

بنك ظفار ش.م.ع.ع
تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية
31 ديسمبر 2025



المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع.ع
حي الأعمال المركزية
ص. ب. 1507، روي
الرمز البريدي 112
سلطنة عُمان

صفحة	
1 إلى 4	تقرير مجلس الإدارة
5 إلى 9	تقرير مراقب الحسابات المستقل
10	قائمة المركز المالي
11	قائمة الدخل الشامل
12 إلى 13	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
14	قائمة التدفقات النقدية
15 إلى 115	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025

المساهمون الأفاضل،

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

يظل التعافي الاقتصادي في سلطنة عُمان قوياً، مع استمرار احتواء التضخم بشكل جيد—إذ بلغ معدل التضخم وفقاً لمؤشر أسعار المستهلك حوالي 0.9% خلال أوائل عام 2025. بلغ متوسط أسعار النفط خلال العام 2025 حوالي 70 دولاراً للبرميل الواحد، وهو ما يزيد كثيراً عن سعر النفط المُدرج في الموازنة وقيمتها 60 دولاراً للبرميل. ونتيجة لذلك، حققت الموازنة العامة للسلطنة لعام 2025 عجزاً قدره 480 مليوناً، مما يعكس نقصاً مقارنة بتوقعات العجز المقدرة بمبلغ 620 مليوناً، مدفوعاً بارتفاع الإيرادات النفطية والانضباط المالي.

كما أكدت وكالات التصنيف الائتماني على التقدم المالي للسلطنة، ففي يوليو 2025، قامت رفعت وكالة موديز التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان من المستوى (Ba1) إلى (Baa3) مع نظرة مستقبلية مستقرة، مستندة في ذلك إلى تحسن مؤشرات الدين وانخفاض التضخم وتحقيق فائض مالي وتراجع الدين العام إلى نحو 35.5% من الناتج المحلي الإجمالي. وفي ديسمبر 2025، رفعت وكالة فيتش التصنيف الائتماني للسلطنة من المستوى (+BB) إلى (-BBB) مع نظرة مستقبلية مستقرة، مشيرةً إلى قوة الأوضاع المالية العامة والخارجية والإصلاحات المستدامة وانخفاض الدين إلى نحو 36% من الناتج المحلي الإجمالي.

لمحة عامة عن الوضع المالي للعام 2025

فيما يلي ملخص لأبرز النقاط المالية للبنك

الفرق	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	
%	مليون ₪	مليون ₪	
3.30%	114.17	117.94	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
34.08%	38.67	51.85	صافي الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى
11.08%	152.84	169.78	الدخل التشغيلي
2.93%	78.85	81.16	مصروفات التشغيل
26.89%	23.80	30.20	الخسائر الائتمانية المتوقعة (صافي استرداد الديون المعدومة)
17.06%	43.61	51.05	صافي ربح السنة
6.01%	5,085.05	5,390.75	إجمالي الأصول
6.18%	3,933.62	4,176.55	صافي القروض والتمويل الإسلامي
9.41%	3,762.86	4,116.83	ودائع العملاء
3.95%	740.43	769.64	إجمالي حقوق المساهمين

حقق البنك أرباحاً صافية بلغت 51.05 مليون ₪ للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 43.61 مليون ₪ للسنة المقارنة؛ ما يمثل زيادة قدرها 17.06%.

بلغ إيرادات الفائدة من القروض والذمم المدينة لمعاملات التمويل الإسلامي للبنك 289.82 مليون ₪ مقارنة بمبلغ 261.61 مليون ₪، وهو ما يمثل زيادة سنوية بلغت نسبتها 3.55%. ومع ذلك، سجلت مصروفات الفوائد زيادة سنوية قدرها 3.72%. ووصلت صافي الفوائد وإيرادات التمويل لتصل إلى 117.94 مليون ₪ للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 114.17 مليون ₪ للفترة ذاتها للعام 2024، وهو ما يمثل زيادة سنوية بلغت نسبتها 3.30%.

حققت صافي الفوائد وإيرادات التمويل نمواً ملحوظاً بنسبة 34.08% لتبلغ 51.85 مليون ₪ مقارنة بـ 38.67 مليون ₪ لسنة 2024، وشمل صافي الفوائد وإيرادات التمويل مدعوماً بزخم واسع النطاق عبر قطاعات أعمال تجارة الجملة والتجزئة والاستثمار والأنشطة المصرفية الإسلامية.

ومع زيادة صافي الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى مصحوباً بارتفاع صافي الفوائد وإيرادات التمويل، تحسن إجمالي الدخل التشغيلي ليصل إلى 169.78 مليون ₪ للسنة المنتهية في ديسمبر 2025، مقارنة بمبلغ 152.84 مليون ₪ في سنة 2024، محققاً معدل نمو بنسبة 11.08%.

سجلت النفقات التشغيلية زيادة بنسبة 2.93% أي بقيمة 81.16 مليون ₪ في سنة 2025 مقارنة بمبلغ 78.85 مليون ₪ لسنة 2024. وقد أسهم النمو الأقوى للدخل في خفض نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك لتصبح 47.80% خلال سنة 2025 مقابل 51.59% في السنة السابقة.

كما سجل صافي القروض والسلفيات - بما في ذلك معاملات التمويل الإسلامي - نمواً سنوياً بنسبة 6.18% ليصل إلى 4.18 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 3.93 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2024. كما شهدت ودائع العملاء بما في ذلك ودائع عملاء الصيرفة الإسلامية نمواً كبيراً وسجلت زيادة بنسبة 9.41% لترتفع إلى 4.12 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بـ 3.76 مليار ₪ كما في نهاية السنة السابقة.

بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 2025 مبلغ قدره 30.20 مليون ₪ بعد استرداد مبلغ 17 مليون ₪ مقارنة بمبلغ 23.80 مليون ₪ بعد استرداد 19.52 مليون ₪ لسنة 2024، أي بزيادة قدرها 6.40 مليون ₪. كما تحسّنت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية للبنك إلى 4.67% في نهاية سنة 2024. ومع ذلك، تحسّن معدل صافي القروض المتعثرة وصافي خسائر الائتمان المتوقعة وصافي احتياطي الفوائد والخسائر الائتمانية المتوقعة إلى 2.04% كما في 31 ديسمبر 2025 من 2.12% في السنة السابقة، مما يعكس تعزيز ممارسات رصد المخصصات وإدارة المخاطر.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حوالي 0.0133 ₪ مقارنة بـ 0.0109 ₪ للسنة السابقة، بينما ارتفع العائد على حقوق المساهمين إلى 8.66% كما في 31 ديسمبر 2025 من 7.66% كما في 31 ديسمبر 2024.

المبادرات الاستراتيجية الرئيسية خلال العام 2025

شكّل عام 2025 نقطة تحول في مسيرة نمو البنك، حيث تميّزت المرحلة بالتنفيذ المنضبط، والنهج المرتكز على العملاء، والالتزام الواضح بتأسيس مؤسسة قادرة على مواكبة المستقبل مع الحفاظ على ارتباطنا العميق بالمجتمعات التي نقدم لها خدماتنا.

وقد واصلت استراتيجيتنا الرامية إلى تعزيز العلاقات مع العملاء في تحقيق نتائج ملموسة، حيث توسّعنا خلال السنة بسرعة غير مسبوقه لنصبح ثاني أكبر شبكة فروع مصرفية في البلاد ليلعب عددها 146 فرعاً. ويعكس هذا التوسع قناعتنا بأن الوجود الميداني عندما يقترن بالتميز في تقديم الخدمات، فإنه يظل ميزة تنافسية قوية وفارقة. ومن أبرز محطات التحول في فروعنا التزام البنك بتقديم الخدمة للعملاء خلال 10 دقائق، وهو وعد تحقق لأكثر من 95% من العملاء، وهو الأمر الذي رسّخ الثقة ورفع مستوى الموثوقية عبر جميع فروع شبكتنا.

وقد تعزّز تواصلنا المباشر مع العملاء من خلال إطلاق عربة الخدمات المصرفية المتنقلة التي تهدف إلى إيصال الخدمات المصرفية الأساسية مثل: فتح الحسابات ومنح القروض، إلى مواقع العملاء؛ وخصوصاً في المناطق التي تفتقر إلى الخدمات والمناطق النائية. وبالترافق مع التوسع المتسارع لفريق المبيعات المباشرة لدينا والتسويق الهاتفي الموجه للعملاء وقنواتنا الرقمية، أصبح البنك اليوم يمتلك نموذج توزيع مرناً ومتعدد القنوات، يوفر للعملاء حرية اختيار الطريقة التي تناسب مع تفضيلاتهم وأنماط حياتهم في إنجاز معاملاتهم المصرفية.

وانطلاقاً من سعيينا لتعزيز قدرات التوزيع من خلال عروض تتميز بمستوى عالمي، يستمر البنك في بناء شراكات استراتيجية ترتكز على الجمع بين الخبرة المحلية والتميز العالمي. فقد مكّنتنا شراكتنا مع شركة ماستركارد من تقديم حلول متقدمة فيما يخص البطاقات والمدفوعات، والتي تلائم تطلعات العملاء وأنماط حياتهم المتطورة. كما أتاح التعاون مع شركة بلاك روك إتاحة محافظ استثمارية نموذجية تُعد الأولى من نوعها، مما يعزز التزام البنك بتقديم حلول استثمارية ذات معايير عالمية.

وظل التحول الرقمي محوراً أساسياً في صدارة أجندتنا. فقد تم خلال العام تطوير تطبيق فتح الحسابات الرقمية، وذلك لتسهيل تجربة العملاء الجدد بشكل كبير. كما تم تحديث منصة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت بإمكانيات محسنة، إلى جانب إطلاق منصات جديدة من بينها: بوابة التمويل التجاري وبوابة التجارة، والتي عززت الاعتماد على الخدمة الذاتية والشفافية والكفاءة التشغيلية لعملائنا من الشركات.

كما شهد عام 2025 إكمال دمج عمليات بنك بارودا بنجاح، مما يضمن انتقالاً سلساً لكل من العملاء والموظفين على حد سواء. لقد أسفر هذا الاتفاق عن تنويع قاعدة عملاء البنك، وزيادة العروض المقدمة لعملاء الهنود غير المقيمين (NRI)، وتعزيز الحضور في قطاع الهنود غير المقيمين في سلطنة عمان. كما أبرم البنك علاقة استراتيجية مع بنك برودا (BOB)، حيث سيستفيد البنك من شبكة بنك برودا الدولية الواسعة لتعزيز خدماته في مجال البنوك المراسلة وتوسيع فرص البيع المتبادل لعملاء كلا البنكين. ويعكس هذا الإنجاز قدرة البنك على إدارة عمليات دمج معقدة مع الحفاظ على استمرارية الخدمة والاستقرار التشغيلي والتوافق الثقافي.

واستمر دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كأولوية استراتيجية للبنك، مع مواصلة دورنا الفاعل في تعزيز نمو الأعمال. وقد شهد العام إطلاق عروض جديدة مثل حسابات الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة برو، وتمويل مستحقات أجهزة نقاط البيع، والتي تم تصميمها لتلبية احتياجات هذا القطاع المتنامي. كما أطلق البنك العلامة التجارية المخصصة للخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة "نمو"، بهدف تركيز الجهود وتقديم حلول مصممة بدقة والدفع بأجندة تنفيذية أكثر تحديداً لهذا القطاع الاقتصادي الحيوي.

وترتكز جميع هذه المبادرات على مواصلة تحديث المنظومة التقنية وتعزيز المرونة التشغيلية. فقد أحرز البنك تقدماً كبيراً في رحلته نحو الانتقال إلى الحوسبة السحابية والتحول إلى بنية تعتمد على الخدمات المصغرة، مع تشغيل العديد من التطبيقات بالفعل على السحابة وخطط لتوسيع نطاقها في السنوات المقبلة. وفي الوقت نفسه، عزّز البنك بيئة الضوابط الرقابية من خلال مبادرات موجهة لمعالجة مخاطر الأمن السيبراني المتزايدة، بما يضمن سلامة واستقرار وموثوقية الأنظمة.

لاقت جهود البنك المستمرة في مجالات تحسين تجربة العملاء والابتكار والنمو تقديراً واسعاً من جهات خارجية مرموقة، مما يعكس فعالية استراتيجياتنا والتنفيذ المنضبط. وقد حصد البنك مجموعة من الجوائز المهمة خلال العام، من بينها جائزة التميز في تجربة الزبائن لعام 2025، وجائزة التميز التكنولوجي في الشرق الأوسط لعام 2025، وجائزة أفضل منتج مصرفي للنساء، وجائزة أسرع البنوك نمواً من حيث شبكة الفروع. وتمثل هذه الجوائز شهادة على الأداء القوي والالتزام الجماعي لفرق العمل بالبنك في تقديم التميز عبر جميع نقاط التفاعل.

وبينما نتطلع إلى المستقبل، يواصل البنك مسيرته بثقة مستنداً إلى أسس قوية، ومنهجية تنفيذ منضبطة، ورسالة واضحة تهدف إلى خدمة العملاء، ودعم الأعمال، والإسهام الفاعل في مسيرة التقدم الاقتصادي للوطن.

ظفار الإسلامي - أبرز نقاط الأداء المالي

أظهر ظفار الإسلامي نمواً إيجابياً في الأصول المدرة للدخل والتمويل والودائع وصافي الربح التشغيلي خلال سنة 2025. وقد سجلت محفظة التمويل الإجمالية نمواً بقيمة 864.81 مليون ₪ كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بمبلغ 735.19 مليون ₪ كما في 31 ديسمبر 2024؛ محققة بذلك نمواً بنسبة 17.63%. كما بلغ إجمالي ودايع العملاء لدى ظفار الإسلامي 867.26 مليون ₪ بنهاية سنة 2025، أي بزيادة قدرها 24.61% مقارنة بـ 695.98 مليون ₪ عن السنة الماضية.

ارتفع إجمالي محفظة استثمارات الصكوك ارتفاعاً طفيفاً بنسبة 3.48% ليصل إلى 129.30 مليون ₪ كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بـ 124.95 مليون ₪ في نهاية 2024. وارتفع إجمالي الأصول بنسبة 13.60% ليصل إلى 1,022.12 مليون ₪ كما في نهاية 2025، مقابل 899.76 مليون ₪ في السنة الماضية.

وسجل ظفار الإسلامي نمواً في إيرادات التمويل والإيداع والاستثمار بنسبة 10.70% ليصل إلى 52.95 مليون ₪ كما في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بـ 47.83 مليون ₪ خلال نفس الفترة من السنة الماضية. كما ارتفع صافي إيرادات الأرباح (بعد تكلفة الأموال) بنسبة 24.31% ليبلغ 22.55 مليون ₪ خلال سنة 2025 مقابل 18.14 مليون ₪ في سنة 2024.

وبلغ إجمالي دخل ظفار الإسلامي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 نحو 29.19 مليون ₪، بزيادة قدرها 25.33% مقارنة بـ 23.29 مليون ₪ في سنة 2024. وارتفعت المصاريف الإدارية بنسبة 16.72% لتصل إلى 13.75 مليون ₪ مقارنة بـ 11.78 مليون ₪ في السنة الماضية. وسجل ظفار الإسلامي ربحاً تشغيلياً سنوياً (قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة) قدره 15.44 مليون ₪، بارتفاع نسبته 34.14% عن الربح التشغيلي للسنة الماضية البالغ 11.51 مليون ₪. واستمر تحسُّن نسبة التكلفة إلى الدخل لتتخفض إلى 47.11% بنهاية سنة 2025 مقارنة بـ 50.58% في السنة الماضية.

وسجل ظفار الإسلامي ربحاً قبل الضريبة قدره 3.67 مليون ₪ لسنة 2025، مقارنة بـ 9 ملايين ₪ في سنة 2024، أي بنسبة انخفاض بلغت 59.22%. ويُنسب هذا التراجع أساساً إلى ارتفاع كبير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الذي بلغ 11.77 مليون ₪ في 2025 مقارنة بـ 2.51 مليون ₪ السنة الماضية.

المسؤولية المجتمعية والاستدامة

واصل بنك ظفار ترسيخ مبادئ الاستدامة عبر عملياته واستراتيجيته المؤسسية من خلال خارطة طريق للاستدامة وفق معايير البيئة والمجتمع والحوكمة، والتي يقودها مكتب الاستدامة ويدعمها بنظام متابعة قائم على البيانات وشفافية التقارير. وبناءً على شراكة إعادة التدوير التي أطلقت في الربع الثالث من 2025 مع شركة EFP Oman لتعزيز فرز النفايات وإعادة تدوير الورق والكرتون، واصل البنك تعزيز الاقتصاد الدائري المتقدّم من خلال التخلص الآمن من النفايات الإلكترونية من خلال شريك متخصص.

ولخفض الانبعاثات التشغيلية، وسّع البنك استخدامه للسيارات الهجينة ليصل عددها إلى 38 سيارة هجينة، إضافة إلى تعزيز الأسطول خلال السنة، مما يدعم خفض استهلاك الوقود والانبعاثات الناتجة عنه. وفي الوقت ذاته، تم إحراز تقدم في تنفيذ برنامج التحول إلى الإضاءة بتقنية إل إي دي، حيث تم تطبيق المرحلة الأولى في 34 فرعاً جديداً و30 فرعاً قائماً، مع وضع خطة للتوسع المستقبلي، إضافة إلى مبادرات أجهزة استشعار الحركة وتوسيع التحول الرقمي للحد من استهلاك الموارد. كما دعم البنك مبادرات المجتمع والمسؤولية المجتمعية، مؤكداً التزامه بخلق قيمة مستدامة لأصحاب المصلحة.

خلال عام 2025، واصل بنك ظفار التزامه بالمسؤولية الاجتماعية من خلال دعم مبادرات مؤثرة في مجالات التعليم ورعاية المجتمع والاستدامة البيئية. وشملت أبرز المساهمات: دعم برامج الطلبة مثل البرنامج الصيفي بجامعة السلطان قابوس وأنشطة استراتيجية أخرى مع الجامعة، والمشاركة في فعاليات ثقافية مثل معرض دار العطاء ومهرجان صحار الرابع، إضافة إلى دعم جمعيات خيرية مثل الهيئة العُمانية للأعمال الخيرية وجمعية النور للمكفوفين. كما دعم البنك مبادرات بيئية بالتعاون مع هيئة البيئة وبرنامج جرين أوفيس، إلى جانب تعزيز التنقل المستدام من خلال توفير سيارات هجينة للإيجار لبلدية ظفار. وقد بلغ إجمالي استثمارات البنك في مبادرات المسؤولية المجتمعية خلال السنة 90,950 ₪، ما يعكس التزامه بخلق قيمة مجتمعية طويلة الأجل.

كفاية رأس المال

يواصل البنك الاحتفاظ بمركز قوي لرأس المال، حيث بلغ معدل الشريحة الأولى للأسهم الأساسية 12.52% كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 12.43%)، كما بلغ معدل رأس المال من المستوى الأول 16.06% (2024: 16.07%)، ومعدل كفاية رأس المال الإجمالي 18.64% (2024: 16.51%)، مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ 9.5% و11.5% و13.5% على التوالي.

توزيعات الأرباح الموزعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة 7.5% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، مع مراعاة موافقة المساهمين.

فيما يلي نسبة توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين خلال السنوات الخمس الماضية:

السنة	2021	2022	2023	2024	2025
توزيع الأرباح	%2	%5	%7.75	%6.55	%7.5
المكافآت	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الجوائز والأوسمة

انطلاقاً من اهتمامه بالزبائن وحرصه على التجديد والابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار من أجل تعزيز تجربة الزبائن، وقد تحقق هذا على أرض الواقع وهو ما انعكس في حصص البنك للجوائز التالية خلال العام 2025:

تماشياً مع التزام بنك ظفار بالتركيز على العملاء وتعزيز الابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية المتميزة للأفراد والشركات والاستثمار، بما يساهم في الارتقاء بتجربة الزبائن وتحقيق قيمة مستدامة. وقد حصص البنك عدداً من الجوائز المرموقة خلال عام 2025، من أبرزها:

- جائزة أفضل تجربة عملاء - مجلة جلوبال بيزنس آند فاينانس لعام 2025.
- جائزة التميز التكنولوجي في الشرق الأوسط لعام 2025 - فئة التكنولوجيا المالية.
- جائزة "أفضل منتج مصرفي للنساء" لعام 2025 ضمن جوائز مجلة نابليد للمرأة.
- جائزة "أسرع البنوك نمواً من حيث شبكة الفروع".
- جائزة "أفضل بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2025" من مجلة جازيت إنترناشيونال.
- جائزة "أفضل علامة مصرفية تجارية تُركز على الزبائن في سلطنة عُمان 2025" من مجلة جلوبال براندز (المملكة المتحدة).

العام المقبل (2026)

من المتوقع أن يواصل عام 2026 استكمال التقدم الذي حققته السلطنة نحو تحقيق الاستقرار المالي وتعزيز التنوع الاقتصادي. وتشير تقديرات الميزانية العامة للدولة إلى تحقيق إيرادات إجمالية تبلغ 11.447 مليار ريال عُمان، بزيادة بلغت نسبتها 2.4% مقارنة بميزانية عام 2025، مدفوعة بشكل أساسي بارتفاع إيرادات الغاز ونمو مستقر للإيرادات غير النفطية. وقد تم احتساب الميزانية على أساس سعر نفط مقترض يبلغ 60 دولاراً للبرميل، ما يعكس نهجاً مالياً متحفظاً ومتفائلاً في الوقت ذاته مع الحفاظ على القدرة على مواجهة تقلبات الأسواق العالمية.

وفيما يخص الإنفاق، خصصت الحكومة مبلغ 11.977 مليار ريال عُمان لعام 2026، بما في ذلك 400 مليون ريال عُمان موجهة لمشاريع التحول الاقتصادي التي تهدف إلى تعزيز القدرة الصناعية ودعم القطاعات ذات النمو طويل الأجل. وسيتم تمويل العجز المتوقع والبالغ 530 مليون ريال عُمان من خلال المزج المتوازن بين الاقتراض الجديد واستغلال الاحتياطيات، بما يضمن إدارة مالية منضبطة ومسؤولة.

وبالنظر إلى توقعات المستقبل، فإن تحسن الملف الائتماني للسلطنة مدعوماً برفع التقييمات من وكالات التصنيف الائتماني العالمية، بما في ذلك رفع وكالة موديز لتصنيف السلطنة إلى (Baa3)، كذلك رفع التصنيف بشكل مماثل من وكالة فيتش الدولية للتصنيف الائتماني والذي يُرسّخ دعائم الاقتصاد الوطني. كما أن إطلاق خطة التنمية الخمسية الحادية عشرة، التي تهدف إلى رفع نسبة الإيرادات غير النفطية إلى 37.4% من إجمالي الإيرادات، مما يوفر بيئة داعمة للنمو ويخلق فرصاً واعدة للقطاع المالي لتعميق مساهمته في تنمية الوطن.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أتوجه بالشكر إلى زبائننا الكرام على ثقتهم التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما أود أن أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية في ظفار الإسلامي والإدارة وفريق العمل على جهودهم وإسهاماتهم المتواصلة خلال العام 2025.

كما يود مجلس الإدارة أن يتوجه بالشكر للبنك المركزي العُماني وهيئة الخدمات المالية على توجيهاتهم ودعمهم للقطاع المالي في سلطنة عمان.

وأخيراً بالنيابة عن مجلس الإدارة والموظفين والإدارة أود أن أعرب عن خالص امتناننا لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد المعظم -حفظه الله ورعاه- لقيادته الحكيمة ودعمه المحوري للقطاع الخاص.



المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية").

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن البنك وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)، حيثما تنطبق على مراجعة القوائم المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية ذات المصلحة العامة في سلطنة عُمان. لقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

تتمثل أمور المراجعة الرئيسية في تلك الأمور التي نرى أنها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا وأثناء تكوين رأينا حول القوائم المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

يتبع في صفحة ٦

تابع من صفحة ٥

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)	
انخفاض قيمة ذمم القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المدينة للعملاء الخاضعين لمخاطر الائتمان	
راجع الإيضاحات ٣-٤، ١-٤، ٧(ج)، ٣٣ (أ) حول القوائم المالية	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
قام البنك بإدراج مخصصات خسائر الائتمان في القوائم المالية باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. يمارس البنك أحكاماً جوهرية ويضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة. متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. من الضروري تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استشرافي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم وضع أحكام جوهرية من الإدارة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها. يعتبر هذا الأمر أحد أمور المراجعة الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على القوائم المالية للبنك.	اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي: - تقييم مدى ملاءمة المنهجيات المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. - فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء تتبع المعاملات لحساب عملية خسائر الائتمان المتوقعة التي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل البنك فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة فيما يتعلق بالحوكمة ونقل البيانات. - الاستعانة بمختصينا من إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان. يتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. - اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وذلك من خلال اختبار العينة على مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. - الاستعانة بمختصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المطبقة لإستخراج البيانات المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة. - إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى البنك لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل للعملاء لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. - إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك مختصين في إدارة المخاطر الائتمانية لإعادة احتسابها لعينة من المقترضين. - تقييم مدى كفاية إفصاحات البنك استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

يتبع في صفحة ٧

معلومات أخرى

تتولى الإدارة مسؤولية المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى ما جاء في التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٥ (بما في ذلك تقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، والقوائم المالية المنفصلة لظفار الإسلامي المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتقرير بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣ للبنك، وتقرير بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣ لظفار الإسلامي، والمعلومات الإضافية الواردة في التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٥)، ولكنها لا تشمل القوائم المالية للبنك وتقرير مراجعي الحسابات حولها. لقد حصلنا على التقارير المحددة هنا قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا، ومن المتوقع تزويدنا بالجزء المتبقي من التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٥ بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات أخرى، كما أننا لا ولن نُعبر عن أي استنتاج تأكيد بشأنها. ومع ذلك، لقد قمنا بتنفيذ ارتباط أعمال تأكيد بشأن القوائم المالية المنفصلة لظفار الإسلامي، والتي تعد جزء من المعلومات الأخرى، وقدمنا استنتاج منفصل على الأسس الموضحة في تقريرنا بشأن تلك القوائم المالية المنفصلة، والمدرج ضمن المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع القوائم المالية للبنك أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في هذه المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه فيما يتعلق بهذا الشأن.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في الجزء المتبقي من المعلومات الأخرى التي سيتم تضمينها في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٥ أثناء قيامنا بقراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

تكون الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها وفقاً للمتطلبات ذات الصلة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية والأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء مادية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية البنك أو إيقاف العمليات أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة البنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن العرض العادل.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن هذه القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ تتوافق، من كافة النواحي المادية، مع:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة لهيئة الخدمات المالية؛ و
- الأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.



كي بي ام جي ش.م.م

باريتوش جامبير

٣ مارس ٢٠٢٦

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	إيضاحات	الأصول
ع بالآلاف	ع بالآلاف		
197,174	179,798	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
648,485	713,757	8	استثمارات في أوراق مالية
196,479	212,066	6	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
3,221,225	3,344,653	(أ) 7	قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء
712,390	831,895	(ب) 7	مديونيات تمويل إسلامي
80,939	79,141	11	أصول أخرى
364	-	25	أصول الضريبة المؤجلة
15,404	15,013	10	ممتلكات ومعدات
12,587	14,428	9	أصول غير ملموسة
5,085,047	5,390,751		إجمالي الأصول
			الالتزامات
438,438	268,377	12	مستحق إلى البنوك
3,066,881	3,249,572	13	ودائع من عملاء (خدمات مصرفية تقليدية)
695,980	867,257	13	ودائع العملاء الإسلامية
129,924	119,238	14	التزامات أخرى
-	448	25	التزامات ضريبة مؤجلة
11,511	13,435	(د) 25	التزامات ضريبة
1,882	1,875	(أ) 14	التزامات منافع الموظفين
-	100,905	15	قروض ثانوية
4,344,616	4,621,107		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية للمساهمين
299,635	303,980	16	رأس المال
95,656	95,656	18	علاوة إصدار الأسهم
76,192	81,297	(أ) 19	احتياطي قانوني
16,988	16,988	(د) 19	احتياطي خاص
1,281	1,281	(هـ) 19	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
12,184	12,184	(د) 19	احتياطي خاص لانخفاض القيمة
(709)	(709)	(د) 19	احتياطي خاص لإعادة التقييم - استثمار
(2,605)	5,934	(ج) 19	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
	6,200	(ب) 19	احتياطي قروض ثانوية
645	53	31	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
85,664	91,280	20	أرباح محتجزة
584,931	614,144		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك
155,500	155,500	17	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
740,431	769,644		إجمالي حقوق المساهمين
5,085,047	5,390,751		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
718,428	863,145	(أ) 29	التزامات عرضية وارتباطات
0.195	0.202	21	صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العماني)

تم اعتماد القوائم المالية بما في ذلك الإيضاحات والمعلومات التوضيحية الأخرى في الصفحات من 15 إلى 115 والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في 25 يناير 2026 وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:



ك. جوباكومار
الرئيس التنفيذي بالإنابة



المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

بنك ظفار ش.م.ع.ع
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024 بـ بالآلاف	31 ديسمبر 2025 بـ بالآلاف	إيضاحات	
232,060	236,869	22	إيرادات الفوائد
(137,007)	(141,819)	23	مصروفات الفوائد
95,053	95,050		صافي إيرادات الفوائد
47,827	52,950	22	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية
(28,711)	(30,065)	23	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح
19,116	22,885		صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
38,414	48,283	30	إيرادات الرسوم والعمولات
(9,841)	(12,431)	30	مصروفات الرسوم والعمولات
28,573	35,852		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
10,100	15,997	23 (ج)	إيرادات التشغيل الأخرى
152,842	169,784		إيرادات التشغيل
(71,817)	(74,239)	24	تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية
(7,034)	(6,921)	10 & 9	استهلاك
(78,851)	(81,160)		مصروفات التشغيل
(27,923)	(33,015)	7	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
4,176	3,232		استرداد ديون معدومة مشطوبة
(57)	(421)		ديون معدومة مشطوبة
50,187	58,420		الربح من العمليات بعد المخصص
(6,578)	(7,369)	25	مصروف ضريبة الدخل
43,609	51,051		ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة:
(832)	7,716		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(383)	-		أدوات حقوق الملكية للخسارة المحققة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(1,715)	1,245		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
645	(592)		التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
(2,285)	8,369		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
41,324	59,420		إجمالي الدخل الشامل للفترة
0.0109	0.0133	26	ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (بـ)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص لانخفاض القيمة	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	إجمالي حقوق المساهمين
	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف	ـهـ بالآلاف
الأرصدة كما في 1 يناير 2025	299,635	95,656	76,192	16,988	1,281	12,184	(709)	645	-	(2,605)	85,664	584,931	155,500	740,431
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,051	51,051	-	51,051
الدخل الشامل الآخر للفترة:														
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة														
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,716	-	7,716	-	7,716
تحويل عند استبعاد استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(422)	422	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,245	-	1,245	-	1,245
التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي	-	-	-	-	-	-	-	(592)	-	-	-	(592)	-	(592)
31														
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	(592)	-	8,539	51,473	59,420	-	59,420
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	5,105	-	-	-	-	-	-	-	(5,105)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	6,200	-	(6,200)	-	-	-
19 (ب)														
19 (ب)														
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:														
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,581)	(10,581)	-	(10,581)
الفئة 1 الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,345)	-	-	-
توزيعات أرباح في شكل أسهم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,626)	(19,626)	-	(19,626)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36														
36														
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	303,980	95,656	81,297	16,988	1,281	12,184	(709)	53	6,200	5,934	91,280	614,144	155,500	769,644

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص لانخفاض القيمة	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة I	إجمالي حقوق المساهمين
	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف	₹ بالآلاف
	299,635	95,656	71,831	16,988	1,281	12,184	(709)	-	(58)	80,646	577,454	155,500	732,954
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,609	43,609	-	43,609
الأرصدة كما في 1 يناير 2024													
ربح الفترة													
الدخل الشامل الآخر للفترة:													
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة													
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(832)	(383)	(1,215)	-	(1,215)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,715)	-	(1,715)	-	(1,715)
التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي	-	-	-	-	-	-	-	645	-	-	645	-	645
	-	-	-	-	-	-	-	645	(2,547)	43,226	41,324	-	41,324
إجمالي الدخل الشامل للفترة													
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	4,361	-	-	-	-	-	-	(4,361)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:													
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة 1 الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,625)	(10,625)	-	(10,625)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,222)	(23,222)	-	(23,222)
	299,635	95,656	76,192	16,988	1,281	12,184	(709)	645	(2,605)	85,664	584,931	155,500	740,431

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 15 إلى 115 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	إيضاحات
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
50,187	58,420	
7,034	6,921	10 & 9
27,866	33,015	7
(4,034)	(7,515)	23 (ب)
349	270	14 (ج)
(62)	(40)	
-	1,799	23
-	(49)	23 (ب)
(31)	(361)	23 (ب)
81,309	92,460	
(67,478)	(170,061)	
19,196	(17,549)	
(199,928)	(269,813)	
(767)	(2,162)	
463,638	353,968	
2,726	13,003	
298,697	(154)	
(4,731)	(4,633)	25
(258)	(277)	14 (ج)
293,708	(5,064)	
(14,118)	(7,537)	
4,034	7,515	
(291,104)	(496,463)	
100,733	438,524	
83	42	
-	(24,777)	
(200,372)	(82,696)	
-	100,000	
(23,222)	(19,626)	
(10,625)	(10,581)	
-	(1,799)	
(33,847)	67,994	
59,489	(19,766)	
265,319	324,808	
324,808	305,042	
197,174	179,798	
(500)	(1,000)	
128,134	126,244	
324,808	305,042	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

ربح الفترة قبل الضريبة

تعديلات:-

استهلاك وإطفاء وانخفاض القيمة

صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون معدومة مشطوبة

إيرادات توزيعات الأرباح

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة

ربح من بيع ممتلكات ومعدات

مصروفات الفائدة على القروض الثانوية

ربح من بيع استثمارات

ربح القيمة العادلة على الاستثمار

أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل

صافي الزيادة/(النقص) في:

مستحق إلى البنوك

مستحق من البنوك

قروض وسلفيات وتمويلات للعملاء

أصول أخرى

ودائع العملاء

التزامات أخرى

النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة

ضريبة مدفوعة

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية

شراء استثمارات

متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

المقابل النقدي للاستحواذ

صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض ثانوية

توزيعات أرباح مدفوعة

مصروفات الفائدة على القروض الثانوية

تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقد وما يماثل النقد

النقد وما يماثل النقد في بداية السنة

النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

يشتمل النقد وما يماثل النقد على:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني

مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ 3 أشهر أو أقل

بلغت الفوائد المقبوضة 294.65 مليون بـ (2024: 238.04 مليون بـ)، وبلغت الفوائد المدفوعة 166.83 مليون بـ (2024: 138.76 مليون بـ). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي 2025 و2024. الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 115 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

1-1 بنك ظفار ش.م.ع.ع

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عامة ويعمل بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية للشركات والأفراد والاستثمار. تمتلك نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك، "ظفار الإسلامي" (المعروف سابقاً بميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) رأس مال مخصص قدره 70 مليون ٢٠٢٤: 70 مليون ٢٠٢٤) من رأس المال الأساسي المدفوع للمساهمين. لدى البنك إدراج أولي لأسهمه العادية في سوق مسقط للأوراق المالية ("MSX")، كما أن سندات البنك الدائمة الإضافية من المستوى الأول مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ("MSX"). إن مكان العمل الرئيسي للبنك هو المكتب الرئيسي الذي يقع في منطقة الأعمال المركزية، مسقط، سلطنة عُمان.

1-2 الاستحواذ على أصول والتزامات بنك بارودا فرع عمان

تم الانتهاء من عملية الاستحواذ على أصول والتزامات فرع بنك بارودا في سلطنة عُمان اعتباراً من 1 أبريل 2025 (تاريخ الاستحواذ). وقد ترتب على عملية الاستحواذ انتقال جميع حقوق والتزامات وأصول (بما في ذلك العقود والموظفون) والتزامات فرع بنك بارودا في سلطنة عُمان إلى البنك بحكم القانون (وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبي). وقد حصل مساهمي فرع بنك بارودا في سلطنة عُمان على كامل المقابل المستحق لهم عن الاستحواذ على الأصول والتزامات نقداً، وفقاً لشروط اتفاقية نقل النشاط التجاري المؤرخة في 27 يناير 2025 (وفقاً لما يطرأ عليها من تعديلات من حين لآخر). يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 38 للحصول على تفاصيل الأصول والتزامات المستحوذ عليها.

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 2019، ومتطلبات الإفصاح من هيئة الخدمات المالية بسلطنة عمان. عمان واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العُماني ("البنك المركزي العُماني").

يقوم البنك أيضاً بإعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية (IBW) وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من الباب 3 من الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية ("IBRF") الصادر عن البنك المركزي العُماني. يتم إعداد المجموعة المنفصلة من القوائم المالية الخاصة بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") بصيغتها المعدلة من قبل البنك المركزي العُماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو المحدد. من قبل هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية ("SSB") وغيرها من المتطلبات المعمول بها من قبل البنك المركزي العُماني. يتم بعد ذلك تحويل القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وإدراجها في هذه القوائم المالية. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في هذه القوائم المالية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 باستثناء تلك المفصّل عنها في إيضاح 3.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI).

3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالـ ٢٠٢٤ وهو العملة التنفيذية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها)، وعملة العرض مقربة إلى أقرب ألف ما لم يذكر غير ذلك.

4-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم 4.

2. أساس الإعداد (تابع)

5-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في 2025 وتعلق بعمليات البنك:

قام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمرة الأولى لفترات التقارير السنوية:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 - آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات.
- لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المدرجة في الفترات الحالية والسابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات المستقبلية.

6-2 تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

- تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
- معايير محاسبية أخرى:
- (أ) العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7).
- (ب) التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - الإصدار 11.

لم يقم البنك بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات المذكورة أعلاه والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك للفترات المستقبلية.

3. السياسات المحاسبية المادية

معايير التقارير المالية الدولية الرئيسية الجديدة أو التعديلات

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

1-3 معاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية والمثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج الفروق الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

إن الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي مكون صرف يتعلق بربح أو خسارة على بند غير نقدي إما في الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الدخل اعتماداً على موضع إدراج الربح أو الخسارة للبند غير النقدي الأساسي.

2-3 الأصول والالتزامات المالية

1-2-3 الإدراج والقياس المبديني

يقوم البنك بشكل مبديني بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبديني إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبديني، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2-2-3 التصنيف

(أ) الأصول المالية

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبديني، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بـ: التكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

3 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(1) أدوات الدين

يتم قياس الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط بدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم إدراج أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن عنصر منفصل من حقوق المساهمين.

(2) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأدوات حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار البنك بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات دون رجعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. والمبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للبنك على الفئات التالية:

- محتفظ به للحصول: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
- محتفظ به للحصول والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءاً لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير المحتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين بالإيضاح 3-3. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئ عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمناً تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

(ب) الالتزامات المالية

تُصنف الالتزامات المالية على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يتطبق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول (مثل المراكز قصيرة الأجل في الأوراق المالية) والمقابل العرضي المدرج من قبل المشتري في اندماج الأعمال والالتزامات المالية الأخرى المصنفة على هذا النحو عند الإدراج المبدئي و (2) عقود الضمان المالي وارتباطات القرض.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

3-2-3 إيقاف الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية للأصل أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تتحول فيها على نحو كبير كل مخاطر ومنافع الملكية المتعلقة بالأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك ولا يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلي ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إيقاف إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إيقاف إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) و(2) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

لا يتم إدراج أي ربح/خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل عند إيقاف إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإيقاف الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصل أو التزام منفصل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

4-2-3 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديلها أو أن أصل مالي قائم تم استبداله بأصل جديد يتم إجراء تقييم من أجل تحديد ما إذا كان الأصل المالي القائم يجب إيقاف إدراجه، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف إدراج، فإن تاريخ إنشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الائتمان، وفي حال أن التعديل يؤدي إلى إيقاف إدراج، فإن الأصل المالي الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضاً تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقروض سواء لأسباب تجارية أو ائتمانية، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم أسعار تنافسية للمقترضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب ائتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون يمر بصعوبة مالية.

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرياً، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المصرح به، وفترة أو نوعية الضمانات الأساسية. والقرض الأصلي يتم إيقاف إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إيقاف إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل.

ولجميع القروض المنتظمة والمتدنية قيمتها الائتمانية، في حال أن تعديل للشروط لم يؤدي إلى إيقاف إدراج القرض فإن القيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم إعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجها في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى وإدراجه والمقابل المادي المدفوع في قائمة الدخل الشامل. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة -إن وجدت- وافترض الالتزامات بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إيقاف إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المطفأة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطفأ على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

5-2-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يملك حقاً قانونياً سارياً بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

6-2-3 قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

7-2-3 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً، والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 31.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛ و
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون البنك قادراً على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم البنك تقنيات تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

8-2-3 تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي، يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأن التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي، والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالات التالية:

- الالتزامات يتم إدارتها وتقييمها والتقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بإدراج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
- أصول أخرى
- ضمانات مالية
- حدود غير مستغلة
- أصول أخرى (أوراق قبول وفوائد مستحقة)

لا يتم إدراج أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في حقوق المساهمين.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي خُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً لـ "درجة الاستثمار" والبنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث العجز عن السداد المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم "المرحلة الأولى الأدوات الائتمانية".

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".

يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نهج من ثلاث مراحل بناءً على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة 1 – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة 2 – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة 2. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة 3 – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة 2، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

- احتمالية العجز عن السداد
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحافظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال 12 شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمالية العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -مبعر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (1) مبالغ متجددة (2) مبالغ غير متجددة و(3) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. نظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت الدفعات، تنشأ خسارة ائتمانية حتى لو توقع الكيان أن يتم سدادها بالكامل ولكن بعد موعد استحقاقها بموجب العقد.

بالنسبة للأصل المالي الذي انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير، ولكنه ليس أصلاً مالياً تم شراؤه أو نشأته، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم إدراج أي تعديل في الربح أو الخسارة ضمن ربح أو خسارة انخفاض القيمة.

ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- التزامات قروض غير مسحوبة: خسارة الائتمان هي القيمة الحالية للفرق بين (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام حامل التزام القرض بسحب القرض و(ب) التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك تحصيلها. بالنسبة لعقد الضمان المالي، يتطلب من البنك إجراء الدفعات فقط في حالة عجز المدين عن السداد وفقاً لشروط الأداة المضمونة. وبناءً على ذلك، يمثل العجز النقدي الدفعات المتوقعة لتعويض خسارة الائتمان التي يتكبدها حامل الضمان، ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الضمان أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان الأصل مضموناً بالكامل، فإن تقدير العجز النقدي لعقد الضمان المالي سيكون متسقاً مع تقديرات العجز النقدي للأصل الخاضع للضمان. يتم قياس الضمانات (1) بمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (2) الرصيد غير المهلك المتبقي من المبلغ عند الإدراج المبدئي، أيهما أعلى. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

(ب) الأصول المالية المعاد هيكلتها

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إيقاف الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:
- إذا لم تود إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إيقاف إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
 - إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إيقاف إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإيقاف الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(ج) الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية الخاصة بالدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة – وبدلاً من ذلك، فإن الأثر الإجمالي لعدة أحداث قد يكون سبباً في أن الأصول المالية أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، يأخذ البنك بالاعتبار العناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض ما لم يكن هناك دليل أنه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3-3 (ز)) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة 90 يوماً أو أكثر.

(د) المعلومات المستقبلية

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والدائمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقضي تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

(هـ) عوامل الاقتصاد الكلي

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للقيمة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ التقرير. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التحولات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير ائتماني.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(و) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ الإدراج المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر اعجز عن السداد الواقعة على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان، وتأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

تشمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من 30 يوماً.

(ز) تعريف العجز عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على الطرف المقابل سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية المحفوظ بها (إن وجدت).
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن 10٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتحوط الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات؛
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛ و
- استناداً إلى بيانات موضوعية داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وأهميتها قد تختلف مع مرور الوقت لتعكس تغييرات في الظروف.

يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض الرأسمالية التنظيمية.

(ح) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كإخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغييرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. وعند إيقاف إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتدرج كمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للبند خارج الميزانية العمومية ضمن التزامات أخرى.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(ح) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي (تابع)

عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة
- درجة مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة القرض إلى القيمة للرهون العقارية للأفراد
- تاريخ الإدراج المبدئي
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- القطاع.

تخضع المجموعات لعمليات الفحص المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(ط) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

لازال البنك يسعى إلى استرداد المبالغ المدينة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

4-3 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي الغماني، ومع أمناء الحفظ، والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) والإيداعات بأسواق النقد والودائع التي تستحق أصلياً خلال أقل من ثلاثة أشهر. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المطفأة في قائمة المركز المالي.

5-3 مستحق من البنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل المستحق من البنوك الإيداعات والقروض للبنوك.

6-3 ممتلكات ومعدات

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأراضي. يحسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

السنوات	مبانٍ
25 – 7	أثاث وتركيبات
7 – 3	مركبات
5 – 3	معدات حاسب آلي
4	

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدّر.

تُحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتُدْرَج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

7-3 الضمان قيد البيع

يستحوذ البنك في بعض الأحيان على عقارات كسداد لبعض القروض والسلفيات. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات ذات الصلة قبل إيقاف الإدراج أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

8-3 أصول غير ملموسة

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة البنك وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي كأصل مستحق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة 5-10 سنوات.

9-3 ودائع

الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

10-3 ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان. الضريبة الجارية هي الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الدخل الشامل باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

يتم فحص القيمة الدفترية لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

11-3 أصول انتمائية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعقيدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

12-3 أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بدفع مبالغ مقابل سندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول مقدار المال والتاريخ والشخص الذي يستحق له الدفع. وبعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند زمني) على البنك ومن ثم يتم إدراجها كالتزام مالي مع إدراج حق التعويض التعاقدي المقابل من العميل كأصل مالي.

13-3 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمن التزام الطرف المقابل في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، أو الودائع من البنوك، أو الودائع الأخرى، أو الودائع المستحقة إلى العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) كقروض وسلفيات لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل الفائدة. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقترضة في القوائم المالية ما لم يتم بيعها إلى أطراف أخرى وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التداول.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

14-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة).
- تحوطات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية).

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة).
- تحوطات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية).

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة التحوط والبند الذي يتم تغطيته، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ معاملة التحوط والمخاطر التي يتم تغطيتها إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، سواء عند بدء علاقة التحوط وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فاعلية عالية عند مقاسة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التحوط.

فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التحوط يتم إدراجها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون التحوط فعالة ويتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة التي يتم تغطيتها على الدخل الشامل. وإذا لم يعد من المتوقع ظهور معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تحوط.

15-3 عقود الإيجار

تم بيان سياسة البنوك المحاسبية للإيجارات في الإيضاح رقم 37.

16-3 منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكُون استحقاقاً للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة 1991 وتعديلاته اللاحقة كمصروف قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

17-3 عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بسداد دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان وبمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

18-3 اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة للحصول على تسهيلات التمويل ككثايف معاملات للقروض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تُؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسملة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

19-3 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

20-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، وتعديلاته. ويتم إدراج ذلك في قائمة الدخل الشامل.

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

1. إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً لإجمالي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وبالنسبة للأصول المالية، معدلة بأي مخصص خسارة.

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

1. إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

- (أ) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
(ب) الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، باستثناء (1) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة 3)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة، بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، و(2) الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية والتي تم لها تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المطفأة.

إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل المالي المصنف في المرحلة 3 لاحقاً بحيث لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية ويمكن أن يرتبط التحسن بموضوعية بحدث وقع بعد تحديد الأصل على أنه منخفض ائتمانياً (أي يصبح الأصل مُعالج)، يتم إعادة تصنيف الأصل من المرحلة 3 ويتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إدراج إيرادات الفوائد الإضافية، التي لم يتم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة بسبب وجود الأصل في المرحلة 3 ولكن من المتوقع الآن أن يتم استلامها بعد معالجة الأصل، كعكس للانخفاض في القيمة.

2. إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على مدى فترة زمنية على أساس القسط الثابت حيث يتم تقديم الخدمات في الحالات التي يتلقى فيها العميل ويستهلك في نفس الوقت المنافع التي يوفرها البنك أو في وقت يفي فيه البنك بالتزامات الأداء، عادةً عند تنفيذ الصفقة الأساسية. تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوم إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة.

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. فيما يلي منتجات وخدمات البنك المغطاة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 مع طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

خدمات المعاملات

تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزانات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.

يُدرج البنك الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

خدمات المتاجرة

تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

2. إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأمن والوكالة والمبالغ المدفوعة مقدماً والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

يُدرج البنك الإيرادات عند اكتمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

تشمل الخدمات الاستشارية تقديم المشورة لجمع التمويل (إصدار أسهم الحقوق والاكتتابات العامة الأولية وإصدارات السندات، إلخ). يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة اكتمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

22-3 توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل تحت "إيرادات أخرى" عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

23-3 مخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

24-3 تقارير قطاعات الأعمال

يتم إعداد التقارير عن القطاعات بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية الرئيسي. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التي تبلغ إيراداتها أو نتائجها أو أصولها عشرة بالمائة أو أكثر من جميع القطاعات بشكل منفصل. يعمل البنك حالياً في سلطنة عمان فقط. تتمثل قطاعات البنك في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية.

25-3 ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المخفضة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

26-3 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 أدوات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة صادرة عن البنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

إن الأحكام الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات هي نفس الأحكام المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

1-4 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومديونيات التمويل الإسلامي

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كبدلات تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

- تحديد العدد والقيم النسبية للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.
 - احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
 - الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.
- بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك المعلومات المستقبلية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن الافتراضات المستقبلية التي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها وحساسية الافتراضات في الإيضاح 33.

2-4 الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وقيمة وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استنادا إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة عند الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك. تستند قيمة تلك المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

راجع إيضاح رقم 25 للإفصاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

3-4 تعديل الأصول المالية

عندما يتم تعديل الأصول المالية تعاقدياً (على سبيل المثال إعادة التفاوض)، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان التعديل جوهرياً وينبغي أن يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي وإدراج الأصل الجديد بالقيمة العادلة. يعتمد هذا التقييم بشكل أساسي على العوامل النوعية الموضحة في السياسة المحاسبية ذات الصلة ويتطلب أحكاماً مهمة. على وجه الخصوص، يطبق البنك أحكامه في تقرير ما إذا كان يجب إلغاء إدراج القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي تنخفض قيمتها ائتمانياً وما إذا كان يجب اعتبار القروض الجديدة المدرجة على أنها منخفضة ائتمانياً عند الإدراج المبدئي. يعتمد تقييم الاستبعاد من الدفاتر على ما إذا كانت المخاطر والعوائد، أي تغير التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية)، تتغير نتيجة لهذه التعديلات. قررت الإدارة أن المخاطر والعوائد لم تتغير نتيجة لتعديل هذه القروض، وبالتالي في جميع هذه التعديلات بشكل جوهري، لم يتم إلغاء إدراج القروض أو إعادة تصنيفها خارج مرحلة الانخفاض في قيمة الائتمان.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

4-4 تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي السمات الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جودها بموجب موافقة البنك المركزي العماني.

يتطلب تحديد تصنيف الأسهم لهذه الأدوات اجتهاداً هاماً حيث أن بعض البنود، وخاصة "أحداث العجز"، تتطلب التفسير. وبعد احتساب البنود المتعلقة بالشطب وعدم السداد والتبعية في وثيقة طرح الأداة، يأخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الشطب بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أنها غير موضوعية لغرض تحديد تصنيف الديون مقابل الأسهم. كما نظر أعضاء مجلس الإدارة في الحصول على المشورة القانونية المستقلة المناسبة في صياغة حكمهم بشأن هذا الأمر.

5-4 تحديد مدة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16

عند تحديد مدة الإيجار، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنهاء، والتكاليف، وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. يجوز أن تحتوي اتفاقيات الإيجار للمباني التي يشغلها البنك على خيار التمديد حيث لم يعتبر البنك خيارات التمديد بعد تحليل العوامل أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو لا يمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم يتم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	نقد في الصندوق
46,628	43,497	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
133,219	134,759	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
17,325	1,540	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
2	2	
197,174	179,798	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني وديعة رأسمالية قدرها 1 مليون بـ (2024: 0.5 مليون بـ). وهذه غير متاحة للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني. خلال العام، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطات قانونية 117.60 مليون بـ (2024: 105.34 مليون بـ).

6. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك (بالتكلفة المطفأة)

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
29,579	55,480	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
141,800	133,317	إيداعات لدى بنوك أخرى
25,193	23,434	حسابات مقاصة جارية
196,572	212,231	
(93)	(165)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
196,479	212,066	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
444	93	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
(351)	72	محمل / (مسترد) للسنة
93	165	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)

(أ) الخدمات المصرفية العادية

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
3,054,196	3,179,143	قروض
140,489	143,307	سحوبات على المكشوف
140,504	137,112	قروض مقابل إيصالات أمانة
29,869	44,293	كمبيالات مخصومة
14,379	18,592	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
3,379,437	3,522,447	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء
(158,212)	(177,794)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المحتجزة
3,221,225	3,344,653	

(ب) تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
232,180	262,203	تمويل الإسكان
479,226	573,552	تمويل الشركات
23,788	29,053	تمويل المستهلكين
735,194	864,808	
(22,804)	(32,913)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
712,390	831,895	

يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح البالغ 32.11 مليون بـ و 3.56 مليون بـ على التوالي (2024: 22.35 مليون بـ و 2.86 مليون بـ).

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
		1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض (العادية والإسلامية)
169,188	155,805	1 يناير
(1,441)	-	إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة
47,180	44,406	مخصص مكون خلال السنة
(15,340)	(13,765)	محور إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(43,782)	(11,409)	مشطوب خلال السنة
155,805	175,037	الرصيد في نهاية السنة
		2. فوائد محتجزة
35,023	25,211	1 يناير
22,784	22,115	مجنب خلال السنة
(14,167)	(9,329)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(18,429)	(2,327)	مشطوب خلال السنة
25,211	35,670	الرصيد في نهاية السنة
181,016	210,707	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

إن الفائدة المحتجزة الموضحة أعلاه هي مبلغ الفائدة المستحقة على القروض منخفضة القيمة والتي لم يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم استحقاق فوائد تعاقدية عليها أو لم يتم إدراجها مبلغ 277.14 مليون بـ (2024: 244.49 مليون بـ). تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

إن مقترحات الإعفاءات / الشطب ليست مبنية على صيغة محددة ويتم اتخاذ قرار بشأنها على أساس كل حالة على حدة بعد الموازنة بين جميع الإيجابيات والسلبيات. يتم توثيق الأساس المنطقي دائماً. وفي جميع الأحوال يهدف البنك إلى استرداد الحد الأقصى للقيمة من خلال إنفاذ ضمانات / ضمانات الضامين. يجوز للبنك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لتنفيذ عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا توجد توقعات معقولة لاستردادها. في عام 2025، قام البنك بشطب مبلغ 13.74 مليون بـ (2024 - 60.86 مليون بـ) من المخصصات التي تشمل 11.41 مليون بـ (2024 - 43.78 مليون بـ) من المبلغ الأصلي 2.33 مليون بـ (2024 - 17.09 مليون بـ) من الفوائد المحجوزة كشطب فني والتي لا تزال خاضعة لتنفيذ.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

3. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني، والمخصص المرصود وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والفائدة المحتجزة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العُماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م 1149.

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العُماني رقم ب م 1149، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

في 31 ديسمبر 2025

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفائدة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الفائدة المحتجزة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5) (10)	(7) = (3) - (4) (10)	(8) = (7) - (6) (10)	(9)	(10)
معياري	المرحلة الأولى	3,526,033	41,682	10,473	31,209	3,484,351	3,515,560	-	-
	المرحلة الثانية	180,182	5,543	8,289	(2,746)	174,639	171,893	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,706,215	47,225	18,762	28,463	3,658,990	3,687,453	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	470,551	4,451	61,804	(66,513)	456,940	408,747	9,160	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		470,551	4,451	61,804	(66,513)	456,940	408,747	9,160	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	17,356	4,329	5,500	(1,697)	12,501	11,856	526	-
	المرحلة الثالثة	17,356	4,329	5,500	(1,697)	12,501	11,856	526	-
الإجمالي الفرعي		34,712	8,658	11,000	(2,342)	23,370	23,712	1,042	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	23,017	9,793	9,144	(210)	12,365	13,873	859	-
	المرحلة الثالثة	23,017	9,793	9,144	(210)	12,365	13,873	859	-
الإجمالي الفرعي		46,034	19,586	18,288	(402)	27,246	27,746	1,700	-
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	170,116	120,523	79,827	15,571	24,468	90,289	25,125	-
	المرحلة الثالثة	170,116	120,523	79,827	15,571	24,468	90,289	25,125	-
الإجمالي الفرعي		340,232	241,046	159,654	31,142	118,756	210,624	50,250	-
إجمالي القروض والسلفيات		4,387,255	186,321	175,037	(24,386)	4,165,264	4,212,218	35,670	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	2,462,133	147	3,056	(2,909)	2,461,986	2,459,077	-	-
	المرحلة الثانية	268,958	-	4,364	(4,364)	268,958	264,594	-	-
	المرحلة الثالثة	2,952	-	1,472	(1,472)	2,952	1,480	-	-
الإجمالي الفرعي		2,734,043	147	8,892	(8,745)	2,733,896	2,725,151	-	-
الإجمالي (31 ديسمبر 2025)	المرحلة الأولى	5,988,166	41,829	13,529	28,300	5,946,337	5,974,637	-	-
	المرحلة الثانية	919,691	9,994	74,457	(73,623)	900,537	845,234	9,160	-
	المرحلة الثالثة	213,441	134,645	95,943	12,192	52,286	117,498	26,510	-
الإجمالي		7,121,298	186,468	183,929	(33,131)	6,899,160	6,937,369	35,670	-

* صافي المخصص والفائدة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع):

3. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

في 31 ديسمبر 2024

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفائدة المعترف بها في الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفائدة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (5) - (4)	(7) = (3) - (5)	(8) = (7) - (6)	(9)	(10)
	المرحلة الأولى	3,155,963	43,336	8,910	34,426	3,112,627	3,147,053	-	-
معياري	المرحلة الثانية	293,017	2,688	16,183	(13,495)	290,329	276,834	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,448,980	46,024	25,093	20,931	3,402,956	3,423,887	-	-
	المرحلة الأولى	66	1	1	-	65	65	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	473,597	4,489	46,836	(46,623)	464,832	426,761	-	4,276
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		473,663	4,490	46,837	(46,623)	464,897	426,826	-	4,276
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعايير	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	8,376	2,100	2,830	(915)	6,091	5,546	-	185
الإجمالي الفرعي		8,376	2,100	2,830	(915)	6,091	5,546	-	185
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	32,907	10,109	10,788	(2,112)	21,365	22,119	-	1,433
الإجمالي الفرعي		32,907	10,109	10,788	(2,112)	21,365	22,119	-	1,433
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	150,705	105,777	70,257	16,203	25,611	80,448	-	19,317
الإجمالي الفرعي		150,705	105,777	70,257	16,203	25,611	80,448	-	19,317
إجمالي القروض والسلفيات		4,114,631	168,500	155,805	(12,516)	3,920,920	3,958,826	-	25,211
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	1,996,316	147	2,410	(2,263)	1,996,169	1,993,906	-	-
	المرحلة الثانية	306,717	-	2,222	(2,222)	306,717	304,495	-	-
	المرحلة الثالثة	3,209	-	1,485	(1,485)	3,209	1,724	-	-
الإجمالي الفرعي		2,306,242	147	6,117	(5,970)	2,306,095	2,300,125	-	-
	المرحلة الأولى	5,152,345	43,484	11,321	32,163	5,108,861	5,141,024	-	-
الإجمالي (31 ديسمبر 2024)	المرحلة الثانية	1,073,331	7,177	65,241	(58,064)	1,061,878	1,008,090	-	4,276
	المرحلة الثالثة	195,197	117,986	85,360	32,626	56,276	109,837	-	20,935
الإجمالي		6,420,873	168,647	161,922	6,725	6,227,015	6,258,951	-	25,211

* صافي المخصص والفائدة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(د) مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض المتعثرة؛ أي التعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

النسبة من المخصصات %	إجمالي المخصصات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الفائدة المحتجزة	التعرض	عدد المقترضين	
م بالآلاف	م بالآلاف	م بالآلاف	م بالآلاف	م بالآلاف		
						31 ديسمبر 2025
53.15%	92,278	70,575	21,703	173,615	617	الخدمات المصرفية للشركات
75.77%	30,175	25,368	4,807	39,826	2,626	الخدمات المصرفية للأفراد
57.37%	122,453	95,943	26,510	213,441	3,243	الإجمالي
						31 ديسمبر 2024
49.58%	78,146	61,979	16,167	157,602	383	الخدمات المصرفية للشركات
74.87%	28,149	23,381	4,768	37,595	2,215	الخدمات المصرفية للأفراد
54.46%	106,295	85,360	20,935	195,197	2,598	الإجمالي

يسعى البنك إلى استرداد المبالغ المستحقة قانونًا بصورة كاملة، بما في ذلك المبالغ التي سبق شطبها جزئيًا. وخلال سنة 2025، استردَّ البنك مبلغًا وقدره 3.23 مليون م (2024: 4.18 مليون م).

(هـ) قروض معاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممددة، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير، في حكم أعضاء مجلس الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت الفحص المستمر. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

في 31 ديسمبر 2025

* صافي المخصص والفائدة المحتجزة وفقا لقواعد البنك المركزي العماني.

عُمانی بالآلاف

* صافي المخصص والفائدة المحتجزة وفقا لقواعد البنك المركزي العماني

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها

في 31 ديسمبر 2025

الفرق بـ بالآلاف	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بـ بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بـ بالآلاف	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني بـ م 977 المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1)
2,539	183,929	186,468	مجمّل معدل القروض المتعثرة
-	%4.80	%4.80	صافي معدل القروض المتعثرة
%(0.92)	%2.04	%1.12	

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) %4.80، ويبلغ صافي القروض المتعثرة %2.04 بناءً على التعرض الممول غير العامل أعلى من التعرض الممول. ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 26.51 مليون هـ.

في 31 ديسمبر 2024

الفرق بـ بالآلاف	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بـ بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بـ بالآلاف	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني بـ م 977 المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1)
6,725	161,922	168,647	مجمّل معدل القروض المتعثرة
-	%4.67	%4.67	صافي معدل القروض المتعثرة
%(0.83)	%2.12	%1.29	

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) %4.67، ويبلغ صافي القروض المتعثرة %2.12 بناءً على التعرض الممول غير العامل أعلى من التعرض الممول.

ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 20.94 مليون هـ.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بـ م 1149، يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي الإلزامي عندما تتجاوز المخصصات والفوائد الاحتياطية المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن مخصص احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة هو مخصص سنوي من صافي الربح بعد الضريبة. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي متاحاً لدفع أرباح الأسهم أو لإدراجه في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة سيطلب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقاً للتعميم BSD/CB/FLCs/2021/002 بتاريخ 18 مارس 2021، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ثنائي المسار / التشغيل الموازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للسنة المالية 2024 إلى 2025.

2. احتياطي انخفاض القيمة الخاص

خلال 2025، لم يتم تحويل أي مبلغ (2024 - لا شيء) من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي انخفاض القيمة الخاص لأن البنك المركزي العماني قام بتعليق النهج ثنائي المسار.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

2. احتياطي خاص لانخفاض القيمة (تابع)

حركة المخصصات بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
هـ بالآلاف	هـ بالآلاف	هـ بالآلاف	
6,725	161,922	168,647	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
(4,186)	47,181	53,863	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(13,765)	(13,765)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(11,409)	(22,277)	يطرح: المشطوب خلال السنة
2,539	183,929	186,468	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025
2,158			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

هـ بالآلاف	
12,184	1 يناير 2025 و 31 ديسمبر 2025

حركة المخصصات بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
هـ بالآلاف	هـ بالآلاف	هـ بالآلاف	
5,762	177,781	183,543	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
963	43,263	44,226	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(15,340)	(15,340)	يطرح: مُعاد قيده خلال السنة
-	(43,782)	(43,782)	يطرح: المشطوب خلال السنة
6,725	161,922	168,647	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024
5,716			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

هـ بالآلاف	
12,184	1 يناير 2024 و 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2025:

مجموع التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	136,299			136,299
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	2	-	-	2
مستحق من البنوك	212,231	-	-	212,231
جهات سيادية	473,970	-	-	473,970
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	37,178	-	-	37,178
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	80,996	10,000	-	90,996
قروض وسلفيات	3,526,033	650,733	210,489	4,387,255
أوراق قبول	22,518	3,936	-	26,454
إجمالي مجمل التعرض الممول	4,489,227	664,669	210,489	5,364,385
اعتمادات مستندية / ضمانات	769,297	90,896	2,952	863,145
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	729,642	164,126	-	893,768
إجمالي مجمل التعرض غير الممول	1,498,939	255,022	2,952	1,756,913
إجمالي مجمل التعرض	5,988,166	919,691	213,441	7,121,298
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	-	-	-	-
مستحق من البنوك	165	-	-	165
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	196	2,094	-	2,290
قروض وسلفيات	10,473	70,093	94,471	175,037
أوراق قبول	4	2	-	6
إجمالي انخفاض القيمة الممول	10,838	72,189	94,471	177,498
اعتمادات مستندية / ضمانات	946	1,310	1,472	3,728
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	1,745	958	-	2,703
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	2,691	2,268	1,472	6,431
إجمالي انخفاض القيمة	13,529	74,457	95,943	183,929
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	136,299	-	-	136,299
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	2	-	-	2
مستحق من البنوك	212,066	-	-	212,066
جهات سيادية	473,970	-	-	473,970
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	37,178	-	-	37,178
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	80,800	7,906	-	88,706
قروض وسلفيات	3,515,560	580,640	116,018	4,212,218
أوراق قبول	22,514	3,934	-	26,448
إجمالي صافي التعرض الممول	4,478,389	592,480	116,018	5,186,887
اعتمادات مستندية / ضمانات	768,351	89,586	1,480	859,417
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	727,897	163,168	-	891,065
إجمالي صافي التعرض غير الممول	1,496,248	252,754	1,480	1,750,482
إجمالي صافي التعرض	5,974,637	845,234	117,498	6,937,369

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ 210.49 مليون هـ في إطار المرحلة الثالثة يتضمن فائدة محتجزة بمبلغ 26.51 مليون هـ.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2024:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجمّل التعرض
150,544			150,544	أرصدة لدى البنك المركزي
2	-	-	2	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
196,572	-	-	196,572	مستحق من البنوك
480,313	-	-	480,313	جهات سيادية
35,802	-	-	35,802	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
47,761	-	-	47,761	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,114,631	191,988	766,614	3,156,029	قروض وسلفيات
46,386	-	5,872	40,514	أوراق قبول
5,072,011	191,988	772,486	4,107,537	إجمالي مجمّل التعرض الممول
718,428	3,209	88,763	626,456	اعتمادات مستندية / ضمانات
630,434	-	212,082	418,352	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
1,348,862	3,209	300,845	1,044,808	إجمالي مجمّل التعرض غير الممول
6,420,873	195,197	1,073,331	5,152,345	إجمالي مجمّل التعرض
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
93	-	-	93	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
-	-	-	-	مستحق من البنوك
-	-	-	-	جهات سيادية
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
240	-	-	240	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
155,805	83,875	63,019	8,911	قروض وسلفيات
441	-	2	439	أوراق قبول
156,579	83,875	63,021	9,683	إجمالي انخفاض القيمة الممول
3,675	1,485	1,352	838	اعتمادات مستندية / ضمانات
1,668	-	868	800	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
5,343	1,485	2,220	1,638	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول
161,922	85,360	65,241	11,321	إجمالي انخفاض القيمة
150,544	-	-	150,544	صافي التعرض
2	-	-	2	أرصدة لدى البنك المركزي
196,479	-	-	196,479	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
480,313	-	-	480,313	مستحق من البنوك
35,802	-	-	35,802	جهات سيادية
47,521	-	-	47,521	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
3,958,826	108,113	703,595	3,147,322	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
45,945	-	5,870	40,075	قروض وسلفيات
4,915,432	108,113	709,465	4,097,854	أوراق قبول
714,753	1,724	87,411	625,618	إجمالي صافي التعرض الممول
628,766	-	211,214	417,552	اعتمادات مستندية / ضمانات
1,343,519	1,724	298,625	1,043,170	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
6,258,951	109,837	1,008,090	5,141,024	إجمالي صافي التعرض غير الممول
				إجمالي صافي التعرض

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ 191.99 مليون ₪ في إطار المرحلة الثالثة يتضمن فائدة محتفظ بها بمبلغ 20.94 مليون ₪.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	هـ بالآلاف الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025			
93	-	-	93
8,707	63,223	83,875	155,805
240	-	-	240
1,045	1,146	1,484	3,675
439	2	-	441
797	870	1	1,668
11,321	65,241	85,360	161,922
صافي التحويل بين المراحل			
-	-	-	-
2,727	(2,667)	(60)	-
(84)	84	-	-
46	276	(322)	-
2,689	(2,307)	(382)	-
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)			
72	-	-	72
(961)	9,537	22,065	30,641
40	2,010	-	2,050
(145)	(112)	310	53
(435)	-	-	(435)
948	88	(1)	1,035
(481)	11,523	22,374	33,416
-	-	-	(401)
(481)	11,523	22,374	33,015
-	-	(11,409)	(11,409)
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025			
165	-	-	165
10,473	70,093	94,471	175,037
196	2,094	-	2,290
946	1,310	1,472	3,728
4	2	-	6
1,745	958	-	2,703
13,529	74,457	95,943	183,929

تنشأ أهم التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من القروض والسلفيات للعملاء. إن التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة والتعرضات غير الممولة بما في ذلك التزامات القروض ليست جوهرية.

بالنسبة للقروض والسلفيات للعملاء، فإن التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة تتعلق بشكل أساسي بمحفظة الخدمات البنكية للشركات والأفراد وتعزى إلى التحسن في المحفظة بشكل عام. تم تعويض ذلك جزئياً بسبب تراجع التعرضات إلى درجات المتعثرة وغير المرضية. تنعكس إعادة القياس اللاحقة لهذه التعرضات بعد التحويل في التكلفة المحملة للسنة.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

بملايين ريال	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024				
مستحق من البنوك	444	-	-	444
قروض وسلفيات للعملاء	12,986	56,042	98,719	167,747
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	45	-	-	45
ارتباطات قروض و ضمانات مالية	1,422	4,360	1,441	7,223
أوراق قبول	23	12	-	35
غير مستخدمة	1,448	838	1	2,287
الإجمالي	16,368	61,252	100,161	177,781
صافي التحويل بين المراحل				
قروض وسلفيات للعملاء	2,533	(4,098)	1,565	-
ارتباطات قروض و ضمانات مالية	1,207	(1,209)	2	-
غير مستخدمة	18	(18)	-	-
الإجمالي	3,758	(5,325)	1,567	-
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
مستحق من البنوك	(351)	-	-	(351)
قروض وسلفيات للعملاء	(6,812)	11,279	27,373	31,840
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	195	-	-	195
ارتباطات قروض و ضمانات مالية	(1,584)	(2,005)	41	(3,548)
أوراق قبول	416	(10)	-	406
غير مستخدمة	(669)	50	-	(619)
إجمالي الصافي من الاسترداد	(8,805)	9,314	27,414	27,923
مشطوب				(43,782)
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024				
- مستحق من البنوك	93	-	-	93
- قروض وسلفيات للعملاء	8,707	63,223	83,875	155,805
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)	240	-	-	240
- ارتباطات قروض و ضمانات مالية	1,045	1,146	1,484	3,675
- أوراق قبول	439	2	-	441
- غير مستخدمة	797	870	1	1,668
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	11,321	65,241	85,360	161,922

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

2025:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	م بالآلاف الإجمالي
93	-	-	93
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
التحويل بين المراحل			
-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة			
72	-	-	72
صافي الحركات خلال السنة			
72	-	-	72
صافي الحركة			
165	-	-	165
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	م بالآلاف الإجمالي
196,572	-	-	196,572
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
التحويل بين المراحل			
-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة			
15,659	-	-	15,659
صافي الحركات خلال السنة			
15,659	-	-	15,659
صافي الحركة			
212,231	-	-	212,231
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

قروض وسلفيات حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجملي	بمئات الآلاف
8,707	63,223	83,875	155,805	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
(145)	145	-	-	التحويل بين المراحل
(114)	-	114	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
360	(360)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(5,686)	5,686	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
2,626	-	(2,626)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	3,234	(3,234)	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
2,727	(2,667)	(60)	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(961)	9,537	22,065	30,641	صافي التغيرات في المرحلة
(961)	9,537	22,065	30,641	صافي الحركة خلال السنة
-	-	(11,409)	(11,409)	صافي الحركة
10,473	70,093	94,471	175,037	شطب
				الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجملي	بمئات الآلاف
3,156,029	766,614	191,988	4,114,631	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
(38,898)	38,898	-	-	التحويل بين المراحل
(7,641)	-	7,641	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
105,554	(105,554)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(24,573)	24,573	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
5,880	-	(5,880)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	6,505	(6,505)	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
64,895	(84,724)	19,829	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
305,109	(31,157)	(1,328)	272,624	صافي التغيرات في المرحلة
305,109	(31,157)	(1,328)	272,624	صافي الحركة خلال السنة
				صافي الحركة
3,526,033	650,733	210,489	4,387,255	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجملي
240	-	-	240
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
(84)	84	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(84)	84	-	-
40	2,010	-	2,050
40	2,010	-	2,050
196	2,094	-	2,290
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			

التحويل بين المراحل

من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
صافي التغيرات في المرحلة

صافي الحركة خلال السنة
صافي الحركة

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجملي
83,563	-	-	83,563
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
(10,000)	10,000	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(10,000)	10,000	-	-
44,611	-	-	44,611
44,611	-	-	44,611
118,174	10,000	-	128,174
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			

صافي الحركة خلال السنة
صافي الحركة

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

هـ بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
441	-	2	439	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(435)	-		(435)	صافي الحركة خلال السنة
(435)	-	-	(435)	صافي الحركة
6	-	2	4	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

هـ بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
46,386	-	5,872	40,514	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(19,932)	-	(1,936)	(17,996)	صافي الحركة خلال السنة
(19,932)	-	(1,936)	(17,996)	صافي الحركة
26,454	-	3,936	22,518	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع بالآلاف
1,045	1,146	1,484	3,675
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
التحويل بين المراحل			
(100)	100	-	-
(19)	-	19	-
159	(159)	-	-
-	-	-	-
6	-	(6)	-
-	335	(335)	-
46	276	(322)	-
(145)	(112)	310	53
(145)	(112)	310	53
946	1,310	1,472	3,728
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			
صافي الحركة خلال السنة			
صافي الحركة			

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع بالآلاف
626,456	88,763	3,209	718,428
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
التحويل بين المراحل			
(16,597)	16,597	-	-
(100)	-	100	-
17,976	(17,976)	-	-
-	(8)	8	-
10	-	(10)	-
-	513	(513)	-
1,289	(874)	(415)	-
141,552	3,007	158	144,717
141,552	3,007	158	144,717
769,297	90,896	2,952	863,145
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			
صافي الحركة خلال السنة			
صافي الحركة			

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
797	870	1	1,668
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
التحويل بين المراحل			
(11)	11	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
11	(11)	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة			
948	88	(1)	1,035
صافي الحركة خلال السنة			
948	88	(1)	1,035
صافي الحركة			
1,745	958	-	2,703
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
418,352	212,082	-	630,434
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025			
التحويل بين المراحل			
(3,161)	3,161	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
3,245	(3,245)	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة			
311,206	(47,872)	-	263,334
صافي الحركة خلال السنة			
311,206	(47,872)	-	263,334
صافي الحركة			
729,642	164,126	-	893,768
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025			

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

جهات سيادية حركة التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	بـ بالآلاف الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025	480,313	-	-	480,313
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(6,343)	-	-	(6,343)
صافي الحركة	(6,343)	-	-	(6,343)
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025	473,970	-	-	473,970

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

2024:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بـ بالآلاف
444	-	-	444	
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025				
-	-	-	-	
التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية				
-	-	-	-	
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى				
-	-	-	-	
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية				
-	-	-	-	
صافي التغيرات في المرحلة				
(351)	-	-	(351)	
صافي الحركات خلال السنة				
(351)	-	-	(351)	
صافي الحركة				
93	-	-	93	
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024				

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بـ بالآلاف
227,522	-	-	227,522	
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024				
-	-	-	-	
التحويل بين المراحل				
-	-	-	-	
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية				
-	-	-	-	
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى				
-	-	-	-	
من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية				
-	-	-	-	
صافي التغيرات في المرحلة				
(30,950)	-	-	(30,950)	
صافي الحركات خلال السنة				
(30,950)	-	-	(30,950)	
صافي الحركة				
196,572	-	-	196,572	
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024				

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بمئات الآلاف
12,986	56,042	98,719	167,747	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	-	-	
(1,006)	1,006	-	-	التحويل بين المراحل
2,325	(2,325)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
1,214	(2,779)	1,565	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
2,533	(4,098)	1,565	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				صافي التغيرات في المرحلة
(6,812)	11,279	27,373	31,840	صافي الحركة خلال السنة
(6,812)	11,279	27,373	31,840	صافي الحركة
-	-	(43,782)	(43,782)	شطب
8,707	63,223	83,375	155,805	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بمئات الآلاف
2,916,274	839,508	214,013	3,969,795	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
(72,633)	72,633	-	-	التحويل بين المراحل
5,502	(5,502)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(485)	(4,885)	5,370	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(67,616)	62,246	5,370	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				صافي التغيرات في المرحلة
307,371	(135,140)	(27,395)	144,836	صافي الحركة خلال السنة
307,371	(135,140)	(27,395)	144,836	صافي الحركة
3,156,029	766,614	191,988	4,114,631	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣٥ بالآلاف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024	45	-	-	45
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	195	-	-	195
صافي الحركة	195	-	-	195
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024	240	-	-	240

حركة التعرض

٣٥ بالآلاف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024	29,463	-	-	29,463
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	54,100	-	-	54,100
صافي الحركة	54,100	-	-	54,100
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024	83,563	-	-	83,563

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بمئات الآلاف
23	12	-	35	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
416	(10)	-	406	صافي الحركة خلال السنة
416	(10)	-	406	صافي الحركة
439	2	-	441	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بمئات الآلاف
52,084	7,026	-	59,110	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
(1,896)	1,896	-	-	التحويل بين المراحل
861	(861)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(1,035)	1,035	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(10,535)	(2,189)	-	(12,724)	صافي الحركة خلال السنة
(10,535)	(2,189)	-	(12,724)	صافي الحركة
40,514	5,872	-	46,386	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بـ بالآلاف
1,422	4,360	1,441	7,223	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
(14)	14	-	-	التحويل بين المراحل
1,221	(1,221)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(2)	2	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
1,207	(1,209)	2	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				صافي التغيرات في المرحلة
(1,584)	(2,005)	41	(3,548)	صافي الحركة خلال السنة
(1,584)	(2,005)	41	(3,548)	صافي الحركة
1,045	1,146	1,484	3,675	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بـ بالآلاف
562,259	109,961	3,282	675,502	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
(4,031)	4,031	-	-	التحويل بين المراحل
18,691	(18,691)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
14,660	(14,660)	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				صافي التغيرات في المرحلة
49,537	(6,538)	(73)	42,926	صافي الحركة خلال السنة
49,537	(6,538)	(73)	42,926	صافي الحركة
626,456	88,763	3,209	718,428	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بمئات الآلاف
1,448	838	1	2,287	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
(18)	18	-	-	التحويل بين المراحل
36	(36)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
18	(18)	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(669)	50	-	(619)	صافي الحركة خلال السنة
(669)	50	-	(619)	صافي الحركة
797	870	1	1,668	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	بمئات الآلاف
564,723	157,015	-	721,738	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
(20,571)	20,571	-	-	التحويل بين المراحل
7,484	(7,484)	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(13,087)	13,087	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(133,284)	41,980	-	(91,304)	صافي الحركة خلال السنة
(133,284)	41,980	-	(91,304)	صافي الحركة
418,352	212,082	-	630,434	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

				جهات سيادية حركة التعرض
بالآلاف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024	384,142	-	-	384,142
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	-	-	-	-
صافي الحركة خلال السنة	96,171	-	-	96,171
صافي الحركة	96,171	-	-	96,171
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024	480,313	-	-	480,313

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ح) مطابقة الأصول والالتزامات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	31 ديسمبر 2025
179,798	179,798	-	-	-	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
212,066	212,066	-	-	-	6	قروض وسلفيات للبنوك
4,176,548	4,176,548	-	-	-	7	قروض وسلفيات للعملاء
713,757	443,721	156,133	101,409	12,494	8	استثمارات في أوراق مالية
77,092	74,769	-	-	2,323	11	أصول أخرى
<u>5,359,261</u>	<u>5,086,902</u>	<u>156,133</u>	<u>101,409</u>	<u>14,817</u>		
268,377	268,377	-	-	-	12	مستحق إلى البنوك
4,116,829	4,116,829	-	-	-	13	ودائع من العملاء
100,905	100,905	-	-	-	15	التزامات أخرى
121,113	119,428	-	-	1,685	14	التزامات أخرى
<u>4,607,224</u>	<u>4,605,539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,685</u>		

تشتمل الأصول الأخرى على 2.25 مليون هـ من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها 1.69 مليون هـ.

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	31 ديسمبر 2024
197,174	197,174	-	-	-	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
196,479	196,479	-	-	-	6	قروض وسلفيات للبنوك
3,933,615	3,933,615	-	-	-	7	قروض وسلفيات للعملاء
648,485	420,049	143,587	82,479	2,370	8	استثمارات في أوراق مالية
75,837	69,742	-	-	6,095	11	أصول أخرى
<u>5,051,590</u>	<u>4,817,059</u>	<u>143,587</u>	<u>82,479</u>	<u>8,465</u>		
438,438	438,438	-	-	-	12	مستحق إلى البنوك
3,762,861	3,762,861	-	-	-	13	ودائع من العملاء
131,806	127,337	-	-	4,469	14	التزامات أخرى
<u>4,333,105</u>	<u>4,328,636</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,469</u>		

تشتمل الأصول الأخرى على 6.10 مليون هـ من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها 4.47 مليون هـ.

8. استثمارات في أوراق مالية

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
2,370	12,494	استثمارات أسهم:
82,479	101,409	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
84,849	113,903	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجمّل استثمارات حقوق المساهمين
143,827	158,423	استثمارات الديون:
420,049	443,721	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
563,876	602,144	تم قياسها بالتكلفة المطفأة
		مجمّل استثمارات الديون
648,725	716,047	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(240)	(2,290)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
648,485	713,757	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
2,370	12,494	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
226,066	257,542	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
420,049	443,721	استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة
648,485	713,757	

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. تم تلخيص حركة الاستثمارات في الأوراق المالية في الصفحات التالية.

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس

31 ديسمبر 2025	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هـ بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هـ بالآلاف	التكلفة المطفأة هـ بالآلاف	الإجمالي هـ بالآلاف
أسهم مدرجة:				
أوراق مالية أجنبية	-	34,222	-	34,222
قطاع الخدمات	-	2,292	-	2,292
صناديق الوحدات	11,722	-	-	11,722
قطاع الخدمات المالية	-	13,195	-	13,195
قطاع الصناعة	-	50,895	-	50,895
	11,722	100,604	-	112,326
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	772	805	-	1,577
	772	805	-	1,577
مجمل استثمارات حقوق المساهمين	12,494	101,409	-	113,903
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	67,427	356,543	423,970
سندات أجنبية	-	5,579	10,606	16,185
سندات وصكوك محلية	-	35,042	26,572	61,614
	-	108,048	393,721	501,769
ديون غير مدرجة:				
أذون الخزانة	-	-	50,000	50,000
سندات أجنبية	-	50,375	-	50,375
	-	50,375	50,000	100,375
مجمل استثمارات الديون	-	158,423	443,721	602,144
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	12,494	259,832	443,721	716,047
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(2,290)	-	(2,290)
	12,494	257,542	443,721	713,757

تمثل السندات والصكوك الحكومية السندات الحكومية العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية تبلغ 417.96 مليون هـ (2024: 426.35 مليون هـ) بمتوسط فائدة تبلغ 4% إلى 6.75% تستحق بين عامي 2026 و2033.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

في 1 يناير 2025	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هـ بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هـ بالآلاف	التكلفة المطفأة هـ بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هـ بالآلاف	الإجمالي هـ بالآلاف
إضافات	143,609	82,457	420,049	2,370	648,485
استيعادات ومستردات	230,281	17,193	232,492	10,384	490,585
أرباح من التغير في القيمة العادلة	(221,717)	(6,626)	(209,104)	(641)	(438,475)
إطفاء خصم وعلاوة	1,245	7,716	-	381	9,342
حركة في الفائدة المستحقة	11	56	165	-	232
الإجمالي	4,994	613	271	-	5,878
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	158,423	101,409	443,721	12,494	716,047
	(2,262)	(28)	-	-	(2,290)
في 31 ديسمبر 2025	156,161	101,381	443,721	12,494	713,757

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس (تابع)

31 ديسمبر 2024	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بـ بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بـ بالآلاف	التكلفة المطفأة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
أسهم مدرجة:				
أوراق مالية أجنبية	-	33,337	-	33,337
قطاع الخدمات	-	2,070	-	2,070
صناديق الوحدات	1,602	-	-	1,602
قطاع الخدمات المالية	-	13,098	-	13,098
قطاع الصناعة	-	29,263	-	29,263
	1,602	77,768	-	79,370
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	768	4,711	-	5,479
	768	4,711	-	5,479
	2,370	82,479	-	84,849
مجم استثمارات حقوق المساهمين				
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	96,066	335,907	431,973
سندات أجنبية	-	-	5,334	5,334
سندات وصكوك محلية	-	29,229	30,468	59,697
	-	125,295	371,709	497,004
ديون غير مدرجة:				
أذون الخزنة	-	-	48,340	48,340
سندات أجنبية	-	18,532	-	18,532
	-	18,532	48,340	66,872
	-	143,827	420,049	563,876
مجم استثمارات الديون				
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	2,370	226,306	420,049	648,725
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(240)	-	(240)
	2,370	226,066	420,049	648,485

لقد خصص البنك بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من الدخل الآخر الشامل لأنها استثمارات يخطط البنك للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

في 1 يناير 2024	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بـ بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بـ بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بـ بالآلاف	التكلفة المطفأة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
إضافات	48,539	40,011	203,305	1,601	293,456
استيعادات ومستردات	(24,383)	(2,483)	(73,869)	(18)	(100,753)
خسائر من التغير في القيمة العادلة	(1,715)	(832)	-	32	(2,515)
إطفاء خصم وعلاوة	(6,742)	57	333	-	(6,352)
حركة في الفائدة المستحقة	4,708	583	121	-	5,412
الإجمالي	143,827	82,479	420,049	2,370	648,725
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	(218)	(22)	-	-	(240)
في 31 ديسمبر 2024	143,609	82,457	420,049	2,370	648,485

* يتم تعديل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر.

9. أصول غير ملموسة

31 ديسمبر 2024 بـ بالآلاف	31 ديسمبر 2025 بـ بالآلاف	التكلفة
39,003	42,463	1 يناير
3,484	5,007	إضافات
(24)	-	تحويلات
<u>42,463</u>	<u>47,470</u>	
26,663	29,876	استهلاك
3,213	3,166	1 يناير
<u>29,876</u>	<u>33,042</u>	محمل للسنة
<u>12,587</u>	<u>14,428</u>	القيمة الدفترية

تمثل الأصول غير الملموسة برامج الحاسب الآلي التي استحوذ عليها البنك خلال الفترة. يتراوح العمر الإنتاجي المقدر لهذه الأصول غير الملموسة بين أربع إلى عشر سنوات.

10. ممتلكات ومعدات

31 ديسمبر 2025	أرض بالملكية الحرة بـ بالآلاف	مبانٍ بـ بالآلاف	أثاث وتركيبات بـ بالآلاف	مركبات بـ بالآلاف	معدات حاسب آلي بـ بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بـ بالآلاف	أصول حق الاستخدام بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
التكلفة								
1 يناير 2025	6,670	1,463	20,809	686	23,458	265	4,121	57,472
إضافات	-	-	1,472	31	1,027	-	661	3,191
استبعادات	-	-	(163)	(82)	-	-	-	(245)
تحويلات					143	(143)		
31 ديسمبر 2025	6,670	1,463	2,218	635	24,628	122	4,782	60,418
استهلاك								
1 يناير 2025	-	1,463	17,359	647	19,272	-	3,327	42,068
محمل للسنة	-	-	1,128	21	2,002	-	604	3,755
استبعادات / تعديلات	-	-	(162)	(81)	-	-	(175)	(418)
31 ديسمبر 2025	-	1,463	18,325	587	21,274	-	3,756	45,405
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2025	6,670	-	3,793	48	3,354	122	1,026	15,013

10. ممتلكات ومعدات (تابع)

31 ديسمبر 2024	أرض بالملكية الحرة بـ بالآلاف	مبانٍ بـ بالآلاف	أثاث وتركيبات بـ بالآلاف	مركبات بـ بالآلاف	معدات حاسب آلي بـ بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بـ بالآلاف	أصول حق الاستخدام بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
التكلفة								
1 يناير 2024	140	1,463	20,530	998	21,912	79	3,434	48,556
إضافات	6,530	-	1,612	42	1,591	186	687	10,648
استبعادات	-	-	(1,333)	(354)	(45)	-	-	(1,732)
31 ديسمبر 2024	6,670	1,463	20,809	686	23,458	265	4,121	57,472
استهلاك								
1 يناير 2024	-	1,463	17,406	976	17,262	-	2,849	39,956
محمل للسنة	-	-	1,281	24	2,031	-	478	3,814
استبعادات	-	-	(1,328)	(353)	(21)	-	-	(1,702)
31 ديسمبر 2024	-	1,463	17,359	647	19,272	-	3,327	42,068
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	6,670	-	3,450	39	4,186	265	794	15,404

11. أصول أخرى

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
46,386	26,454	أوراق قبول
5,543	2,055	مصرفات مدفوعة مقدماً
-	8,500	ضمانات قيد البيع
6,095	2,323	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 30)
23,356	39,815	مديونيات أخرى
(441)	(6)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
80,939	79,141	

تم عرض جودة الائتمان للقبولات والفوائد المدينة في الإيضاح رقم 32.

12. مستحق إلى البنوك

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
122,842	88,396	اقتراضات مشتركة بين البنوك
313,965	177,421	اقتراضات بين البنوك
1,631	2,560	مستحق السداد عند الطلب
438,438	268,377	

في 31 ديسمبر 2025، لم يكن هناك أي اقتراضات بين البنوك من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع بنك أخرى (2024: 33.86 مليون بـ).

في 31 ديسمبر 2025، تجاوز الاقتراض بين البنوك مع بنكين بشكل فردي 20% من الرصيد المستحق على البنك (2024: لا شيء). لم يكن لدى البنك أي حالات تعثر عن سداد أصل القرض أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى خلال السنة على أمواله المقرضة.

13. ودائع من عملاء

الصيرفة العادية

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
995,920	1,060,197	حسابات جارية
486,194	560,104	حسابات ادخار
1,570,276	1,612,327	ودائع لأجل وشهادات إيداع
14,491	16,944	حسابات هامشية
3,066,881	3,249,572	

الصيرفة الإسلامية

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
229,022	318,907	حسابات جارية
99,548	132,637	حسابات ادخار
360,120	403,794	ودائع لأجل
7,290	11,919	حسابات هامشية
695,980	867,257	

تشتمل الحسابات الجارية والودائع لأجل على ودائع من حكومة سلطنة عمان والجهات التابعة لها بقيمة 1,605 مليون بـ كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,494 مليون بـ).

14. التزامات أخرى

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
46,386	26,454	أوراق القبول
72,949	83,984	الدائنون والمستحقات
4,469	1,685	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 30)
777	684	التزامات الإيجار
5,343	6,431	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 7)
129,924	119,238	

يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية من التزامات قروض وضمانات مالية وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح رقم 7.

14(أ) التزامات منافع الموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
1,740	1,882	1 يناير
349	270	محمل للسنة
(258)	(277)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
51	-	التعديلات
1,882	1,875	

15. قروض ثانوية

في أبريل 2025، جمع البنك مبلغ 31 مليون بـ من خلال قرض ثانوي غير مضمون لمدة 66 شهرًا. وبعد ذلك، تم إصدار شريحتين إضافيتين بنفس الشروط: 52.9 مليون بـ في 6 نوفمبر 2025 و 16.1 مليون بـ في 25 نوفمبر 2025، ليصل إجمالي القرض الثانوي إلى 100 مليون بـ. يحمل القرض أسعار فائدة تتراوح بين 5.75% و 6%، تُدفع نصف سنويًا، مع استحقاق المبلغ الأصلي بنهاية المدة.

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
-	100,000	القروض الثانوية
-	905	الفائدة المدفوعة
-	100,905	

يتم توضيح التفاصيل المتعلقة بالحركة في الاحتياطي للقروض الثانوية في البيان 19(ب) من هذه البيانات المالية.

16. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ₪ للسهم الواحد (2024: 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ₪ للسهم الواحد).

في 31 ديسمبر 2025، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من 3,039,798,532 (2024: 2,996,351,436) سهم عادي بقيمة 0.100 ₪ للسهم الواحد.

المساهمين:

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأس مال البنك:

2024	عدد الأسهم	%	2025	عدد الأسهم	%
24.99%	748,937,859		24.99%	759,797,455	
24.04%	720,445,388		23.30%	708,202,540	
10.01%	299,912,988		10.75%	326,830,353	
40.95%	1,227,055,201		40.96%	1,244,968,184	
100.00%	2,996,351,436		100.00%	3,039,798,532	

المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي والشركات التابعة له
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
صندوق الحماية الاجتماعية
أخرى
الإجمالي

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ظفار الإسلامي" لديها رأس مال مخصص قدره 70 مليون ₪ فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 70 مليون ₪).

17. أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

2024	2025
₪ بالآلاف	₪ بالآلاف
155,500	155,500
155,500	155,500

أوراق مالية من الفئة 1 بال ₪

أوراق مالية من الفئة 1 بال ₪

(أ) في أكتوبر 2024، قام البنك بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بال ₪ ("أوراق مالية من الفئة 1 بال ₪") بقيمة 115,500,000 ₪، منفذة بعملة ₪. وهذه الأوراق المالية من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بال ₪ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بال ₪ تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أكتوبر 2027 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بال ₪ تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 6.75%. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

17. أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1 (تابع)

أوراق مالية من الفئة 1 بالـ

(تابع)

(ب) في ديسمبر 2023، قام البنك باسترداد الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالـ ("أوراق مالية من الفئة 1 بالـ") بقيمة 40,000,000. تم إدراج هذه الأوراق المالية من الفئة 1 في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالـ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالـ تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في ديسمبر 2028 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالـ تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7.00٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناءً على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفائدة ولا يعتبر ذلك حالة عجز عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة 1 بالـ بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات الفئة 1 أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة 1 بالـ ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة 1 بالـ. كما تسمح أوراق الفئة 1 بالـ للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

تمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الفئة 1 لرأس مال البنك وتلتزم بأحكام بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. 1114).

18. علاوة إصدار الأسهم

1. في 2018، أصدر البنك 361,842,105 أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.050. مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 36.18 مليون و 18.09 مليون على التوالي.
2. في 2017، أصدر البنك 216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.083. مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 21.62 مليون و 17.95 مليون على التوالي.
3. في 2016، أصدر البنك 200,000,000 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.098. مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 20 مليون و 19.60 مليون على التوالي.
4. في 2011، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 20.2٪ بقيمة 18.49 مليون (184,878,143 سهم بقيمة اسمية قدرها 0.100 لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.
5. في 2008، أصدر البنك 176,921,306 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.300. مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 17.69 مليون و 53.08 مليون على التوالي.
6. في 2003، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك 6,681,818 سهماً بقيمة 1. للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها 5.43 مليون. إن هذه الأسهم قابلة للتوزيع.

19. الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	1 يناير مخصص للسنة 31 ديسمبر
71,831	76,192	
4,361	5,105	
<u>76,192</u>	<u>81,297</u>	

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة 2019، يتم تخصيص اعتمادات سنوية بنسبة 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني حتى يصل الرصيد المتراكم للاحتياطي إلى ثلث رأس مال البنك المدفوع. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي القانوني لتغطية خسائر البنك وزيادة رأس ماله عن طريق إصدار أسهم، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين كإرباح إلا في حالة قيام البنك بتخفيض رأس ماله، على ألا يقل الاحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

(ب) احتياطي قرض ثانوي

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إيقاف إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	1 يناير المخصص للسنة: احتياطي قرض ثانوي التحويل من أرباح محتجزة (راجع (1) أدناه) 31 ديسمبر
-	-	
-	-	
	<u>6,200</u>	
<u>-</u>	<u>6,200</u>	

(1) بما يتوافق مع إرشادات بنك التسويات الدولية بشأن كفاية رأس المال، يقوم البنك بتحويل مبلغ يعادل 20% من قيمة القرض الثانوي سنوياً إلى احتياطي القرض الثانوي لحين استحقاق القرض. سيتم تحويل مبلغ الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية عند تسوية القرض الثانوي.

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إيقاف إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	1 يناير التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين التغير في احتياطي الاستثمار عند الاستبعاد 31 ديسمبر
(58)	(2,605)	
(1,715)	1,245	
(832)	7,716	
-	(422)	
<u>(2,605)</u>	<u>5,934</u>	

(د) احتياطي خاص

خلال 2021، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ 0.5 مليون بـ من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركات فيما يتعلق بإعصار شاهين.

خلال 2020، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ مليون بـ من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام التبرعات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركة فيما يتعلق بفيروس كورونا (كوفيد-19).

خلال 2013، سجل البنك في بيان الدخل الشامل استرداد من قضية قانونية بمبلغ 26.1 مليون بـ، خصص البنك منها 18.49 مليون بـ (ما يعادل المبلغ الذي تم استخدامه من حساب علاوة الإصدار لإصدار أسهم مجانية، والتي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد بتاريخ 28 مارس 2012) لإنشاء احتياطي خاص لتعزيز رأس مال الشركة. يجب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيع من هذا "الحساب الاحتياطي الخاص".

(هـ) احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني BSD/2018/BKUP/Bank و FLC's/467 المؤرخين في 20 يونيو 2018، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة 15٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح. إن المتطلبات لتكوين احتياطي خاص بنسبة 15٪ على التمويلات المعاد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/FLC/2019/15 المؤرخ 18 نوفمبر 2018.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - صافي من الضريبة

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني BM 1149 قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك عندما تكون المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة بسبب تعليق النهج ذي المسارين من قبل البنك المركزي العماني.

(ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات

من 1 يناير 2018، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة قدره 0,71 مليون ٠ محسوب في قائمة الدخل الشامل. تم تسجيل تسوية واحدة في 1 يناير 2018 إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. سيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

20. أرباح محتجزة

تمثل الأرباح المحتجزة أرباح البنك التي لم يتم توزيعها منذ تأسيسه.

21. صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر كما يلي:

2024 ٠ بالآلاف	2025 ٠ بالآلاف	صافي الأصول (٠)
584,931,437	614,144,000	عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
2,996,351,436	3,039,798,532	صافي الأصول للسهم الواحد (٠)
0.195	0.202	

22. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

2024 ع بالآلاف	2025 ع بالآلاف	الصيرفة العادية
191,789	194,421	قروض وسلفيات
19,187	18,163	مستحق من البنوك
21,084	24,285	استثمارات
232,060	236,869	الإجمالي
2024 ع بالآلاف	2025 ع بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
42,406	46,181	مديونيات تمويل إسلامي
503	679	مستحقات إسلامية من بنوك
4,918	6,090	استثمارات
47,827	52,950	الإجمالي

23. مصروفات الفوائد/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح

2024 ع بالآلاف	2025 ع بالآلاف	الصيرفة العادية
(108,715)	(111,653)	ودائع العملاء
-	(1,799)	مطلوبات ثانوية
(28,292)	(28,367)	اقتراضات بنكية
(137,007)	(141,819)	الإجمالي
2024 ع بالآلاف	2025 ع بالآلاف	الصيرفة الإسلامية
(26,815)	(28,960)	ودائع العملاء
(1,896)	(1,105)	اقتراضات البنك الإسلامية
(28,711)	(30,065)	الإجمالي

(أ) إيرادات التشغيل الأخرى

2024 ع بالآلاف	2025 ع بالآلاف	صرف عملات أجنبية
4,753	6,892	إيرادات الاستثمار 22 (ب)
4,066	7,925	إيرادات متنوعة
1,281	1,290	
10,100	15,997	

(ب) إيرادات الاستثمار بحسب فئة القياس

2024 ع بالآلاف	2025 ع بالآلاف	إيرادات توزيعات الأرباح
1,513	4,501	إيرادات من الأوراق المالية الدائمة
2,521	3,014	ربح من استبعاد استثمارات
-	49	ربح القيمة العادلة من استثمارات
32	361	
4,066	7,925	

24. تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

(أ) تكاليف الموظفين

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف
(39,668)	(41,038)
(9,906)	(8,230)
(3,604)	(3,282)
(441)	(350)
(53,619)	(52,900)

رواتب وعلاوات
تكاليف الموظفين الأخرى
اشتراكات التأمينات الاجتماعية
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين

في 31 ديسمبر 2025، كان لدى البنك 1.780 موظف (2024: 1.720 موظف).

(ب) تكاليف إدارية

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف
(4,247)	(4,169)
(13,030)	(14,018)
(3,343)	(730)
(20,620)	(18,917)
(74,239)	(71,817)

تكاليف إشغال
تكلفة تشغيل وإدارة
أخرى

إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

25. ضريبة الدخل

(أ) مصروف ضريبة الدخل:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف
7,801	7,078
(1,244)	(6,345)
6,557	733
812	(114)
-	5,959
812	5,845
7,369	6,578

الضريبة الجارية
محمل عن السنة الحالية
السنوات السابقة

الضريبة المؤجلة
السنة الحالية
السنوات السابقة

مصروف الضريبة للسنة

تتبع الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1 في بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 إلى 31 ديسمبر 2025. أكملت مصلحة الضرائب الربط للسنوات من 2015 إلى 2020 حيث رفضت مصلحة الضرائب الفائدة على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1. سيقوم البنك بمتابعة الأمر بشكل أكبر من خلال تقديم اعتراض إلى مصلحة الضرائب. ومع ذلك، وعلى أساس متحفظ، قام البنك بإنشاء مخصص ضريبي حالي مقابل عدم السماح بالفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1.

معدل الضريبة المطبق على البنك هو 15% (2024: 15%). لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية البنود المتعلقة بكل من الدخل والمصروفات. بعد تفعيل هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ 12.61% (2024: 13.11%).

25. ضريبة الدخل (تابع)

(أ) مصروف ضريبة الدخل (تابع):

مطابقة الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة بمبلغ 58.4 مليون (50.19: 2024 مليون) والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
50,187	58,420	الربح قبل الضريبة
7,528	8,763	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(227)	(966)	إيرادات معفاة من الضريبة
(223)	4	مصروفات غير قابلة للخصم
(6,345)	(1,244)	السنوات الحالية والسابقة
(114)	812	الضريبة المؤجلة - السنة الحالية
5,959	-	الضريبة المؤجلة - السنوات السابقة
6,578	7,369	مصروف الضريبة للسنة

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

(ب) تم إدراج أصل/ التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة 15% (2024: 15%). يتعلق أصل/ (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/ (المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المتراكم والمصروفات غير المسموح بها التي يترتب عنها أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

التفاصيل	الافتتاحي بـ بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	2025 بـ بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدات	(796)	28	(768)	-
مخصص مطالبات قانونية	267	(15)	252	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(14)	(54)	(68)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية	570	(570)	-	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	121	473	594	-
القيمة العادلة للمشتقات	(130)	44	(86)	-
احتياطي تحوط التدفق النقدي	(114)	105	(9)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	460	(823)	(363)	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	364	(812)	(448)	-

التفاصيل	الافتتاحي بـ بالآلاف	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	2024 بـ بالآلاف	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
ممتلكات ومعدات	(930)	134	(796)	-
مخصص مطالبات قانونية	240	27	267	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(9)	(5)	(14)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية	6,874	(6,304)	570	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	121	-	121	-
القيمة العادلة للمشتقات	(96)	(34)	(130)	-
احتياطي تحوط التدفق النقدي	-	(114)	(114)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	9	451	460	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	6,209	(5,845)	364	-

25. ضريبة الدخل (تابع)

(ج) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم وتحديد الالتزامات الضريبية للبنك حتى ومتضمنة السنة الضريبية 2021 من قبل الهيئة الضريبية. قدم البنك تظلم إلى لجنة المنازعات الضريبية لرفض بسبب عدم السماح الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1 للسنوات الضريبية من 2015 إلى 2020. إن البنك بصدد تقديم اعتراض إلى مصلحة الضرائب للسنة الضريبية 2021. ولم يتم بعد النظر في تقييم البنك للضرائب للسنوات الضريبية من 2022 إلى 2024 من قبل مصلحة الضرائب.

(د) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبية الدخل الجارية:

2024 ع بالآلاف	2025 ع بالآلاف	
15,509	11,511	في 1 يناير
733	6,557	محمل للسنة
(4,731)	(4,633)	مدفوعات خلال السنة
11,511	13,435	في 31 ديسمبر

26. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

يستند حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم على ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

2024	2025	
43,608,974	51,051,000	ربح الفترة (ع)
(10,625,281)	(10,580,908)	ناقصاً: فوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1
32,983,693	40,470,092	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
3,039,798,532	3,039,798,532	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0.0109	0.0133	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمخفضة (ع)

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمخفضة) بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. حيث إنه لا توجد أسهم مخففة محتملة، فإن ربحية السهم المخفف مطابقة لربحية السهم الأساسي.

لأغراض حساب الربح للسهم الواحد، أعاد البنك بيان متوسط عدد الأسهم القائمة للسنة السابقة، ليشمل 1.45٪ من أسهم العالوة وبند العالوة (43,447,096 سهم) فيما يتعلق بأسهم العالوة التي صدرت خلال السنة.

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك ببعض المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة مع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات التي لدى هذه الأطراف القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

2024 € بالآلاف	2025 € بالآلاف	
111,844	81,929	القروض والسلفيات والتمويلات
86,883	67,793	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
198,727	149,722	أطراف ذات علاقة أخرى
-	13,388	قرض ثانوي
-	25,432	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
-	38,820	أطراف ذات علاقة أخرى
145,712	98,282	ودائع وحسابات أخرى
439,375	368,916	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
585,087	467,198	أطراف ذات علاقة أخرى
4,901	4,432	التزامات عرضية وارتباطات
11,037	6,956	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
15,938	11,388	أطراف ذات علاقة أخرى

تبلغ إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة 8.12 مليون € (2024: 7.84 مليون €) منها 4.64 مليون € (2024: 1.97 مليون €) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون 20% أو أكثر من الحصص في البنك).

تبلغ مصاريف الفوائد المتكبدة على الودائع من الأطراف ذات العلاقة 26.76 مليون € (2024: 20.85 مليون €) منها 9.61 مليون € (2024: 20.15 مليون €) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون 20% أو أكثر من الفوائد في البنك).

يتم تصنيف غالبية القروض والسلفيات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها المرحلة 1 وتخضع لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما يتوافق مع المنهجية والاقتراضات لجميع تعرضات المرحلة 1 كما هو موضح في إيضاح 7.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى في الجدول أعلاه بشكل جوهري المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يملكون أقل من 20% من رأس مال البنك والكيانات ذات الصلة، والمعاملات والأرصدة مع الكيانات التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة سيطرة أو مديرون مشتركون. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة بموجب المتطلبات التنظيمية.

2024 € بالآلاف	2025 € بالآلاف	
36	36	المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
7	7	رئيس مجلس الإدارة
		- مكافآت مدفوعة
		- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
264	264	أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
69	76	- مكافآت مدفوعة
376	383	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
564	582	معاملات أخرى
4,997	4,238	مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
771	517	تأمين
53	52	معاملات أخرى
		مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
4,350	3,851	تعويضات الإدارة العليا
68	77	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
		مكافآت نهاية الخدمة

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تحمل القروض المقدمة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين 2% و 7.5% (2024: 2% و 7.51%). تخضع الودائع من الأطراف ذات العلاقة لفوائد تتراوح بين 0.5% و 6% (2024: 0.5% و 6.25%).

تتكون الإدارة الرئيسية من 18 موظف (2024: 22) في اللجنة التنفيذية للإدارة في 2025. يعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة هم موظفو الإدارة الرئيسيون لأغراض معيار المحاسبة الدولي 24 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة".

مقترض منفرد وكبار الأعضاء

المقترضون الفرديون هم أطراف مقابلة مرتبطة بمخاطر ائتمانية تزيد عن 15% من رأس مال البنك. يضم كبار الأعضاء مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهي شركة قابضة تمتلك 25% من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية/ الشركات التابعة لهم.

(أ) مقترض منفرد

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	مقترض منفرد إجمالي التعرض المباشر عدد الأعضاء
442,315	545,563	
2	2	

(ب) كبار الأعضاء

إن المعلومات الواردة في الجدول أدناه متضمنة أيضاً في التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة المفصّل عنها في إيضاح 27.

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	إجمالي التعرض: مباشر غير مباشر عدد الأعضاء
198,727	149,722	
15,938	7,388	
214,665	157,110	
41	41	

28. أنشطة ائتمانية

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي يتم إجراؤها بصفته أمين ومدير كجزء من محفظة إدارة المحافظ التقديرية. بلغ إجمالي الأموال المدارة والتي لم يتم تضمينها في قائمة المركز المالي للبنك 70.09 مليون بـ وهو ما يعادل (2024: 44.56 مليون بـ).

29. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

فيما يلي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المقدمة من البنك إلى العملاء:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	اعتمادات مستندية ضمانات وسندات أداء
76,811	106,640	
641,617	756,505	
718,428	863,145	

في 31 ديسمبر 2025، كانت خطابات الاعتماد والضمانات والالتزامات الأخرى البالغة 246.07 بـ (2024: 226.08 مليون بـ) مضمونة من قبل بنوك أخرى. في 31 ديسمبر 2025، بلغت الحدود غير المستغلة غير القابلة للإلغاء تجاه القروض والسلف والتمويل للعملاء 893.77 مليون بـ (2024: 630.43 مليون بـ). راجع الإيضاحين رقم 7 و 32 لمزيد من التفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

29. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات/برامج الحاسب الآلي

2024 عـ بالآلاف	2025 عـ بالآلاف
3,864	5,778

(ج) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد البنك في 31 ديسمبر 2025. قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم هذه الدعاوى ووضعوا المخصصات المناسبة. يعكس المخصص المدرج أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للنتيجة الأكثر احتمالية. في الحالات التي لم يتم فيها تكوين مخصصات، تشير الاستشارة المهنية إلى أنه من غير المحتمل أن تنشأ أي خسارة جوهرية.

30. تفاصيل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

31 ديسمبر 2025	الخدمات المصرفية للأفراد عـ بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات عـ بالآلاف	الخزينة والاستثمار عـ بالآلاف	الإجمالي الفرعي عـ بالآلاف	الصيرفة الإسلامية عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف
إيرادات الرسوم	24,407	592	55	25,054	1,641	26,695
خدمات المعاملات	50	4,092	2,395	6,537	841	7,378
خدمات المتاجرة	1,519	7,545	2,581	11,645	1,499	13,144
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	-	-	-	-	1,066	1,066
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	25,976	12,229	5,031	43,236	5,047	48,283
مصروفات الرسوم	(11,169)	(90)	(279)	(11,538)	(564)	(12,102)
خدمات المعاملات	-	-	(149)	(149)	(180)	(329)
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	(11,169)	(90)	(428)	(11,687)	(744)	(12,431)
مصروفات الرسوم	14,807	12,139	4,603	31,549	4,303	35,852
صافي إيرادات الرسوم والعمولات						
31 ديسمبر 2024	الخدمات المصرفية للأفراد عـ بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات عـ بالآلاف	الخزينة والاستثمار عـ بالآلاف	الإجمالي الفرعي عـ بالآلاف	الصيرفة الإسلامية عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف
إيرادات الرسوم	14,891	535	319	15,745	1,029	16,774
خدمات المعاملات	14	4,484	2,524	7,022	752	7,774
خدمات المتاجرة	1,240	6,920	3,420	11,580	1,234	12,814
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	-	227	-	227	825	1,052
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	16,145	12,166	6,263	34,574	3,840	38,414
مصروفات الرسوم	(8,025)	(93)	(282)	(8,400)	(81)	(8,481)
خدمات المعاملات	-	-	(1,151)	(1,151)	(209)	(1,360)
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	(8,025)	(93)	(1,433)	(9,551)	(290)	(9,841)
مصروفات الرسوم	8,120	12,073	4,830	25,023	3,550	28,573
صافي إيرادات الرسوم والعمولات						

31. الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك، في سياق الأعمال الاعتيادية، في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات السعر في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر. يتم بيان هذه المشتقات بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن تسويق المشتقات باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. يتم إدراج الربح أو الخسارة غير المحققة في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر.

يستخدم البنك الأدوات المشتقة التالية لأغراض غير التحوط:

تتمثل عقود مقايضة العملات في التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية لمجموعة أخرى. يترتب على عقود المقايضة تبادل اقتصادي للعملات. لا يتم تبادل أصل المبلغ، باستثناء بعض عقود مقايضة العملات. تمثل مخاطر الائتمان للبنك التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة في حالة عجز الأطراف المقابلة في أداء التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر استناداً إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من القيمة الاسمية للعقود وسبولة السوق. للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يتم تحملها، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض الخاصة به.

توفر المبالغ الاسمية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المدرجة في قائمة المركز المالي، ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي، لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار. تصبح الأدوات المشتقة مواتية (الأصول) أو غير مواتية (الالتزامات) نتيجة للتقلبات في أسعار الفائدة في السوق أو أسعار صرف العملات الأجنبية المرتبطة بشروطها. يمكن أن ينقلب إجمالي القيمة التعاقدية أو الافتراضية للأدوات المالية المشتقة المتوفرة، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مواتية أو غير مواتية، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية المشتقة الموضحة ضمن الأصول والالتزامات الأخرى، بشكل جوهري من وقت لآخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها:

يوضح الجدول في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في مبلغ الأصل ذي الصلة للمشتقات أو المعدل المرجعي أو المؤشر، وهي أساس قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

ع بالآلاف

31 ديسمبر 2025	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	12-4 شهر	أكثر من 12 شهر
المشتقات:						
تحوط التدفق النقدي	-	53	76,018	-	-	76,018
عقود شراء السلع	240	-	1,811	-	1,811	-
عقود بيع السلع	-	239	1,810	-	1,810	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة	-	949	165,928	-	-	165,928
عملاء مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء	949	-	165,928	-	-	165,928
عقود شراء آجلة	-	444	1,065,612	233,574	646,063	185,975
عقود بيع آجلة	1,134	-	1,064,721	233,490	645,569	185,662
الإجمالي	2,323	1,685	2,541,828	467,064	1,295,253	779,511

ع بالآلاف

31 ديسمبر 2024	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	12-4 شهر	أكثر من 12 شهر
المشتقات:						
تحوط التدفق النقدي	759	-	153,018	-	-	153,018
عقود شراء السلع	305	-	15,788	8,657	7,131	-
عقود بيع السلع	-	228	15,711	8,625	7,086	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة*	-	3,919	94,129	-	-	94,129
عملاء مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء	3,919	-	94,129	-	-	94,129
عقود شراء آجلة	-	322	1,028,567	458,167	290,743	279,657
عقود بيع آجلة	1,112	-	1,027,522	457,918	290,126	279,478
الإجمالي	6,095	4,469	2,428,864	933,367	595,086	900,411

* تتمثل عقود مقايضة معدل الفائدة المبرمة من قبل البنك في ترتيبات تبادلية، وبالتالي تكون القيمة العادلة الموجبة والسالبة متساوية.

31. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الموجبة للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات		الأصول		
31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	
€ بالآلاف	€ بالآلاف	€ بالآلاف	€ بالآلاف	
1,626	638	1,626	638	التدفقات النقدية المتوقعة

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته، يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط للحد من تعرضه لمخاطر العملات وأسعار الفائدة. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي لتعرضات المركز المالي بشكل مجمل.

دخل البنك في عقود مقايضة معدلات الفائدة التي تم تحديدها كتحوطات للتدفقات النقدية للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على بعض الالتزامات المقومة بالعملة الأجنبية. يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للالتزامات المتحوط بشأنها العائدة إلى المخاطر المتحوط بشأنها كجزء من قيمتها الدفترية، ويتم عرضها وفقاً لذلك في قائمة المركز المالي.

تحوط التدفق النقدي

يستخدم البنك عقود مقايضة معدلات الفائدة للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ودفع معدل فائدة ثابت/ استلام معدل فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة بالدولار الأمريكي. يقوم البنك بالتحوط من مخاطر أسعار الفائدة إلى حد التعرض لمعدل الفائدة القياسي على سندات التي تنطوي على معدل فائدة متغير للتخفيف من التقلبات في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط عندما تستوفي علاقات التحوط الاقتصادية معايير محاسبة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

يمثل احتياطي تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال التراكمي من الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بعد خصم الضرائب. لا تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي تم إدراجها والمتراكمة تحت بند احتياطي تحوط التدفق النقدي إلى الربح أو الخسارة إلا عندما تؤثر معاملة التحوط على الربح أو الخسارة.

فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات دورية للفعالية المستقبلية، للتأكد من وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأنه وأداة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

في 2024، أبرم البنك اتفاقية مقايضة معدلات الفائدة للتحوط من اقتراضات البنوك بقيمة 407 مليون دولار أمريكي بأسعار مقايضة تنافسية في السوق. فيما يلي تفاصيل التحوط:

أداة التحوط	محفظة القروض البنكية المرتبطة بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة
أداة التحوط	عقود مقايضة لدفع معدل فائدة متغير واستلام معدل ثابت
مخاطر التحوط	تقلبات مخاطر معدلات التمويل المضمون لليلة واحدة

31. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

احتياطي تحوط التدفق النقدي (تابع)

توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأنه وأداة التحوط.

وعليه، تم بيان الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي خلال السنة على النحو التالي:

تم إدراج المبالغ التالية في قائمة الدخل الشامل الأخرى خلال السنة

2024	2025
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف
-	645
759	(503)
(114)	(89)
645	53

في 1 يناير

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

ناقصاً: التزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة

في 31 ديسمبر

2024	2025
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف
1,300	875
(541)	(1,378)
759	(503)

الجزء الفعال من التحوط المدرج خلال السنة

ناقصاً: أرباح التحوط المعاد تحويلها إلى الربح أو الخسارة

التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي خلال السنة

32. معلومات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي (المستوى 3).

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مجمعة في المستويات من 1 إلى 3 بناءً على الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- قياسات القيمة العادلة من المستوى الأول هي تلك المستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى الثاني هي تلك المستمدة من مدخلات غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصول أو الالتزامات، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار)؛ و
- قياسات القيمة العادلة في المستوى 3 هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

32. معلومات القيمة العادلة (تابع)

في 31 ديسمبر 2025					المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	التكلفة
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف
الأصول المالية	197,200	11,452	51,180	259,832	252,296				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11,722	-	772	12,494	12,353				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة									
الأدوات المالية المشتقة	-	240	-	240	-				
عقود شراء السلع	-	1,134	-	1,134	-				
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	949	-	949	-				
عقود مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء									
الإجمالي	208,922	13,775	51,952	274,649	264,649				
الالتزامات المالية	-	53	-	53	-				
أدوات مالية مشتقة	-	239	-	239	-				
تحوط التدفق النقدي	-	444	-	444	-				
عقود بيع السلع	-	949	-	949	-				
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	1,685	-	1,685	-				
عقود مقايضة معدلات الفائدة									
الإجمالي	-	1,685	-	1,685	-				
في 31 ديسمبر 2024	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	التكلفة				
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف				
الأصول المالية	192,347	10,716	23,243	226,306	228,062				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,602	-	768	2,370	2,589				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة									
الأدوات المالية المشتقة	-	759	-	759	-				
تحوط التدفق النقدي	-	305	-	305	-				
عقود شراء السلع	-	1,112	-	1,112	-				
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	3,919	-	3,919	-				
عقود مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء									
الإجمالي	193,949	16,811	24,011	234,771	230,651				
الالتزامات المالية	-	228	-	228	-				
أدوات مالية مشتقة	-	322	-	322	-				
عقود بيع السلع	-	3,919	-	3,919	-				
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	4,469	-	4,469	-				
عقود مقايضة معدلات الفائدة									
الإجمالي	-	4,469	-	4,469	-				

تأثير التعبير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للأوراق المالية في إطار المستوى 3 لا يعد مادياً بالنسبة للقوائم المالية. يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في إطار المستوى 3 للبنك:

حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2025

في 1 يناير	في 1 يناير	في 1 يناير
إجمالي الأرباح	إجمالي الأرباح	إجمالي الأرباح / الخسارة
مبيعات	مبيعات	مبيعات/ المدة
في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر	في 31 ديسمبر
حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2024		
القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	القيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل	خلال الدخل الشامل	خلال الدخل الشامل
الأخر	الأخر	الأخر
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف
768	23,243	1,446
4	(3,906)	74
-	50,375	22,491
-	(18,532)	24,011
772	51,180	23,243

32. معلومات القيمة العادلة (تابع)

تشتمل أساليب التقييم على صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والمرجعية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وعملية مؤشر الأسهم والأشهر وتقلبات الأسعار المتوقعة وارتباطاتها.

عادة ما تكون الأسعار التي يمكن ملاحظتها أو المدخلات النموذجية متاحة في السوق للديون المدرجة وأوراق الأسهم، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات البسيطة خارج البورصة مثل مفاوضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات النموذجية يقلل من الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة ويقلل أيضاً من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف مدى توافر أسعار ومدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها باختلاف المنتجات والأسواق، وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2

خلال السنة 2024، تم تحويل صكوك دين شركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة دفترية قدرها 10 ملايين ع. من المستوى 1 إلى المستوى 2. لتحديد القيمة العادلة للصكوك، استخدمت الإدارة أسلوب تقييم استندت فيه جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

33. إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر في البنك هو وحدة مستقلة ومخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتتمثل المسؤولية الأساسية للقسم في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. بعد غياب أي خطوط إبلاغ مباشرة أو غير مباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل أقسام إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي تلعبه داخل البنك.

يتمحور إطار إدارة المخاطر حول مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ("المجلس") لأغراض الموافقة وإعداد التقارير. يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات، والتي يمارسها من خلال لجانه الفرعية المختلفة. تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية المراجعة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بأكمله للموافقة على جميع سياسات وإجراءات المخاطر. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بمراجعة ملف المخاطر الخاص بالبنك كما تم تقديمه إليه من قبل إدارة قسم المخاطر وتقوم بتقييم مجلس الإدارة بالكامل في اجتماعه الدوري.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر أساساً من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في سندات الدين. ولدى البنك قسم مستقل لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى فردي أو مستوى الكيان. يتم تقييم جميع مقترحات الائتمان للشركات بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الموافقة المناسبة. وحدد البنك مستويات مختلفة من السلطات للموافقة على الائتمان، حيث يعد مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهو مسؤول بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة. كما تعد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان على مستوى الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظماً لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / استعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل / البنك بنسبة 15% من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام التصنيفات الداخلية من أجل ضمان تنويع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إن سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع البنك المركزي العماني.

كما في 31 ديسمبر 2025، قام البنك بإعادة هيكلة القروض بمبلغ 438.23 مليون ع.، وهو ما يشكل 10% من إجمالي القروض والسلفيات. كما اعتبر البنك أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعالج الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على حكمه وخبرته.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

يقدر البنك خسائره الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المستقبلية في ذلك التاريخ، فقد أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدتها واحتمالية حدوثها من السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بمعدل جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. يتم تحديد العامل التطلعي (المسمى بمؤشر التقلبات الدورية) المستخدم من عوامل الاقتصاد الكلي التاريخية الملاحظة. يُستخدم مؤشر التقلبات الدورية للتنبؤ المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في الوقت المناسب لجميع المحفظة التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها ويلاحظ الارتباط بين مؤشر التقلبات الدورية وعوامل الاقتصاد الكلي. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية في النصف الأول من سنة 2025، بما يتماشى مع مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي. وتمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى السلطنة	نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى العالم	
	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
الحالي	1.30%	3.23%
السنة 1	1.20%	3.16%
السنة 2	3.10%	3.14%

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية مع معاملات الترجيح المشتق تحليلياً. لم يُؤخذ في الاعتبار أي تغيير في معاملات الترجيح هذه. يتم حالياً احتساب معاملات ترجيح السيناريو من خلال تطبيق، حيث يتم اشتقاقه بناءً على التوزيع المناسب للمعدل التاريخي للعجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي. إن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي متخلف بسنتين عن النموذج، وبالتالي فإن نمو الناتج المحلي الإجمالي المحقق في السنتين الماضيتين سوف يؤثر على توقعات احتمالية العجز للسنة الحالية والسنة المقبلة. وتُظهر توقعات الاقتصاد الكلي لمتوسط أسعار النفط اتجاهها هبوطياً للسنوات الثلاث المقبلة. انخفضت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عُمان 2026 لسنة 2025، أما التوقعات للسنوات الثلاث المقبلة فيقدمها صندوق النقد الدولي.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من نموذج التحسين المعتاد. لم يأخذ البنك في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وحالات عدم يقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. من أجل مواجهة أي تحدٍ إضافي، كما أخذ البنك في الاعتبار التغطيات الإضافية الخاصة بالعملاء، بناءً على الخبرة الإدارية والمراقبة الدقيقة للعملاء مع زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة 183.93 مليون ھ مقارنة بـ 161.92 مليون ھ كما في 31 ديسمبر 2024. ارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 22.01 مليون ھ، بما يزيد بنسبة 13.59% عن العام الماضي. من أصل 183.93 مليون ھ، يحتفظ البنك بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 136.78 مليون ھ (2024: 114.02 مليون ھ) في محفظة الشركات، و14.18 مليون ھ (2024: 12.17 مليون ھ) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة و30.18 مليون ھ (2024: 29.62 مليون ھ) في محفظة الأفراد. بما أن النماذج قد لا تسجل دائماً جميع الأحداث المجردة، فمن الحكمة تكبد خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بناءً على خبرة الإدارة والوضع الحالي غير المؤكد في الاقتصاد. وبناءً على ذلك، أخذ البنك في الاعتبار تعديلات لاحقة على نموذج الحساب بمبلغ 4.62 مليون ھ (31 ديسمبر 2024: 5.52 مليون ھ).

بشكل عام، تعتبر المديونيات الأخرى للبنك قصيرة الأجل بطبيعتها ولها تاريخ من التعثر غير جوهري، وبالتالي فإن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة من هذا الرصيد يعتبر غير مادي.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حالياً ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية، ويتم تطبيق الترجيحات بنسبة 50% و 25% و 25% على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة 100% على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

2025

المبالغ بالـ ع بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات (ع بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ع بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (ع بالآلاف)	مخاطر أخرى (ع بالآلاف)	
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	145,687	29,350	2,290	6,602	183,929
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100%	146,439	29,572	2,327	6,767	185,105
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100%	159,264	33,124	2,850	10,631	205,869

2024

المبالغ بالـ ع بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات (ع بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ع بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (ع بالآلاف)	مخاطر أخرى (ع بالآلاف)	
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	135,864	19,941	240	5,877	161,922
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100%	135,901	19,968	231	5,787	161,887
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100%	149,540	23,608	417	9,283	182,848

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة تحقق سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100%، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة 21.94 مليون ع (2024: 20.93 مليون ع) من الوضع الحالي.

المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

أجرى البنك فحصاً مكثفاً على تحديد خسارة / ربح التعديل، وقرر أن إعادة الهيكلة التي تم إجراؤها تتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ولم ينتج عنها إيقاف إدراج الأصول المالية، كما احتُسب خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلف والتمويل المعاد هيكلتها 438.23 مليون ع والتفاصيل المرحلية هي كما يلي:

التصنيف/ المرحلة حسب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	2025		2024	
	المعاد هيكلته (ع بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ع بالآلاف)	المعاد هيكلته (ع بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ع بالآلاف)
المرحلة 1	89,992	475	83,794	860
المرحلة 2	318,317	52,961	379,872	41,934
المرحلة 3	29,919	8,703	25,458	6,573
الإجمالي	438,228	62,139	489,124	49,367

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

1. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(1) التركيزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول		
التزامات عرضية	مستحق إلى البنوك	ودائع من العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك
ـ بالآلاف	ـ بالآلاف	ـ بالآلاف	ـ بالآلاف	ـ بالآلاف	ـ بالآلاف
31 ديسمبر 2025					
454,293	13,453	4,115,217	615,361	4,386,751	83,178
80,412	116,098	123	84,166	504	52,986
174,148	107,641	1,141	11,482	-	44,050
154,292	31,185	348	5,038	-	32,017
863,145	268,377	4,116,829	716,047	4,387,255	212,231
31 ديسمبر 2024					
444,008	116,536	3,761,609	591,665	4,114,056	82,459
90,050	199,065	329	57,060	-	38,733
168,258	44,984	753	-	575	53,594
16,112	77,853	170	-	-	21,786
718,428	438,438	3,762,861	648,725	4,114,631	196,572

كما في 31 ديسمبر 2025، نشأت التزامات القروض البالغة 893.77 مليون ـ (31 ديسمبر 2024: 630.43 مليون ـ) من عملاء في سلطنة عمان.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(2) تركيزات العملاء

التزامات عرضية عـ بالآلاف	مستحق إلى البنوك عـ بالآلاف	ودائع من العملاء عـ بالآلاف	الاستثمارات في الأوراق المالية عـ بالآلاف	مجم القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء عـ بالآلاف	مجم القروض والتمويلات إلى البنوك عـ بالآلاف	
243	-	1,067,738	-	1,642,304	-	31 ديسمبر 2025
321,297	268,377	1,088,894	197,518	2,073,599	212,231	الأفراد
541,605	-	1,960,197	518,529	671,352	-	الشركات
863,145	268,377	4,116,829	716,047	4,387,255	212,231	الحكومة
239	-	995,105	-	1,550,440	-	31 ديسمبر 2024
279,397	438,438	783,019	168,412	1,998,284	196,572	الأفراد
438,792	-	1,984,737	480,313	565,907	-	الشركات
718,428	438,438	3,762,861	648,725	4,114,631	196,572	الحكومة

التزامات القروض البالغة 893.77 مليون عـ كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024: 630.43 مليون عـ) ناشئة بشكل كبير من عملاء الشركات.

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

ارتباطات قروض عـ بالآلاف	الالتزامات عرضية عـ بالآلاف	ودائع من العملاء عـ بالآلاف	مجم القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء عـ بالآلاف	
38,470	20,802	1,618,626	1,642,304	31 ديسمبر 2025
81,804	70,193	115,561	222,833	الأفراد
195,971	210,450	116,326	503,840	التجارة الدولية
178,741	50,493	166,036	275,811	الإنشاءات
21,893	22,286	36,417	96,726	التصنيع
65,819	15,141	45,123	157,730	تجارة الجملة والتجزئة
68,022	217,853	44,040	168,521	الاتصالات والمرافق
46,781	195,574	1,513,629	200,413	الخدمات المالية
77,440	41,653	305,719	747,543	الحكومة
118,827	18,700	155,352	371,534	خدمات أخرى
893,768	863,145	4,116,829	4,387,255	أخرى

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

مجموع القروض والسلفيات والتموليات إلى العملاء بـ بالآلاف	ودائع من العملاء بـ بالآلاف	الالتزامات عرضية بـ بالآلاف	ارتباطات قروض بـ بالآلاف
31 ديسمبر 2024			
الأفراد	1,550,440	1,408,770	26,590
التجارة الدولية	195,713	93,287	48,529
الإنشاءات	514,363	102,690	125,331
التصنيع	300,987	132,216	63,587
تجارة الجملة والتجزئة	106,002	29,746	22,992
الاتصالات والمرافق	117,892	24,578	23,297
الخدمات المالية	230,887	49,801	86,851
الحكومة	106,325	1,284,042	43,074
خدمات أخرى	484,221	172,424	88,971
أخرى	507,801	465,307	101,212
	4,114,631	3,762,861	630,434

(4) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

إجمالي مجمل التعرض	2025	2024
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
سحوبات على المكشوف	143,307	140,489
قروض	3,179,143	3,054,196
قروض مقابل إيصالات أمانة	137,112	140,504
كمبيالات مخصومة	44,293	29,869
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	18,592	14,379
تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	864,808	735,194
الإجمالي	4,387,255	4,114,631

(5) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

سلطنة عمان بـ بالآلاف	دول أخرى بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
31 ديسمبر 2025		
سحوبات على المكشوف	-	143,307
قروض	-	3,179,143
قروض مقابل إيصالات أمانة	-	137,112
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	-	18,592
كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	504	44,293
تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	-	864,808
	504	4,387,255
		4,386,751

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

سلطنة عمان عـ بالآلاف	دول أخرى عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف	
31 ديسمبر 2024			سحوبات على المكشوف
140,489	-	140,489	قروض
3,054,196	-	3,054,196	قروض مقابل إيصالات أمانة
140,504	130	140,374	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
14,379	-	14,379	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
29,869	445	29,424	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
735,194	-	735,194	
4,114,631	575	4,114,056	

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

سحوبات على المكشوف عـ بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الإسلامي عـ بالآلاف	كمبيالات مخصومة عـ بالآلاف	أخرى عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف	التزامات عرضية عـ بالآلاف	ارتباطات قروض عـ بالآلاف	
31 ديسمبر 2025							
20,618	156,942	2,488	41,828	221,876	70,079	79,017	تجارة الاستيراد
74	429	-	454	957	114	2,788	تجارة التصدير
6,090	81,828	952	7,856	96,726	22,286	21,893	تجارة الجملة/التجزئة
2,045	172,765	17,511	22	192,343	2,952	10,134	التعدين والمحاجر
38,908	418,593	1,380	18,922	477,803	210,450	195,971	الإنشاءات
16,752	217,833	1,655	39,846	276,086	50,493	178,741	التصنيع
1,060	308,317	347	469	310,193	26,152	23,017	الكهرباء والغاز والمياه
3,298	108,258	7,142	655	119,353	4,246	58,596	النقل والاتصالات
11,021	150,350	10,674	8	172,053	217,853	68,022	المؤسسات المالية
23,839	443,252	42	3,448	470,581	26,397	61,646	الخدمات
14,265	1,605,703	-	22,336	1,642,304	20,802	38,470	القروض الشخصية
1,782	19,644	-	10,734	32,160	800	29,049	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
706	199,708	-	-	200,414	195,574	46,781	الحكومة
-	-	504	-	504	-	-	إقراض لغير المقيمين
2,849	160,329	1,598	9,126	173,902	14,947	79,643	أخرى
143,307	4,043,951	44,293	155,704	4,387,255	863,145	893,768	

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (تابع)

سحوبات على المكتشوف ف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي	كمبيالات مخصوصة	أخرى	الإجمالي	التزامات عرضية	ارتباطات قروض
ف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
31 ديسمبر 2024						
تجارة الاستيراد	20,282	135,973	-	33,369	41,431	46,727
تجارة التصدير	1,070	5,009	-	10	2,868	1,802
تجارة الجملة/التجزئة	4,934	94,826	-	6,242	18,147	22,992
التعدين والمحاجر	1,865	137,290	-	167	40,388	34,648
الإثشاءات	39,438	425,893	-	49,032	205,760	125,331
التصنيع	23,815	240,589	4,427	32,156	28,898	63,587
الكهرباء والغاز والمياه	1,154	188,254	-	1,805	8,443	36,850
النقل والاتصالات	1,460	116,127	-	305	5,305	26,501
المؤسسات المالية	4,739	224,741	986	421	219,730	86,851
الخدمات	30,902	368,781	380	8,448	26,641	73,773
القروض الشخصية	4,330	1,533,216	-	12,894	6,976	26,590
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	1,018	19,543	-	9,070	676	4,427
الحكومة	-	106,325	-	-	108,155	43,074
إقراض لغير المقيمين أخرى	-	-	-	-	-	-
	5,482	192,823	23,501	964	5,010	37,281
	140,489	3,789,390	29,869	154,883	718,428	630,434

(7) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (بالصافي من انخفاض القيمة) دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
150,546	136,301	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي
196,479	212,066	مستحق من البنوك
480,313	473,970	جهات سيادية
35,802	37,178	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
47,521	88,706	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,958,826	4,212,218	قروض وسلفيات
23,356	48,315	مديونيات أخرى
45,945	26,448	أوراق قبول
4,938,788	5,235,202	إجمالي صافي التعرض الممول
628,766	891,065	البنود خارج الميزانية العمومية
714,753	859,417	ارتباطات القروض/ حدود غير مستغلة
6,258,951	6,985,684	اعتمادات مستندية / ضمانات

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ إجمالي التمويل منخفض القيمة لدى البنك 239.95 مليون (2024: 216.13 مليون) والذي يتضمن فوائد محجوزة بقيمة 26.51 مليون (2024: 20.94 مليون) مقابل أصل القرض المستحق بقيمة 213.44 مليون (2024: 195.20 مليون) تم ترحيل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 95.94 مليون (2024: 85.36 مليون).

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(8) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض للبنوك والخدمات المصرفية السيادية والمصرفية للشركات والعملاء الأفراد. يشمل التعرض لعملاء الأفراد القروض الشخصية والقروض السكنية وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض لعملاء الخدمات المصرفية للشركات التعرض بخلاف التعرض للعملاء الأفراد والبنوك.

يبين الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. وما لم يذكر ذلك على وجه التحديد، فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3-3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2025 بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية:

المرحلة 1 ع بالآلاف	المرحلة 2 ع بالآلاف	المرحلة 3 ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف	
				31 ديسمبر 2025
348,532	-	-	348,532	التعرض
473,970	-	-	473,970	البنوك والنقد المحتفظ به لدى أمين الحفظ
4,528,318	171,146	901,803	3,455,369	الجهات السيادية
1,642,304	42,295	7,888	1,592,121	الخدمات المصرفية للشركات
128,174	-	10,000	118,174	الخدمات المصرفية للأفراد
7,121,298	213,441	919,691	5,988,166	استثمارات
183,929	95,943	74,457	13,529	الإجمالي
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3-3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2024 بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية:

المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف	
				31 ديسمبر 2024
347,118	-	-	347,118	التعرض
480,313	-	-	480,313	البنوك
3,959,439	157,602	1,067,031	2,734,806	الجهات السيادية
1,550,440	37,595	6,300	1,506,545	الخدمات المصرفية للشركات
83,563	-	-	83,563	الخدمات المصرفية للأفراد
6,420,873	195,197	1,073,331	5,152,345	استثمارات
161,922	85,360	65,241	11,321	الإجمالي
				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان، وتأثير المعلومات المستقبلية. قد لا تكون النماذج الكمية قادرة دائماً على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمدعومة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، يعد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أكثر موضوعية ويتم تقديرها على مستوى الحساب. يتم إجراء التقييم باستخدام معلومات حول عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى تغيير درجة التصنيف للمقترض. تتم عملية تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة آلية، واستناداً إلى عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التراجع في درجة التصنيف للمقترض، يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك معايير كمية ونوعية. بموجب المعايير الكمية، يستخدم البنك معامل عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التغيير في درجة التصنيف لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بموجب المعايير النوعية، يستخدم البنك معايير مختلفة مثل التغيير في قيمة أو جودة الضمانات، وتعديل الشروط بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات (إعادة الهيكلة)، والتغيير المتكرر في الإدارة العليا، والتأجيل / التأخير في بدء العمليات التجارية وما إلى ذلك لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

دمج المعلومات المستقبلية

يتم دمج البنك المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني بها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. بصوغ البنك ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي. يتم حساب أوزان السيناريو الديناميكي في تطبيق خسائر الائتمان المتوقعة، وتستند على أساس ملائمة التوزيع لمعدل التعثر عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي. تشمل المعلومات الخارجية التي يتم أخذها بالاعتبار البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات المالية. يتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل لتصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك.

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (بفارق سنتين) وسعر النفط. كما تم وضع نموذج عالمي جديد للاقتصاد الكلي للتعرضات الخارجية (البنوك والسيادية). فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في 31 ديسمبر 2025 بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

31 ديسمبر 2025

النموذج العالمي الكلي	نموذج عمان الكلي		
	نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنوياً %)	سعر النفط	
3.23%	55.26	1.30%	الحالي
3.16%	52.92	1.20%	السنة الأولى
3.14%	51.52	3.10%	السنة الثانية

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي ومعدلات التعثر في السداد والخسائر على مستوى مختلف محافظ الأصول المالية بناء على تحليل البيانات التاريخية.

31 ديسمبر 2024

النموذج العالمي الكلي	نموذج عمان الكلي		
	نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنوياً %)	سعر النفط	
3.18%	58.96	4.31%	الحالي
3.23%	55.26	1.30%	السنة الأولى
3.16%	52.92	1.20%	السنة الثانية
3.14%	51.52	3.10%	السنة الثالثة

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2025 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100%.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون €)	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون €)
السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي)**	88.0	لا يوجد
الحساسية:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100%	74.4	(13.6)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100%	89.0	1.0
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة 100%	109.8	21.8

** لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط الاتجاه التصاعدي والآخر التنازلي. يتم حساب أوزان السيناريو الديناميكي في تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتستخدم على أساس ملاءمة التوزيع لمعدل التعثر عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي.

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2024 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100%.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون €)	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون €)
السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي)**	74.2	لا يوجد
الحساسية:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100%	63.1	(11.1)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100%	74.5	0.3
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة 100%	93.8	19.6

** لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط الاتجاه التصاعدي والآخر التنازلي بنسبة ترجيح 50% و25% و25% على التوالي.

ج. تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

محافظ الأفراد

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على تقييمات ضمانات الرهن العقاري؛ و

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديداتهم التعاقدية.

محافظ الشركات

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛ و

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان

تصنيفات مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر على ثماني درجات للقروض المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) وثلاث درجات للقروض المتعثرة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك بتصنيف العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد من حيث درجة التصنيف والقروض المتعثرة وغيرها. يتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في نطاقات الدرجات المختلفة. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعرضات "الدرجة المرتفعة" معدل المخاطر من 1-3 والذي يشمل التعرضات ذات الجودة الائتمانية الجيدة إلى الممتازة للأعمال، والقدرة الجيدة إلى الاستثنائية للوفاء بالالتزامات المالية في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للتعثّر في السداد و / أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة وفي قطاع التجزئة، تعتبر التعرضات التي لا تتجاوز أيام الاستحقاق درجة عالية.

تشمل تعرضات "الدرجة القياسية" معدل المخاطر من 4 إلى 5 والذي يتضمن التعرض لجودة ائتمانية مقبولة إلى عادلة، وقدرة مرضية للوفاء بالالتزام المالي في الوقت المناسب. تحمل هذه التعرضات مخاطر مقبولة متوسطة إلى هامشية، وفي قطاع البيع بالتجزئة، تعتبر التعرضات المتأخرة السداد لأقل من ثلاثين يوماً من الدرجة القياسية.

تشمل تعرضات "الدرجة المقبولة" معدل المخاطر من 6 - 8 والذي يشمل التعرضات ذات الجودة الائتمانية الضعيفة نسبياً أو الأقل قبولاً. تحمل التعرضات مخاطر عالية وحذر وفئة تنويه خاص. إن قدرة السداد المتوقعة متوترة وقد تتراجع الاحتمالات في وقت ما في المستقبل. تعكس هذه إما بيئة التشغيل الضعيفة أو العمليات التي تعكس ضعفاً وفي قطاع البيع بالتجزئة، تعتبر التعرضات لأكثر من ثلاثين يوماً من التأخر في السداد درجة مقبولة.

تم تقييم التعرضات "المتعثرة" على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن معدل المخاطر من 9 إلى 11. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من 90 يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، والقروض المُعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كقروض تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان لمجمل التعرضات كما في 31 ديسمبر 2024 والتغيرات في مجمل أرصدة التعرض من 1 يناير 2024 إلى 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية

31 ديسمبر 2025:

المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
73,120	-	-	73,120
132,802	-	-	132,802
6,309	-	-	6,309
212,231	-	-	212,231

مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة
الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
الإجمالي

المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
488,441	20,047	-	508,488
1,365,368	80,812	-	1,446,180
77,619	542,001	-	619,620
-	-	170,663	170,663
1,931,428	642,860	170,663	2,744,951

قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي
بالتكلفة المطفأة
الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
متعثرة
الإجمالي

المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
804,312	2,045	-	806,357
679,829	20	-	679,849
110,464	5,808	-	116,272
-	-	39,826	39,826
1,594,605	7,873	39,826	1,642,304

قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة*
الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
متعثرة
الإجمالي

* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للأفراد

المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
473,970	-	-	473,970
-	-	-	-
-	-	-	-
473,970	-	-	473,970

سيادية
الدرجة المرتفعة
الدرجة القياسية
الدرجة المقبولة
الإجمالي

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2025

المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف	سندات استثمار الدين بالتكلفة المطفأة
62,071	-	-	62,071	الدرجة المرتفعة
18,925	-	-	18,925	الدرجة القياسية
-	10,000	-	10,000	الدرجة المقبولة
80,996	-	10,000	90,996	الإجمالي
المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف	سندات استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13,701	-	-	13,701	الدرجة المرتفعة
23,477	-	-	23,477	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
37,178	-	-	37,178	الإجمالي
المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف	أوراق القبول بالتكلفة المطفأة
6,150	-	-	6,150	الدرجة المرتفعة
14,058	1,953	-	16,011	الدرجة القياسية
2,310	1,983	-	4,293	الدرجة المقبولة
22,518	3,936	-	26,454	الإجمالي
المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف	ارتباطات قروض
229,222	7,412	-	236,634	الدرجة المرتفعة
448,444	65,024	-	513,468	الدرجة القياسية
51,976	91,690	-	143,666	الدرجة المقبولة
729,642	164,126	-	893,768	الإجمالي
المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف	اعتمادات مستندية وضمانات*
220,487	1,992	-	222,479	الدرجة المرتفعة
456,407	43,246	-	499,653	الدرجة القياسية
92,403	45,658	-	138,061	الدرجة المقبولة
-	-	2,952	2,952	متعثرة
769,297	90,896	2,952	863,145	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2024:

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
51,059	-	-	51,059
143,287	-	-	143,287
2,226	-	-	2,226
196,572	-	-	196,572

مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

الإجمالي

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
433,285	60,787	-	494,072
1,158,451	95,119	-	1,253,570
57,748	604,408	-	662,156
-	-	154,393	154,393
1,649,484	760,314	154,393	2,564,191

قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

متعثرة

الإجمالي

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
842,615	62	-	842,677
528,803	547	-	529,350
135,127	5,691	-	140,818
-	-	37,595	37,595
1,506,545	6,300	37,595	1,550,440

قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة*

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

متعثرة

الإجمالي

* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للأفراد

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
423,493	-	-	423,493
56,820	-	-	56,820
-	-	-	-
480,313	-	-	480,313

سيادية

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

الإجمالي

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2024

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
15,287	-	-	15,287	سندات استثمار الدين بالتكلفة المطفأة
20,515	-	-	20,515	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
35,802	-	-	35,802	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
5,261	-	-	5,261	سندات استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
42,500	-	-	42,500	الشاملة الأخرى
-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
47,761	-	-	47,761	الدرجة القياسية
				الدرجة المقبولة
				الإجمالي
المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
21,851	-	-	21,851	أوراق القبول بالتكلفة المطفأة
18,417	1,221	-	19,638	الدرجة المرتفعة
246	4,651	-	4,897	الدرجة القياسية
40,514	5,872	-	46,386	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
98,624	35,081	-	133,705	ارتباطات قروض
303,508	89,255	-	392,763	الدرجة المرتفعة
16,220	87,746	-	103,966	الدرجة القياسية
418,352	212,082	-	630,434	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
323,258	8,427	-	331,685	اعتمادات مستندية وضمانات*
233,733	35,032	-	268,765	الدرجة المرتفعة
69,465	45,304	-	114,769	الدرجة القياسية
-	-	3,209	3,209	الدرجة المقبولة
626,456	88,763	3,209	718,428	متعثرة
				الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

الخصائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	الخصائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	احتياطي الفائدة	الخصائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفوعات مقدمة مشطوبة خلال السنة	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة	
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	
							31 ديسمبر 2025
1,918	4,044	7,850	3,452	3,872	8,052	213,825	تجارة الاستيراد
138	173	50	114	-	168	789	تجارة التصدير
464	1,027	70	(4,944)	196	3,136	93,590	تجارة الجملة/التجزئة
4,700	6	1,899	2,141	-	28	174,803	التعدين والمحاجر
19,273	50,736	18,167	23,363	2,621	123,932	379,908	الإنشاءات
12,015	3,672	866	(5,034)	2,964	8,606	267,205	التصنيع
683	358	6	(598)	521	570	310,932	الكهرباء والغاز والمياه
312	271	81	(221)	-	3,026	109,532	النقل والاتصالات
1,946	-	-	(92)	-	1	168,521	المؤسسات المالية
29,590	3,365	626	11,931	291	8,288	472,924	الخدمات
4,912	25,239	4,795	1,014	287	41,536	1,595,858	القروض الشخصية
177	-	-	71	-	-	32,159	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
564	-	-	392	-	-	200,413	الحكومة
-	-	-	0	-	-	504	إقراض لغير المقيمين
3,874	7,052	1,260	(638)	657	16,098	155,803	أخرى
80,566	95,943	35,670	30,951	11,409	213,441	4,176,766	

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

القروض المنتظمة	القروض المتعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف
31 ديسمبر 2024						
177,208	12,411	2,756	6,005	1,599	1,183	1,710
5,940	154	136	75	36	52	-
103,667	2,335	5,573	794	138	735	2,187
137,198	6,063	428	2,902	1,134	1,196	-
405,309	109,054	13,238	42,107	10,215	4,954	18,103
285,913	15,074	8,841	6,272	6,474	1,973	17
227,999	1,283	946	594	105	1,868	-
101,295	-	883	1	1	863	13
230,887	-	2,038	-	-	1,911	-
481,553	2,688	19,863	1,313	474	775	1,799
1,511,140	39,300	6,593	23,055	4,284	10,993	-
29,654	-	106	-	-	163	19,668
106,682	-	172	-	-	908	5
575	-	-	-	-	5	-
117,623	6,835	10,357	2,242	751	4,301	280
3,922,643	195,197	71,930	85,360	25,211	31,881	43,782

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة ومجمل القروض حسب التوزيع الجغرافي:

التعرض للمرحلة الأولى والثانية	التعرض للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف
31 ديسمبر 2025						
4,176,262	213,441	80,566	95,943	35,670	30,951	11,409
504	-	-	-	-	-	-
4,176,766	213,441	80,566	95,943	35,670	30,951	11,409
3,922,068	195,197	71,930	85,360	25,211	31,881	43,782
575	-	-	-	-	-	-
3,922,643	195,197	71,930	85,360	25,211	31,881	43,782

سلطنة عمان
دول أخرى

31 ديسمبر 2024
سلطنة عمان
دول أخرى

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(أ) فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمانات الإضافية وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية:

2024 € بالآلاف	2025 € بالآلاف	
2,293,756	575,399	عقارات
1,266,908	2,303,990	ضمانات
1,076,412	2,931,086	أخرى
<u>4,637,076</u>	<u>5,810,475</u>	

(ب) فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية منخفضة القيمة :

2024 € بالآلاف	2025 € بالآلاف	
120,817	124,519	عقارات
12,309	1,380	أخرى
<u>133,126</u>	<u>125,899</u>	

يمتلك البنك أصول مالية بقيمة 3.120 مليون € (2024: 4,879 مليون €) مقابل ضمانات أو تعزيزات ضمانات أخرى محتفظ بها.

يحتفظ البنك بضمانات أعلى مقابل بعض تعرضاته الائتمانية. يتم تحديد قيمة العقارات المحتفظ بها كضمان من التقييمات الخارجية المحتفظ بها.

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية لعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي يتم تسويتها من خلال النقد أو أصل مالي آخر عند استحقاقها. ينشأ ذلك عندما يكون البنك غير قادر على توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة من خلال إطار شامل تحكمه سياسة إدارة الأصول والالتزامات، المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويشتمل هذا الإطار أيضاً على المتطلبات والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة.

بالإضافة إلى السياسة الرئيسية، لدى البنك خطة تمويل طارئة معتمدة بشكل مستقل. وتضمن هذه الخطة قدرة البنك بشكل مستمر على الوفاء بجميع الالتزامات المستحقة ودعم نمو الأصول واستمرارية العمليات التشغيلية. وتشمل الخطة إجراءات قوية للمتابعة اليومية للتدفقات النقدية، والاحتفاظ بمحفظة من الأصول السائلة عالية الجودة قابلة للتداول يمكن تصفيتها بسهولة بمبالغ كبيرة عند الحاجة. وعلاوة على ذلك، يحتفظ البنك بخطة ائتمان قائمة لمواجهة أي احتياجات سيولة غير متوقعة قد تنشأ، مما يعزز قدرته على إدارة ضغوط التمويل الطارئة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، يُصدر البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات وقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في كل فترة زمنية. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت الاستخدام الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع السيولة لدى البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي عـ بالآلاف	أكثر من 5 سنوات عـ بالآلاف	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات عـ بالآلاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً عـ بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر عـ بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً عـ بالآلاف
179,798	29,878	24,865	17,492	21,810	85,753
4,387,255	2,198,102	1,125,972	228,988	343,791	490,403
212,231	-	51,004	22,330	47,118	91,779
716,047	93,784	310,000	62,512	205,616	44,135
79,147	70,601	-	8,546	-	-
5,574,478	2,392,365	1,511,841	339,868	618,335	712,070
503,189	-	170,106	135,155	142,644	55,284
6,077,667	2,392,365	1,681,947	475,023	760,979	767,354
1,152,355	445,844	494,881	94,341	96,808	20,481
268,377	-	88,391	-	90,475	89,511
4,116,829	690,826	391,508	286,933	424,764	2,322,798
112,807	34,632	5,884	10,084	15,949	46,258
100,905	69,595	31,310	-	-	-
4,598,918	795,053	517,093	297,017	531,188	2,458,567
503,458	-	170,326	135,259	142,686	55,187
893,768	-	-	-	538,492	355,276
106,640	-	-	-	63,984	42,656
756,505	-	-	-	453,903	302,602
6,859,289	795,053	687,419	432,276	1,730,253	3,214,288
630,267	285,918	196,122	73,523	66,722	7,982
	6,859,289	6,064,236	5,376,817	4,944,541	3,214,288
	1,597,312	994,528	42,747	(969,274)	(2,446,934)
	(781,622)	(2,378,934)	(3,373,462)	(3,416,208)	(2,446,934)

31 ديسمبر 2025
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
العماني

قروض وسلفيات للعملاء
قروض وسلفيات للبنوك
الأوراق المالية الاستثمارية
أصول أخرى

إجمالي الأصول الممولة
مشتريات فورية وأجلة (القيمة
الاسمية)

إجمالي الأصول الممولة وغير
التمويل

التدفقات النقدية الواردة المستقبلية
للفائدة

مستحق إلى البنوك
ودائع من العملاء
التزامات أخرى
قروض ثانوية

إجمالي الالتزامات
مشتريات فورية وأجلة (القيمة
الاسمية)

ارتباطات قروض
اعتمادات مستندية
ضمانات وسندات أداء

إجمالي الالتزامات الممولة وغير
التمويل

التدفقات النقدية الصادرة
المستقبلية للفائدة

الالتزامات التراكمية
الفجوة
الفجوة التراكمية

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الإجمالي بـ بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بـ بالآلاف	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات بـ بالآلاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً بـ بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر بـ بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً بـ بالآلاف	
						31 ديسمبر 2024
197,174	25,297	36,361	18,097	21,389	96,030	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
4,114,631	2,370,083	877,864	149,787	306,225	410,672	قروض وسلفيات للعملاء
196,572	-	4,810	22,747	28,875	140,140	قروض وسلفيات للبنوك
648,725	71,340	321,837	63,435	153,217	38,896	الأوراق المالية الاستثمارية
81,380	34,994	-	-	-	46,386	أصول أخرى
5,238,482	2,501,714	1,240,872	254,066	509,706	732,124	إجمالي الأصول الممولة
602,086	-	104,335	72,309	118,976	306,466	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
5,840,568	2,501,714	1,345,207	326,375	628,682	1,038,590	إجمالي الأصول الممولة وغير التمويل
1,094,141	413,860	470,304	89,553	99,369	21,055	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
438,438	-	122,837	-	91,630	223,971	مستحق إلى البنوك
3,762,861	203,709	857,165	387,012	402,258	1,912,717	ودائع من العملاء
124,581	64,438	8,004	9,223	18,284	24,632	التزامات أخرى
4,325,880	268,147	988,006	396,235	512,172	2,161,320	إجمالي الالتزامات
602,195	-	104,495	72,313	118,957	306,430	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
630,434	-	-	-	378,260	252,174	ارتباطات قروض
76,811	-	-	-	46,087	30,724	اعتمادات مستندية
641,617	-	-	-	384,970	256,647	ضمانات وسندات أداء
6,276,937	268,147	1,092,501	468,548	1,440,446	3,007,295	إجمالي الالتزامات الممولة وغير التمويل
584,315	259,465	175,191	73,445	65,812	10,402	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
	6,276,937	6,008,790	4,916,289	4,447,741	3,007,295	الالتزامات التراكمية
	1,620,958	252,706	(142,173)	(811,764)	(1,968,705)	الفجوة
	(436,369)	(2,669,936)	(2,922,642)	(2,780,469)	(1,968,705)	الفجوة التراكمية

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العُماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل 3 للسيولة والذي يتمثل في نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR). إن نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى 30 يومًا. وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يجب أن يكون مستوى نسبة تغطية السيولة 100% على الأقل بشكل مستمر، ويجب الحفاظ عليها في جميع الأوقات من قبل البنك. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2025، حيث تبلغ نسبة تغطية السيولة 157.12% (2024: 157.54%).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى عام واحد، ويسري اعتبارًا من يناير 2018، بحد أدنى 100% وفقًا للتوجيهات التنظيمية. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 ديسمبر 2025، مع نسبة صافي التمويل المستقر تبلغ 113.35% (2024: 109.68%).

ج. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

1. مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملات الأجنبية. إن العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي. إن الـ هـ مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي. ويقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للمعاملات إلى أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر ضمن مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك مناسباً. يتم احتساب مخاطر صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك. يتعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

2024 هـ بالآلاف	2025 هـ بالآلاف	
125,328	150,953	صافي أصول بالدولار الأمريكي
514	264	صافي أصول بالدرهم الإماراتي
2,902	32,237	صافي أصول بعملات أجنبية أخرى
128,744	183,454	

2. مخاطر معدل الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تقلبات معدل الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى تحقيق أعلى صافي لإيرادات الفوائد بحيث تكون معدلات معدل الفائدة بالسوق متناسبة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق بإرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير حالات عدم التطابق ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في الدفاتر البنكية:

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

2. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية

+ أو - 2%		+ أو - 1%		
2024	2025	2024	2025	
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	
22,256	22,340	11,128	11,170	التأثير على الأرباح

لا توجد مخاطر لمعدل الفائدة على محفظة التداول الخاصة بالبنك.

فيما يلي التأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأعمال المصرفية:

+ أو - 2%		+ أو - 1%		
2024	2025	2024	2025	
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	
114,835	92,976	57,418	46,488	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

2. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية تجاه أسعار الفائدة من عدم التوافق في فترة إعادة تسعير الأصول وفترة إعادة تسعير الالتزامات المقابلة. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق هذه من خلال اتباع إرشادات السياسة وبقفل المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

31 ديسمبر 2025	متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدل فائدة	الإجمالي
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	0.01%	-	-	-	-	-	179,798	179,798
الأوراق المالية الاستثمارية	5.17%	43,894	102,633	62,753	307,709	93,785	105,273	716,047
قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	3.85%	114,694	52,764	21,175	-	-	23,598	212,231
قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء	5.64%	1,233,098	1,137,412	467,250	292,920	1,252,561	4,015	4,387,255
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	79,147	79,147
إجمالي الأصول		1,391,686	1,292,809	551,178	600,629	1,346,346	391,831	5,574,478
مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء	2.88%	239,672	26,144	-	-	-	2,561	268,377
الالتزامات أخرى	3.52%	2,191,629	628,061	501,550	759,473	7,257	28,859	4,116,829
قروض ثانوية	5.92%	-	-	-	-	100,905	-	112,807
إجمالي الالتزامات		2,431,301	654,205	501,550	759,473	108,162	144,227	4,598,918
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		(1,039,615)	638,604	49,628	(158,844)	1,238,184	247,604	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		(1,039,615)	(401,011)	(351,383)	(510,227)	727,957	975,561	

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

2. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدل فائدة	الإجمالي
٣١ ديسمبر 2024	٣١ ديسمبر 2024	٣١ ديسمبر 2024	٣١ ديسمبر 2024	٣١ ديسمبر 2024	٣١ ديسمبر 2024	٣١ ديسمبر 2024	٣١ ديسمبر 2024
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	0.01%	-	-	-	-	19,174	19,174
الأوراق المالية الاستثمارية	5.35%	38,657	77,580	63,675	321,836	75,637	648,725
قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	3.98%	119,665	51,715	-	-	25,192	196,572
قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء	6.00%	1,075,933	1,022,694	549,818	263,864	2,908	4,114,631
أصول أخرى	-	-	-	-	-	81,380	81,380
إجمالي الأصول		1,234,255	1,151,989	613,493	585,700	204,291	5,060,482
مستحق إلى البنوك	3.99%	346,031	90,273	-	-	2,134	438,438
ودائع من العملاء	3.81%	1,875,568	486,424	432,387	941,157	21,782	3,762,861
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	124,581	124,581
إجمالي الالتزامات		2,221,599	576,697	432,387	941,157	148,497	4,325,880
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		(987,344)	575,292	181,106	(355,457)	1,265,210	55,794
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		(987,344)	(412,052)	(230,946)	(586,402)	678,808	734,602

3. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. إن استثمارات الأسهم والديون المحتفظ بها هي لأغراض استراتيجية/ طويلة الأجل وليست لأغراض المتاجرة، وبالتالي، لا يحتفظ البنك بمراكز تداول في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تحديد محفظة البنك حسب السوق على أساس منتظم ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين والاستثمارات المنخفضة القيمة.

علاوة على ذلك، يقوم البنك أيضاً بإجراء اختبارات الضغط وتحليل الحساسية لاتخاذ قرار مستنير بشأن التعرض لمخاطر الأسهم والديون. إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة 5% على محفظة الاستثمار في الأسهم، فقد تنخفض قيمة المحفظة بمقدار 3.91 مليون (2024: انخفاض بمقدار 2.39 مليون).

إذا كان سعر الأسهم وأدوات الدين غير المدرجة أقل بنسبة 5%:

تتضمن البيانات المالية حيازات من الأسهم والسندات غير المدرجة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول (NAV) المقدمة من مديري الصناديق أو القيمة الدفترية للسهم الواحد في الشركة المستثمر فيها. إذا كانت التقديرات أقل / أعلى بنسبة 5% مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسهم والسندات غير المدرجة ستتناقص / تزيد بمقدار 0.62 مليون (2024: انخفاض / زيادة بمقدار 0.12 مليون).

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو وقوع أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية/غير مالية للبنك. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للرقابة على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر نتيجة لعدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يملك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تُعد لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضاً تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر/ بازل 2/ بازل 3 والمقبولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق لجنة إدارة المخاطر في فحص وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. تتولى وحدات الأعمال مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها.

وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شامل يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وإطار إدارة بيانات الخسائر. توفر سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية الذي يتضمن مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحوكمة، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضاً برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلاً عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من مواصلة أعماله بعد وقوع حادث ما، أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة لضمان استمرارية الأعمال في حالات الإخفاق المحتملة. لقد اعتمد البنك خطة استمرارية الأعمال / التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الأساسية في جميع الأوقات للخدمات المصرفية لمنشأة تقليدية وميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل التأثير على الأعمال، واختبار الاستمرارية/التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول جاهزية استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة وبعدها إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة أن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص لل تكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم توفير مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات واختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. تم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال واختبار الجاهزية واستعادة التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

يمكن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي البنك من التعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل. قد تمكنت دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال تدريبين للسيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الإدارات وفروع البنك التقليدية. أثناء تدريب السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم فحص العمليات في مختلف الإدارات من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية.

يُمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجري مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والإبلاغ عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقدمها إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

وحدة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر هي المسؤولة عن وضع وتنفيذ وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، مع العمل على تحقيق الغايات والأهداف المعلنة. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس "الوعي بالمخاطر" ونشر "ثقافة إدارة المخاطر" العامة لدى البنك. يتم أيضاً تقديم تدريب مهني بأشكال متنوعة لتحسين مهارات الموظفين في إدارة المخاطر.

- كجزء من خلق الوعي، يتم إجراء برنامج توعية محدد وشامل أيضاً لإبراز أهمية خطة استمرارية الأعمال بين الموظفين.

- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكلة المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية اختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

كجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييماً مفصلاً لكفاية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الأربعة المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات الاستحواذ، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال. يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة. يتم فحص خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملة على الأقل سنوياً لخطة السنوات الأربعة المقبلة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً. ينطوي تحليل السيناريو على الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، والانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديله وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر.

في ديسمبر 2023، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (AT1) البالغة 40 مليون هـ بأوراق مالية دائمة جديدة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة 40 مليون هـ.

34. إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع تحقيق أعلى عائد للمساهمين ضمن إطار عائد مقبول للمخاطر. لم تتغير الإستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (CAR) عند حد أدنى قدره 13.50% (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2025 (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) اعتباراً من 1 يناير 2019.

تتكون قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح 15، وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك والتي تتكون من رأس المال المصدر و علاوة الإصدار والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأوراق المالية الدائمة من الشريحة الأولى لرأس المال، كما هو موضح في الإيضاحات من 16 إلى 19.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل 2 وبازل 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 هو 18.64% (2024: 16.51%).

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	
€ بالآلاف	€ بالآلاف	
		رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1
299,635	303,980	رأس المال المدفوع
76,192	81,297	احتياطي قانوني
95,656	95,656	علاوة إصدار الأسهم
16,988	16,988	احتياطي خاص
4,345	-	توزيعات على شكل أسهم
-	6,200	احتياطي القروض الثانوية
61,693	68,482	أرباح محتجزة
554,509	572,603	حقوق الملكية المشتركة من الفئة الأول 1 / رأس المال الفئة 1
		التسويات النظامية للفئة 1 الإضافية:
(364)	-	أصول ضريبة مؤجلة
(5,686)	(7,669)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
(17,658)	(14,612)	تعديلات نتيجة مخصص نظامي
530,801	550,322	إجمالي رأس المال العادي الفئة 1
155,500	155,500	رأس المال الإضافي الفئة 1
686,301	705,822	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
		رأس المال الفئة 2
1,608	6,270	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
17,429	13,529	مخصص عام
-	93,800	قروض ثانوية
19,037	113,599	إجمالي رأس المال الفئة 2
705,338	819,421	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
3,830,473	3,919,328	محفظة الأنشطة البنكية
166,075	183,776	محفظة التداول
275,000	291,613	مخاطر التشغيل
4,271,548	4,394,717	الإجمالي
686,301	705,822	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
19,037	113,599	رأس المال الفئة 2
705,338	819,421	إجمالي رأس المال النظامي
%12.43	%12.52	معدل رأس المال العادي الفئة 1
%16.07	%16.06	معدل رأس المال الفئة 1
%16.51	%18.64	إجمالي معدل رأس المال

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024.

35. المعلومات القطاعية

يتم تقسيم البنك إلى أربع قطاعات أعمال رئيسية:

- (1) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات التوفير الاستثماري والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم والقروض الاستهلاكية وقروض الرهن العقاري.
- (2) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.
- (3) الخزينة والاستثمارات.
- (4) الصيرفة الإسلامية

تتمثل العمليات الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منهما قطاعاً منفصلاً يمكن إصدار تقارير بشأنه وتم إدراجها في قطاع "الخزينة والاستثمارات". تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادية. لا توجد بنود جوهرية للإيرادات أو المصروفات بين قطاعات الأعمال. إن إجمالي الإيرادات للقطاعات المعروضة في الجدول أدناه هي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي/الاستثمارات وصافي الرسوم وإيرادات العمولات وإيرادات التشغيل الأخرى.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل التي تمثل غالبية قائمة المركز المالي. ويتضمن ربح الفترة أيضاً الإيرادات بين القطاعات.

31 ديسمبر 2025						
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	أعمال الصيرفة الإسلامية	بين القطاعات	الإجمالي	
€ بالآلاف	€ بالآلاف	€ بالآلاف	€ بالآلاف	€ بالآلاف	€ بالآلاف	
37,942	52,071	5,373	-	(336)	95,050	إيرادات تشغيل القطاع
-	-	-	22,550	336	22,886	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
15,546	12,703	16,957	6,642	-	51,848	إيرادات أخرى
53,488	64,774	22,330	29,192	-	169,784	إيرادات تشغيل القطاع
(39,003)	(22,937)	(5,469)	(13,751)	-	(81,160)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(103)	(18,269)	(61)	(11,771)	-	(30,204)	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
14,382	23,568	16,800	3,670	-	58,420	الربح من العمليات بعد المخصص
(1,947)	(3,191)	(1,930)	(301)	-	(7,369)	مصروفات الضريبة
12,435	20,377	14,870	3,369	-	51,051	ربح الفترة
1,449,043	2,305,229	878,496	1,057,199	(86,048)	5,603,919	أصول القطاع
(33,983)	(143,820)	(282)	(35,083)	-	(213,168)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
1,415,060	2,161,409	878,214	1,022,116	(86,048)	5,390,751	إجمالي أصول القطاع
1,025,445	2,421,769	354,845	898,665	(86,048)	4,614,676	التزامات القطاع
8	5,770	322	331	-	6,431	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
1,025,453	2,427,539	355,167	898,996	(86,048)	4,621,107	إجمالي التزامات القطاع

تشتمل معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

35. المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2024						
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	أعمال الصيرفة الإسلامية	بين القطاعات	الإجمالي	
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	
32,882	59,424	4,726	-	(977)	96,055	إيرادات تشغيل القطاع
-	-	-	17,137	977	18,114	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
9,537	11,084	12,906	5,146	-	38,673	إيرادات أخرى
42,419	70,508	17,632	22,283	-	152,842	إيرادات تشغيل القطاع
(37,756)	(24,148)	(5,167)	(11,780)	-	(78,851)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(223)	(21,452)	380	(2,509)	-	(23,804)	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
4,440	24,908	12,845	7,994	-	50,187	الربح من العمليات بعد المخصص
(566)	(3,176)	(1,637)	(1,199)	-	(6,578)	مصروفات الضريبة
3,874	21,732	11,208	6,795	-	43,609	ربح الفترة
1,401,782	2,250,378	782,445	922,713	(90,481)	5,266,837	أصول القطاع
(32,065)	(126,590)	(179)	(22,956)	-	(181,790)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
1,369,717	2,123,788	782,266	899,757	(90,481)	5,085,047	إجمالي أصول القطاع
833,932	2,347,492	464,134	784,196	(90,481)	4,339,273	التزامات القطاع
1	5,021	-	321	-	5,343	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
833,933	2,352,513	464,134	784,517	(90,481)	4,344,616	إجمالي التزامات القطاع

تنشأ معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

36. توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

بالنظر إلى ظروف السوق وحفاظاً على رأس المال من خلال الأرباح المتحققة داخلياً، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية إجمالية بنسبة 7.5%، (سبعة ونصف) ببيسات للسهم الواحد، بمبلغ إجمالي قدره 22.973 عـ. (2024: توزيع أرباح نقدية بنسبة 6.55% وتوزيع أرباح على شكل أسهم بنسبة 1.45% بمبلغ 23.971 مليون عـ). ويخضع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

سيتم تقديم قرار بالموافقة على هذه التوزيعات إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقرر عقده في 30 مارس 2026.

خلال السنة، تم تحويل أرباح نقدية غير مستلمة بقيمة لا شيء (2024: لا شيء) إلى حساب الصندوق الاستثماري للمستثمر وفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة الخدمات المالية في سلطنة عمان.

37. عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي يكون فيها البنك مستأجراً.

(1) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
1,026	794	أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
121	55	التزامات الإيجار متداولة
563	722	غير متداولة
684	777	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية 2025 مبلغ 0.66 بـ عماني (2024: 0.62 مليون بـ).

(2) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
429	478	رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
48	70	مصرفات الفوائد
2,411	2,334	مصرفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفق النقدي الخارجي لعقود الإيجار في 2025 مبلغ 3.59 مليون بـ (2024: 2.8 مليون بـ).

(3) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
563	722	أكثر من سنة واحدة

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى 5 سنوات، وقد تتضمن خيارات تمديد كما هو موضح في (4) أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك المقابل في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك فيها طرف مستأجراً، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحواجز الإيجار.

يتم أيضاً إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

37. عقود الإيجار (تابع)

(4) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل حديث من طرف ثالث، والذي يحصل عليه المستأجر كنقطة بداية، وتعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث
- استخدام نهج تراكمي يبدأ بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله وفقاً لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها البنك، والتي ليس بها تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملية والضمان.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

(5) خيارات التمديد والإنهاء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود إيجار العقارات والمعدات في جميع أنحاء البنك. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية إلى أقصى حد من حيث إدارة العقود. إن غالبية خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها يمكن ممارستها من قبل البنك والمؤجر المعني. لا يتم تضمين خيارات التمديد في مدة الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن عقود الإيجار سيتم تمديدتها أو عدم إنهاؤها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. لا يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار إلا إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه).

- بالنسبة لعقود إيجار المباني، فإن العوامل التالية هي عادة الأكثر صلة بها:
- إذا كانت هناك غرامات كبيرة عند فسخ العقد (أو عدم تمديده)، فالبنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- إذا كان من المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبانٍ مستأجرة لها قيمة كبيرة متبقية، فإن البنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- بخلاف ذلك، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل الأخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.

لم يتم تضمين معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني في التزام الإيجار، لأن البنك يمكنه استبدال الأصول دون تكلفة كبيرة أو تعطيل الأعمال. يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم ممارسة خيار ما فعلياً (أو لم يتم ممارسته) أو أصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته). لا يتم تعديل تقييم حالات اليقين المعقول إلا إذا وقع حدث هام أو تغير كبير في الظروف يؤثر على هذا التقييم والذي يقع ضمن سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يقدّم البنك بتعديل مدة عقد الإيجار نظراً لعدم وقوع أحداث أو تغييرات جوهرية.

38. اندماج الأعمال – مقابل الشراء وصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها

تم احتساب عن اندماج الأعمال مع بنك بارودا- فرع عُمان باستخدام طريقة الاستحواذ، وبناءً عليه تم قيد الأصول المستحوذ عليها والالتزامات المتحملة والمقابل المتبادل بالقيم العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ.

وقد تم توزيع تكلفة الشراء على الأصول والالتزامات المستحوذ عليها باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الاستحواذ. ويستند احتساب مقابل الشراء وتوزيعه على صافي أصول الجهة المستحوذ عليها إلى قيمها العادلة كما في تاريخ الاستحواذ.

فيما يلي القيم العادلة للأصول والالتزامات القابلة للتحديد لبنك بارودا – فرع عمان كما في تاريخ الاستحواذ:

بالآلاف	الأصول
31,599	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
148	المستحق من الشركات التابعة والبنوك الأخرى
34,730	استثمارات في أوراق مالية
25,342	قروض وسلفيات (صافي)
626	أصول أخرى
23	ممتلكات ومعدات
92,468	صافي الأصول
	الالتزامات
63,338	ودائع العملاء
4,353	التزامات أخرى
67,691	إجمالي الالتزامات
24,777	القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد عليها في تاريخ الاستحواذ
24,777	إجمالي المقابل المدفوع نقداً