

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية

31 ديسمبر 2025



المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع
هي الأعمال المركزية
ص.ب. 1507، روبي
الرمز البريدي 112
سلطنة عمان

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

115 إلى 115

إيضاحات حول القوائم المالية

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025

المساهمون الأفضل،

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.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 وقيمه 60 دولاراً للبرميل. ونتيجة لذلك، حققت الموازنة العامة للسلطنة لعام 2025 عجزاً قدره 480 مليون ريال عماني، مما يعكس نقصاً مقارنة بتوقعات العجز المقدرة بمبلغ 620 مليون ريال عماني، 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 (BB) 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 ريال عماني	مليون ريال عماني	
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	مصاريف 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 ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 43.61 مليون ريال عماني للسنة المقارنة، ما يمثل زيادة قدرها 17.06%.

بلغ ايرادات الفائدة من القروض والذمم المدينة لمعاملات التمويل الإسلامي للبنك 289.82 مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ 261.61 مليون ريال عماني، وهو ما يمثل زيادة سنوية بلغت نسبتها 3.55%. ومع ذلك، سجلت مصاريفات الفوائد زيادة سنوية قدرها 3.72%. ووصلت صافي الفوائد وإيرادات التمويل لتصل إلى 117.94 مليون ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 114.17 مليون ريال عماني 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 ريال عماني مقارنة بـ 38.67 مليون ريال عماني لسنة 2024، وشمل صافي الفوائد وإيرادات التمويل مدعوماً بـ 34.08% من إيرادات التمويل.

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

سجلت النفقات التشغيلية زيادة بنسبة 2.93% أي بقيمة 81.16 مليون ريال عماني في سنة 2025 مقارنة بمبلغ 78.85 مليون ريال عماني لسنة 2024. وقد أسلهم 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 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 3.93 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024. كما شهدت ودائع العملاء بما في ذلك ودائع عمالء الصيرفة الإسلامية نمواً كبيراً وسجلت زيادة بنسبة 9.41% لتترتفع إلى 4.12 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025، مقارنة بـ 3.76 مليون ريال عماني كما في نهاية السنة السابقة.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 2025 مبلغ قدره 30.20 مليون ريال عماني بعد استرداد مبلغ 17 مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ 23.80 مليون ريال عماني بعد استرداد 19.52 مليون ريال عماني لسنة 2024، أي بزيادة قدرها 6.40 مليون ريال عماني. كما تحسنت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية للبنك إلى 4.67 % في نهاية سنة 2024. ومع ذلك، تحسن 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 ريال عماني مقارنة بـ 0.0109 ريال عماني 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

شكل عام 2025 نقطة تحول في مسيرة نمو البنك، حيث تميزت 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 استراتيجية البنك الرامية إلى تعزيز العلاقات مع العملاء في تحقيق نتائج ملموسة، حيث توسعنا خلال السنة بسرعة غير مسبوقة لنصب ثانٍ أكبر شبكة فروع مصرية في البلاد ليبلغ عددها 146 فرعاً. ويعكس هذا التوسيع قناعتنا بأن الوجود الميداني عندما يقترب 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 يرسخ الثقة ورفع مستوى الموثوقية عبر جميع فروع شبكتنا.

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

وأنطلاقاً من سعينا لتعزيز قدرات التوزيع من خلال عروض تميز بمستوى عالي، يستمر البنك في بناء شراكات استراتيجية ترتكز على الجمع بين الخبرة المحلية والتميز العالمي. فقد مكّننا شراكتنا مع شركة ماستركارد من تقديم حلول متقدمة فيما يخص البطاقات والمدفوعات، والتي تلائم تطلعات العملاء وأنماط حياتهم المتطرفة. كما أتاحت 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 الجديد 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 والكافحة 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 أسفغ هذا الاتفاق عن تنوع قاعدة عملاء البنك، وزيادة العروض المقدمة لعملاء الهنود غير المقيمين (NRI)، وتعزيز الحضور في قطاع الهنود غير المقيمين في سلطنة عمان. كما أبْرَم البنك علاقه 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 البنوك. ويعكس هذا الإنجاز قدرة البنك على إدارة عمليات دمج معقدة مع الحفاظ على استثمارية الخدمة والاستقرار التشغيلي والتوافق التقافي.

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 "نحو"، بهدف تكثيف الجهود وتقديم حلول مصممة بدقة والدفع بأجندة تنفيذية أكثر تحديداً لهذا القطاع الاقتصادي الحيوي.

وتتركز جميع هذه المبادرات على مواصلة تحديث المنظومة التقنية وتعزيز المرنة 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، عزز البنك بيته الضوابط الرقابية من خلال مبادرات موجهة لمعالجة مخاطر الأمن السييري المتزايدة، بما يضمن سلامه واستقراره وموثوقية الأنظمة.

لاقت جهود البنك المستمرة في مجالات تحسين تجربة العملاء والابتكار والنمو تقديرًا واسعًا 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 البنك 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.

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

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

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

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

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

المسؤولية المجتمعية والاستدامة

واصل بنك ظفار ترسیخ مبادئ الاستدامة عبر عملياته واستراتيجيته المؤسسية من خلال خارطة طريق للاستدامة وفق معايير البيئة والمجتمع والحكومة، 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 المتقدم 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 للتوسيع 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 صحر الراية، إضافة إلى دعم جمعيات خيرية مثل الهيئة العمانية 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 ريالاً عمانيًّا، 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 12.45% كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 12.43%)، كما بلغ معدل رأس المال من المستوى الأول 15.99% (2024: 16.07%)، ومعدل كفاية رأس المال الإجمالي 18.57% (2024: 16.51%)، مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ 9.5% و11.5% على التوالي.

توزيعات الأرباح الموزعة والمقرحة

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

الجوائز والأوسمة

انطلاقاً من اهتمامه بالبيان وحرصه على التجديد والابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار من أجل تعزيز تجربة الربائين، وقد تحقق هذا على أرض الواقع وهو ما انعكس في حصد 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 يسهم في الارتفاع بتجربة الربائين وتحقيق قيمة مستدامة. وقد حصد 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 تابloid المرأة.
- جائزة "أسع البنوك نمواً من حيث شبكة الفروع".
- جائزة "أفضل بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2025" من مجلة جازيت إنترناشونال.
- جائزة "أفضل علامة مصرفية تجارية تُركز على الربائين في سلطنة عُمان لعام 2025" من مجلة جلوبال براندز (المملكة المتحدة).

العام المقبل (2026)

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

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

وبالنظر إلى توقعات المستقبل، فإن تحسين 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 يُسّخ 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 لتعزيز مساهمته في تنمية الوطن.

شكر وتقدير

بالنهاية 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 العماني وهيئة الخدمات المالية على توجيهاتهم ودعمهم للقطاع المالي في سلطنة عمان.

وأخيراً بالنهاية 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 الحكيمية ودعمه المحوري للقطاع الخاص.



المهندس / عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

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

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 بالإدارة

المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجبي
رئيس مجلس الإدارة

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني.

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

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

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

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

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

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

بنك ظفار ش.م.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

إجمالي حقوق المساهمين	أوراق رأسمالية دائمة من الفترة 1	أرباح متحجزة الإجمالي	أرباح متحجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها لانخفاض القيمة	احتياطي خاص قانوني	احتياطي خاص علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	إيضاحات		
												ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
732,954	155,500	577,454	80,646	(58)	-	(709)	12,184	1,281	16,988	71,831	95,656	299,635	الأرصدة كما في 1 يناير 2024
43,609	-	43,609	43,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(1,215)	-	(1,215)	(383)	(832)	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19
(1,715)	-	(1,715)	-	(1,715)	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19
645	-	645	-	-	645	-	-	-	-	-	-	-	31
41,324	-	41,324	43,226	(2,547)	645	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	(4,361)	-	-	-	-	-	-	4,361	-	-	(ج) 19
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(ج) 19
(10,625)	-	(10,625)	(10,625)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات مقابل قسم رأس المال الإضافي الفترة 1
(23,222)	-	(23,222)	(23,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
740,431	155,500	584,931	85,664	(2,605)	645	(709)	12,184	1,281	16,988	76,192	95,656	299,635	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

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

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	بيانات	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
ريال عماني	ريال عماني		ربح الفترة قبل الضريبة
بالملايين	بالملايين		تعديلات /:
50,187	58,420		استهلاك وإطفاء وانخفاض القيمة
7,034	6,921	10 & 9	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون مدومة مشطوبة
27,866	33,015	7	أيرادات توزيعات الأرباح
(4,034)	(7,515)	(ب) 23	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة
349	270	(ج) 14	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(62)	(40)		مصروفات الفائدة على القروض الثانوية
-	1,799	23	ربح من بيع استثمارات
-	(49)	(ب) 23	ربح القيمة العادلة على الاستثمار
(31)	(361)	(ب) 23	أرباح التسغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
81,309	92,460		صافي النزدادة (النقص) في:
(67,478)	(170,061)		مستحق إلى البنوك
19,196	(17,549)		مستحق من البنوك
(199,928)	(269,813)		قروض وسلفيات وتمويلات للعملاء
(767)	(1,410)		أصول أخرى
463,638	353,968		ودائع العملاء
2,726	13,003		الالتزامات أخرى
298,697	598		النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة
(4,731)	(4,633)	25	ضريبة مدفوعة
(258)	(277)	(ج) 14	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
293,708	(4,312)		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(14,118)	(7,537)		شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
4,034	7,515		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية
(291,104)	(419,058)		شراء استثمارات
100,733	360,367		متحصلات من بيع/استحقاقات استثمارات
83	42		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(24,777)		المقابل النقدي للاستحواذ
(200,372)	(83,448)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	100,000		قروض ثانوية
(23,222)	(19,626)		توزيعات أرباح مدفوعة
(10,625)	(10,581)		مصروفات الفائدة على القروض الثانوية
-	(1,799)		تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية
(33,847)	67,994		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
59,489	(19,766)		النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
265,319	324,808		النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة
324,808	305,042		
			يشتمل النقد وما يماثل النقد على:
197,174	179,798		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
(500)	(1,000)		وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
128,134	126,244		مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ 3 أشهر أو أقل
324,808	305,042		

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

لا توجد تغيرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي 2025 و2024. الإيصالات 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 عمان كشركة مساهمة عامة ويعمل بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية للشركات والأفراد والاستثمار. تمتلك نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك، "ظفار الإسلامي" (المعروف سابقاً بمبسة للخدمات المصرفية الإسلامية) رأس مال مخصص قدره 70 مليون ريال عماني (2024: 70 مليون ريال عماني) من رأس المال الأساسي المدفوع للمساهمين. لدى البنك إدراج أولى لأسهمه العادي في سوق مسقط للأوراق المالية ("MSX")، كما أن سندات البنك الدائنة 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 عمان.

1-2 الاستحواذ على أصول والتزامات بنك بارودا فرع عمان

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

2. أساس الإعداد

2-1 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 العماني ("البنك المركزي العماني").

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 العماني. 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 العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو المحدد. من قبل هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الإسلامية ("SSB") وغيرها من المتطلبات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني. 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 المفصح 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).

3-1 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها)، وعملة العرض مقربة إلى أقرب ألف مل مذكر غير ذلك.

4-1 استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تمت 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 الهمة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهمة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم 4.

أساس الأعداد (تابع) .2

5-2-5 المعايير والتعديات والتقديرات 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 – أثار 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.

تم إصدار المعايير والتعدلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، ولكنها ليست الзамنية 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:
 - العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد رقم 7).
 - التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - الإصدار 11.

لم يتم إنشاء أي مركبات مالية أو أدوات مالية أخرى، ولا يتحقق أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك المستقلة.

السياسات المحاسبية المادية .3

معايير التقارير المالية الدولية الرئيسية الجديدة أو التعديلات

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعمروضة في هذه القوائم المالية:

1-3 معاشرات بعملات أجنبية

يتم تحويل العملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقيدة 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 المقابلة 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 نفدي إما في الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الدخل اعتماداً على موضع إدراج الربح أو الخسارة للبند غير النددي الأساسي.

الأصول والالتزامات المالية 2-3

1-2-3 الإدراج والقياس المبدئي

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

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

2-2-3 التصنيف

الأصول المالية (a)

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

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس بـ النكفة المطافأة، 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 المطافأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطافأة 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 تمثل 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 المطافأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين (1)

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 تمثل فقط دفعات 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.

أدوات حقوق المساهمين (2)

بالنسبة لأدوات حقوق المساهمين غير المحفظة 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، والبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ت تكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحفظة 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:

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

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)
- 2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)
- 2-2-3 التصنيف (تابع)
- (a) 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 التعاقية، 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 المحققت بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدير الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المداراة أو التدفقات التعاقية التي تم تحصيلها.
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقيتها بشأن نشاط البيع 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 المحققة بها للمتاجرة أو المداراة 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 التعاقية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقية 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 للملاء ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

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

عقود الضمانات المالية والالتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص 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 تكاليف العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

(b) الالتزامات المالية

تصنف الالتزامات المالية على أنها تقاد لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث ينطبق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحققة 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 مفترض) و(2) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجهما في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

لا يتم إدراج أي ربح/ خسارة متراكمة تم إدراجهما 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 إلغائها أو انتهائهما. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض 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 والم مقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

4-2-3 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديليها 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 بقيمة العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضاً تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

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

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل الأصلي عندما تغير التغيرات 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 بقيمة 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 يؤد 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 إدراجهما 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 إدراجه والم مقابل المادي المدفوع في قائمة الدخل الشامل. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة -إن وجدت-. وافتراض 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 الفعلية الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجهما في قائمة الدخل الشامل، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلية الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب منكبة يتم إدراجهما على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطأفاً على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلية على الأداء.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

5-2-3 المقاصلة

يتم إجراء مقاصلة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يملك حقاً قانونياً سارياً بإجراء المقاصلة بمبالغ وأن يكون راغباً 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 لأنشطة التجارية للبنك.

6-2-3 قياس التكفة المطفأة

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

7-2-3 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإيضاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس وأو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات 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 اعتبادية 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 المشاركون 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 للملاحة 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 والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تتناسب 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 البنك
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
- أصول أخرى
- ضمانت مالية
- حدود غير مستطلة
- أصول أخرى (أوراق قبول وفواتير 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 12 شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي حدّدت 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 ضمانتات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً لـ"درجة الاستثمار" و البنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 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 12 شهراً لها باسم "المرحلة الأولى للآدوات الائتمانية".

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداء المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باسم "الآدوات 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 للأداء 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 الأداء 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 التقديرية المتبقية للأداء 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 الالزامية في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحافظة مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناتة 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 المتطلبات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك - يعبر عنه كمبلي- 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 متعددة (2) مبالغ غير متعددة و (3) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تمأخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتعددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتعددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من قبل الحد غير المستخدم للعجز عن السداد. يتم تحويل البند الذي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقيير 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 يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (a)

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الناشئة في 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 أصلًا 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 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 فروض غير مسحوبة: خسارة الائتمان هي القيمة الحالية لفرق 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 يت kedها 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 متبعاً مع تقييرات العجز النقدي للأصل الخاضع للضمان. يتم قياس الضمانات (1) بمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناء على نموذج الخسارة المتوقعة أو (2) الرصيد غير المدفوع المتبقى 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.

الأصول المالية المعد هيكلتها (b)

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جيد بسبب صعوبات مالية للمقرض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إيقاف الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم تؤدي 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 كالتذبذب النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمته 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)

(c) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض 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.

انخفاض 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 لللاحظة بشأن الأحداث التالية:

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

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة – وبلا 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 تؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المفترض نظراً لتدور الوضع المالي للمفترض 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.

المعلومات المستقبلية (d)

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييمزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. وبقى تقييم وتطبيق المعلومات التطلعية وضع اجتهادات جوهرية.

عوامل الاقتصاد الكلي (e)

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

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(f) 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 المتبقى من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان، وتتأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

تشتمل التقييمات المشتركة لزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والاختلاف 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 الكلية دائماً قادراً على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤدية التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكميلة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغيرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغيرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محفظة معينة. فيما يتعلق بالاختلاف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأدلة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من 30 يوماً.

(g) 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 المحتفظ بها (إن وجدت).
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات البنكية على المكتوف متاخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقى 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 المفترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهادات؛
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخير في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛ و
- استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

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

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

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة المقدر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغيرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. وعند إيقاف إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترافق معها 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 للبنود خارج الميزانية العمومية ضمن التزامات أخرى.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(ج) 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.

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

(i) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات و مدويونيات 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 تحفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المسترددة 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 العماني، 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 و مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل المستحق من البنوك الإيداعات والقروض للبنوك.

6-3 ممتلكات ومعدات

تقاس بند الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق والخسائر المترافقه للانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

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

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

السنوات

25 - 7
7 - 3
5 - 3
4

مبان
أثاث وتركيبات
مركبات
معدات حاسب آلي

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعدل 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 المقدر.

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

يتم تحويل الإصلاحات والتجميدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصاروف. تتم رسمة المصاروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصاروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصاروف عند تكبدها.

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 لثناك 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 الحاسوب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة البنك وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسوب 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

يتتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً لأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عمان. 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.

تحسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والبالغ 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 وتحفظ 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 انتتمانية

لا تعامل الأصول المحفظ بها كعهدات 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 كالالتزام مالي مع إدراج حق التعويض التعاقدى 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 البنك، أو الودائع الأخرى، أو الودائع المستحقة إلى العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراء 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 وتنشأ على مدى تاريخ الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل الفائدة. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية التي تم إفراضها 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 بقيمها 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 معاملة 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 بقيمها 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 معاملة 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 لتقدير 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 مقاومة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنك التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التحوط.

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية، 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 36.

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 وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاق لالتزام المقدار 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 بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إن التزام البنك فيما يتعلق بكافآت 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 خصمها إلى قيمته الحالية.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

17-3 عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم 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، تُقاس 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 مخصوص الخسارة للتعرض المضمن المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة بيعتها قدر الإمكان. 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 المقبول)، صافية من تكاليف المعاملة المتکبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المسترددة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تدرج الرسوم المدفوعة للحصول على تسهيلات التمويل تكاليف معاملات للقرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تؤجّل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليلاً على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسمة 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 وتحصى من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتعامل 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 التقنية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقرر 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 المترافق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية 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)

I. إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

- (i) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
(ii) 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 الاستثمارية (المراحل 3)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة، بالصافي من مخصص الخسائر الاستثمارية المتوقعة، و(2) الأصول المالية المشتراء أو المنشاة التي انخفضت قيمتها الاستثمارية والتي تم لها تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل حسب الانتمان على التكلفة المطفأة.

إذا تحسنت مخاطر الانتمان على الأصل المالي المصنف في المرحلة 3 لاحقاً بحيث لم يعد الأصل منخفض القيمة الاستثمارية ويمكن أن يرتبط التحسن بموضوعية بحدث وقع بعد تحديد الأصل على أنه منخفض الاستثمارياً (أي يصبح الأصل معالجاً)، 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 ويسهله في نفس الوقت المنافع التي يوفرها البنك أو في وقت يفي فيه البنك بالالتزامات الأداء، عادةً عند تنفيذ الصفقة الأساسية. تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالانتمان ورسوماً إدارية ورسوم الإدارية 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 وتقويم الوفاء بالالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

خدمات المعاملات

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

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

خدمات المتاجرة

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

ثدرج 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 السقف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأمن والوكالة والمبالغ المدفوعة مقدماً والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحمل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

يدرج البنك الإيرادات عند اكتمال الخدمة أو على أساس مناسب زمنياً.

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

تشمل الخدمات الاستشارية تقديم المشورة لجمع التمويل (إصدار أسهم الحقوق والاكتتابات العامة الأولية وإصدارات السندات، إلخ). يتم تحويل 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 جار، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بحسب التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة 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 والمختلفة لأسهمه العادية. تُحسب ربحية السهم الأساسية بقسم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المختلفة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان أثار كافة الأسهم العادية المختلفة المحتملة، والتي تشتمل 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاریخ استرداد ثابت أو تاریخ استحقاق نهائی، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاریخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

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 والبالغ 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.

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 تحديد 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 البديهي. 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 للسيناريوهات 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 مدخل رئيسي 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. و تستند 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 32.

الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتقدير القوانيين الضريبية وقيمة وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة عند الانتهاء من الربط الضريبي للبنك. تستند قيمة تلك المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربط ضريبة سابقة وتغيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

راجع إيضاح رقم 24 للإيضاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

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 أحکاماً مهمة. على وجه الخصوص، يطبق البنك أحکاماً في تقرير ما إذا كان يجب إلغاء إدراج القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي تتحفظ قيمتها انتقامياً وما إذا كان يجب اعتبار القروض الجديدة المدرجة على أنها منخفضة انتقامياً عند الإدراج البديهي. يعتمد تقييم الاستبعاد من الدفاتر على ما إذا كانت المخاطر والعوائد، أي تغير التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية)، تغير نتيجة لهذه التعديلات. قررت الإدارة أن المخاطر والعوائد لم تغير 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 تصنیف أدوات حقوق المساهمین من الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط (2021: يورونكست دبلن وبورصة مسقط) والتي تم تصنیفها حقوق مساهمین وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية - التصنیف. فيما يلي السمات الرئیسیة للأدوات:

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

يتطلب تحديد تصنیف الأسهم لهذه الأدوات اجتهاداً هاماً حيث أن بعض البنود، وخاصة "أحداث العجز"، تتطلب التفسیر. وبعد احتساب البنود المتعلقة بالشطب وعدم السداد والتغییة في وثیقة طرح الأداة، يأخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار أن البنك لن يصل إلى نقطة الإسعار قبل أن يتاثر الشطب بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أنها غير موضوعية لغرض تحديد تصنیف 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 الإنماء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاوه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنماء، والتکاليف، وتعطیل 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 تحلیل العوامل أعلاه.

تم 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 يقم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

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

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني وديعة رأسمالية قدرها 1 مليون ريال عماني (0.5 مليون ريال عماني). 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 البنك المركزي كاحتياطيات قانونية 117.60 مليون ريال عماني (105.34 مليون ريال عماني).

6. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك (بالتكلفة المطفأة)

2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني 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 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني 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 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني 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	كمباليات مخصومة
14,379	18,592	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
3,379,437	3,522,447	مجمل القروض والسلفيات وتمويلات 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 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني 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 ريال عماني و3.56 مليون ريال عماني على التوالي (2024: 22.35 مليون ريال عماني و2.86 مليون ريال عماني).

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

2024	2025	1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض (العادية والإسلامية)
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	
175,801	169,188	1 بنيار إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة
1,252	(1,441)	مخصص مكون خلال السنة
50,786	47,180	محرر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(19,910)	(15,340)	مشطوب خلال السنة
(38,741)	(43,782)	الرصيد في نهاية السنة
169,188	155,805	
		2. فوائد محتجزة
40,366	35,023	1 بنيار
21,333	22,784	محب خالل السنة
(11,758)	(14,167)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(14,918)	(18,429)	مشطوب خلال السنة
35,023	25,211	الرصيد في نهاية السنة
204,211	181,016	اجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

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

إن مقترحات الاعفاء/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 دائمًا. وفي جميع الأحوال يهدف البنك إلى استرداد الحد الأقصى للقيمة من خلال إنفاذ ضمانات / ضمانات الضامنين. يجوز للبنك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا توجد توقعات معقولة لاستردادها. في عام 2025، قام البنك بشطب مبلغ 13.74 مليون ريال عماني (2024: 60.86 مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل 11.41 مليون ريال عماني (2024: 43.78 مليون ريال عماني) من المبلغ الأصلي 2.33 مليون ريال عماني (2024: 17.09 مليون ريال عماني) من الفوائد المحفوظة كشطب فني والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(iii) 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

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، 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 العماني مدرجة أدناه بناءً على تعليم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

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

فی 31 دیسمبر 2025

* صافي المخصص والفائدة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

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

* صافي المخصص والفائدة المحتفظة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(d) مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروع المتعثرة؛ أي التعرّضات المصنّفة ضمن المرحلة الثالثة.

النسبة من المخصصات %	اجمالي المخصصات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الفاندة المحتجزة	العرض	عدد المقترضين	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
53.15%	92,278	70,575	21,703	173,615	617	31 ديسمبر 2025
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
49.58%	78,146	61,979	16,167	157,602	383	31 ديسمبر 2024
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 قانوناً بصورة كاملة، بما في ذلك المبالغ التي سبق شطبها جزئياً. خلال سنة 2025، استرداً البنك ملعاً وقدره 3.23 مليون ريال عماني (2024: 4.18 مليون ريال عماني).

(e) 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.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

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

7 . قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(4) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في 31 ديسمبر 2025

ريال عماني بالألاف

		الفاندة	صافي القيمة	الفرق بين المخصص	المخصص	المخصص	تصنيف الأصول
		المدرجة في الدفترية	صافي القيمة	المحتفظ به	المطلوب وفقاً للمعيار	مجمل القيمة	وفقاً للمعيار
		الربح والخسارة وفقاً للمعيار	الدفترية وفقاً للمعيار	المطلوب وفقاً للبنك المركزي	لقواعد البنك المركزي	لقواعد البنك المركزي	لقواعد البنك المركزي
(10)	(9)	- 35,617 265,356 - 300,973	- -(3) = (8) (5) 35,459 315,301 350,760	- -(3) = (7) (10)-(4) 158 (49,945) (49,787)	- -(4) = (6) (10)-(5) 231 52,961 53,192	- 5 389 3,016 3,405	- (2) 35,848 318,317 354,165
2,641	-	21,216	7,808	8,126	8,703	19,470	29,919
2,641	-	21,216	7,808	8,126	8,703	19,470	29,919
-	-	35,617	35,459	158	231	389	35,848
-	-	265,356	315,301	(49,945)	52,961	3,016	318,317
2,641	-	21,216	7,808	8,126	8,703	19,470	29,919
2,641	-	322,189	358,568	(41,661)	61,895	22,875	384,084

* صافي المخصص والفاندة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

في 31 ديسمبر 2024

ريال عماني بالألاف

		الفاندة	صافي القيمة	الفرق بين المخصص	المخصص	المخصص	تصنيف الأصول
		المدرجة في الدفترية وفقاً للمعيار	صافي القيمة	المحتفظ به	المطلوب وفقاً للمعيار	مجمل القيمة	وفقاً للمعيار
		الربح والخسارة وفقاً للمعيار	الدفترية وفقاً للمعيار	المطلوب وفقاً للبنك المركزي	لقواعد البنك المركزي	لقواعد البنك المركزي	لقواعد البنك المركزي
(10)	(9)	- 82,934 337,938 - 420,872	- -(3) = (8) (5) 82,930 376,168 (38,230) 459,098 (38,226)	- -(3) = (7) (10)-(4) 4 41,934 42,794	- -(4) = (6) (5) 860 3,704 4,568	- 5 864 3,704 4,568	- (2) 83,794 379,872 463,666
1,915	-	18,885	10,439	4,616	6,573	13,104	25,458
1,915	-	18,885	10,439	4,616	6,573	13,104	25,458
-	-	82,934	82,930	4	860	864	83,794
-	-	337,938	376,168	(38,230)	41,934	3,704	379,872
1,915	-	18,885	10,439	4,616	6,573	13,104	25,458
1,915	-	439,757	469,537	(33,610)	49,367	17,672	489,124

* صافي المخصص والفاندة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

.i. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحافظ بها

في 31 ديسمبر 2025

وقتاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وقتاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وقتاً لقواعد البنك المركزي العماني	وقتاً لقواعد البنك المركزي العماني
الفرق	الفرق	الفرق	الفرق
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
2,539	183,929	186,468	977
-	%4.80	%4.80	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني بـ 977 المحافظ بها
% (0.92)	%2.04	%1.12	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1)
			مجمل معدل القروض المتعثرة
			صافي معدل القروض المتعثرة

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) 4.80 %، ويبلغ صافي القروض المتعثرة 2.04 % بناءً على التعرض المموء غير العامل أعلى من التعرض المموء.

ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 26.51 مليون ريال عماني.

في 31 ديسمبر 2024

وقتاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وقتاً لقواعد البنك المركزي العماني	وقتاً لقواعد البنك المركزي العماني	وقتاً لقواعد البنك المركزي العماني
الفرق	الفرق	الفرق	الفرق
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
6,725	161,922	168,647	977
-	%4.67	%4.67	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني بـ 977 المحافظ بها
% (0.83)	%2.12	%1.29	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1)
			مجمل معدل القروض المتعثرة
			صافي معدل القروض المتعثرة

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

ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 20.94 مليون ريال عماني.

وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني رقم بـ 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 لاحتياطي انخفاض القيمة سيطلب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقاً لتعيم BSD/CB/&FLCs/2021/002 بتاريخ 18 مارس 2021، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ثانوي 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 ثانوي المسار.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ه) 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	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
بالملايين	بالملايين	بالملايين	يطرح: المسترد خلال السنة
6,725	161,922	168,647	يطرح: المشطوب خلال السنة
(4,186)	47,181	53,863	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025
-	(13,765)	(13,765)	الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)
-	(11,409)	(22,277)	
2,539	183,929	186,468	
2,158			

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

ريال عماني بالملايين

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	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
بالملايين	بالملايين	بالملايين	يطرح: مُعاد قيده خلال السنة
5,762	177,781	183,543	يطرح: المشطوب خلال السنة
963	43,263	44,226	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024
-	(15,340)	(15,340)	الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)
-	(43,782)	(43,782)	
6,725	161,922	168,647	
5,716			

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

ريال عماني بالملايين

12,184

1 يناير 2024 و 31 ديسمبر 2024

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:

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

إجمالي التعرض للقروض وسلفيات بمبلغ 210.49 مليون ريل عمانى في إطار المرحلة الثالثة يتضمن فائدة محتجزة بمبلغ 26.51 مليون ريل عمانى.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الانتمانية 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:

المجمل	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجمل التعرض
150,544	-	-	150,544	أرصدة لدى البنك المركزي
2	-	-	2	نقد محفظة 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	قرض وسلفيات
46,386	-	5,872	40,514	أوراق قبول
5,072,011	191,988	772,486	4,107,537	إجمالي مجمل 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 مجمل التعرض غير الممول
6,420,873	195,197	1,073,331	5,152,345	إجمالي مجمل التعرض

-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	نقد محفظة به لدى أمين الحفظ
93	-	-	93	مستحق من البنوك
-	-	-	-	جهات سيادية
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطافأة
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
240	-	-	240	الآخر
155,805	83,875	63,019	8,911	قرروض وسلفيات
441	-	2	439	أوراق قبول
<u>156,579</u>	<u>83,875</u>	<u>63,021</u>	<u>9,683</u>	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
<u>161,922</u>	<u>85,360</u>	<u>65,241</u>	<u>11,321</u>	إجمالي انخفاض القيمة

150,544	-	-	150,544	صافي التعرض
2			2	أرصدة لدى البنك المركزي
196,479	-	-	196,479	نقد محفظته 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 المطافأة
3,958,826	108,113	703,595	3,147,322	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
45,945	-	5,870	40,075	الآخر
4,915,432	108,113	709,465	4,097,854	قرروض وسلفيات
714,753	1,724	87,411	625,618	أوراق قبول
628,766	-	211,214	417,552	إجمالي صافي التعرض الممول
1,343,519	1,724	298,625	1,043,170	اعتمادات مستندية / ضمانت
6,258,951	109,837	1,008,090	5,141,024	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
				إجمالي صافي التعرض غير الممول
				إجمالي صافي التعرض

اجمالي التعرض للقرصون والسلفيات يبلغ 191.99 مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن فائدة حفاظ بها بمبلغ 20.94 مليون ريال عماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025
93	-	-	-	93	مستحق من البنك
155,805	83,875	63,223	8,707	8,707	قرصون وسلفيات للعملاء
240	-	-	240	240	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
3,675	1,484	1,146	1,045	1,045	ارتباطات قروض وضمادات مالية
441	-	2	439	439	أوراق قبول
1,668	1	870	797	797	غير مستخدمة
161,922	85,360	65,241	11,321		الإجمالي

				صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	مستحق من البنك
-	(60)	(2,667)	2,727	قرصون وسلفيات للعملاء
-	-	84	(84)	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(322)	276	46	ارتباطات قروض وضمادات مالية
-	(382)	(2,307)	2,689	الإجمالي

				المحمل للسنة (صافي من المبالغ المسترددة)
72	-	-	72	مستحق من البنك
30,641	22,065	9,537	(961)	قرصون وسلفيات للعملاء
2,050	-	2,010	40	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
53	310	(112)	(145)	ارتباطات قروض وضمادات مالية
(435)	-	-	(435)	أوراق قبول
1,035	(1)	88	948	غير مستخدمة
33,416	22,374	11,523	(481)	الإجمالي الفرعي
(401)	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المستحوذ عليها
33,015	22,374	11,523	(481)	إجمالي الصافي من الاستردادات
(11,409)	(11,409)			مشطوب

				الرصيد الخاتمي - كما في 31 ديسمبر 2025
165	-	-	165	مستحق من البنك
175,037	94,471	70,093	10,473	قرصون وسلفيات للعملاء
2,290	-	2,094	196	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
3,728	1,472	1,310	946	ارتباطات قروض وضمادات مالية
6	-	2	4	أوراق قبول
2,703	-	958	1,745	غير مستخدمة
183,929	95,943	74,457	13,529	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

تنشأ أهم التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من القروض والسلفيات للعملاء. إن التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المطلقة والتعراضات غير المولدة بما في ذلك التزامات القروض ليست جوهرية.

بالنسبة للقرض والسلفيات للعملاء، فإن التغيرات 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 التعراضات إلى درجات المعتبرة وغير المرضية. تتعكس إعادة القياس اللاحقة لهذه التعراضات بعد التحويل في التكلفة الحملة للسنة.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

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

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

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	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
93	-	-	-	93		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
72	-	-	-	72		
72	-	-	-	72		
<u>165</u>	<u>165</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165</u>	<u>الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025</u>	<u>صافي الحركات خلال السنة صافي الحركة</u>
ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025	حركة التعرض
196,572	-	-	-	196,572		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
<u>15,659</u>	<u>15,659</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,659</u>	<u>صافي الحركات خلال السنة صافي الحركة</u>	<u>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</u>
<u>212,231</u>	<u>212,231</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>212,231</u>	<u>الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025</u>	

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
الإجمالي				
155,805	83,875	63,223	8,707	
				التحول بين المراحل
-	-	145	(145)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	114	-	(114)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(360)	360	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	5,686	(5,686)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(2,626)	-	2,626	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	(3,234)	3,234	-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(60)	(2,667)	2,727	صافي التغيرات في المرحلة
				صافي الحركة خلال السنة
<u>30,641</u>	<u>22,065</u>	<u>9,537</u>	<u>(961)</u>	صافي الحركة
<u>30,641</u>	<u>22,065</u>	<u>9,537</u>	<u>(961)</u>	شطب
<u>(11,409)</u>	<u>(11,409)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025
<u>175,037</u>	<u>94,471</u>	<u>70,093</u>	<u>10,473</u>	

حركة التعرض

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

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

ريل عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025	التحويل بين المراحل
240	-	-	240		من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	84	(84)		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
-	-	84	(84)		صافي التغيرات في المرحلة
2,050		2,010	40		صافي الحركة خلال السنة
2,050		2,010	40		صافي الحركة
2,290		2,094	196	2025	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025	التحويل بين المراحل
83,563	-	-	83,563		من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	10,000	(10,000)		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
-	-	10,000	(10,000)		صافي التغيرات في المرحلة
44,611		-	44,611		صافي الحركة خلال السنة
44,611		-	44,611		صافي الحركة
128,174		10,000	118,174	2025	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
441	-	2		439	
					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
<u>6</u>	<u>-</u>	<u>2</u>		<u>4</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
46,386	-	5,872		40,514	
					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
<u>26,454</u>	<u>-</u>	<u>3,936</u>		<u>22,518</u>	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

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

حركة التعرض

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

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

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

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
630,434	-	212,082	418,352		
-	-	3,161	(3,161)		التحويل بين المراحل
-	-	-	-		من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(3,245)	3,245		من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-		من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-		من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-		من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	(84)	84		صافي التغيرات في المرحلة
263,334	-	(47,872)	311,206		
263,334	-	(47,872)	311,206		صافي الحركة خلال السنة
893,768	-	164,126	729,642		صافي الحركة
					الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريل عُماني بالملايين	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	جهات سيادية حركة التعرض
الإجمالي				
480,313	-	-	480,313	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
				صافي التغيرات في المرحلة
(6,343)	-	-	(6,343)	صافي الحركة خلال السنة
(6,343)	-	-	(6,343)	صافي الحركة
<u>473,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>473,970</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2025

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

:2024

مستحق من البنك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2025
444	-	-	-	444	
-	-	-	-	-	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
(351)	-	-	-	(351)	صافي الحركات خلال السنة
(351)	-	-	-	(351)	صافي الحركة
<u>93</u>	<u>93</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
227,522	-	-	-	227,522	
-	-	-	-	-	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
(30,950)	-	-	-	(30,950)	صافي الحركات خلال السنة
(30,950)	-	-	-	(30,950)	صافي الحركة
<u>196,572</u>	<u>196,572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

قرهوض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
45	-	-	-	45	
-	-	-	-	-	التحول بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
195	-	-	-	195	صافي الحركة خلال السنة
195	-	-	-	195	صافي الحركة
<u>240</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>240</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
29,463	-	-	-	29,463	
-	-	-	-	-	التحول بين المراحل
-	-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
54,100	-	-	-	54,100	صافي الحركة خلال السنة
54,100	-	-	-	54,100	صافي الحركة
<u>83,563</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83,563</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
35	-	12		23	
-	-	-		-	التحول بين المراحل
-	-	-		-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-		-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-		-	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	-		-	صافي التغيرات في المرحلة
406	-	(10)		416	صافي الحركة خلال السنة
406	-	(10)		416	صافي الحركة
<u>441</u>	<u>-</u>	<u>2</u>		<u>439</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

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

7. قروض وسفارات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني
بألاف

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

حركة التعرض

ريال عماني
بألاف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
675,502	3,282	109,961	562,259	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	4,031	(4,031)	التحول 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
42,926	(73)	(6,538)	49,537	صافي التغيرات في المرحلة
42,926	(73)	(6,538)	49,537	صافي الحركة خلال السنة
<u>718,428</u>	<u>3,209</u>	<u>88,763</u>	<u>626,456</u>	صافي الحركة
				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

ريل عماني بألاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,287	1	838		1,448	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	18		(18)	التحول بين المراحل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(36)		36	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-		-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(18)		18	صافي التغيرات في المرحلة
(619)		50		(669)	صافي الحركة خلال السنة
(619)		50		(669)	صافي الحركة
<u>1,668</u>	<u>1</u>	<u>870</u>		<u>797</u>	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

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

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريل عماني بالآلاف	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	جهات سيادية حركة التعرض
384,142	-	-	-	384,142	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
96,171	-	-	-	96,171	صافي الحركة خلال السنة
96,171	-	-	-	96,171	صافي الحركة
480,313	-	-	-	480,313	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

(ج) مطابقة الأصول والالتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة 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	قرופض وسلفيات للبنوك
4,176,548	4,176,548	-	-	-	7	قرض 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
5,359,261	5,086,902	156,133	101,409	14,817		
268,377	268,377	-	-	-	12	مستحق إلى البنك
4,116,829	4,116,829	-	-	-	13	ودائع من العملاء
100,905	100,905	-	-	-	15	الالتزامات أخرى
121,113	119,428	-	-	1,685	14	الالتزامات أخرى
4,607,224	4,605,539	-	-	1,685		

تشتمل الأصول الأخرى على 2.32 مليون ريال عماني 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 ريال عماني.

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة 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	قرض وسلفيات للبنوك
3,933,615	3,933,615	-	-	-	7	قرض 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
5,051,590	4,817,059	143,587	82,479	8,465		
438,438	438,438	-	-	-	12	مستحق إلى البنك
3,762,861	3,762,861	-	-	-	13	ودائع من العملاء
131,806	127,337	-	-	4,469	14	الالتزامات أخرى
4,333,105	4,328,636	-	-	4,469		

تشتمل الأصول الأخرى على 6.10 مليون ريال عماني 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 ريال عماني.

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

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

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فنات الاستثمارات بحسب القياس

31 ديسمبر 2025

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

تمثل السنادات والصكوك الحكومية السنادات الحكومية العمانية والصكوك السيادية بقيمة اسمية تبلغ 417.96 مليون ريال عُماني (2024)، ومتوسط فائدة تبلغ 4% إلى 6.75% تستحق بين عامي 2026 و2033.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

القيمة العادلة من الإجمالي ريال عمانى باليآلاف	خلال الربح أو الخسارة ريال عمانى باليآلاف	التكلفة المطفأة ريال عمانى باليآلاف	الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عمانى باليآلاف	أدوات الدين باليème العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عمانى باليآلاف
648,485	2,370	420,049	82,457	143,609
412,580	10,384	232,492	17,193	152,511
(360,318)	(641)	(209,104)	(6,626)	(143,947)
9,342	381	-	7,716	1,245
80		13	56	11
5,878		271	613	4,994
716,047	12,494	443,721	101,409	158,423
(2,290)	-	-	(28)	(2,262)
713,757	12,494	443,721	101,381	156,161

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس (تابع)

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

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:

الإجمالي	النكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الأوراق المالية	أدوات الدين	في 1 يناير 2024
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	إضافات
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
459,477	755	290,159	45,143	123,420	
293,456	1,601	203,305	40,011	48,539	
(100,753)	(18)	(73,869)	(2,483)	(24,383)	
(2,515)	32	-	(832)	(1,715)	استبعادات ومستردات
(6,352)	-	333	57	(6,742)	خسائر من التغير في القيمة العادلة
5,412	-	121	583	4,708	إطفاء خصم وعلاوة
648,725	2,370	420,049	82,479	143,827	حركة في الفائدة المستحقة
(240)	-	-	(22)	(218)	الإجمالي
648,485	2,370	420,049	82,457	143,609	نقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
					في 31 ديسمبر 2024

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

أصول غير ملموسة .9

التكلفة	القيمة الدفترية
1 بنابر	12,587 14,428
إضافات	
تحويلات	
استهلاك	
1 بنابر	29,876 33,042
محمل للسنة	
	26,663 3,213 29,876
	3,484 (24) 42,463
	39,003 42,463
	ريال عماني بآلاف
	31 ديسمبر 2025
	31 ديسمبر 2024
	ريال عماني بآلاف

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

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

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

10. ممتلكات ومعدات

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

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

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

10. ممتلكات ومعدات (تابع)

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

.11 أصول أخرى

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

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

.12 مستحق إلى البنوك

2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني 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 بنوك أخرى (2024: 33.86 مليون ريال عماني).

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 المقترضة.

.13 ودائع من عملاء

الصيغة العادية		
2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني 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	

الصيغة الإسلامية		
2024 ريال عماني بالآلاف	2025 ريال عماني 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 ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 1,494.53 مليون ريال عماني).

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

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

.14 التزامات أخرى

2024 ريال عماني بألاف	2025 ريال عماني بألاف	
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 لبند خارج الميزانية العمومية من التزامات قروض وضمانات مالية وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح رقم 7.

(14) التزامات منافع الموظفين

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

2024 ريال عماني بألاف	2025 ريال عماني بألاف	
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 ريال عماني من خلال قرض ثانوي غير مضمون لمدة 66 شهراً. وبعد ذلك، تم إصدار شريحتين إضافيتين بنفس الشروط: 52.9 مليون ريال عماني في 6 نوفمبر 2025 و 16.1 مليون ريال عماني في 25 نوفمبر 2025، ليصل إجمالي القرض الثانوي إلى 100 مليون ريال عماني. يحمل القرض أسعار فائدة تتراوح بين 5.75% و 6.00%， تدفع نصف سنويًا، مع استحقاق المبلغ الأصلي بنهاية المدة.

2024 ريال عماني بألاف	2025 ريال عماني بألاف	
-	100,905	التعديلات
-	100,905	

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

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

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

16. رأس المال

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

في 31 ديسمبر 2025، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من 3,039,798,532 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد.

المساهمين:

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

2024	2025	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.
%	%	المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي والشركات التابعة له
24.04%	23.30%	708,202,540
24.99%	24.99%	759,797,455
10.01%	10.75%	326,830,353
40.95%	40.96%	1,794,830,348
100.00%	100.00%	3,039,798,532

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

17. أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

2024	2025	أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	
155,500	155,500	
155,500	155,500	

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني

(a) في أكتوبر 2024، قام البنك بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني") بقيمة 115,500,000 ريال عماني، متقدمة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني 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 بالريال العماني 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.

(b) في ديسمبر 2024، قام البنك باسترداد الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني") بقيمة 40,000,000 ريال عماني. تم إدراج هذه الأوراق المالية من الفئة 1 في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني 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 بالريال العماني 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 بناء 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 بالريال العماني، 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 بالريال العماني ما لم وحده يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة 1 بالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة 1 بالريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

تتمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الفئة 1 لرأس المال البنك وتلتزم بأحكام بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (التعييم ب.م. 1114).

18. علاوة إصدار الأسهم

.i. في 2018، أصدر البنك 105,105 سهم عادية عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.050 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 36.18 مليون ريال عماني و 18.09 مليون ريال عماني على التوالي.

.ii. في 2017، أصدر البنك 216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.083 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 21.62 مليون ريال عماني و 17.95 مليون ريال عماني على التوالي.

.iii. في 2016، أصدر البنك 200,000,000 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.098 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 20 مليون ريال عماني و 19.60 مليون ريال عماني على التوالي.

.iv. في 2011، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 20.2 % بقيمة 18.49 مليون ريال عماني 184,878,143 سهم بقيمة اسمية قدرها 0.100 ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.

.v. في 2008، أصدر البنك 176,921,306 سهم عن طريق إصدار حقوق افضلية بعلاوة قدرها 0.300 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 17.69 مليون ريال عماني و 53.08 مليون ريال عماني على التوالي.

.vi. في 2003، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك 6,681,818 سهماً بقيمة 1 ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها 5.43 مليون ريال عماني. إن هذه الأسهم قابلة للتوزيع.

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

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

.19 الاحتياطي

(ج) احتياطي قانوني

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

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

(ج) احتياطي قرض ثانوي

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

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

2024	2025	1 يناير المخصص للسنة: احتياطي قرض ثانوي التحويل من أرباح محتجزة (راجع (1) أدناه) 31 ديسمبر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	1 يناير
-	-	المخصص للسنة:
<u>(58)</u>	<u>6,200</u>	احتياطي قرض ثانوي
<u>(58)</u>	<u>6,200</u>	التحويل من أرباح محتجزة (راجع (1) أدناه)
		31 ديسمبر

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

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

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

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

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

(ج) احتياطي خاص

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

خلال 2020، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ مليون ريال عماني 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 قضاية قانونية بمبلغ 26.1 مليون ريال عماني، خصص البنك منها 18.49 مليون ريال عماني (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".

(ه) احتياطي خاص للفروض المعد هيكلتها

وفقاً لتعيمي البنك المركزي العماني FLC's/467 BSD/BKUP/Bank المؤرخين في 20 يونيو 2018، يلزم على البنك تكوين احتياطي خاص بنسبة 15٪ لكافة التمويل المعد هيكلته بعد تاريخ التعيم. 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 المعد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعيم البنك المركزي العماني رقم 15 BSD/CB/FLC/2019/15 المؤرخ 18 نوفمبر 2018.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - صافي من الضريبة

يتطلب التعيم الصادر عن البنك المركزي العماني BM 1149 رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك عندما تكون المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني 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 ريال عماني 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.

أرباح محتجزة .20

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

صافي الأصول للسهم الواحد .21

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	2025
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
584,931,437	614,144,000
<u>2,996,351,436</u>	<u>3,039,798,532</u>
<u>0.195</u>	<u>0.202</u>

صافي الأصول (ريال عماني)
عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	الصيرفة العادلة قروض وسلفيات مستحق من البنك استثمارات الإجمالي
191,789	194,421	
19,187	18,163	
21,084	24,285	
232,060	236,869	

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	الصيرفة الإسلامية مديونيات تمويل إسلامي مستحقات إسلامية من بنوك استثمارات الإجمالي
42,406	46,181	
503	679	
4,918	6,090	
47,827	52,950	

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

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	الصيرفة العادلة ودائع العملاء مطلوبات ثانوية اقتراضات بنكية الإجمالي
(108,715)	(111,653)	
-	(1,799)	
(28,292)	(28,367)	
(137,007)	(141,819)	

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	الصيرفة الإسلامية ودائع العملاء اقتراضات البنك الإسلامي الإجمالي
(26,815)	(28,960)	
(1,896)	(1,105)	
(28,711)	(30,065)	

(إ) إيرادات التشغيل الأخرى

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	صرف عملات أجنبية إيرادات الاستثمار 22 (ب) إيرادات متعددة
4,753	6,782	
4,066	7,925	
1,281	1,290	
10,100	15,997	

(ب) إيرادات الاستثمار بحسب فئة القياس

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

.24 تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية
(a) تكاليف الموظفين

2024	2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(41,038)	(39,668)	رواتب و علاوات
(8,230)	(9,906)	تكاليف الموظفين الأخرى
(3,282)	(3,604)	اشتراكات التأمينات الاجتماعية
(350)	(441)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
<u>(52,900)</u>	<u>(53,619)</u>	

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

(b) تكاليف إدارية

2024	2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(4,169)	(4,247)	تكاليف إشغال
(14,018)	(13,030)	تكلفة تشغيل وإدارة
(730)	(3,343)	أخرى
<u>(18,917)</u>	<u>(20,620)</u>	
<u>(71,817)</u>	<u>(74,239)</u>	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

.24 ضريبة الدخل

(c) مصروف ضريبة الدخل:

2024	2025	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
7,078	7,801	الضريبة الجارية
(6,345)	(1,244)	محمل عن السنة الحالية
<u>733</u>	<u>6,667</u>	السنوات السابقة
(114)	812	الضريبة المؤجلة
5,959	-	السنة الحالية
<u>5,845</u>	<u>812</u>	السنوات السابقة
<u>6,578</u>	<u>7,369</u>	مصروف الضريبة للسنة

تنعكس 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 تقييم 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: 13.11%). لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية البند المتعلقة بكل من الدخل والمصروفات. بعد تعديل هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ 12.61% (2024: 13.11%).

25 ضريبة الدخل (تابع)

(٤) مصروف ضريبة الدخل (تابع):

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

2024 ريال عماني بآلاف	2025 ريال عماني بآلاف	الربح قبل الضريبة
50,187	58,420	
7,528	8,763	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(227)	(966)	إيرادات مغفأة من الضريبة
(223)	4	مصروفات غير قابلة للخصم
(6,345)	(1,244)	السنوات الحالية والسابقة
(114)	812	الضريبة الموجلة - السنة الحالية
5,959	-	الضريبة الموجلة - 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 الموجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة 15% (2024: 15%). يتعلق أصل / (التزام) الضريبة الموجلة في قائمة المركز المالي والضريبة الموجلة المستردة / (المحللة) 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 المترافق والمصروفات غير المسموح بها التي يترتب عنها أصل الضريبة الموجلة كما يلي:

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

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

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 لرفضه بسبب عدم السماح الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1 للسنوات الضريبية من 2015 إلى 2020. إن البنك بصدق 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.

(ج) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

2024	2025	
ريال عماني	ريال عماني	في 1 يناير
بالملايين	بالملايين	محمل للسنة
15,509	11,511	مدفو عات خلال السنة
733	6,557	في 31 ديسمبر
(4,731)	(4,633)	
<u>11,511</u>	<u>13,435</u>	

26. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخففة)

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

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

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمخففة) 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 العلاوة وبند العلاوة (43,447,096 سهم) فيما يتعلق بأسمهم العلاوة 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	2025	القروض والسلفيات والتمويلات
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومتناولهم ذات العلاقة
111,844	81,929	أطراف ذات علاقة أخرى
86,883	67,793	
<u>198,727</u>	<u>149,722</u>	
		قرض ثانوي
-	13,388	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومتناولهم ذات العلاقة
-	25,432	أطراف ذات علاقة أخرى
<u>-</u>	<u>38,820</u>	
		ودائع وحسابات أخرى
145,712	98,282	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومتناولهم ذات العلاقة
439,375	368,916	أطراف ذات علاقة أخرى
<u>585,087</u>	<u>467,198</u>	
		الالتزامات عرضية وارتباطات
4,901	4,432	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومتناولهم ذات العلاقة
11,037	6,956	أطراف ذات علاقة أخرى
<u>15,938</u>	<u>11,388</u>	

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

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

يتم تصنيف غالبية القروض والسلفيات المنحوة للأطراف ذات العلاقة على أنها المرحلة 1 وتخصيص نمذج خسائر الائتمان المتوقعة بما يتوافق مع المنهجية والافتراضات لجميع تعرضات المرحلة 1 كما هو موضح في إيضاح 7.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف الأخرى في الجدول أدناه 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 مدربون مشتركون. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة بموجب المتطلبات التنظيمية.

2024	2025	المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	رئيس مجلس الإدارة
36	36	- مكافآت مدفوعة
7	7	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
<u>264</u>	<u>264</u>	أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
<u>69</u>	<u>76</u>	- مكافآت مدفوعة
<u>376</u>	<u>383</u>	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
		معاملات أخرى
<u>564</u>	<u>582</u>	مدفوغات إيجارية لأطراف ذات علاقة
<u>4,997</u>	<u>4,238</u>	تأمين
<u>771</u>	<u>517</u>	معاملات أخرى
<u>53</u>	<u>52</u>	مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لفائدة الصيرفة الإسلامية
		تعويضات الإدارة العليا
<u>4,350</u>	<u>3,851</u>	رواتب ومتانق أخرى قصيرة الأجل
<u>68</u>	<u>77</u>	مكافآت نهاية الخدمة

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

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

27. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تحمل القروض المقيدة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين 2% و7.51% (2024: 7.5%). تخصيص الودائع من الأطراف ذات العلاقة لفوائد تتراوح بين 0.5% و6% (2024: 0.5%).

ت تكون الإدارة الرئيسية من 18 موظف (22:2024) 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".

مقرض منفرد وكبار الأعضاء

المقرضون الفرديون هم أطراف مقاولة 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.

مقرض منفرد (a)

2024	2025	
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	مقرض منفرد
442,315	545,563	إجمالي التعرض المباشر
2	2	عدد الأعضاء

كبار الأعضاء (b)

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

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

أنشطة ائتمانية .28

ت تكون 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 ريال عماني وهو ما يعادل (2024: 44.56 مليون ريال عماني).

الالتزامات عرضية وارتباطات .29

البنود العرضية المتعلقة بالانتهاء (j)

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

2024	2025	
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	اعتمادات مستدبة 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 ريال عماني (2024: 226.08 مليون ريال عماني) مضمونة من قبل بنوك أخرى.

في 31 ديسمبر 2025، بلغت الحدود غير المستغلة غير القابلة للإلغاء تجاه القروض والسلف والتمويل للعملاء 893.77 مليون ريال عماني (2024: 630.43 مليون ريال عماني).

راجع الإيضاحين رقم 7 و32 لمزيد من التفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

.29 التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

2024	2025	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات/برامج الحاسوب الآلي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
<u>3,864</u>	<u>5,778</u>	

(ج) دعوى قضائية

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

.30 تفاصيل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الصرفية الإسلامية الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الصرفية الإسلامية الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الصرفية الفرعي الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الصرفية الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات لأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات لأفراد ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2025
26,695	1,641	25,054	55	592	24,407	إيرادات الرسوم
7,378	841	6,537	2,395	4,092	50	خدمات المعاملات
13,144	1,499	11,645	2,581	7,545	1,519	خدمات المتاجرة
<u>1,066</u>	<u>1,066</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
<u>48,283</u>	<u>5,047</u>	<u>43,236</u>	<u>5,031</u>	<u>12,229</u>	<u>25,976</u>	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
(12,102)	(564)	(11,538)	(279)	(90)	(11,169)	 مصروفات الرسوم
(329)	(180)	(149)	(149)	-	-	خدمات المعاملات
<u>(12,431)</u>	<u>(744)</u>	<u>(11,687)</u>	<u>(428)</u>	<u>(90)</u>	<u>(11,169)</u>	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
<u>35,852</u>	<u>4,303</u>	<u>31,549</u>	<u>4,603</u>	<u>12,139</u>	<u>14,807</u>	مصروفات الرسوم
 الصرفية الإسلامية الإجمالي ريال عماني بالآلاف	 الصرفية الإسلامية الإجمالي ريال عماني بالآلاف	 الصرفية الفرعي الإجمالي ريال عماني بالآلاف	 الصرفية الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	 الخدمات المصرفية للشركات لأفراد ريال عماني بالآلاف	 الخدمات المصرفية للشركات لأفراد ريال عماني بالآلاف	 31 ديسمبر 2024
16,755	1,010	15,745	319	535	14,891	إيرادات الرسوم
7,774	752	7,022	2,524	4,484	14	خدمات المعاملات
12,814	1,234	11,580	3,420	6,920	1,240	خدمات المتاجرة
<u>1,052</u>	<u>825</u>	<u>227</u>	<u>-</u>	<u>227</u>	<u>-</u>	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
<u>38,414</u>	<u>3,840</u>	<u>34,574</u>	<u>6,263</u>	<u>12,166</u>	<u>16,145</u>	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
(8,481)	(81)	(8,400)	(282)	(93)	(8,025)	 مصروفات الرسوم
(1,360)	(209)	(1,151)	(1,151)	-	-	خدمات المعاملات
<u>(9,841)</u>	<u>(290)</u>	<u>(9,551)</u>	<u>(1,433)</u>	<u>(93)</u>	<u>(8,025)</u>	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
<u>28,573</u>	<u>3,550</u>	<u>25,023</u>	<u>4,830</u>	<u>12,073</u>	<u>8,120</u>	مصروفات الرسوم
 الصرفية الإسلامية الإجمالي ريال عماني بالآلاف	 الصرفية الإسلامية الإجمالي ريال عماني بالآلاف	 الصرفية الفرعي الإجمالي ريال عماني بالآلاف	 الصرفية الخزينة والاستثمار ريال عماني بالآلاف	 الخدمات المصرفية للشركات لأفراد ريال عماني بالآلاف	 الخدمات المصرفية للشركات لأفراد ريال عماني بالآلاف	 31 ديسمبر 2024

31. الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك، في سياق الأعمال الاعتيادية، في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأدوات 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 تسوية 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 للعمليات. لا يتم تبادل أصل المبلغ، باستثناء بعض عقود مقايضة العملات. تمثل مخاطر الائتمان البنك التكفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة في حالة عجز الأطراف المقابلة في أداء التزاماتها. تم مراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر استناداً إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من القيمة الأساسية للعقود وسوقولة السوق. للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يتم تقبلاها، يقوم البنك بتقدير الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض الخاصة به.

توفر المبالغ الأساسية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المدرجة في قائمة المركز المالي، ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقلة 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 يتغير 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 والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى المبالغ الأساسية التي تم تحليلاً حسب فترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الإسمية في مبلغ الأصل ذي الصلة للمشتقات أو المعدل المرجعي أو المؤشر، وهي أساس قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

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

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

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

31. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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

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

المشتقات المالية المحفظ 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 لأنواع مالية محددة والمعاملات المتوقعة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي لتعرضات المركز المالي بشكل مجمل.

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

تحوط التدفق النقدي

يستخدم البنك عقود مقايسة معدلات الفائدة للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المفترضة 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 سنداته التي تتطوي على معدل فائدة متغير للتحفيز من التقلبات في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط عندما تستوفي علاقات التحوط الاقتصادية معابر محاسبة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

يتمثل احتياطي تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال التراكمي من الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بعد خصم الضرائب. لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترافقه الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي تم إدراجها والمترافقه 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 لفعاليته المستقبلية، للتأكد من وجود علاقة اقتصادية بين البدل المتحوط بشأنه وأداة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

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

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

.31 الأدوات المالية المشتقة (تابع)

احتياطي تحوط التدفق النقدي (تابع)

توجد علاقة اقتصادية بين البند المתוط 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 ريال عماني بآلاف	2025 ريال عماني بآلاف	
-	645	في 1 يناير
759	(503)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(114)	(89)	ناتجاً عن التزامات الضريبية المؤجلة ذات الصلة
<u>645</u>	<u>53</u>	في 31 ديسمبر

2024 ريال عماني بآلاف	2025 ريال عماني بآلاف	
1,300	875	الجزء الفعال من التحوط المدرج خلال السنة
(541)	(1,378)	ناتجاً عن أرباح التحوط المعاد تحويلها إلى الربح أو الخسارة
<u>759</u>	<u>(503)</u>	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 تحليلًا 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 المستمدّة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى الثاني هي تلك المستمدّة 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 المستمدّة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

.32 معلومات القيمة العادلة (تابع)

النفقة	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	في 31 ديسمبر 2025
ريال عماني بالملايين					
252,296	259,832	51,180	11,452	197,200	
12,353	12,494	772	-	11,722	
-	240	-	240	-	
-	1,134	-	1,134	-	
-	949	-	949	-	
264,649	274,649	51,952	13,775	208,922	

الأصول المالية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأدوات المالية المشتقة
عقود شراء السلع
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
عقود مقايسة معدلات الفائدة مع العملاء
الإجمالي

النفقة	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	في 31 ديسمبر 2024
ريال عماني بالملايين					
228,062	226,306	23,243	10,716	192,347	
2,589	2,370	768	-	1,602	
-	759	-	759	-	
-	305	-	305	-	
-	1,112	-	1,112	-	
-	3,919	-	3,919	-	
230,651	234,771	24,011	16,811	193,949	

الالتزامات المالية
أدوات مالية مشتقة
تحوط التدفق النقدي
عقود بيع السلع
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
عقود مقايسة معدلات الفائدة
الإجمالي

النفقة	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	في 31 ديسمبر 2023
ريال عماني بالملايين					
-	228	-	228	-	
-	322	-	322	-	
-	3,919	-	3,919	-	
-	4,469	-	4,469	-	

الأصول المالية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الأدوات المالية المشتقة
تحوط التدفق النقدي
عقود شراء السلع
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
عقود مقايسة معدلات الفائدة مع العملاء
الإجمالي

النفقة	الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2025
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	
24,011	23,243	768	4		
(3,902)	(3,906)				
50,375	50,375	-			
(18,532)	(18,532)	-			
51,952	51,180	772			

في 1 يناير
إجمالي الأرباح
مبيعات
في 31 ديسمبر

النفقة	الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2024
ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	ريال عماني بالملايين	
1,446	691	755	13		
74	61				
22,491	22,491	768			
24,011	23,243				

في 1 يناير
إجمالي الأرباح / الخسارة
مبيعات / المدة
في 31 ديسمبر

32. معلومات القيمة العادلة (تابع)

تشتمل أساليب التقييم على صافي القيمة الحالية ونمذاج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها ونمذاج التقييم الأخرى. تشمل الأقرارات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم أسعار الفائدة الحالية من المخاطر والمرجعية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وعملية مؤشر الأسهم والأسهم 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 مقاييس أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات النموذجية يقلل من الحاجة إلى حكم وتقيير 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 ريال عُماني 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. وتمثل المسؤولية الأساسية للقسم في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. يعد غياب أي خطوط إبلاغ مباشرة أو غير مباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي تلعبه داخل البنك.

يتحمّل 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 لجنه الفرعية المختلطة. تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية المراجعة وت تقديم 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 تقديمها إليه من قبل إدارة قسم المخاطر وتقوم بتقييم مجلس الإدارة بالكامل في اجتماعه الدوري.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تکبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداء المالي من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتتشاءم هذه المخاطر أساساً من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنك 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 مقررات 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 يتعهد مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهو مسؤول بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقررات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات لجنة الائتمان المنبثقه عن الإدارة. كما تتعهد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات لجنة الائتمان المنبثقه عن الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقه 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 ونظاماً 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 ترکيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى للتعرضات 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 تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إن سياسة الإقرارات للأفراد متقدمة اتفاقاً تماماً مع البنك المركزي العماني.

كما في 31 ديسمبر 2025، قام البنك بإعادة هيكلة القروض بمبلغ 384.08 مليون ريال عُماني، وهو ما يشكل 8.75٪ 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 العالمية في عوامل الاقتصاد الكلي التحليلية، عند تحديد شدتها واحتمالية حدوثها من السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التحليلي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بمعدل جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. يتم تحديد العامل التحليلي (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 التحليلية في النصف الأول من سنة 2025، بما يتناسب مع مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي. وتمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى العالم	نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى السلطنة	
	سعر النفط	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
%3.18	58.96	%4.31
%3.23	55.26	%1.30
%3.16	52.92	%1.20
%3.14	51.52	%3.10

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجم للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية مع معاملات الترجيح المشتق تحليلياً. لم يُؤخذ في الاعتبار أي تغير 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 متختلف بستين عن النموذج، وبالتالي فإن نمو الناتج المحلي الإجمالي المحقق في السنتين الماضيتين سوف يؤثر على توقعات احتمالية العجز للسنة الحالية والسنة المقبلة. وُتُظهر توقعات الاقتصاد الكلي لمتوسط أسعار النفط اتجاهها هبوطياً للسنوات الثلاث المقبلة. انخفضت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عام 2026 لسنة 2025، أما التوقعات للسنوات الثلاث المقبلة فيقدمها صندوق النقد الدولي.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للاقتراءات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من نموذج التحسين المعتمد. لم يأخذ البنك في الاعتبار أي تغير آخر في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدروسة 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 ريال عماني مقارنة بـ 161.92 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024. ارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 22.01 مليون ريال عماني، بما يزيد بنسبة 13.59% عن العام الماضي. من أصل 183.93 مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 136.78 مليون ريال عماني (2024: 114.02 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، و14.18 مليون ريال عماني (2024: 12.17 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة و30.18 مليون ريال عماني (2024: 29.62 مليون ريال عماني) في محفظة الأفراد. بما أن النماذج قد لا تسجل دائمًا جميع الأحداث المجهدة، 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 ريال عماني (31 ديسمبر 2024: 5.52 مليون ريال عماني).

بشكل عام، تعتبر المديونيات الأخرى للبنك قصيرة الأجل بطبعتها ولها تاريخ من الت العثر غير جوهرى، وبالتالي فإن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة من هذا الرصيد يعتبر غير مادي.

تخصيص لموافقة البنك المركزي العماني

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

.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 التنازليّة، ويتم تطبيق الترجيحات بنسبة 50% و25% و25% 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 التنازليّة:

2025

المبالغ بالريال العماني بالألاف

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

2024

المبالغ بالريال العماني بالألاف

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

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة تحقق سيناريو الحالة التنازليّة بنسبة 100%， فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة 21.94 مليون ريال عماني (2024: 20.93 مليون ريال عماني) 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 ارشادات البنك المركزي العماني ولم ينتج عنها إيقاف إدراج الأصول المالية، كما احتسب خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلفيات والمدعى بها 384.08 مليون ريال عماني والتفاصيل المرحلية هي كما يلي:

2024		2025		التصنيف/ المرحلة حسب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالألاف)	المعد هيكلته (ريال عماني بالألاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالألاف)	المعد هيكلته (ريال عماني بالألاف)	
860	83,794	231	35,848	المرحلة 1
41,934	379,872	52,961	318,317	المرحلة 2
6,573	25,458	8,703	29,919	المرحلة 3
49,367	489,124	61,895	384,084	الإجمالي

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

1. التعرض لمخاطر الائتمان

بوضوح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(1) التركيزات الجغرافية

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

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

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الانتمان (تابع)

تركيزات العملاء (2)

التزامات عرضية	مستحق إلى البنوك ريال ريال عُماني بالآلاف	ودائع من العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	التمويلات إلى العملاء إلى البنوك	مجمل القروض	
					مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك	مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك
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
<u>863,145</u>	<u>268,377</u>	<u>4,116,829</u>	<u>716,047</u>	<u>4,387,255</u>	<u>212,231</u>	<u>الحكومة</u>
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
<u>718,428</u>	<u>438,438</u>	<u>3,762,861</u>	<u>648,725</u>	<u>4,114,631</u>	<u>196,572</u>	<u>الحكومة</u>

النظام المقروض البالغ 893.77 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024 (630.43 مليون ريال عماني) ناشئة بشكل كبير من عمليات الشركات.

التركيزات حسب القطاع الاقتصادي (3)

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

تخضع لموافقة البنك المركزي العماني

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

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

ارتباطات قروض ريال عماني بالألاف	الالتزامات عرضية ريال عماني بالألاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالألاف	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالألاف	31 ديسمبر 2024
26,590	6,976	1,408,770	1,550,440	الأفراد
48,529	44,299	93,287	195,713	التجارة الدولية
125,331	205,760	102,690	514,363	الإنشاءات
63,587	28,898	132,216	300,987	الصناعة
22,992	18,147	29,746	106,002	تجارة الجملة والتجزئة
23,297	5,433	24,578	117,892	الاتصالات والمرافق
86,851	219,730	49,801	230,887	الخدمات المالية
43,074	108,155	1,284,042	106,325	الحكومة
88,971	26,641	172,424	484,221	خدمات أخرى
101,212	54,389	465,307	507,801	أخرى
630,434	718,428	3,762,861	4,114,631	

(4) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

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

(5) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

الإجمالي	دول أخرى	سلطنة عمان	31 ديسمبر 2025
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	سحوبات على المكشوف
143,307	-	143,307	قرهوض
3,179,143	-	3,179,143	قرهوض مقابل إيصالات أمانة
137,112	-	137,112	دفعتات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
18,592	-	18,592	كمبليات مخصومة ودفعتات مقدمة مقابل المديونيات
44,293	504	43,789	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
864,808	-	864,808	
4,387,255	504	4,386,751	

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	دول أخرى	سلطنة عمان	31 ديسمبر 2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	سحوبات على المكتشوف
140,489	-	140,489	قرص
3,054,196	-	3,054,196	قرص مقابل إتصالات 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 مقسمًا وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

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

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات قروض	الالتزامات	الإجمالي	أخرى	كميات مخصومة	قرصون بما في ذلك التمويل الإسلامي	سحوبات على المكشوف	31 ديسمبر 2024
ريال عمانى بالآلاف	عرضية ريال عمانى بالآلاف	ريال عمانى بالآلاف	ريال عمانى بالآلاف	ريال عمانى بالآلاف	ريال عمانى بالآلاف	ريال عمانى بالآلاف	
46,727	41,431	189,624	33,369	-	135,973	20,282	تجارة الاستيراد
1,802	2,868	6,089	10	-	5,009	1,070	تجارة التصدير
22,992	18,147	106,002	6,242	-	94,826	4,934	تجارة الجملة/التجزئة
34,648	40,388	139,322	167	-	137,290	1,865	التعدين والمحاجر
125,331	205,760	514,363	49,032	-	425,893	39,438	الإنشاءات
63,587	28,898	300,987	32,156	4,427	240,589	23,815	التصنيع
36,850	8,443	191,213	1,805	-	188,254	1,154	الكهرباء والغاز والمياه
26,501	5,305	117,892	305	-	116,127	1,460	النقل والاتصالات
86,851	219,730	230,887	421	986	224,741	4,739	المؤسسات المالية
73,773	26,641	408,511	8,448	380	368,781	30,902	الخدمات
26,590	6,976	1,550,440	12,894	-	1,533,216	4,330	القروض الشخصية
4,427	676	29,631	9,070	-	19,543	1,018	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
43,074	108,155	106,325	-	-	106,325	-	الحكومة
-	-	-	-	-	-	-	أراضٍ لغير المقيمين
37,281	5,010	223,345	964	24,076	192,823	5,482	أخرى
630,434	718,428	4,114,631	154,883	29,869	3,789,390	140,489	

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

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

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

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 الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2025 بما في ذلك التزامات القروض والضمادات المالية:

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

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 الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2024 بما في ذلك التزامات القروض والضمادات المالية:

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

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9)

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

أ.

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والتوعية الخاصة بالمتعرض دون النظر في الضمان، وتتأثر المعلومات المستقلة. قد لا تكون النماذج الكمية قادرة دائمًا على التقاط جميع المعلومات المعقوله 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 تقييرها على مستوى الحساب. يتم إجراء التقييم باستخدام معلومات حول عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى تغيير درجة التصنيف للمتعرض. تتم عملية تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة آلية، واستنادًا إلى عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التراجع في درجة التصنيف للمتعرض، 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 لتقدير 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 التزادات (إعادة الهيكلة)، والتغيير المتكرر في الإدارة العليا، والتأجيل / التأخير في بدء العمليات التجارية وما إلى ذلك لتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

د. ملخص المعلومات المستقلة

يدمج البنك المعلومات المستقلة في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي بها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. يصوغ البنك ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط، وسيناريو هين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والأخر تنازلي. يتم حساب أوزان السيناريو الديناميكي في تطبيق خسائر الائتمان المتوقعة، وتستمد على أساس ملائمة التوزيع لمعدل التغير عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي. تشمل المعلومات الخارجية التي يتمأخذها بالاعتبار البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات المالية. يتم إجراء مراجعة شاملة سنويًا 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 التفروض المتعارضة للتاريخية للنظام المصري، 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 (فارق سنتين) وسعر النفط. كما تم وضع نموذج عالمي جديد للاقتصاد الكلي للتعرضات الخارجية (البنوك والسياسة). فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في 31 ديسمبر 2025 بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

31 ديسمبر 2025

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

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

31 ديسمبر 2024

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

33. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

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

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

** 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 динاميكي في تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتنسجم على أساس ملائمة التوزيع لمعدل التغير عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي.

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

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

** 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% و 25% و 25% 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 الجوهرى على تقييمات ضمانات الرهن العقاري؛ و

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

محافظ الشركات

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهرى 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 تقديره لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر على ثمانى 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 المقرضين وال تعرضات 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 معالجة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعرضات "الدرجة المرتفعة" معدل المخاطر من 3-1 والذى يشمل التعرضات ذات الجودة الائتمانية الجيدة إلى الممتازة للأعمال، والقرة الجيدة إلى الاستثنائية للوفاء بالالتزامات المالية في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للتعثر 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 والذى 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 ثلاثة يوماً من الدرجة القياسية.

تشمل تعرضات "الدرجة المقبولة" معدل المخاطر من 6 - 8 والذى يشمل التعرضات ذات الجودة الائتمانية الضعيفة نسبياً أو الأقل قولاً. تحمل التعرضات مخاطر عالية وحذر وفته تزويه خاص. إن قدرة السداد المتوقعة متواترة وقد تراجع 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 ثلاثة يوماً من التأخير 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 التفاؤض 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)

A. 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:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
73,120	-	-	73,120	الدرجة القياسية
132,802	-	-	132,802	الدرجة المقبولة
6,309	-	-	6,309	الإجمالي
212,231	-	-	212,231	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	بالتكلفة المطفأة
508,488	-	20,047	488,441	الدرجة المرتفعة
1,446,180	-	80,812	1,365,368	الدرجة القياسية
619,620	-	542,001	77,619	الدرجة المقبولة
170,663	170,663	-	-	متعثرة
2,744,951	170,663	642,860	1,931,428	الإجمالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	بالتكلفة المطفأة*
806,357	-	2,045	804,312	الدرجة المرتفعة
679,849	-	20	679,829	الدرجة القياسية
116,272	-	5,808	110,464	الدرجة المقبولة
39,826	39,826	-	-	متعثرة
1,642,304	39,826	7,873	1,594,605	الإجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	سيادية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الدرجة المرتفعة
473,970	-	-	473,970	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	الإجمالي
473,970	-	-	473,970	

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2025

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

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	الدرجة المرتفعة
51,059	-	-	51,059	الدرجة القياسية
143,287	-	-	143,287	الدرجة المقبولة
2,226	-	-	2,226	الإجمالي
196,572	-	-	196,572	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وسلفيات الشركات/ مدйونيات التمويل الإسلامي
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	بالتكلفة المطفأة
494,072	-	60,787	433,285	الدرجة المرتفعة
1,253,570	-	95,119	1,158,451	الدرجة القياسية
662,156	-	604,408	57,748	الدرجة المقبولة
154,393	154,393	-	-	متعثرة
2,564,191	154,393	760,314	1,649,484	الإجمالي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصون وسلفيات الأفراد / مدйونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة*
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	المطفأة*
842,677	-	62	842,615	الدرجة المرتفعة
529,350	-	547	528,803	الدرجة القياسية
140,818	-	5,691	135,127	الدرجة المقبولة
37,595	37,595	-	-	متعثرة
1,550,440	37,595	6,300	1,506,545	الإجمالي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	سيادية
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	الدرجة المرتفعة
423,493	-	-	423,493	الدرجة القياسية
56,820	-	-	56,820	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	الإجمالي
480,313	-	-	480,313	

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2024

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة	الخسائر الانتمانية المتوقعة خلال السنة	الخسائر الانتمانية المتوقعة للفترة الثالثة من التعرض	الخسائر الانتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	القروض المتعرضة	القروض المنتظمة	ريال عماني بالآلاف						
												31 ديسمبر 2025
3,872	3,452	7,850	4,044	1,918	8,052	213,825						تجارة الاستيراد
-	114	50	173	138	168	789						تجارة التصدير
196	(4,944)	70	1,027	464	3,136	93,590						تجارة الجملة/التجزئة
-	2,141	1,899	6	4,700	28	174,803						التعدين والمحاجر
2,621	22,618	18,167	50,736	19,273	123,932	379,908						الإنشاءات
2,964	(5,034)	866	3,672	12,015	8,606	267,205						التصنيع
521	(598)	6	358	683	570	310,932						الكهرباء والغاز والمياه
-	(221)	81	271	312	3,026	109,532						النقل والاتصالات
-	(92)	-	-	1,946	1	168,521						المؤسسات المالية
291	11,931	626	3,365	29,590	8,288	472,924						الخدمات
287	1,014	4,795	25,239	4,912	41,536	1,595,858						القروض الشخصية
-	71	-	-	177	-	32,159						الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	392	-	-	564	-	200,413						الحكومة
-	0	-	-	-	-	504						إقراض لغير المقيمين
657	(638)	1,260	7,052	3,874	16,098	155,803						أخرى
11,409	30,206	35,670	95,943	80,566	213,441	4,176,766						

33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الانتمان (تابع)

توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع) (11)

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

| السنوات |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| مشطوبة خلال | الانتهائية | الانتهائية | الانتهائية | المتوقعه خلال | المتوقعه للمرحلة | المتوقعه للمرحلة | التعرض للمرحلة |
| السنة | السنة | السنة | السنة | احتياطي | الثالثة | الأولى والثانية | الأولى والثانية |
| السنة | السنة | السنة | السنة | الفائدة | الثالثة | الأولى والثانية | الأولى والثانية |
| ريال عماني
بالآلاف |
11,409	30,204	35,670	95,943	80,566	213,441	4,176,262	504
11,409	30,204	35,670	95,943	80,566	213,441	4,176,766	
43,782	23,804	25,211	85,360	71,930	195,197	3,922,068	575
-	-	-	-	-	-	-	-
43,782	23,804	25,211	85,360	71,930	195,197	3,922,643	

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

A. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

تحليل انخفاض القيمة والضمادات

(a) فيما يلي تقدير لقيمة العادلة للضمادات الإضافية وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية:

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
2,293,756	575,399	عقارات
1,266,908	2,303,990	ضمادات
1,076,412	2,931,086	أخرى
4,637,076	5,810,475	

(b) فيما يلي تقدير لقيمة العادلة للضمادات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية منخفضة القيمة :

2024 ريال عماني بالألاف	2025 ريال عماني بالألاف	
120,817	124,519	عقارات
12,309	1,380	أخرى
133,126	125,899	

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

يحتفظ البنك بضمادات 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 سياسة إدارة الأصول والالتزامات، المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويشتمل هذا الإطار أيضاً على المتطلبات والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة.

بالإضافة إلى السياسة الرئيسية، لدى البنك خطة تمويل طارئة معتمدة بشكل مستقل. وتتضمن 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 تصفيفتها بسهولة بمبالغ كبيرة عند الحاجة.

وعلاوة على ذلك، يحتفظ البنك بخطوط 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، يصدر 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)

أجل استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	أكبر من سنة واحدة	أكبر من 6 أشهر	أكبر من شهر واحد	أكبر من شهر واحد	مستحق عند الطلب
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
179,798	29,878	24,865	17,492	21,810	85,753	31 ديسمبر 2025
4,387,255	2,198,102	1,125,972	228,988	343,791	490,403	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
212,231	-	51,004	22,330	47,118	91,779	قرופض وسلفيات للعملاء
716,047	93,784	310,000	62,512	205,616	44,135	قرופض وسلفيات للبنوك
79,147	70,601	-	8,546	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
5,574,478	2,392,365	1,511,841	339,868	618,335	712,070	أصول أخرى
503,189	-	170,106	135,155	142,644	55,284	إجمالي الأصول المملوكة
6,077,667	2,392,365	1,681,947	475,023	760,979	767,354	مشتريات فورية وآجلة (القيمة
1,152,355	445,844	494,881	94,341	96,808	20,481	الاسمية)
268,377	-	88,391	-	90,475	89,511	إجمالي الأصول المملوكة وغير
4,116,829	690,826	391,508	286,933	424,764	2,322,798	المملوكة
112,807	34,632	5,884	10,084	15,949	46,258	مستحق إلى البنوك
100,905	69,595	31,310	-	-	-	ودائع من العملاء
4,598,918	795,053	517,093	297,017	531,188	2,458,567	الالتزامات أخرى
503,458	-	170,326	135,259	142,686	55,187	قرופض ثانوية
893,768	-	-	-	538,492	355,276	إجمالي الالتزامات
106,640	-	-	-	63,984	42,656	مشتريات فورية وآجلة (القيمة
756,505	-	-	-	453,903	302,602	الاسمية)
6,859,289	795,053	687,419	432,276	1,730,253	3,214,288	ارتباطات قروض
630,267	285,918	196,122	73,523	66,722	7,982	اعتمادات مستندية
6,859,289	6,064,236	5,376,817	4,944,541	3,214,288		ضمانت وسندات أداء
1,597,312	994,528	42,747	(969,274)	(2,446,934)		إجمالي الالتزامات المملوكة وغير
(781,622)	(2,378,934)	(3,373,462)	(3,416,208)	(2,446,934)		المملوكة
						التدفقات النقدية الصادرة
						المستقبلية للفائدة
						الالتزامات التراكمية
						الفجوة
						الفجوة التراكمية

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة	أكثر من 6 أشهر	أكثر من شهر واحد	مستحق عند الطلب
ريال عماني بألاف					
197,174	25,297	36,361	18,097	21,389	96,030
4,114,631	2,370,083	877,864	149,787	306,225	410,672
196,572	-	4,810	22,747	28,875	140,140
648,725	71,340	321,837	63,435	153,217	38,896
81,380	34,994	-	-	-	46,386
5,238,482	2,501,714	1,240,872	254,066	509,706	732,124
602,086	-	104,335	72,309	118,976	306,466
5,840,568	2,501,714	1,345,207	326,375	628,682	1,038,590
1,094,141	413,860	470,304	89,553	99,369	21,055
438,438	-	122,837	-	91,630	223,971
3,762,861	203,709	857,165	387,012	402,258	1,912,717
124,581	64,438	8,004	9,223	18,284	24,632
4,325,880	268,147	988,006	396,235	512,172	2,161,320
602,195	-	104,495	72,313	118,957	306,430
630,434	-	-	-	378,260	252,174
76,811	-	-	-	46,087	30,724
641,617	-	-	-	384,970	256,647
6,276,937	268,147	1,092,501	468,548	1,440,446	3,007,295
584,315	259,465	175,191	73,445	65,812	10,402
6,276,937	6,008,790	4,916,289	4,447,741	3,007,295	
1,620,958	252,706	(142,173)	(811,764)	(1,968,705)	
(436,369)	(2,669,936)	(2,922,642)	(2,780,469)	(1,968,705)	

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

.B مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني 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 يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، 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 12.12% (157.54%: 2024).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى عام واحد، ويسري اعتباراً من يناير 2018، بحد أدنى 100% وفقاً لتوجيهات التنظيمية. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 ديسمبر 2025، مع نسبة صافي التمويل المستقر تبلغ 113.26% (109.68%: 2024).

.C مخاطر السوق

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

.I مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملات الأجنبية. إن العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي. إن الريال العماني مرتبطة فعلياً بالدولار الأمريكي. ويقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عادات 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 بالمعادات 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. التعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

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

.II 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 الفائدة بالسوق متناسبة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق باتباع إرشادات 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)

.II مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

التأثير على الأرباح	11,170	11,128	22,340	22,256	التأثير على الأرباح
2025	2024	2025	2024	2025	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التأثير على الأرباح	11,170	11,128	22,340	22,256	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:

التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة	46,488	57,418	92,976	114,835	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة
2025	2024	2025	2024	2025	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة	46,488	57,418	92,976	114,835	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة

33 . إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

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 التطبيق هذه من خلال اتباع ارشادات السياسة ويفصل المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

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

III. 33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

II. 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 سنة واحدة إلى 5 سنوات	لا يحمل معدل فائدة ريل عماني بالآلاف	الإجمالي
31 ديسمبر 2024	-	-	-	-	0.01%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني الأوراق المالية	-	-	-	-	5.35%
الاستثمارية قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء أصول أخرى إجمالي الأصول	38,657	77,580	321,836	71,340	648,725
3.98%	119,665	51,715	-	-	196,572
6.00%	1,075,933	1,022,694	263,864	1,199,413	4,114,631
3.99%	346,031	90,273	-	-	438,438
3.81%	1,875,568	486,424	941,157	5,543	3,762,861
إجمالي الالتزامات	-	-	-	-	124,581
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية فجوة حساسية الفائدة التراكيمية	2,221,599	576,697	432,387	941,157	4,325,880
55,794	181,106	(355,457)	1,265,210	-	148,497
734,602	(230,946)	(586,402)	678,808	5,543	204,291
إجمالي الأصول وأدوات الدين غير المدرجة أقل بنسبة 5%:	(987,344)	(412,052)	(987,344)	1,270,753	5,060,482

III. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لقلبات أسعار الأوراق المالية المحافظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. إن استثمارات الأسهم والديون المحافظ بها هي لأغراض استراتيجية/ طويلة الأجل وليس لأغراض المتاجرة، وبالتالي، لا يحتفظ البنك بمرافق 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 مستثير 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 ريل عماني (2024: انخفاض بمقدار 2.39 مليون ريل عماني).

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

تتضمن البيانات المالية حيازات من الأسهم والسنادات غير المدرجة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول (NAV) المقلمة من مدير 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 للأوراق المالية ستتحفظ / تزيد بمقدار 0.62 مليون ريل عماني (2024: انخفاض / زيادة بمقدار 0.12 مليون ريل عماني).

.33 إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نفس كفاعة 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 ويسنتن منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمتلك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تهيئتها 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 والمقدولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتتألف 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 يتتألف 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 والحكمة، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضاً برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلاً عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

خطط استثمارية العمل

إدارة استثمارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من مواصلة أعماله بعد وقوع حادث ما، أو حدث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكّل البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة لضمان استثمارية الأعمال في حالات الإخفاق المحتملة. لقد اعتمد البنك خطة استثمارية للأعمال / التأفي 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 الاستثمارية/التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول جاهزية استثمارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استثمارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استثمارية أعمال البنك. تضمن اللجنة أن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.

- يحفظ البنك بموقع بديل / خطة استثمارية للأعمال مجّزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استثمارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استثمارية 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 استثمارية للأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفي والتجاري. تم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال واختبار الجاهزية واستعادة التطبيقات، وتوفيق التأفي، وتجهيز الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسق 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 والتقدير الذاتي البنك من التعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل للتقدير الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل. قد تتمكن دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال تدريبين للسيطرة على المخاطر والتقدير الذاتي لجميع الإدارات وفروع البنك التقليدية. أثناء تدريب السيطرة على المخاطر والتقدير الذاتي، تم فحص العمليات في مختلف الإدارات من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتحري 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 هي 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 أيضًا تقديم تدريب مهني بأشكال متنوعة لتحسين مهارات الموظفين في إدارة المخاطر.

- جزء 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 المعنى 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، وهيكل 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.

جزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييمًا مفصلاً لكافية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لثلاثية تقييم كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الأربع المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجة منتظمة 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 التنويع. يتم المعاقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة لل مجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقييم 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 كاملاً على الأقل سنوياً لخطة السنوات الأربع 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 كافية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك و موقف رأس المال وتمكن البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديلها وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر.

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

34 . إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال لضمان قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع تحقيق أعلى عائد للمساهمين ضمن إطار عائد مقبول للمخاطر. لم تغير الإستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقاً للتوجيهات 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.

تكون قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح 15، وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك والتي تكون من رأس المال المصدر وعلاوة 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 18.57٪ (2024: 16.51٪).

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1
ريال عماني	ريال عماني بالآلاف	رأس المال المدفوع
بـالآلاف		احتياطي قانوني
299,635	303,980	علاوة إصدار الأسهم
76,192	81,297	احتياطي خاص
95,656	95,656	توزيعات على شكل أسهم
16,988	16,988	احتياطي القروض الثانوية
4,345	-	أرباح محتجزة
-	6,200	التسوييات النظامية للفئة 1 الإضافية:
61,693	68,299	أصول ضريبية مؤجلة
554,509	572,420	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
(364)	-	تعديلات نتيجة مخصص نظامي
(5,686)	(7,669)	إجمالي رأس المال العادي الفئة 1
(17,658)	(17,658)	رأس المال الإضافي الفئة 1
530,801	547,093	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
155,500	155,500	رأس المال الفئة 2
686,301	702,593	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
1,608	6,270	مخصص عام
17,429	13,529	قروض ثانوية
-	93,800	إجمالي رأس المال الفئة 2
19,037	113,599	إجمالي رأس المال المؤهل
705,338	816,192	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	702,593	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	816,192	إجمالي رأس المال النظامي
12.43%	12.45%	معدل رأس المال العادي الفئة 1
16.07%	15.99%	معدل رأس المال الفئة 1
16.51%	18.57%	إجمالي معدل رأس المال

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً كما في 31 ديسمبر 2025 و31 ديسمبر 2024.

35 . المعلومات القطاعية

يتم تقسيم البناء 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 منها قطاعاً منفصلاً يمكن إصدار تقارير بشأنه وتم إدراجها في قطاع "الخزينة والاستثمارات". تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادلة. لا توجد بنود جوهرية للإيرادات أو المصاريفات 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 ربع الفترة أيّضاً الإيرادات بين القطاعات.

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

35. المعلومات القطاعية (تابع)

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

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

36. توزيعات الأرباح - المقررة 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) بيسات للسهم الواحد، بمبلغ إجمالي قدره 22,973 ريال عماني. 2024: توزيع أرباح نقدية بنسبة 6.55% وتوزيع أرباح على شكل أسهم بنسبة 1.45% بمبلغ 23,971 مليون ريال عماني). وبخضوع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

سيتم تقديم قرار بالموافقة على هذه التوزيعات إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية 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.

خاضع لموافقة البنك المركزي العماني

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

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

(i) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2024	2025	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
794	1,026	أصول حق الاستخدام بيان مؤجرة
55	121	الالتزامات الإيجار متداولة
722	563	غير متداولة
777	684	

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

(ii) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2024	2025	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
478	429	رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام بيان مؤجرة
70	48	مصروفات الفوائد مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل
2,334	2,411	

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

(iii) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

2024	2025	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
722	563	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. ويفحص البنك المقابل في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك فيها طرف مستأجرًا، فقد اختيار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلًا 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 تمهيدات، 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 لحوافز الإيجار.

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

37. عقود الإيجار (تابع)

(iv) 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، وتعديلها 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 والعملة والضمان.

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

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجاري.
- أي دفعات إيجار سدلت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حواجز 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، أوهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقد الإيجار قصيرة الأجل وعقد إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرف 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.

(v) 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 المحققة بها يمكن ممارستها من قبل البنك والموجز المعنى. لا يتم تضمين خيارات التمديد في مدة الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن عقود الإيجار سيتم تمديدها 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 العقد (أو عدم الإنهاء).

- بالنسبة لعقد 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 المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبان مستأجرة لها قيمة كبيرة متباعدة، 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 الموجز.

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 ملزمًا بممارسته (أو عدم ممارسته). لا يتم تعديل تقييم حالات البقاء المعقول إلا إذا وقع حدث هام أو تغير كبير في الظروف يؤثر على هذا التقييم والذي يقع ضمن سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يقم البنك بتعديل مدة عقد الإيجار نظراً للعدم وقوع أحداث أو تغيرات جوهرية.

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

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

وقد تم توزيع تكاليف 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:

ريال عماني بآلاف

الأصول

31,599	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	استثمارات في أوراق مالية
	المستحقة من الشركات التابعة والبنوك الأخرى
148	قرفوس وسلفيات (صافي)
626	أصول أخرى
23	ممتلكات ومعدات
<u>92,468</u>	صافي الأصول

الالتزامات

63,338	ودائع العملاء
4,353	الالتزامات أخرى
<u>67,691</u>	اجمالي الالتزامات

القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد عليها في تاريخ الاستحواذ

24,777	اجمالي المقابل المدفوع نقداً
--------	------------------------------