

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

القواعد المالية الموحدة  
31 ديسمبر 2025

[مسودة تخضع لموافقة البنك المركزي العماني]

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الصفحة

المحتويات

7	قائمة المركز المالي الموحد
8	قائمة الدخل الشامل الموحد
10 – 9	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
11	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
96 - 12	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## تقرير رئيس مجلس الإدارة للعام 2025م

المساهمون الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرّني أن أستعرض النتائج المالية التي حققها بنك مسقط عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. فقد شكل هذا العام محطة مهمة في مسيرة البنك، جسد خلالها قدرته على تحقيق أداء متوازن ومستدام، مدعوماً برؤية استراتيجية واضحة، بهدف ترسیخ مكانته كونه المؤسسة المصرفية الرائدة في سلطنة عُمان، ومساهم رئيسي في دعم الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي، مع الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة وجودة الخدمات المقدمة لمختلف الزبائن.

### الاقتصاد العماني

أشارت بيانات المركز الوطني للإحصاء والمعلومات الصادرة في شهر ديسمبر 2025 ، إلى استمرار نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة حتى نهاية الربع الثالث من العام إلى 2.2%، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع القيمة المضافة للأنشطة غير النفطية، والجهود الحكومية الرامية إلى ترسیخ الاستدامة وتعزيز متنانة المركز المالي للدولة. وقد تجلّى ذلك أيضاً في ارتفاع التصنيف الائتماني لسلطنة عمان إلى الجدارة الاستثمارية من قبل الوكالات الدولية مثل وكالة فيتش ووكلة ستاندرد آند بورز ووكلة موديز، مما أسهم في تعزيز ثقة المستثمرين وجاذبية السلطنة كوجهة للاستثمار.

### الاستعراض المالي

حقق البنك ربحاً صافياً قدره 255.54 ملليون مقارنةً بالربح الصافي البالغ 225.58 ملليون للفترة ذاتها من العام 2024م، بزيادة نسبتها 13.3%.

بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي 413.01 ملليون للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 397.70 ملليون للفترة ذاتها من العام 2024م، أي بزيادة نسبتها 3.8%.

بلغت الإيرادات الأخرى 174.56 ٴ مليون للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مقارنة بمبلغ 145.00 ٴ مليون لذات الفترة من العام 2024م، أي بزيادة نسبتها 20.4% وتعود هذه الزيادة إلى نمو الأعمال وإرتفاع دخل الاستثمارات.

بلغت مصروفات التشغيل خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 223.25 ٴ مليون مقارنة بمبلغ 209.26 ٴ مليون لذات الفترة من العام 2024م، أي بزيادة نسبتها 6.7%.

خصص البنك مبلغًا وقدره 60.97 ٴ مليون للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 م لمجابهة صافي تعتر القروض و الخسائر المحتملة الأخرى مقابل صافي مخصصات بلغت 64.41 ٴ مليون لذات الفترة من العام 2024م.

سجل صافي محفظة القروض و السلفيات والتي تشمل التمويل الإسلامي إرتفاعاً بنسبة 4.9% لتصل إلى 10,742 ٴ مليون مقارنة بمبلغ 10,237 ٴ مليون في 31 ديسمبر 2024م.

إرتفعت إيداعات الزبائن و التي تشمل إيداعات زبائن الصيرفة الإسلامية بنسبة 6.7% لتصل إلى 10,430 ٴ مليون مقارنة بمبلغ 9,777 ٴ مليون في 31 ديسمبر 2024م.

بلغ العائد الأساسي للسهم 0.031 ٴ في عام 2025 م مقابل 0.027 ٴ في عام 2024م، وسجل العائد على حقوق المساهمين نسبة 13.57% في عام 2025 م مقابل 12.71% في عام 2024. واستقر معدل كفاية رأس المال للبنك عند مستوى جيد بنسبة 19.66% بعد تخصيص توزيعات الأرباح المقترحة لعام 2025 م مقابل الحد الأدنى المطلوب وفقاً للوائح بازل 3 الصادرة عن البنك المركزي العماني والبالغ 14.5%.

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 18.0%， وبالتالي سيحصل المساهمون على أرباح نقدية قدرها 0.018 ٴ لكل سهم وذلك بإجمالي 135.115 ٴ مليون على رأس مال البنك الحالي. تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية.

## المبادرات الاستراتيجية والتطورات الرئيسية

واصل بنك مسقط تعزيز مكانته الريادية في القطاع المصرفي، مستنداً إلى حضوره القوي، وتسارع وتيرة التحول الرقمي، والتركيز المستمر على توفير تجربة مصرفيّة متميّزة للزبائن في مختلف أنحاء السلطنة.

وشهد الربع الرابع من العام 2025 تحقيق إنجازات بارزة، إحداها هو إطلاق أكاديمية جدارة للذكاء الاصطناعي، حيث تم تخريج الدفعة الأولى من موظفي برنامج مختبر الذكاء الاصطناعي، وتمثل الأكاديمية محطة استراتيجية مهمة في رحلة البنك نحو تعزيز مفهوم الابتكار والتزامه بتطوير الكفاءات الوطنية في مجالات الذكاء الاصطناعي والتقنيات الناشئة. أما الإنجاز الآخر فهو إطلاق مركز القيادة والتحكم التقني الأول من نوعه في سلطنة عُمان، ليكون مركزاً موحداً لإدارة العمليات التقنية، وضمان الجاهزية الرقمية، ومراقبة الأنظمة على مدار الساعة باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، والاستجابة الفورية لأي تحديات تشغيلية، بما يعزز موثوقية الخدمات والارتقاء بتجربة الزبائن.

كما واصل البنك جهوده في تعزيز الحلول الرقمية التي يقدمها، والتي آتت ثمارها عبر أداء أنشطة المدفوعات والبطاقات خلال الربع الأخير حيث ساهمت هذه الأنشطة في تحقيق نتائج استثنائية، إذ سجلت العمليات المنفذة من خلال نقاط البيع، نمواً سنوياً بنسبة 31%. كذلك سجل البنك أعلى حجم شهري لعمليات الدفع عن بُعد بما يعكس الإقبال المتزايد على حلول الدفع الرقمية المبتكرة.

وحققت أعداد المستخدمين المسجلين في خدمات الإنترنت والهاتف النقال نمواً بنسبة 17%， مما يدل على ريادة البنك في التوسيع الرقمي وجهوده الواضحة في تعزيز كفاءة الخدمات المقدمة للزبائن.

هذا وأطلق البنك خلال الربع خدمة التمويل الفوري الكترونياً عبر تطبيق الهاتف النقال، في خطوة نوعية تعكس التزام البنك بالتميز الرقمي والابتكار المستدام. وتبين الخدمة الجديدة للزبائن المؤهلين التقديم بطلب الحصول على تمويل شخصي واستلام المبلغ خلال دقائق معدودة، دون الحاجة إلى زيارة الفروع أو استكمال أي إجراءات ورقية، إضافة إلى ذلك، دشن البنك بطاقة الدفع الوطنية "مال"، في خطوة مهمة تدعم رؤية السلطنة نحو بناء منظومة مدفوعات رقمية آمنة وفعالة تعمل ضمن بنية وطنية متكاملة.

أما على صعيد شبكة الفروع، فقد واصل البنك تطوير فروعه المنتشرة في مختلف المحافظات، بما يضمن سهولة الوصول وقرب الخدمات من الزبائن، كما بلغ إجمالي أجهزة الخدمة الذاتية 916 جهازاً، تشمل أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، والأجهزة متعددة الوظائف، وغيرها، مما يتيح للزبائن تنفيذ معاملاتهم بسهولة وعلى مدار الساعة.

وعلى مستوى الخدمات المصرفية للشركات، حققت القيمة الإجمالية للمعاملات المنفذة عبر الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات نمواً سنوياً قوياً بنسبة 26%， بما يعكس ثقة الزبائن واعتمادهم المتزايد على الخدمات الرقمية للبنك. كما واصل البنك توسيع منظومته الرقمية من خلال

تطوير خدمات سويفت للشركات كما استمر في تنفيذ عمليات التكامل الرقمي الاستراتيجي مع عدد من الشركات الكبرى، مما أسهم في تعزيز كفاءة تحصيل المدفوعات وتحسين تجربة الزبائن عبر حلول التفويض الإلكتروني المدعومة بتقنيات واجهات البرمجة.

وفي هذا الإطار، وقع البنك عدداً من الاتفاقيات مع جهات خاصة وحكومية مرموقه لتفعيل خدمة التفويض الإلكتروني المتاحة على واجهة برمجة تطبيقات الدفع عبر الإنترنت لبنك مسقط بهدف تمكين زبائن هذه المؤسسات من تنفيذ معاملات الخصم المباشر بسلامة وأمان، ما ينسجم مع توجهات البنك المركزي العماني الهدافه إلى تقليل الاعتماد على أدوات الدفع الورقية وتعزيز البدائل الرقمية ودعم الشمول المالي وتحقيق أهداف التحول الوطني ضمن رؤية عُمان 2040.

وشهد العام 2025 أداءً جيداً للبنك في أنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول، توج بنجاحه في إدارة الإصدار العاشر من الصكوك السيادية المحلية لوزارة المالية، والذي استقطب طلبات اكتتاب تجاوزت 200 مليون ريال عماني، مما يعكس ثقة المستثمرين. كما قام البنك بدور مدير الإصدار المشترك لصكوك خضراء بقيمة 288.7 مليون ريال عماني (بما يعادل 750 مليون دولار أمريكي) لإحدى المؤسسات في قطاع المرافق العامة، مؤكداً ريادته في مجال التمويل المستدام.

وخلال العام، حصل البنك على أعمال مهمة من مؤسسات عديدة، شملت طرحاً عاماً أولياً وإدراج شركة مختصة بالصناعات الكيميائية ببورصة مسقط، إضافة إلى إدارة عملية تخارج لحصة استراتيجية في شركة عاملة بقطاع التعدين.

كما ارتفعت إجمالي الأصول تحت الإدارة بنسبة 8% لتصل إلى 1.5 بليار (ما يعادل 3.9 مليار دولار أمريكي) بنهاء الربع الرابع من عام 2025، فيما تجاوز حجم أصول صندوق سوق النقد لبنك مسقط 230 مليون ريال عماني بنهاء ديسمبر 2025.

وفي الوقت ذاته، واصل ميثاق للصيغة الإسلامية تعزيز مكانته الرائدة في القطاع المصرفي الإسلامي في السلطنة، من خلال تنفيذ عدد من المبادرات النوعية وإطلاق المنتجات والخدمات، وتقديم مزايا استثنائية على تحويل الرواتب، والتمويل السككي وغيره، بما يعكس التزام ميثاق بالنمو الشامل والتمكين الرقمي وتحقيق قيمة مستدامة للزبائن الكرام.

## الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

واصل البنك خلال الربع الأخير من العام تحقيق أثر اجتماعي ملموس من خلال مبادرات مجتمعية واسعة النطاق شملت مجالات التعليم، والتمكين، وريادة الأعمال، والرعاية الاجتماعية، ففي

ديسمبر 2025 تم تنظيم النسخة الثانية من كرنفال "همم" والذي شهد مشاركة فعالة أكثر من 500 شخص من ذوي الإعاقة والموظفيين وأفراد أسرهم، ولتعزيز مفهوم الثقافة المالية، نظم البنك تحدي ماليات في ولاية صحار بمحافظة شمال الباطنة بالتعاون مع وزارة التربية ، بمشاركة نحو 80 طالباً من الصفين التاسع والعالى، كما نفذ ورشاً للتنقيف المالي لأكثر من 200 امرأة في خمس ولايات بالسلطنة بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية.

وفي مجال تنمية ريادة الأعمال، واصل البنك تنفيذ مبادرة أكاديمية الوثبة بالتعاون مع صندوق تنمية مشاريع الشباب (شراكة)، ليصل إجمالي المستفيدين منذ انطلاقها في 2013 إلى حوالي 270 من رواد الأعمال، كما واصل البنك خلال الربع الأخير تنفيذ برنامج «تضامن» الذي استهدف في عام 2025 دعم نحو 162 أسرة بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية، ليرتفع إجمالي الأسر المستفيدة منذ إطلاق البرنامج إلى أكثر من 3,600 أسرة.

### الجوائز التقديرية

حافظ بنك مسقط على مكانته الريادية وعلامة التجارية الموثوقة خلال العام، وهو ما تجسّد في حصوله على 74 جائزة مرموقه على الصعيدين المحلي والدولي، منها تصنيفه ضمن قائمة أقوى 30 بنك من حيث القيمة السوقية في الشرق الأوسط لعام 2024 من قبل مؤسسة فوربس الشرق الأوسط ، كما فاز البنك بجائزة أفضل بنك في عُمان للأعمال المصرفية المميزة من مؤسستي MEED و The Banker، إلى جانب حصوله على جائزة أفضل بنك رقمي للزيائن في عُمان من Global Finance . وعلى صعيد أسواق رأس المال والخدمات المصرفية للشركات، حصد البنك جائزة أفضل بنك استثماري من Euromoney، إضافة إلى جائزة مؤسسة العام في مجال تمويل المشاريع المحلية ومؤسسة العام في مجال الخدمات المقدمة للشركات والاستثمار من Asian Banking & Finance .

أما محلياً، فقد حظي البنك بتكرييم من البنك المركزي العماني كأول بنك في سلطنة عُمان ينجح في إطلاق خدمات الخصم المباشر والتوفيق الإلكتروني، بالإضافة إلى جائزة الريادة في إطلاق بطاقة الدفع الوطنية "مال". كذلك تم تتويج البنك بجائزة الأفضل في تقديم الخدمات المصرفية ابتكاراً في عُمان لعام 2025 من Muscat Media Group، وجائزة أفضل بنك في مجال تقديم الخدمات المميزة على مستوى السلطنة، ضمن جوائز Signature Luxury 100 Awards، إضافة إلى جائزة مؤسسة العام في تنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية من مؤسسة المتحدة لخدمات الإعلام..

وبالمثل، حصد ميناق للصيরفة الإسلامية على جائزة أفضل بنك إسلامي رقمي في عُمان من Global Finance، وجائزة أفضل بنك إسلامي من Euromoney Islamic Finance، إضافة إلى جائزة Finance Derivative أفضل بنك إسلامي رقمي في عُمان 2025 من مؤسسة

### شكراً وتقدير

لقد شُكِّل عام 2025 محطة فارقة في مسيرة البنك، اتسمت بروح متتجدة من النمو والابتكار والقدرة على التكيف مع المتغيرات، والتزام راسخ بالتميز وحرص دائم على الارتفاع إلى مستوى الثقة التي أولاها لنا مساهمونا الكرام. وقد وصلنا خلال هذا العام استشراف آفاق أوسع، واغتنام فرص نوعية، لتعزيز دورنا في تقديم حلول مصرفية متقدمة تلبي تطلعات الزبائن وتخدم المجتمع بكفاءة واستدامة. ويسعدني في هذا المقام أن أقدم بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي العماني وهيئة الخدمات المالية، على دعمهما المتواصل وجهودهما في ترسیخ بيئة تنظيمية متطرفة ومستقرة للقطاع المصرفي والمالي، وهي شراكة محورية أسهمت في تمكيننا من تحقيق النمو وتعزيز الابتكار والاستجابة للاحتياجات المتنامية لزبائنا، كما نرفع أسمى آيات الامتنان والعرفان إلى المقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه - تقديراً لقيادته الحكيمه ورؤيته الثاقبة التي تقود التنمية المتتجدة، وتلهمنا دوماً للإسهام الفاعل في مسيرة الوطن، وبناء مستقبل أكثر إشراقاً واستدامة للأجيال القادمة.

والله ولي التوفيق،،،



خالد بن مستهيل المعشني

2024 مليارات	2025 مليارات	إيضاحات	الأصول
476,739	<b>560,524</b>	5	نقد وارصدة لدى البنك المركبة
714,791	<b>720,073</b>	6	مبالغ مستحقة من البنوك
8,616,285	<b>9,083,751</b>	7	قرض وسلف
1,621,163	<b>1,658,654</b>	7	مديونيات تمويل إسلامي
2,107,980	<b>2,813,695</b>	9	استثمارات في أوراق مالية
9,660	<b>9,950</b>	10	استثمار في شركات زمالة
277,792	<b>195,869</b>	8	أصول أخرى
87,545	<b>86,580</b>	11	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
<b>13,911,955</b>	<b><u>15,129,096</u></b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>			
الالتزامات			
978,178	<b>1,020,730</b>	14	ودائع من البنوك
8,193,168	<b>8,741,504</b>	15	ودائع العملاء
1,583,900	<b>1,688,777</b>	15	ودائع العملاء الإسلامية
16,842	<b>16,826</b>	16	صكوك
195,139	<b>487,387</b>	17	سندات بورو متوسطة الأجل
430,737	<b>499,324</b>	18	الالتزامات أخرى
69,158	<b>82,422</b>	19	ضرائب
<b>11,467,122</b>	<b><u>12,536,970</u></b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
حقوق المساهمين			
حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم			
750,640	<b>750,640</b>	20	رأس المال
156,215	<b>156,215</b>	21	علاوة إصدار أسهم
410,258	<b>410,258</b>	22	احتياطي عام
183,032	<b>208,586</b>	22	احتياطي قانوني
4,904	<b>4,904</b>	11	احتياطي إعادة تقييم
43,806	<b>84,949</b>		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(3,690)	<b>(1,821)</b>		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
5,901	<b>3,464</b>	37	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
388,447	<b>469,611</b>		أرباح محتجزة
<b>1,939,513</b>	<b><u>2,086,806</u></b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى المساهمين</b>
505,320	<b>505,320</b>	24	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
<b>2,444,833</b>	<b><u>2,592,126</u></b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>13,911,955</b>	<b><u>15,129,096</u></b>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
<b>0.258</b>	<b><u>0.278</u></b>	26	صافي الأصول للسهم الواحد
<b>1,811,518</b>	<b><u>1,957,031</u></b>	27	الالتزامات عرضية وارتباطات

تم التصريح بإصدار القوائم المالية الموحدة بتاريخ ..... وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

2024 ملايين	2025 ملايين	إيضاحات
609,855	<b>597,522</b>	إيرادات الفوائد
(245,305)	<b>(222,077)</b>	مصرفوفات الفوائد
364,550	<b>375,445</b>	صافي إيرادات الفوائد
101,270	<b>105,940</b>	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(68,119)	<b>(68,380)</b>	توزيعات على المودعين
33,151	<b>37,560</b>	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
397,701	<b>413,005</b>	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
96,119	<b>98,498</b>	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
48,885	<b>76,060</b>	إيرادات التشغيل الأخرى
542,705	<b>587,563</b>	إيرادات التشغيل
(187,995)	<b>(198,375)</b>	مصرفوفات التشغيل
(21,267)	<b>(24,876)</b>	مصرفوفات التشغيل الأخرى
(209,262)	<b>(223,251)</b>	استهلاك
996	<b>721</b>	حصة في نتائج شركات زميلة
(64,406)	<b>(60,969)</b>	صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية
(272,672)	<b>(283,499)</b>	الربح قبل الضريبة
270,033	<b>304,064</b>	مصرفوفات الضريبة
(44,453)	<b>(48,529)</b>	ربح السنة
225,580	<b>255,535</b>	
<b>الدخل الشامل الآخر</b>		
صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في قفروات لاحقة، بعد خصم الضرائب:		
(48)	<b>182</b>	تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
212	<b>3,788</b>	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
72	<b>13</b>	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
3,603	<b>(4,045)</b>	الجزء الفعال من التحوط
(956)	<b>1,608</b>	أرباح من تحوط معد تصنفيها إلى الأرباح أو الخسائر
2,883	<b>1,546</b>	صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الربح او الخسارة في قفروات لاحقة، بعد خصم الضرائب:
	<b>38,079</b>	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,485	<b>38,079</b>	
1,485	<b>38,079</b>	<b>الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
4,368	<b>39,625</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
229,948	<b>295,160</b>	<b>إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى:</b>
229,948	<b>295,160</b>	مساهمي الشركة الأم
225,580	<b>255,535</b>	الربح المنسوب إلى:
0.027	<b>0.031</b>	مساهمي الشركة الأم
		ربحية السهم الواحد:
		الأساسية والمعندة

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

## Official

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

9

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم													2025
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	احتياطي تحوط التغيرات	احتياطي المترادفة في تحويل العملات	احتياطي إعادة التدفقات	احتياطي المترادفة في الأجنبية	احتياطي عام قانوني	احتياطي عام التقدير	القيمة العادلة التحقيق	احتياطي عام أجنبي	احتياطي عام أجنبي	احتياطي عام أجنبي	احتياطي عام أجنبي	
الإجمالي بـملايين	الإجمالي بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	لإضاحات
2,444,833	505,320	1,939,513	388,447	(3,690)	43,806	5,901	4,904	183,032	410,258	156,215	750,640		الرصيد في 1 يناير 2025
255,535	-	255,535	255,535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
39,625	-	39,625	-	182	41,880	(2,437)	-	-	-	-	-	-	الدخل (المصروف) الشامل الآخر
295,160	-	295,160	255,535	182	41,880	(2,437)	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل (المصروف) الشامل
-	-	-	737	-	(737)	-	-	-	-	-	-	-	تحويل ضمن حقوق المساهمين نتيجة استبعاد الاستثمارات في الأسهم المصنفة
-	-	-	(1,687)	1,687	-	-	-	-	-	-	-	-	9 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(123,856)	-	(123,856)	(123,856)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل ضمن حقوق المساهمين نتيجة لإغلاق عمليات أجنبية
-	-	-	(25,554)	-	-	-	-	25,554	-	-	-	-	25 توزيعات أرباح مدفوعة
(24,011)	-	(24,011)	(24,011)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 تحويل إلى احتياطي قانوني
2,592,126	505,320	2,086,806	469,611	(1,821)	84,949	3,464	4,904	208,586	410,258	156,215	750,640		فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
													24 الرصيد في 31 ديسمبر 2025

المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم														2024	
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	أوراق رأسمالية دائمة														
أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	أوراق رأسمالية دائمة	
2,354,855	505,320	1,849,535	323,471	2,136	(3,642)	41,825	3,254	4,904	160,474	410,258	156,215	750,640	الرصيد في 1 يناير 2024		
225,580	-	225,580	225,580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
4,368	-	4,368	-	-	(48)	1,769	2,647	-	-	-	-	-	-	الدخل (المصروف) الشامل الآخر	
229,948	-	229,948	225,580	-	(48)	1,769	2,647	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل (المصروف) الشامل	
-	-	-	(212)	-	-	212	-	-	-	-	-	-	9	تحويل ضمن حقوق المساهمين عند استبعاد	
(116,349)	-	(116,349)	(116,349)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة	
-	-	-	(22,558)	-	-	-	-	-	22,558	-	-	-	22	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	2,136	(2,136)	-	-	-	-	-	-	-	-	23	توزيعات أرباح مدفوعة	
(23,621)	-	(23,621)	(23,621)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	تحويل إلى احتياطي قانوني	
2,444,833	505,320	1,939,513	388,447	-	(3,690)	43,806	5,901	4,904	183,032	410,258	156,215	750,640	الرصيد في 31 ديسمبر 2024	فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 مليون	2025 مليون	إيضاحات	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
270,033	304,064		ربح السنة قبل الضرائب
21,267	24,876	11	تسويات لـ:
64,406	60,969	41	استهلاك
(996)	(721)	10	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
563	14	11	حصة في نتائج شركات زميلة
(368)	(21,623)	31	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(11,877)	(21,499)	31	أرباح من بيع استثمارات
343,028	346,080		إيرادات توزيعات أرباح
4,609	(174,211)		ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
(327,914)	(500,471)		مبالغ مستحقة من البنك
(105,906)	(52,236)		قروض وسلف
(76,795)	82,264		مديونيات تمويل إسلامي
(121,911)	42,552		أصول أخرى
23,093	548,336		ودائع من البنك
316,183	104,877		ودائع العملاء
(44,945)	42,866		ودائع العملاء الإسلامية
9,442	440,057		الالتزامات أخرى
(36,552)	(35,886)		النقد من العمليات
(27,110)	404,171		ضرائب دخل مدفوعة
			صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
297	444	10	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
11,645	21,349		توزيعات أرباح من شركة زميلة
(546,858)	(2,295,866)		توزيعات أرباح مستلمة
224,417	1,841,076		شراء استثمارات
(23,473)	(15,623)	11	متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات
(333,972)	(448,620)		شراء العقارات والمعدات والبرامج
			صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(116,349)	(123,856)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(23,621)	(24,011)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	288,750	17	فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
(45,597)	-	16	سداد سندات متوسطة الأجل بالبيورو
16,525	-	16	سداد صكوك
(169,042)	140,883		إصدار صكوك
			صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التمويل
(530,124)	96,434		صافي التغير في النقد وما يعادل النقد
1,760,708	1,230,584		النقد وما يعادل النقد في 1 يناير
1,230,584	1,327,018	33	النقد وما يعادل النقد في 31 ديسمبر

بلغت إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات المستلمة 700.63 مليون (2024: 700.117 مليون) وبلغت مصروفات الفوائد والتوزيعات على المودعين المدفوعة 267.964 مليون (2024: 290.322 مليون). تشكل هذه الفوائد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لتفاصيل حول المعاملات غير المالية، يرجى مراجعة الإيضاحين رقم 10.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

## 1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. (المجموعة أو البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عمانية مُؤسسة في سلطنة عمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها 197 فرعاً ملحاً (2024: 190 فرعاً) داخل سلطنة عمان وفرع واحد في الرياض بالملكة العربية السعودية. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشغول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في بورصة مسقط. يعمل البنك في 5 دول (2024 - 6 دول) وبلغ عدد موظفيه 4,462 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 4,400 موظف). ألغت المجموعة فرعاً القائم في الكويت. خلال عام 2025، ألغت المجموعة عمليات فروعها في الكويت. عنوان المجموعة هو المكتب الرئيسي لبنك مسقط، المبني رقم 4/120/5 القطعة رقم 311، شارع رقم 62، مرتقعت المطار - سيب، مسقط، عمان.

خلال عام 2013، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيغة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيغة إسلامية منح من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ 13 يناير 2013. وقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقييم تمويل متواافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على مختلف الطرق المتوقعة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوقعة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في 31 ديسمبر 2025، كان لدى نافذة ميثاق 32 فرعاً (2024 - 32 فرعاً) في سلطنة عمان.

## 2 أساس الإعداد

## 1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية) ومتطلبات قانون الشركات التجارية الجديد لسنة 2019 وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها هيئة الخدمات المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) في سلطنة عمان واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني.

تستخدم عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم "نافذة ميثاق" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد ورفع التقارير عن معلوماتها المالية. يتم تضمين المعلومات المالية لنافذة ميثاق في نتائج البنك، بعد تعديل فروع التقارير المالية، إن وجدت، بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

## 2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لبيان التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن تطبيق قياس القيمة العادلة كما تتطلبه أو تسمح به المعايير المحاسبية ذات الصلة. كما يتم إعدادها على أساس الاستثمارية، حيث أن الإداره مقتبعة بأن لدى المجموعة الموارد الكافية للاستثمار كمئوية مستمرة في المستقبل المنظور. يتم عرض قائمة المركزي المالي الموحد بترتيب تنازلي للسيولة حيث إن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

بغرض التسهيل على المستخدمين، يتم عرض الأرصدة ذات الصلة بنافذة ميثاق بشكل منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة حيثما ينطبق ذلك. وقد تم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية المنشورة لنافذة ميثاق والتي تم إعدادها بموجب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقرير السنوي للمجموعة.

تتطلب الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية وفقاً للتعليم رقم خ/2/2007 المؤرخ 21 يناير 2007.

تمتلك المجموعة شركات ذات أغراض خاصة مملوكة بالكامل لها في الكيانات التالية وهي: شركة Muscat Real estate Company المسجلة في المملكة العربية السعودية، وشركة Meethaq Sukuk Company LLC المسجلة في سلطنة عمان، وشركة BM Innovate Limited وشركة BM SIP المحدودة المسجلة في جزر كايمان

لا يُعد حجم وعمليات والقوائم المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة المذكورة أدناه جوهرياً للقوائم المالية الموحدة للمجموعة. وعليه، لم يتم تقديم القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة.

## 3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال العماني ("ر.ع.") وهو العملة الوظيفية للشركة الأم. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني ("ر.ع.") إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

2 أساس الإعداد (تابع)

4-2 المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

إن آثار التعديلات المذكورة أعلاه ليست جوهرية على هذه القوائم المالية الموحدة

(i) المعايير الجديدة والتقديرات والتعديلات الصادرة ولكنها لم تسر بعد

لم تقم المجموعة بالتبني المبكر لأي معايير جديدة أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تسر بعد في هذه القوائم المالية الموحدة. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم الأثر المحتمل لهذه المتطلبات الجديدة على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

• تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار رقم 7 والمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية، والتي شملت تعديلات على المعيار رقم 7 والمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. وتنتقل التعديلات بما يلي:

- (a) الاعتراف والغاء الاعتراف، بما في ذلك المحاسبة عن تسوية الالتزامات المالية باستخدام أنظمة الدفع الإلكتروني؛ و  
(b) تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، بما في ذلك الأصول التي تتضمن خصائص مرتبطة بالاستدامة.

• تعديلات على المعيار رقم 18 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – العرض والإفصاح في البيانات المالية

سوف يحل المعيار رقم 18 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 – 'عرض البيانات المالية'، وينطبق على فترات إعداد التقارير السنوية اعتباراً من أو بعد 1 يناير 2027. يقدم المعيار الجديد المتطلبات الرئيسية الجديدة التالية:

- (a) يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في خمس فئات في بيان الأرباح أو الخسائر وهي فئات التشغيل والاستثمار والتمويل والعمليات المتوقفة وضريبة الدخل. كما يتعين على المنشآت أيضاً عرض إجمالي فرعي للأرباح التشغيلي المحدد مؤخراً. لن يتغير صافي أرباح المنشآت.  
(b) يتم الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة في إيضاح واحد في القوائم المالية.  
(c) يتم تقديم المزيد من الإرشادات حول كيفية تجميع المعلومات في البيانات المالية.

علاوة على ذلك، يتعين على جميع المنشآت استخدام الإجمالي الفرعي للأرباح التشغيلية كنقطة بداية لبيان التدفقات النقدية عند عرض التدفقات النقدية التشغيلية بموجب الطريقة غير المباشرة.

• معايير محاسبية أخرى

(a) العقود التي تشير إلى كهرباء تعتمد على العوامل الطبيعية (المعيار رقم 7 والمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛ و

(b) التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد 11.

(b) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي أثر جوهري على المبالغ المعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على المعالجة المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية

## 2 أساس الإعداد (تابع)

## 5-2 التوحيد

## (i) أساس التوحيد

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة وشركاتها التابعة (راجع الإيضاح 2-2). تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (متلاً حقوق قائمة تعطياها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها والتي تؤثر جوهرياً على عوادتها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو امتلاك حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوادتها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغليبية حقوق التصويت أو ما يشابهها بالشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقي مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وينتفي التوحيد عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. يتم إدراج أصول والالتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تمت حيازتها أو استبعادها خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل مكون من الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة، حتى وإن نتج عنه عجز في أرصدة هذه الحقوق. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتناسب سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات ومصروفات والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق مساهمين. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تقوم بإيقاف إدراج أصول ( بما في ذلك الشهرة) والتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإيقاف إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإيقاف إدراج فروق التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لل مقابل المستلم
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لأي استثمارات محتجزة
- تقوم بإدراج أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، حسبما هو ملائم، كما سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة ببيع الأصول والالتزامات ذات الصلة.

## (b) معاملات مع حقوق غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. يتم احتساب حيازة حصة ملكية في شركة تابعة دون حدوث تغير في السيطرة كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10. أي فائض أو عجز في المقابل المدفوع عن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة يتم إدراجها ضمن حقوق مساهمي المجموعة في المعاملات التي يتم بموجبها حيازة الحقوق غير المسيطرة أو بيعها دون فقد السيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهرى، يتم إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغيير في القيمة الدفترية ضمن الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أصل مالى، بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت ببيع الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرةً. ويمكن أن يعني ذلك أن المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة زميلة ولكن تم الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم إعادة تصنيف حصة نسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حسبما يكون مناسباً.

## 2 أساس الإعداد (تابع)

## 5-2 التوحيد (تابع)

## (ج) الاستثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي الجهة التي تملك عليها المجموعة نفوذ جوهري. النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن بدون السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي تمأخذها في سبيل تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة مشابهة لذلك الازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق المساهمين.

طبقاً لطريقة حقوق المساهمين، تدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار انخفاض القيمة عليها.

تعكس قائمة الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويتم عرض أي تغير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. إضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغير مدرج مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير، إذا كان ذلك مناسباً، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة فيتم استبعادها في حود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تحدد المجموعة مدى ضرورة إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثماراتها في شركتها الزميلة. في كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حال وجود هذا الدليل، تتحسب المجموعة مبلغ الانخفاض عن طريق استخلاص الفرق بين المبالغ القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها.

عند فقد النفوذ الجوهري على شركة زميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمارات متحجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحاسب بطريقة حقوق المساهمين متساوية لحصتها في المنشأة أو زائدة عنها، بما في ذلك أي مدربونيات أخرى طويلة الأجل وغير مضمونة، فإن المجموعة لا تدرج أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو سددت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المقبوسة أو مستحقة القبض من شركات زميلة باعتبارها تخفيضاً في القيمة الدفترية للاستثمار. تم الإفصاح عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة في إيضاح 10.

## 3 السياسات المحاسبية الجوهيرية

## 3-1 تطبيق السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم كما هو موضح أدناه على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## 3-2 الإيرادات من العقود مع العملاء

يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. تُؤffer مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نهجاً من 5 خطوات لإدراج الإيرادات:

الخطوة 1: تحديد العقد / العقود مع العميل.

الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة 3: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة 4: تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة 5: إدراج الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزامات الأداء.

فيما يلي منتجات وخدمات المجموعة المغطاة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 بالإضافة إلى طبيعتها وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهيرية:

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 2-3 الإيرادات من العقود مع العملاء (تابع)

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات المعاملات	تتضمن الخدمات الفتح والإغلاق والاحتفاظ بحسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاولة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزانات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقوافل الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحويل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	تدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات المتاجرة	تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحويل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.
الدخل من قروض، استشارات، إدارة الأموال/الثروات	تتضمن هذه الخدمات معالجة الالتفان وتحديد السقف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأم والهيئة والمدفوعات المقدمة والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحويل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.
	تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيئة المالية وغيرها. كما تتضمن أيضاً خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحياة والمشاريع المشتركة وعمليات المزایدة وما إلى ذلك. يتم تحويل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تغطي خدمات إدارة الأصول بما يلي:	تدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء التام بالتزام الأداء عند نقطة معينة أو على مدى فترة من الزمن أو عند إنجاز المراحل المتقد على إليها وفقاً للعقد.
	(أ) خدمات إدارة الصندوق بما تتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لعملاء المؤسسات للاستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمشتقات، والمنتجات المهيكلة.	تدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
	(ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيئة والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته بما في سلطنة عمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والاشطة.	
	(ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الوصاية وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها.	
	تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلة الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها. يتم تحويل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	

## 3-3 تحويل العملات الأجنبية

(1) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

(2) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بالريال العماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلية والدفعات خلال الفترة والتکاليف المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يتم تأجيلها في الدخل الشامل الآخر كأدوات تحوط لتدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط مؤهلة لصافي الاستثمار.

(3) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية والمقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية إلى القيمة العادلة إلى الريال العماني المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر.

(4) عند التوحيد، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، و يتم تحويل بند قائمة الدخل بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأغراض التوحيد في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المترافق الموجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بذلك العمليه الأجنبية في الربح أو الخسارة تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن ميارة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

## 4-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

يتم إدراج الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكلٍ موثق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

## 1-4-3 الفوائد

## معدل الفائدة الفعلية

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بدقة المقويات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، أو
- الكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند حساب معدل الفائدة الفعلية للأدوات المالية باستثناء الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقدر المجموعة التدفقات النقدية آخذةً في اعتبارها جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. وبالنسبة إلى الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يُحتسب معدل الفائدة الفعلية بقيمة الائتمانية معدلةً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلية تكاليف المعاملات والرسوم والنفقات المدفوعة أو المقبوسة، والتي تشكل جزءاً من معدل الفائدة الفعلية. وتتضمن تكاليف المعاملات التكاليف المتزايدة والمنسوبة مباشرةً إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي

## التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المطفأة" للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوصاً منه الإطاء المترافق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق للأصول المالية المعدلة بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية لأي أصل مالي" هو التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يُطبق معدل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يتعرض الأصل لانخفاض في قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على التكلفة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، عندئذ يتم الرجوع إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يعود احتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي، حتى لو قلت المخاطر الائتمانية للأصل.

انظر الإيصال 6-3 لمزيد من المعلومات حول الوقت الذي تتحسن فيه القيمة الائتمانية للأصول المالية.

## العرض

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الآخر ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحاسبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحاسبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوط التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على إيرادات/مصروفات الفوائد، و
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.

يتم عرض إيرادات الفوائد ومصروفات للأصول المالية الأخرى والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 4-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

## 4-3-2 الأتعاب والعمولات

يتم تضمين الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في عملية حساب معدل الفائدة الفعلي، كما يتم إدراجها على مدى عمر الأداة المالية. ويشمل ذلك الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إنشاء الأدوات المالية (الأتعاب التي تم استلامها أو دفعها من قبل المنشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الارتباطات (إذا كان من المحتمل دخول المجموعة في ترتيب إقراض معين ولا يتوقع منها بيع القرض الناتج خلال فترة قصيرة بعد عملية الإنشاء). لا تصنف المجموعة ارتباطات القروض كالالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بشكل عام، يتم تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى انتهاء المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند إتمام القرض المشتركة، وعندما لا تتحقق المجموعة بأي جزء من القرض لنفسها أو عندما تتحفظ جزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركيين الآخرين.

العمولات والأتعاب الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض حول معاملة لصالح طرف ثالث كحيزنة قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء شركات أو بيعها والتي يتم اكتسابها من تنفيذ المعاملات الرئيسية، يتم تسجيلها عند اكتمال هذه المعاملات. ويتم إدراج رسوم المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات على أساس عقود الخدمات المطبقة، وغالباً ما تكون على أساس طريقة التنااسب الزمني أو على أساس الحق بالاستلام. يتم إدراج الأتعاب أو إجراء من الأتعاب المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة. كما يتم تسجيل أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار بشكل تدريجي على مدى فترة تقديم الخدمات. وينطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي وحفظ الأوراق المالية التي يتم تقييمها باستمرار على مدى فترات زمنية طويلة.

## 4-3-3 توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل الموحد تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.

## 5-3 الأصول والالتزامات المالية

## 5-3-1 الإدراج والقياس المبدئي

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات والمبيعات العادلة للأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، حينما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، بالنسبة إلى أي بند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازته أو إصداره. ويتم إدراج تكاليف المعاملات للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة.

## 5-3-2 التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- النكفة المطفأة.

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفائد على المبالغ الأساسية القائمة.

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 5-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 5-3-2 التصنيف (تابع)

يتم قياس أداء الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

عند الإدراج المبدئي لأي استثمارات أسمهم لا يحفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويجري هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. وتصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد تقوم المجموعة بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي يمكن أن ينشأ.

## تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقديم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليا. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحفاظ بمعدل فائدة معين، ومتانة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تتحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كافية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتجزة ضمن نموذج الأعمال ذلك) بالإضافة إلى كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كافية تعويض مديرى الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

## تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للبالغ الأساسية والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بمبلغ 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 التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداء. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بالاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقراض.
- شروط المدفوعات مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثلاً: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع)، و
- خصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة التسعير الدورية لأسعار الفائدة).

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 5-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 2-5-3 التصنيف (تابع)

## () القروض والسلف

يتضمن بند "القروض والسلف" و "ذمم التمويلي الإسلامي المدينة" في قائمة المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة، تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمترتبة، وتنقاس لاحقاً بتكاليفها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛ و
- القروض والسلف المقاسة إزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرةً في الربح أو الخسارة.

عندما تشتري المجموعة أصلاً مالياً وتبرم في الوقت نفسه اتفاقية لاعادة بيع الأصل (أو أي أصل مشابه إلى حد كبير) يشعر ثابت في أي تاريخ لاحق (البيع العكسي أو قرض الأسهم)، يتم احتساب الترتيب على أنه قرض أو دفع مقدماً، ولا يتم إدراج الأصل الأساسي في القوائم المالية الموحدة المجموعة.

## (ب) استثمارات في أوراق مالية

يتضمن بند "الأوراق المالية" في قائمة المركز المالي الموحد ما يلي:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمترتبة، وتنقاس لاحقاً بتكاليفها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية لاستثمارات الدين والأسماء المقاسة إزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرةً في الربح أو الخسارة.
- الأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- الأوراق المالية لاستثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأوراق الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجه في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتتبعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والمعكوسات وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إيقاف إدراج أي أوراق مالية للديون مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المترافق المدرج سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة.

تختر المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق المساهمين التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يجري هذا الاختيار على أساس كل أداة عند الإدراج المبدئي وهي غير قابلة للإلغاء.

لا تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر تلك ضمن الربح أو الخسارة، ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تتمثل بشكل صريح أي استرداد لأي جزء من تكفة الاستثمار، وفي تلك الحالة يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر. يتم نقل الأرباح والخسائر التراكمية المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند بيع أي استثمار.

## إعادة التصنيف

لا يُعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا خلال الفترة التي تغير بعدها المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

## 3-5-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعده الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، فإنه يعتمد على طبيعة البند المתוتوط له. تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- (1) تحوط القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكّد (تحوطات القيمة العادلة)، أو
- (2) التحوط ضد مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية)، أو
- (3) التحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

تستخدم المجموعة الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر العاملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق معايير المحاسبة على معاملات تلي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرةً في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 5-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 3-5-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط (تابع)

## (1) وثائق التحوط وتقدير فعاليتها وإيقافها

عند البدء بالتحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب المجموعة بتطبيق محسنة التحوط عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التحوط. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداء التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التحوط تلبي متطلبات فعالية التحوط ( بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التحوط وكيفية تحديدها ل معدل التحوط). ومن المتوقع أن تكون عمليات التحوط فعالة بشكل كبير في مقاومة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، وتقييمها باستمرار في كل تاريخ تقرير أو عند حصول أي تغير جوهري في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقديم بالتوقعات حول فعالية التحوط ، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

عندما يتم بيع أداة أو أدوات التحوط أو إنهاها أو إذا لم تعد علاقة التحوط تجيء بالهدف من إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التحوط ، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل كما هي في الدخل الشامل الآخر وتدرج عند الإدراج النهائي للمعاملة المتوقعة المتحوط لها في الربح أو الخسارة. وفي حال لم يعد من المحتمل إجراء المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سجلت ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرةً إلى الربح أو الخسارة.

## 4-5-3 الإدراج

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداء.

## 5-3 إيقاف الإدراج

## (1) الأصول المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

• تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.

• تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمل التزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيب "تمرير المدفوعات"؛ و إما:

- تقوم المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل؛ أو
- لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن تقوم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير المدفوعات، ولم تقم بتحويل كما لم تتحقق جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم إدراجها إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحوّل أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي تتحفظ بها المجموعة. إن المشاركة في الأصل المحوّل يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن تلتزم المجموعة بدفعه، أيهما أقل.

أي ربح/خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إيقاف إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحوّلة والتي تتأهل لإيقاف إدراجها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كأصل أو التزام مالي منفصل.

## (2) الالتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو العاوه أو انتهاء مدة، عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المفترض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشرط الالتزام الحالي و يتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإيقاف إدراج للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

## 3-5-6 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل كبير، عندئذ لا يؤدي التعديل إلى أي استبعاد للأصل المالي. وفي هذه الحالة تقام المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وتدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في الربح أو الخسارة. وفي حال إدراج ذلك التعديل بسبب أي صعوبات مالية للمفترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كغير ارادات فوائد.

في حال تعديل فترات أي أصل مالي، تقوم المجموعة بتقدير فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير، وإذا كانت كذلك، عندئذ تعد الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إيقاف إدراج الأصل المالي الأصلي، وإدراج أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا تم تعديل فترات الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمفترض، وعدم استبعاد الأصل، عندئذ يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

5-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

## 7-5-3 المقاصلة

يتم اجراء مقاصلة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحد عندما يوجد حق قانوني إليزامي يوجب إجراء المقاصلة بين المبالغ المدرجة كما تعتزم المجموعة سداد المبالغ على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وتنسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

## 3-8 قياس التكالفة المطفأة

التكالفة 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 الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات لانخفاض في القيمة.

## 9-5-3 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإيضاحات المجموعة تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 42.

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

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

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

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

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.

تستخدم المجموعة تقنيات تقييم تتناسب مع الظروف والتي توفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملأحة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملأحة.

تصنف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها والإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لقيمة العادلة، والموضحة أدناه بناء على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملأحة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابل للملأحة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبالنسبة لهذا التحليل، تقوم المجموعة بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

وتقوم المجموعة أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغير معقول.

لغرض إيضاحات القيمة العادلة، حدثت المجموعة فنات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي لقيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

5-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

5-3-9 قياس القيمة العادلة (تابع)

الاستثمار في حقوق المساهمين وسندات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأوراق المالية (سوق نشط) في نهاية يوم العمل بتاريخ التقرير.

يتم تقيير القيمة العادلة للبنود المحملة بفوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدلات الفائدة لبنود لها شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق المساهمين غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

#### قياس القيمة العادلة المشتقات

يتم تقيير القيمة العادلة للعقود الآجلة/عقود الخيارات على أساس المدخلات التي يمكن ملاحظتها من السوق لهذه العقود كما في تاريخ التقرير.

يتم احتساب القيمة العادلة لمقاييس معدل الفائدة/مقاييس العملات المتباينة عبر خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناء على شروط كل عقد واستحقاقه وباعتماد طريقة معدل فائدة السوق لأداء مماثلة في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الخيارات بناء على القيم الجوهرية وفترة الاستحقاق والتقلبات الضمنية.

#### 6-3 تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم إدراج مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- ارتباطات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج أي خسارة للانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق المساهمين. ويتم قياس مخصص الخسارة بقيمة تساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسارة ائتمانية متوقعة على مدى 12 شهراً:

- الأوراق المالية للاستثمارات الدين المحددة على أنها تحمل مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء الإيجار المستحق) والتي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ إدراجها المبدئي.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقييم مر ج بالاحتمالات للخسائر الائتمانية، وتقاس كما يلي:

- الأصل المالي الذي لم يتعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع أنواع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقها).
- الأصل المالي الذي تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المالك ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

انظر أيضاً الإيضاح 41-2 حول مخاطر الائتمان.

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 6-3 تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

## الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاؤض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، تم إجراء تقييم ما إذا كان يجب إيقاف إدراج الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم ينتج عن إعادة هيكلة المتوقعة إيقاف إدراج الأصل الحالي، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- إذا نتج عن إعادة هيكلة المتوقعة إيقاف إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف إدراجه. 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 الفعلية الأصلي للأصل المالي الحالي.

## الانخفاضات الائتمانية للأصول المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت للانخفاضات في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي تعرض للانخفاضات في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يشمل الدليل على أن الأصل المالي تعرض للانخفاضات في قيمته الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخير عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعه مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشروط لا تنظر المجموعة بغيرها.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المفترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاؤض بشأنه بسبب تدهور حالة المفترض تعرض للانخفاضات في القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. وإضافة إلى ذلك، يعتبر أي قرض متأخر السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر تعرض للانخفاضات في القيمة.

## عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاومة بالتكلفة المطافأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية عنصر مسحوب وأخر غير مسحوب، ولا يمكن للجموعات تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص، وقيمة الدفترية للعنصر المسحوب.
- أدوات الدين المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

## شطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (اما جزئياً او بالكامل) عندما يتبيّن عدم وجود امكانية واقعية لتحصيلها. يكون ذلك بشكل عام عندما تحدد المجموعة أن المفترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى بعض الأصول المالية الممثثلة من الناحية الفنية والمحفظة بها من خلال الحسابات التذكيرية خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

## 7-3 النقد وما يعادل النقد

يتكون النقد وما يعادل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يعادل النقد بالقيمة المطافأة في قائمة المركز المالي.

## 8-3 مبلغ مستحقة من بنوك

تُدرج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطافأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتشمل المبالغ المستحقة من البنوك أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 9-3 ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصرفوفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى اقتداء الأصل. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

تدرج تكاليف برامج الحاسوب الآلي المرتبطة مباشرة ب المنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. **لطفاً** تكاليف برامج الحاسوب الآلي المدرجة كأصول باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترتين 5-10 أعوام. تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرية كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مثمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم ضمن الدخل الشامل الآخر الموحد وتدرج كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتحخص مقابل احتياطيات أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحد. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم ذو الصلة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. والتحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد. لا يكون احتياطي إعادة التقييم متاحاً للتوزيع حتى يتم بيع الأصل ذي الصلة.

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو الآتي:

الأعوام	مبان أثاث وتركيبات ومعدات مركبات
50 - 20	
10 - 5	
5 - 3	

تمت مراجعة 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 القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم تحويل الإصلاحات والتجديفات في قائمة الدخل الشامل الموحد عند تكبد المصرفوف. تتم رسملة المصرفوفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصرفوفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصرفوفات عند تكبدتها.

## 10-3 مان قيد البيع

تقتصر المجموعة في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس المبلغ القائم للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد وسائر غير المحققة الناتجة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل الموحد.

## 11-3 تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحوذان المحاسبية. ويتم قياس تكلفة الاستحوذان وفقاً لإجمالي المقابل المحول المقياس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحوذان وبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. ولكل عملية تجميع أعمال، تقوم المجموعة بالاختيار بين قياس الحقوق غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو الحصة المناسبة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحوذان كمصرفوفات عند تكبدتها ويتم إدراجها ضمن المصرفوفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بالاستحوذان على الأعمال، فإنها تقوم بتقدير الأصول والالتزامات المالية المفترضة لتقوم بتصنيفها بشكل مناسب وفقاً للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحوذان. وهذا يشتمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تم تجميع الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الأسهم المحتفظ بها سابقاً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحوذان ويتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

سوف يتم إدراج أي التزامات عرضية يتم تحويلها من قبل الشركة المستحوذة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحوذان. ويتم قياس الالتزامات العرضية المصنفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة بما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الآخر. إذا لم تكن الالتزامات العرضية ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، يتم قياسها وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية المناسب. ولا يتم إعادة قياس الالتزامات العرضية المصنفة حقوق مساهمين ويتم احتساب النسبة اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

## 12-3 ودائع

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

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 13-3 □ ربيبة الدل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوير مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المتزمعة الدفع على الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة متزمعة الدفع عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة في الدخل الشامل أو حقوق المساهمين، ففي هذه الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل أو حقوق المساهمين.

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

تراجع القيمة الدفترية لأصول 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.

## 14-3 أصول انتتمانية

توفر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. وتنطوي هذه الخدمات على اتخاذ المجموعة قرارات التخصيص والشراء والبيع فيما يتعلق بنطاق واسع من الأدوات المالية. لا تدرج هذه الأصول التي يحتفظ بها بصفة الأمانة في هذه القوائم المالية الموحدة.

## 15-3 أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي الموحد تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

## 16-3 عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية الموحدة كأصول من هونه عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويشتمل التزام الطرف المقابل في الوادع من البنك أو الوادع من العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كفروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلى. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية الموحدة.

## 17-3 المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الجهة المعنية بشراء الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عاماً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

## 18-3 عقود الإيجار

## (1) الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية المحاسبة عنها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى 5 أعوام.

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

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

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 لحافز الإيجار.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار في قياس الالتزام إذا كان لدى المجموعة حقوق واجبة النفاذ وإذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة خيارات التمديد.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال الازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئه اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

## 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## 18-3 عقود الإيجار (تابع)

## (1) الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها (تابع)

تستخدم المجموعة المعدل الذي يقارب المعدل الخالي من المخاطر الذي تم تعديله لمخاطر الائتمان ومدة الإيجار والضمانات الخاصة به إن وجدت.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحويل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة في مصاريف التشغيل الأخرى "كمصروفات تمويل للإيجار" على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقى للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام الإيجاري.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كانت مدة الإيجار أعلى من العمر الإنتاجي للأصل.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقد الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل الموحد. وتعرف عقود إيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل. لا يوجد لدى المجموعة أي أصول منخفضة القيمة جوهرية كما في تاريخ التقرير.

## (2) خيارات تمديد وفسخ العقود

توجد خيارات التمديد والانهاء في عدد من عقود الإيجار عبر المجموعة. ويتم ممارسة غالبية خيارات التمديد والانهاء من قبل المجموعة والمؤجر المعنى. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار إلا إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). تضع المجموعة في الاعتبار عدة عوامل لتحديد مدة الإيجار كما هو مذكور في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16.

## 19-3 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مسهامات محددة بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصروف في قائمة الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

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

## 20-3 ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تتحسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمية الدائمة من الفئة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية للمجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمية الدائمة من الفئة 1، والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آخر كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

## 21-3 رأس المال

تصنف الأسهم العادية التي لها توزيعات أرباح اختيارية والأسهم / الأدوات المؤهلة الأخرى كحقوق مساهمين. وتعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كافتراض من المتصلات، بالصافي بعد الضريبة. ويتم تسجيل فائض القيمة العادلة للقابل المقوض على القيمة الاسمية للأسهم المصدرة كعلاوة إصدار في حقوق المساهمين.

## 22-3 اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتقدمة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطافاة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردّة في قائمة الدخل الشامل الموحد على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للفرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، توجّل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسملة الرسوم كنفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

### 3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

### 23- توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج الأرباح من الأرباح العادية كالإيرادات وتحصيم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتعامل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ الميزانية العمومية.

### 24-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

ستتحقق مكافآت أعضاء مجلس الادارة ضمن السقف المقرر من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان. ويتم تسجيل هذه التكاليف كمصرفات في الفترة التي يتم تكديها فيها.

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب عرض القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاححة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للطروف، والتي تشكل تناقضها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا يتضمن سهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تم فحص التقارير والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترات التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإنصاص عن المحالات التي تتضمن درجة كبيرة من التقدير أو التعميد أو المحالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية الموحدة في هذا الإيضاح، كما تم الإنصاص عن تقديرات محددة لقيمة العادلة في الإيضاح رقم 42.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

## ٥) قياس مخصص سائر الائتمان المتوقعة

يطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام مقدنة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقلة والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر المتاجدة)

ج) استخدام بعض الاتجاهات العامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتقدمة:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
  - اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة الأولى والثانية) بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2025 بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مر ج حسب نسبة 100%.

في 31 ديسمبر 2024		في 31 ديسمبر 2025		حسابية تقديرات انخفاض القيمة للسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي م تنخفض قيمتها بموجب المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم 9 حالة
الخسائر الائتمانية المترتبة الائتمانية المتوقعة بألاف	الأثر على الخسائر بألاف	الخسائر الائتمانية المترتبة الائتمانية المتوقعة بألاف	الأثر على الخسائر بألاف	
-	344,042	-	345,871	لحالة التصاعدية - مرحلة بنسبة 100%
(6,433)	337,609	(7,904)	337,967	لحالة الأساسية - مرحلة بنسبة 100%
(2,346)	341,696	(3,135)	342,736	لحالة التنازليه - مرحلة بنسبة 100%
9,561	353,603	12,084	357,955	

ولا يحتسب الخسائر الانتمانية المتوقفة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة النازلية بنسبة ترجح 30% و40% و30% على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر الإيضاح رقم 7-41-2-7.

## 4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## (ب) القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة تقديراتها لاختيار مجموعة طرق متعددة والقيام بافتراءات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متعددة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى مبين في الإيضاح رقم 42، معلومات القيمة العادلة.

## (ج) الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكيفية توقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية القائمة، والخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات أو التغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل، والتي تتكون من مخصصات، استناداً إلى تغييرات معقولة عن العوائق المحتملة لوضع المسئسات النهائية للربوبيضية للمجموعة. مقدار تلك المخصصات يعتمد على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربط ضريبة سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ودائرة الضرائب المسئولة.

ثُرُج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح ضريبي يمكن استخدامه مقابلها. ومن الضوري استخدام اتجاه الإداره الجوهرى من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوفيق المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

يظهر الجدول التالي أثر التغير في الضريبة:

في 31 ديسمبر 2024	في 31 ديسمبر 2025	حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة
نسبة التغير %	نسبة التغير %	التغير في مصروف الضريبة
(+/-) ملايين	(+/-) ملايين	
2,223	2,426	5%

وعليه، يظهر الجدول التالي أثر التغير في الضريبة المؤجلة بنسبة 5%:

في 31 ديسمبر 2024	في 31 ديسمبر 2025	أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)
نسبة التغير %	نسبة التغير %	أثر التغير
(+/-) ملايين	(+/-) ملايين	
(180)	(409)	5%

## (د) تقييم النفوذ الجوهرى

تم تضمين بعض الاجتهادات في تقييم النفوذ الجوهرى للمجموعة على شركة سيكو ش.م.ب. (م)، على الرغم من أن المجموعة تمتلك أقل من 20% من حقوق التصويت. لمزيد من المعلومات، راجع إيضاح 10.

## (ه) مبدأ الاستثمارية

أجرت إدارة المجموعة تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستثمارية وانتهت إلى أن المجموعة لديها الموارد الازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، فلم يصل إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكيد مادي قد تثير شكلاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستثمارية. وبالتالي، فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية.

## نقدية وأرصدة لدى البنك المركزيية 5

2024 مليون ريال ألف	2025 مليون ريال ألف	
217,982	<b>170,495</b>	النقدية
500	<b>500</b>	وديعة رأس المال لدى البنك المركزية
233,669	<b>348,770</b>	أرصدة أخرى لدى البنك المركزية
24,588	<b>40,759</b>	إيداعات لدى البنك المركزية
<b>476,739</b>	<b>560,524</b>	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
<b>476,739</b>	<b>560,524</b>	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة:

2024 مليون ريال ألف	2025 مليون ريال ألف	
7	-	في 1 يناير
(7)	-	المعكس خلال السنة
-	-	في 31 ديسمبر

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزية بدون موافقة البنك المركزي المعنى. خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطيات قانونية لدى البنك المركزية 329.7 مليون (2024: 322.3 مليون).

## مبالغ مستحقة من بنوك 6

2024 مليون ريال ألف	2025 مليون ريال ألف	
52,301	<b>43,055</b>	بالتكلفة المطفأة
534,392	<b>551,043</b>	أرصدة لدى بنوك أخرى
77,654	<b>51,221</b>	إيداعات بين البنوك
<b>664,347</b>	<b>645,319</b>	قروض لبنوك
55,812	<b>80,000</b>	بالتقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
720,159	<b>725,319</b>	قروض لبنوك
(5,368)	<b>(5,246)</b>	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<b>714,791</b>	<b>720,073</b>	

فيما يلي تحليل للحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

2024 مليون ريال ألف	2025 مليون ريال ألف	
4,712	<b>5,368</b>	في 1 يناير
657	<b>(123)</b>	(المُدرج عنه) / المكون خلال السنة
(1)	<b>1</b>	آخر
<b>5,368</b>	<b>5,246</b>	في 31 ديسمبر

## 7 قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

## قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

2024	2025	
بألاف	بألاف	
4,264,504	4,608,945	قروض
353,003	299,894	السحب على المكتشوف وبطاقات الائتمان
184,467	227,836	قروض مقابل إيداعات أمانة
212,834	230,074	كمبيالات شراء وخصم
210,304	265,744	سلف أخرى
3,961,061	3,993,167	قروض شخصية وسكنية
9,186,173	9,625,660	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(569,888)	(541,909)	
8,616,285	9,083,751	

## مديونيات تمويل إسلامي مقاسة بالتكلفة المطفأة

2024	2025	
بألاف	بألاف	
550,802	550,081	تمويل الإسكان
65,752	72,552	تمويل الأفراد
1,094,190	1,142,189	تمويل الشركات
1,710,744	1,764,822	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(89,581)	(106,168)	
1,621,163	1,658,654	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

2024	2025	
بألاف	بألاف	
565,327	659,469	في 1 يناير
102,315	75,321	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
25,720	22,874	الفائدة المجنية خلال العام
(27,335)	(26,611)	مبالغ مستردة من انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(4,195)	(5,763)	احتياطي الفائدة المسترد خلال العام
(3,538)	(19,743)	مشطوب خلال العام
1,182	(57,475)	المحول (إلى) / من المحفظة التذكيرية
(16)	6	فروق تحويل عملات أجنبية
9	(1)	حركات أخرى
659,469	648,077	في 31 ديسمبر

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجهما ما قيمته 411.9 **مليون** (2024: 420.4 **مليون**) . تظهر الفوائد التعاقدية المجنية واستردادها وبالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

## أصول روى 8

	2024	2025	
	بـألف	بـألف	
92,801	128,743		أوراق قبول (إيضاح 18)
(1,598)	(1,586)		يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
91,203	127,157		صافي أوراق القبول
30,304	36,419		مديونيات أخرى وصروفات مدفوعة مقدماً
26,680	27,738		أرباح القيمة العادلة للمشتقات (الملاحظة 37)
1,370	1,994		أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح 19)
128,135	2,461		أخرى
100	100		ضمان مقيد بالبيع (بالصافي)
<b>277,792</b>	<b>195,869</b>		

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة أوراق القبول:

	2024	2025	
	بـألف	بـألف	
1,524	1,598		في 1 يناير
74	(12)		(المفوج عنه) / المكون خلال السنة
<b>1,598</b>	<b>1,586</b>		في 31 ديسمبر

## استثمارات في أوراق مالية 9

المجموع	القيمة العادلة من التكاليف المطافأة	القيمة العادلة من إلأى الربح أو الخسارة	كما في 31 ديسمبر 2025
بـألاف	بـألاف	بـألاف	أسهم مدرجة:
377,215	-	198,985	أوراق مالية أجنبية
110,730	-	110,730	قطاع الخدمات الأخرى
9,445	-	-	وحدات صناديق استثمارية
9,683	-	9,683	قطاع الخدمات المالية
1,138	-	1,138	قطاع الصناعة
			أسهم غير مدرجة:
20,387	-	1,022	أوراق مالية أجنبية
3,297	-	-	أوراق مالية محلية
<b>531,895</b>	<b>-</b>	<b>321,558</b>	استثمارات حقوق المساهمين
			دين مدرج:
1,147,872	1,147,872	-	سندات حكومية
424,470	-	424,470	أذون الخزانة
173,945	-	173,945	سندات أجنبية
176,413	28,827	147,586	سندات محلية
			دين غير مدرج:
<b>362,030</b>	<b>362,030</b>	<b>-</b>	أذون الخزانة
<b>2,284,730</b>	<b>1,538,729</b>	<b>746,001</b>	إجمالي استثمارات الديون
<b>(2,930)</b>	<b>(473)</b>	<b>(2,457)</b>	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<b>2,281,800</b>	<b>1,538,256</b>	<b>743,544</b>	استثمارات الدين
			استثمارات في أوراق مالية
<b>2,813,695</b>	<b>1,538,256</b>	<b>1,065,102</b>	<b>210,337</b>

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تخطط المجموعة لاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

## 9 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع بالآلاف	النكلفة المطفأة بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2024 أسمه مدرجة:
170,111	-	169,500	611	أوراق مالية أجنبية
52,151	-	52,151	-	قطاع الخدمات الأخرى
8,799	-	-	8,799	وحدات صناديق استثمارية
9,773	-	9,773	-	قطاع الخدمات المالية
1,048	-	1,048	-	قطاع الصناعة
 14,894	 - 4,820	 - 261,596	 14,894 3,562 27,866	 أسمه غير مدرجة: أوراق مالية أجنبية أوراق مالية محلية استثمارات حقوق المساهمين
 1,112,544	 1,110,190	 2,354	 -	 دين مدرج: سندات حكومية
99,781	99,781	-	-	أذون الخزانة
118,718	-	118,718	-	سندات أجنبية
168,147	71,017	97,130	-	سندات محلية
 350,018	 350,018	 -	 -	 دين غير مدرج: أذون الخزانة
1,849,208	1,631,006	218,202	-	إجمالي استثمارات الدين
(2,824)	(446)	(2,378)	-	بطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
 1,846,384	 1,630,560	 215,824	 -	 استثمارات الدين
 2,107,980	 1,630,560	 449,554	 27,866	 استثمارات في أوراق مالية

ملخص الحركة في انخفاض قيمة استثمارات الدين كالتالي:

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	في 1 يناير المكون خلال السنة في 31 ديسمبر
2,350	2,824	
474	106	
 2,824	 2,930	

## 9 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية:

القيمة العادلة من الإجمالي م.ع. بـالآلاف	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الخسارة م.ع. بـالآلاف	التكلفة المطفأة م.ع. بـالآلاف	الدخل الشامل الآخر م.ع. بـالآلاف	استثمارات الدين بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر م.ع. بـالآلاف	في 1 يناير 2025 فروق صرف العملة إضافات استبعادات واسترداد ربح من التغيرات في القيمة العادلة مخصص خسائر انخفاض القيمة إطفاء خصم / علاوة الإصدارات الحركة في فوائد مستحقة ربح محقق عند البيع في 31 ديسمبر 2025
2,107,980 33 4,849,258 (4,214,198)	27,866 40 165,094 (3,690)	1,630,560 1 2,879,754 (2,972,729)	233,730 (8) 89,695 (45,576)	215,824 - 1,714,715 (1,192,203)	
66,834 (106) (876) 2,435 2,335	20,025 - - 1,413 115	- (28) (830) - 737	42,980 - - - 481	3,829 (78) (46) 1,022 481	
<b>2,813,695</b>	<b>210,337</b>	<b>1,538,256</b>	<b>321,558</b>	<b>743,544</b>	

القيمة العادلة من الإجمالي م.ع. بـالآلاف	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الخسارة م.ع. بـالآلاف	التكلفة المطفأة م.ع. بـالآلاف	الدخل الشامل الآخر م.ع. بـالآلاف	استثمارات الدين بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر م.ع. بـالآلاف	في 1 يناير 2024 فروق صرف العملة إضافات استبعادات واسترداد ربح من التغير في القيمة العادلة مخصص خسائر انخفاض القيمة إطفاء خصم / علاوة الإصدارات الحركة في فوائد مستحقة (خسائر) / أرباح محققة عند البيع في 31 ديسمبر 2024
1,866,955 (63) 4,725,292 (4,488,059)	21,146 (76) 102,618 (96,453)	1,561,765 - 4,430,105 (4,361,459)	182,821 13 59,201 (10,861)	101,223 - 133,368 (19,286)	
2,281 (474) (304) 1,436	(760) - - (8)	- 770 (613) -	2,768 - - -	273 (1,244) 309 1,444	
<b>916</b> <b>2,107,980</b>	<b>1,391</b> <b>27,866</b>	<b>-</b> <b>1,630,560</b>	<b>(212)</b> <b>233,730</b>	<b>(263)</b> <b>215,824</b>	

## 10 استثمار في شركة زميلة

شركة سيكو ش.م.ب (م) ("سيكو")

يمتلك البنك حصة 13.14% (2024: 13.14%) في شركة سيكو في تاريخ التقرير. كانت القيمة الدفترية للاستثمار في شركة سيكو كما في 31 ديسمبر على النحو التالي:

2024	2025	
مليون	مليون	
بالملايين	بالملايين	
8,889	<b>9,660</b>	في 1 يناير
(297)	(444)	توزيعات أرباح مستلمة
996	<b>721</b>	حصة في النتائج
72	<b>13</b>	حصة في الدخل الشامل الآخر
<b>9,660</b>	<b>9,950</b>	في 31 ديسمبر

تم إجراء المحاسبة عن شركة زميلة لشركة سيكو لمدة 12 شهراً من 1 أكتوبر 2024 حتى 30 سبتمبر 2025 (2024: من 1 أكتوبر 2023 حتى 30 سبتمبر 2024). ولا تغطي فترة ربع السنة الواحدة جوهرياً بالنسبة لهذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة كما في 30 سبتمبر :

2024	2025	
مليون	مليون	
بالملايين	بالملايين	
389,716	<b>580,316</b>	إجمالي الأصول
314,324	<b>502,625</b>	إجمالي الالتزامات
45,061	<b>45,061</b>	رأس المال المصدر
16,918	<b>17,948</b>	إيرادات التشغيل
(11,598)	(12,758)	إجمالي المصروفات
5,320	<b>5,190</b>	صافي الربح بعد الضريبة

## 11 ممتلكات ومعدات وبرمجيات

الإجمالي	أصول حق الاستخدام (إيجاص 12) ملايين	ممتلكات ومعدات وبرمجيات ملايين	في 31 ديسمبر 2025
274,768	61,635	213,133	إجمالي القيمة الدفترية
(188,188)	(21,858)	(166,330)	الاستهلاك المترافق
<b>86,580</b>	<b>39,777</b>	<b>46,803</b>	صافي القيمة الدفترية
<b>24,876</b>	<b>7,679</b>	<b>17,197</b>	الاستهلاك المحمول للسنة

  

الإجمالي	أصول حق الاستخدام (إيجاص 12) ملايين	ممتلكات ومعدات وبرمجيات ملايين	في 31 ديسمبر 2024
259,006	60,054	198,952	إجمالي القيمة الدفترية
(171,461)	(20,900)	(150,561)	الاستهلاك المترافق
<b>87,545</b>	<b>39,154</b>	<b>48,391</b>	صافي القيمة الدفترية
<b>21,267</b>	<b>6,485</b>	<b>14,782</b>	الاستهلاك المحمول للسنة

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات والبرمجيات:

الإجمالي	مركبات ملايين	أثاث وتركيبات ملايين	أراضٍ ومبانٍ ملايين	التكلفة أو التقييم:
198,952	611	187,626	10,715	في 1 يناير 2025
15,623	79	15,544	-	إضافات خلال السنة
(1,442)	-	(1,442)	-	استبعادات
<b>213,133</b>	<b>690</b>	<b>201,728</b>	<b>10,715</b>	في 31 ديسمبر 2025

  

الإجمالي	مركبات ملايين	أثاث وتركيبات ملايين	أراضٍ ومبانٍ ملايين	الاستهلاك المترافق:
150,561	564	144,216	5,781	في 1 يناير 2025
17,197	40	16,961	196	المحمول للسنة
(1,428)	-	(1,428)	-	استبعادات
-	-	-	-	تعديلات تحويل العملات
<b>166,330</b>	<b>604</b>	<b>159,749</b>	<b>5,977</b>	في 31 ديسمبر 2025

  

الإجمالي	مركبات ملايين	أثاث وتركيبات ملايين	أراضٍ ومبانٍ ملايين	صافي القيمة الدفترية:
<b>46,803</b>	<b>86</b>	<b>41,979</b>	<b>4,738</b>	في 31 ديسمبر 2025

## 11 ممتلكات ومعدات وبرمجيات (تابع)

الإجمالي	مركبات	أثاث وتركيبات	أراضي ومبان	التكلفة أو التقييم:
الإجمالي	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف
178,437	898	166,824	10,715	في 1 يناير 2024
23,473	-	23,473	-	إضافات خلال السنة
(2,958)	(287)	(2,671)	-	استبعادات
<b>198,952</b>	<b>611</b>	<b>187,626</b>	<b>10,715</b>	في 31 ديسمبر 2024
138,187	785	131,818	5,584	الاستهلاك المترافق:
14,782	67	14,518	197	في 1 يناير 2024
(2,395)	(288)	(2,107)	-	المحمول للسنة
(13)	-	(13)	-	استبعادات
<b>150,561</b>	<b>564</b>	<b>144,216</b>	<b>5,781</b>	تعديلات تحويل العملات
48,391	47	43,410	4,934	في 31 ديسمبر 2024
				صافي القيمة الدفترية:
				في 31 ديسمبر 2024

تضمن تكالفة الأثاث والتركيبات والمعدات أعلاه ببرامج تم الاستحواذ عليها بقيمة 99.412 ملليون (2024: 92.657 ملليون)، وبلغ استهلاكها المترافق 77.076 ملليون (2024: 68.006 ملليون).

لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس أعوام. ووفقاً لسياسة البنك، تمت إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة خلال عام 2023 من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. لا تختلف القيمة المحددة من قبل المقيمين المهنيين المستقلين عن القيمة الدفترية الحالية بدرجة كبيرة وبناءً عليه، لم يتم إجراء أي تعديل في هذه القوائم المالية الموحدة، وفيمما لو تم إدراج ملكية الأرضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، بلغت القيمة الدفترية ما قيمته 2.774 ملليون (2024: 2.774 ملليون).

خلال 2025، قام البنك بإدراج التزام الضريبة المؤجلة على الرصيد القائم لاحتياطي إعادة التقييم بمبلغ لا شيء (2024: لا شيء) في الدخل الشامل الآخر.

## 12 أصول حق الاستخدام

لقد أبرم البنك اتفاقية تأجير مع طرف آخر (جهة شبه حكومية) لاستئجار مركز رئيسي تم إنشاؤه لهذا الغرض من أجل الاستخدام الحصري للبنك. تم الانتهاء من تشييد المبني في عام 2009. مدة عقد التأجير 50 عاماً. وتقدر قيمة دفعية الإيجار السنوية للمبني عن مدة الخمس والعشرين الأولى بمبلغ 2.7 ملليون. بعد ذلك، وعلى مدى السنوات العشر التالية، سيزيد الإيجار السنوي بنسبة 25% ليصل إلى 3.4 ملليون. اعتباراً من السنة السادسة والثلاثين فصاعداً، سيزيد الإيجار السنوي بنسبة 10% ليصل إلى 3.7 ملليون. تم إدراج هذا المبني ضمن أصول حق الاستخدام وتم إدراج التزام الإيجار المقابل ضمن التزامات الإيجار (راجع إيضاح 13).

الإجمالي	مركبات	أثاث وتركيبات	أراضي ومبان	التكلفة أو التقييم:
الإجمالي	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف
60,054	2,296	2,455	55,303	في 1 يناير 2025
8,302	1,178	1,778	5,346	إضافات خلال السنة
(6,719)	(176)	(773)	(5,770)	عقود إيجار مقلقة خلال السنة
(2)	-	1	(3)	تعديل التحويل
<b>61,635</b>	<b>3,298</b>	<b>3,461</b>	<b>54,876</b>	في 31 ديسمبر 2025
20,900	614	1,030	19,256	الاستهلاك المترافق:
7,679	799	600	6,280	في 1 يناير 2025
(6,718)	(175)	(773)	(5,770)	المحمول للسنة
(3)	-	-	(3)	عقود إيجار مقلقة خلال السنة
<b>21,858</b>	<b>1,238</b>	<b>857</b>	<b>19,763</b>	تعديل التحويل
<b>39,777</b>	<b>2,060</b>	<b>2,604</b>	<b>35,113</b>	صافي القيمة الدفترية:
				في 31 ديسمبر 2025

## 12 أصول حق الاستخدام (تابع)

الإجمالي	مركبات	أثاث وتركيزيات ومعدات	أراضي ومبان	
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	
55,529	1,350	2,907	51,272	التكلفة أو التقييم: في 1 يناير 2024
8,589	1,259	-	7,330	إضافات خلال السنة
(4,063)	(313)	(452)	(3,298)	عقود إيجار مقلقة خلال السنة
(1)	-	-	(1)	تعديل تحويلات
<b>60,054</b>	<b>2,296</b>	<b>2,455</b>	<b>55,303</b>	في 31 ديسمبر 2024 الاستهلاك المترافق:
18,479	378	1,013	17,088	في 1 يناير 2024
6,485	549	470	5,466	المحمول للسنة
(4,064)	(313)	(453)	(3,298)	عقود إيجار مقلقة خلال السنة
<b>20,900</b>	<b>614</b>	<b>1,030</b>	<b>19,256</b>	في 31 ديسمبر 2024 صافي القيمة الدفترية:
<b>39,154</b>	<b>1,682</b>	<b>1,425</b>	<b>36,047</b>	في 31 ديسمبر 2024

## 13 التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار كما في 31 ديسمبر 2025 و2024 على النحو التالي:

2024	2025	
بألاف	بألاف	
48,795	<b>51,836</b>	في 1 يناير
8,589	<b>8,302</b>	إضافات خلال السنة
3,423	<b>3,620</b>	مصاريف تمويل لعقود الإيجار (إيضاح 32)
(8,971)	<b>(10,315)</b>	دفعات الإيجار
51,836	<b>53,443</b>	في 31 ديسمبر
(2,991)	<b>(2,619)</b>	بطرخ: مصاريف تمويل مقدماً
<b>48,845</b>	<b>50,824</b>	التزامات إيجار (إيضاح 18)

2024	2025	التزامات الإيجار
بألاف	بألاف	متداولة
1,925	<b>2,282</b>	غير متداولة
46,920	<b>48,542</b>	
<b>48,845</b>	<b>50,824</b>	
<b>1,094</b>	<b>1,632</b>	مصاريف تمويل بعقود إيجار قصيرة الأجل

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

الإجمالي	أكبر من مس سنوات	من سنتين إلى مس سنوات	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة واحدة	
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	
131,549	<b>102,516</b>	<b>13,795</b>	<b>6,959</b>	<b>8,279</b>	كما في 31 ديسمبر 2025
(78,106)	<b>(62,818)</b>	<b>(8,739)</b>	<b>(3,171)</b>	<b>(3,378)</b>	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
<b>53,443</b>	<b>39,698</b>	<b>5,056</b>	<b>3,788</b>	<b>4,901</b>	بطرخ: المبالغ التي تمثل مصاريف تمويل التزامات إيجار
132,634	<b>105,435</b>	<b>12,995</b>	<b>5,990</b>	<b>8,214</b>	كما في 31 ديسمبر 2024
(80,798)	<b>(65,645)</b>	<b>(8,744)</b>	<b>(3,111)</b>	<b>(3,298)</b>	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
<b>51,836</b>	<b>39,790</b>	<b>4,251</b>	<b>2,879</b>	<b>4,916</b>	بطرخ: المبالغ التي تمثل مصاريف تمويل التزامات إيجار

## 14 ودائع من البنوك

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	اقتراءات بين البنوك أرصدة لدى بنوك أخرى ودائع أخرى بسوق النقد
350,591	256,921	
63,461	69,030	
564,126	694,779	
978,178	1,020,730	

## 15 ودائع العملاء

## ودائع العملاء - تقليدية

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	حسابات ودائع حسابات ادخار حسابات جارية حسابات تحت الطلب حسابات هامشية
2,851,535	3,249,960	
3,112,239	3,274,575	
1,736,252	1,782,622	
445,197	385,330	
47,945	49,017	
8,193,168	8,741,504	

## ودائع العملاء - اسلامية

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	حسابات ودائع حسابات ادخار حسابات جارية حسابات تحت الطلب حسابات هامشية
993,388	1,181,207	
288,893	348,970	
91,658	64,605	
203,665	88,589	
6,296	5,406	
1,583,900	1,688,777	

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى 29.3٪ من إجمالي ودائع العملاء (2024: 32.7٪).

## 16 صكوك

تم إدارة برنامج شهادات صكوك المشاركة للنافذة الإسلامية للبنك من خلال شركة ذات أغراض خاصة، وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م، وهي المصدر والأمين على برنامج الصكوك.

بموجب البرنامج، تم إصدار السلسلة الثالثة من الشهادات في مارس 2024 بـ 16.525 مليون (القيمة الاسمية 1,652.5 مليون ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في بورصة مسقط. فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	معدل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	صدرت في
16,525	16,525	%5.75	مارس 2029	مارس 2024
317	301			ربح مستحق
16,842	16,826			

تم سداد السلسلة الثانية بـ 45.597 مليون ريال عماني عند الاستحقاق في مايو 2024.

## 17 سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقرونة بالدولار الأمريكي. هذه الأدوات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان ومدرجة في بورصة إيرلندا. تم خلال السنة إصدار سندات بقيمة 288,750 (2024: لا شيء)، كما استحقت سندات بقيمة لا شيء (2024: لا شيء). وفيما يلي تفاصيل السندات:

صدرت في	سعر الكوبون	الاستحقاق	2025	2024
	%	مarch 2026 أكتوبر 2030	ملايين يورو	ملايين يورو
مارس 2021	%4.750	مارس 2026	192,500	192,500
أكتوبر 2025	%4.846	أكتوبر 2030	288,750	-
فائدة مستحقة			6,137	2,639
			487,387	195,139

## 18 التزامات أخرى

2024	2025	النوع
ملايين يورو	ملايين يورو	
198,226	200,942	الالتزامات أخرى ومصروفات مستحقة
92,801	128,743	أوراق قبول (إيضاح 8)
40,977	51,593	انخفاض قيمة الضمانات المالية
12,410	15,044	انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة
48,845	50,824	الالتزامات إيجار (إيضاح 13)
16,197	18,349	خسائر القيمة العادلة على المشتقات (ملاحظة 37)
8,869	15,360	خصم وفائدة غير مكتسبة
7,450	8,291	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
4,962	10,178	التزام ضريبة مجلة (إيضاح 19)
430,737	499,324	

بلغت الرسوم للسنة والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين 1.223 مليون (2024: 1.175 مليون) و 0.318 مليون (2024: 0.650 مليون) على التوالي.

فيما يلي تحليل لتحركات مخصص خسائر انخفاض القيمة على الضمانات المالية / الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة:

## الانخفاض في قيمة الضمانات المالية والارتباطات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة

الارتباطات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة	الضمادات المالية	2024	2025	2024	2025	البيان
ملايين يورو	ملايين يورو	ملايين يورو	ملايين يورو	ملايين يورو	ملايين يورو	
10,196	12,410	53,476	40,977			في 1 يناير
2,215	2,635	(12,489)	10,613			المكون / (المعكوس) خلال السنة
(1)	(1)	(10)	3			فروق صرف العملة / أخرى
12,410	15,044	40,977	51,593			في 31 ديسمبر

## 19 الضرائب

الإلتزامات الجارية: السنة الحالي سنوات سابقة	2025 ملايين	2024 ملايين
	49,012	50,188
	33,410	18,970
	<b>82,422</b>	<b>69,158</b>
قائمة الدخل الشامل الموحد: السنة الحالي سنوات سابقة		
	49,012	50,188
	(1,111)	(5,536)
	47,901	44,652
	<b>628</b>	<b>(199)</b>
	<b>48,529</b>	<b>44,453</b>
المتعلق بنشأة الفروق المؤقتة وعكسها		

(1) معدل الضريبة المطبق على الشركة الأم هو 15% (2024: 15%). لغرض تحديد المصاريف الضريبية للسنة، تم تعديل الربح المحاسبى لأغراض ضريبية. تشمل التعديلات لأغراض الضرائب البنود المتعلقة بكل من الإيرادات والمصاريف. بعد إجراء هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلى بـ 15.96% (2024: 16.46%).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق البالغ 15% (2024: 15%) ومعدل الضريبة الفعلى البالغ 15.96% (2024: 16.46%) بسبب الآثر الضريبي للدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصاريف التي لا تعتبر قابلة للخصم. تستند التعديلات إلى الفهم الحالى للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية الحالية.

(2) بلغت التسوية بين الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل خصم الضرائب للسنة 304.064 ملايين (2024: 270.033 ملايين) والضرائب في البيانات المالية الموحدة كما يلى

2024 ملايين	2025 ملايين	الضريبة المحمولة بنسبة 15% (2024: 15%) على الربح المحاسبى قبل الضريبة يضاف الآثر الضريبي لـ: دخل غير خاضع للضريبة مصاريف غير مقطعة أو مؤجلة ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبى المتعلق بتكونين وعكس الفروق المؤقتة عكس مخصص متعلق بسنوات سابقة الضريبة المحمولة وفقاً لقائمة الدخل الشامل الموحد
40,505	45,610	
(699)	(940)	
9,362	3,519	
1,020	823	
(199)	628	
(5,536)	(1,111)	
<b>44,453</b>	<b>48,529</b>	

(3) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلى بنسبة 15% (2024: 15%).

يعتبر أصل (الالتزام) الضريبي المؤجلة في قائمة المركز المالي الموحد والضريبة المؤجلة المسترددة/(المحمولة) في قائمة الدخل الشامل الموحد بالآثر الضريبي للمخصصات، وأصول حق الاستخدام، والتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستهلاك المعجل.

في 1 يناير 2025	في قائمة الدخل الشامل الموحد	مكتوس في قائمة الدخل الشامل الموحد	(مجمل) / مكتوس في قائمة الدخل الشامل الموحد	31 ديسمبر 2025 ملايين
2025 ملايين	بالألاف	بالألاف	بالألاف	بالألاف
				الأصول:
3,353	-	205	3,148	الأثر الضريبي للمخصصات
91	-	20	71	الأثر الضريبي لأصول حق الاستخدام
<b>(1,450)</b>	<b>-</b>	<b>399</b>	<b>(1,849)</b>	<b>الألتزامات:</b>
<b>1,994</b>	<b>-</b>	<b>624</b>	<b>1,370</b>	<b>الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل</b>

## 19 الضرائب (تابع)

31 ديسمبر 2024		(محمل) / معكوس في قائمة الدخل الشامل الموحد	(محمل) / معكوس في قائمة الدخل الشامل الموحد	في 1 يناير 2024	أصل ضريبة مؤجلة
بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	
					الأصول:
3,148	-	238	2,910	58	الأثر الضريبي للمخصصات
71	-	13			الأثر الضريبي لأصول حق الاستخدام
(1,849)	-	(622)	(1,227)		الالتزامات:
1,370	-	(371)	1,741		الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل

خلال السنة، قامت المجموعة بتحميل أصول ضريبة مؤجلة من خلال الدخل الشامل بقيمة 0.625 بـillion (2024: 0.371 بـillion) تتعلق بالمخصلات وأصول حق الاستخدام والاستهلاك. يتم مقاصة (رسوم) عكس الضريبة المؤجلة من بند الدخل الشامل الأخرى ذات الصلة.

خلال السنة، قامت المجموعة بإضافة أصول ضريبة مؤجلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة لا شيء (2024: لا شيء) تتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بند الدخل الشامل الأخرى. يتم مقاصة رسوم (عكس) الضريبة المؤجلة من بند الدخل الشامل الأخرى ذات الصلة.

31 ديسمبر 2024		(الرسوم) / الخفيض الضريبي	1 يناير 2024	31 ديسمبر 2025		(الرسوم) / الخفيض الضريبي	1 يناير 2025	التزام □ ربة مؤجلة
بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	بـالآلاف	
866	-	866	866	-		866		احتياطي إعادة التقييم
1,041	467	574	611	(430)		1,041		احتياطي تحوط التدفقات النقدية
3,055	998	2,057	8,701	5,646		3,055		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
4,962	1,465	3,497	10,178	5,216		4,962		

قامت المجموعة خلال السنة بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة لا شيء (2024: لا شيء) يتعلق باحتياطي إعادة التقييم، والذي يمكن أن يخضع للضريبة في المستقبل. تم مقاصة رسوم الضريبة المؤجلة من بند الدخل الشامل الآخر ذات الصلة.

يوضح التالي مبلغ الضريبة (المحمل) / التخفيض المرتبط بعناصر الدخل الشامل الآخر:

31 ديسمبر 2024				31 ديسمبر 2025				
(الرسوم) / الخفيض الضريبي	قبل الضريبة بـالآلاف	بعد الضريبة بـالآلاف	(الرسوم) / الخفيض الضريبي	قبل الضريبة بـالآلاف	بعد الضريبة بـالآلاف	(الرسوم) / الخفيض الضريبي	قبل الضريبة بـالآلاف	تحويل صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية
(48)	-	(48)	182	230	(48)			التجزئية
2,647	(467)	3,114	(2,437)	431	(2,868)			التجزئية في القيمة العادلة للتحوط
1,697	(998)	2,695	41,867	(5,646)	47,513			التجزئية في القيمة العادلة للاستثمارات
72	-	72	13	-	13			حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
4,368	(1,465)	5,833	39,625	(4,985)	44,610			

تم الانتهاء من الربوط الضريبي للبنك من قبل السلطات الضريبية في عمان حتى السنة الضريبية 2021. قدم البنك اعتراضاً على بعض التعديلات التي أجريت في الربوط الضريبي الصادر عن السنوات الضريبية من 2017 إلى 2020 وصدر قرار برفضها. قدم البنك ضد قرار الاعتراض لدى لجنة التظلمات الضريبية. تم تكوين مخصصات لهذه التسويات بشكل كافٍ في هذه القوائم المالية الموحدة.

## 20 رأس المال

## رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 8,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ₡ لكل سهم (2024: 8,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ₡ لكل سهم). في 31 ديسمبر 2025، تم إصدار 7,506,397,062 سهماً بقيمة 0.100 ₡ لكل سهم (2024: 7,506,397,062 سهماً بقيمة 0.100 ₡ لكل سهم) وتم دفعها بالكامل. إن أسهم البنك مدرجة في بورصات مسقط والبحرين ولندن. يتم الإدراج في بورصة لندن من خلال إيداع العالمية التي يصدرها البنك.

## المساهمون الرئيسيون

فيما يلي هيكل مساهمة البنك كما في 31 ديسمبر:

اسم المستثمر	نسبة الملكية (%)	2024	2025
شونوں البلاط السلطاني	%27.31	%27.31	%27.31
مجموعة أونفسنت	%15.00	%15.00	%15.00
مجموعة مسقط أورسيز	%5.67	%5.63	%5.63
صندوق الحماية الاجتماعية	%4.99	%4.99	%4.99
حسابات صناديق القاعد الاستثمارية	%19.64	%19.55	%19.55
آخرى *	%27.39	%27.52	%27.52
الإجمالي	%100.00	%100.00	%100.00

\* حصة المساهمين الآخرين في البنك موزعة على نطاق واسع.

## 21 علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم العلاوة المحصلة عند إصدار الأسهم من خلال الطرح السنة وإصدار الحقوق وتحويل السندات القابلة للتحويل الإلزامية خلال السنوات السابقة. الرصيد في علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

## 22 احتياطيات قانونية وعامة

## (1) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لسنة 2019، ينبغي على الشركة الأم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم ل الاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم.

## (2) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

تشمل هذه الاحتياطيات فروق الصرف الناتجة عن ترجمة العمليات الأجنبية إلى عملة عرض المجموعة. في عام 2025، بعد إغلاق فرع الكويت، تم نقل الرصيد المتعلق بالفرع والبالغ 1.687 ₡ مليون إلى الأرباح المحتجزة.

## (3) احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي السنة لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

## 23 احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعد هيكلتها

## (أ) احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعيم البنك المركزي العماني 1149 BM، في سنة تطبيق، في حال كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يتم تحويل الفائض كمخصص من صافي الربح بعد خصم الضرائب إلى احتياطي تنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" ضمن حقوق الملكية للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (أي الخصم من الربح أو الخسارة) أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يتم تحويل النقص كمخصص من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور أعلاه.

لا يمكن أن يستخدم البنك احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفالة رأس المال أو للإعلان عن أي توزيعات أرباح. إن استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

## (ب) احتياطي القروض المعد هيكلتها

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات للعاملة ولكن المعد هيكلتها. إن هذا الاحتياطي غير متاح لرأس المال النظامي أو توزيعات الأرباح. وسوف يتم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة عند أداء هذه الحسابات بشكل مرضي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

خلال سنة 2024، تم تحويل مبلغ 2.136 ٠٠ مليون إلى الأرباح المحتجزة.

**24 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1**

يتألف رأس المال الدائم ضمن الفئة 1 من التزامات مباشرة وثانوية وغير مضمنة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. وليس لدى رأس المال الدائم ضمن الفئة 1 تاريخ استرداد ثابت أو نهائي. يمكن للبنك في البداية طلب رأس المال بعد خمس سنوات على الأقل من تاريخ الأداء، وما بعده ويكون ذلك وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية وخاصعاً لموافقة المسبيقة للبنك المركزي العماني. يحمل رأس المال الدائم ضمن الفئة 1 فائدة بالقيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدل سنوي ثابت لأول 5 سنوات. ومن ثم يتم إعادة تحديد معدل الفائدة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. ويتم سداد الفائدة على فترات نصف سنوية في نهاية المدة ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. سوف يتم دفع الفوائد حصراً من الأرباح القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكيبة، وأي فائدة لم يتم دفعها لن تترافق أو تتضاعف. وإن يكون لحامليها الحق في الحصول على هذه الفائدة غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلبي هذا الأداء جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة 1 كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

فيما يلي تفاصيل رأس المال الدائم من الفئة 1 على النحو التالي:

نوع الأداة	سعر الكوبون	تاريخ الإصدار	2025	2024
	٠٠ بالآلاف	٠٠ بالآلاف	٠٠ بالآلاف	٠٠ بالآلاف
وديعة رأسمالية دائمة	٠٦.٢٠%	أبريل 2017	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
سندات دائمة	٤.٢٥%	نوفمبر 2022	٣٧٥,٣٢٠	٣٧٥,٣٢٠
			<b>٥٠٥,٣٢٠</b>	<b>٥٠٥,٣٢٠</b>

**25 توزيعات الأرباح المقترحة**

بالنسبة لسنة 2025، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة 18.0% نقداً. وبالتالي، سيحصل المساهمون على توزيعات نقدية بقيمة 0.018 ٠٠ مليون للسهم الواحد، أي ما مجموعه 135.115 ٠٠ مليون على رأس مال البنك الحالي. تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لموافقة الرسمية من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين وموافقة السلطات التنظيمية.

بالنسبة لسنة 2024، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة 16.5% على شكل نقد وافق عليه المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 26 مارس 2025. وهذا حصل المساهمون على أرباح نقدية بقيمة 0.0165 ٠٠ للسهم العادي بقيمة 0.100 ٠٠ لكل سهم بقيمة 123.856 ٠٠ مليون على رأس مال الحالي للبنك.

**26 صافي الأصول للسهم الواحد**

يعتمد احتساب صافي الموجودات للسهم الواحد على صافي الأصول كما في 31 ديسمبر 2025 العائد إلى المساهمين العاديين بمبلغ 2.086.806 ٠٠ مليون (2024: 1,939.513 ٠٠ مليون) وعلى 7,506,397,062 سهم عادي (2024: 7,506,397,062 سهم عادي) وهو عدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025.

**27 التزامات عرّيبة وارتباطات****(1) دعاوى قضائية**

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد البنك في 31 ديسمبر 2025. ترى الإدارة أن هذه الدعاوى ليست محتملة أو جوهرية.

**(2) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية**

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية وخطابات الصمان بغرض تلبية احتياجات عملاء البنك.

تتمثل ارتباطات تقييم الائتمان في ارتباطات تعاقدية لتقديم القروض والائتمانات المتعددة. وتتمتع ارتباطات عموماً بتواريخ انتهاء صلاحية محددة أو شروط أخرى للفسخ وتنطلب دفع الرسوم.

بما أن الارتباطات يمكن أن تنتهي دون سحبها فإنه ليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقود التزامات نقية مستقبلية. تؤدي الاعتمادات المستندية والضمادات القائمة إلى ارتباط الشركة الأم بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

بلغت قيمة الارتباطات غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير 377.111 ٠٠ مليون (2024: 258.572 ٠٠ مليون).

## 27 التزامات عرفة وارتباطات (تابع)

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء كالتالي:

2024 بالألاف	2025 بالألاف	خطابات ضمان ضمانات
517,178	<b>510,245</b>	
1,294,340	<b>1,446,786</b>	
<b>1,811,518</b>	<b>1,957,031</b>	

## (3) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

2024 بالألاف	2025 بالألاف	شراء ممتلكات ومعدات
1,543	<b>8,315</b>	

(4) كما في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (2024: لا توجد أصول مرهونة)، باستثناء ما تم ذكره في إيضاح .38

(5) كما في تاريخ التقرير، كان المبلغ مستحق الدفع عن الاستثمارات المدفوعة جزئياً التي تحفظ بها المجموعة 6.9 **مليون** (2024: 8.1 **مليون**).

## 28 إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات الإسلامية/ الاستثمارات

2024 بالألاف	2025 بالألاف	قرض وسلف مبالغ مستحقة من البنوك استثمارات
492,943	<b>491,964</b>	
43,697	<b>32,055</b>	
73,215	<b>73,503</b>	
<b>609,855</b>	<b>597,522</b>	
88,963	<b>91,542</b>	
1,959	<b>1,314</b>	
10,348	<b>13,084</b>	
<b>101,270</b>	<b>105,940</b>	
<b>711,125</b>	<b>703,462</b>	

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم 4-4-41.

## 29 مصروفات الفوائد/توزيعات على المودعين

2024 بالألاف	2025 بالألاف	ودائع العملاء قرض بنكية سندات يورو متوسطة الأجل
190,745	<b>163,301</b>	
45,262	<b>44,792</b>	
9,298	<b>13,984</b>	
<b>245,305</b>	<b>222,077</b>	
52,188	<b>62,181</b>	
1,692	<b>935</b>	
14,239	<b>5,264</b>	
68,119	<b>68,380</b>	
<b>313,424</b>	<b>290,457</b>	

تشمل مصروفات الفائدة على القروض المصرفية أرباح من إعادة إدراج تحوطات التدفقات النقدية من الدخل الشامل الآخر بقيمة 2.297 **مليون** (2024: 4.144 **مليون**)، بعد خصم الضريبة الموجلة 1.608 **مليون** (2024: 0.956 **مليون**).

يتضمن الإيضاح 4-4-41 معدل السنوي الفعلي للالتزامات المحملة بفوائد.

## 30 إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)

<b>2024</b> مليون بالآلاف	<b>2025</b> مليون بالآلاف	
129,462	142,028	إيرادات أتعاب وعمولات
(33,343)	(43,530)	مصروفات أتعاب وعمولات
<b>96,119</b>	<b>98,498</b>	

## 31 إيرادات تشغيل أخرى

<b>2024</b> مليون بالآلاف	<b>2025</b> مليون بالآلاف	
36,379	32,664	صرف عملات أجنبية
(760)	20,025	التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية
1,128	1,598	صافي الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة
11,877	21,499	إيرادات توزيعات أرباح
261	274	إيرادات أخرى
<b>48,885</b>	<b>76,060</b>	

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 13,498 مليون (2024: 11,452 مليون)، منها 1,599 مليون (2024: 0.249 مليون) تتعلق بالاستثمارات المباعة خلال السنة.

## 32 مصروفات تشغيل أخرى

<b>2024</b> مليون بالآلاف	<b>2025</b> مليون بالآلاف	
80,618	84,205	رواتب الموظفين
31,538	34,064	نkalيف أخرى للموظفين
7,403	8,317	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية
1,175	1,223	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
120,734	127,809	
55,602	58,218	مصروفات إدارية
7,852	8,349	نkalيف إشغال
3,423	3,620	مصروفات تمويل على الإيجار (إضاح 13)
384	379	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<b>187,995</b>	<b>198,375</b>	

## 33 النقد وما يعادل النقد

يشتمل النقد وما يعادل النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة على المبالغ التالية:

<b>2024</b> مليون بالآلاف	<b>2025</b> مليون بالآلاف	
304,546	135,494	مبالغ مستحقة من البنوك*
476,239	560,024	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
449,799	631,500	أدون العزانية*
<b>1,230,584</b>	<b>1,327,018</b>	

\* ملاحظة: يستثنى مما سبق التعرضات التي تزيد مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

## 34 ربحية السهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة بعد الفائدة على رأس المال من الفئة 1 الدائم، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

2024	2025
225,580	255,535
(23,621)	(24,011)
201,959	231,524
<u>7,506,397</u>	<u>7,506,397</u>
0.027	0.031

الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ملايين ريال عماني)  
يخصم: فوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 (ملايين ريال عماني)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة (ألف سهم)  
ربحية السهم الواحد الأساسية (ملايين ريال عماني)

لا يوجد هناك أي أدوات أخرى معدلة بطبيعتها، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية والمعدلة هي نفسها لكلا السنين.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) على النحو التالي:

2024	2025
<u>7,506,397</u>	<u>7,506,397</u>
<u>7,506,397</u>	<u>7,506,397</u>

## 35 معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري المجموعة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها ومساهميها والإدارة العليا والشركات التي لديها مصلحة جوهرية فيها. تعمل المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط وفقاً لأسس تجارية بحثة والقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك وإدارته. إن الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

2024	2025	
ملايين ريال عماني	ملايين ريال عماني	
526	491	(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسية
3,103	2,747	قرض وسلف حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
31,806	36,925	(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون
116,269	72,437	قرض وسلف مساهمون يمتلكون 20٪ أو أكثر من أسهم البنك والكيانات المرتبطة بهم أطراف ذات علاقة أخرى
<u>148,075</u>	<u>109,362</u>	الحسابات الجارية والودائع والحسابات الأخرى مساهمون يمتلكون 20٪ أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم -الأطراف الأخرى ذات العلاقة
10,938	8,537	الالتزامات العمالية بموجب الاعتمادات المستندية والضمادات والالتزامات الأخرى
32,593	31,948	المساهمون الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم -الأطراف الأخرى ذات العلاقة
43,531	40,485	الالتزامات العمالية بموجب الاعتمادات المستندية والضمادات والالتزامات الأخرى
-	9,327	المساهمون الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم -الأطراف الأخرى ذات العلاقة
5,030	5,125	الالتزامات العمالية بموجب الاعتمادات المستندية والضمادات والالتزامات الأخرى
<u>5,030</u>	<u>14,452</u>	المساهمون الذين يمتلكون 20٪ أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم -الأطراف الأخرى ذات العلاقة

## 35 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

<b>2024</b> م بـالآلاف	<b>2025</b> م بـالآلاف	
		أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون
25	19	إيرادات الفوائد
112	97	مصرفوف الفوائد
300	300	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
86	79	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
		ب) المساهمون الرئيسيون وآرون
		إيرادات الفوائد
1,562	1,055	- مساهمون يمتلكون 20% أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم
6,835	4,740	- أطراف ذات علاقة أخرى
<b>8,397</b>	<b>5,795</b>	
		مصرفوفات الفوائد
244	236	- مساهمون يمتلكون 20% أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم
973	1,067	- أطراف ذات علاقة أخرى
<b>1,217</b>	<b>1,303</b>	

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة الواردة في الجدول أعلاه إلى حد كبير المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يمتلكون أقل من 20% من رأس مال البنك والكيانات المرتبطة بهم، والمعاملات والأرصدة مع الكيانات التي يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة سيطرة أو سيطرة مشتركة. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

يتم تحليل القروض أو السلف أو الذمم المدينة وال تعرض غير الممول المستحق من الأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10% في المائة أو أكثر من أسهم البنك، أو أفراد أسرهم، ناقصاً كافة المخصصات والشطب على النحو التالي:

<b>2024</b> م بـالآلاف	<b>2025</b> م بـالآلاف	
31,806	46,252	شؤون البلاط السلطاني
79,118	36,124	مجموعة أمنفست
42,372	41,628	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني - مجموعة شركاته
335	301	أخرى
<b>153,631</b>	<b>124,305</b>	

## مصرفوفات الفوائد المتکبدة على الودائع:

فيما يلي تحليل بنود المصرفوفات المدفوعة إلى الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد عائلاتهم خلال السنة:

<b>2024</b> م بـالآلاف	<b>2025</b> م بـالآلاف	
244	236	شؤون البلاط السلطاني
631	754	مجموعة أمنفست
342	312	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني - مجموعة شركاته
112	98	أخرى
<b>1,329</b>	<b>1,400</b>	

## 35 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

## تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم 24 'إيضاحات الأطراف ذات العلاقة'.

في سياق أعماله الاعتيادي، يبرم البنك معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين لديه وبعض الشركات التي يكون له فيها مصالح هامة. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

2024	2025	قرصون وسلف حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
٨٠ بألاف	٢٤٢ بألاف	
٢,١٩٩	١,٩٤٤	

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية الموحدة:

2024	2025	إيرادات فوائد مصرفوفات فوائد رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل منافع ما بعد التوظيف
٣ بألاف	٢ بألاف	
١٠١	٨٥	
٢,٨٢٧	٢,٧٦٤	
٣٨	٣١	

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ مستحقة / مدفوعة تم إدراجهما كمصرفوف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض بند تعويضات الإدارة العليا يتم تأجيلها وفقاً لقوانين الرقابة في هذا الشأن.

## 36 أنشطة اجتماعية

تحتوي أنشطة المجموعة على أنشطة إدارة الاستثمار حيث تزاولها بصفتها أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. إن إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتم إدراجهها ضمن قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة كما يلي:

2024	2025	صناديق مدارة
١,٢٤٦,٣٢٣	١,٣٥٩,٣٦٥	

## المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

تتألف الأنشطة الاجتماعية للمجموعة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم كأمين للحفظ ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والأفراد.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بدمجها ولكن لديها حصة فيها.

2024	2025	صناديق مدارة
٣٠٧,٧٠٩	٣٦٧,٦٥٤	

يوضح الجدول التالي تحليلًا للقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في منشآت مهيكلة غير موحدة. والحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للأصول المحفظة بها.

2024	2025	القيمة الدفترية للأموال المستثمر بها
٨,٥٧٧	٨,١٥٩	

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تسهل إنشاء هذه المنشأة. ويوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالمنشآت المهيكلة التي ترعاها المجموعة، والتي لا تملك المجموعة أي حصة فيها.

## 36 أنشطة اجتماعية (تابع)

2024	2025	أموال مداراة
بألاف	بألاف	عمولات وأنتعاب
241,540	233,683	
278	248	

## 37 المشتقات

في سياق الأعمال العادية، ترتبط المجموعة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين قد تعمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسuir الداخلية. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. وتستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

## أنواع منتجات المشتقات

العقود الآجلة والمستقبلية الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات أو سلع أو أدوات مالية بسعر محدد في المستقبل. العقود الآجلة مصممة للتعامل بها في السوق الفوري. كما أن اتفاقيات أسعار الفائدة الآجلة هي أدوات مستقبلية لأسعار الفائدة مصممة حسب الاحتياجات بحيث تعمل على تثبيت أسعار الفائدة الآجلة لفروع اعتبرية لفترة محددة من الزمن متقدة عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود مقاييس أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقاييس الفائدة استناداً إلى مبلغ تعبيري محدد. تتبادل الأطراف المقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتحركة استناداً إلى قيمة تعبيرية بعملة واحدة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

## المشتقات المحافظ عليها أو المصدرة لأغراض التحوط

جزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التحوط بغض تخفيف تعرضها لمخاطر العملات و/أو معدلات الفائدة. يتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد جميع مخاطر المركز المالي.

تستخدم المجموعة عقود صرف عملة أجنبية آجلة ومقاييس للتحوط ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقاييس معدلات الفائدة للتحوط ضد التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض والودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة.

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة، يتم إجراء تحوط استراتيجي عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقاييس معدلات فائدة للتحوط من حصة من مخاطر معدلات الفائدة، وحيث أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها معاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت المجموعة عقود مقاييس معدلات الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تحوطات التدفقات النقدية للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمحفظة قروض واقتراضات البنك. يتم تسجيل التغير المترافق في القيمة العادلة للالتزامات أو الأصول المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التحوط كجزء من قيمتها الدفترية، وبالتالي يتم عرضها في قائمة المركز المالي.

## 37 المشتقات (تابع)

## المشتقات المحافظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط (تابع)

يوضح الجدول أدناه مكاسب وخسائر القيمة العادلة على الأدوات المالية المشتقة، والتي تكون متساوية لقيمة السوق، إضافة إلى تحليل القيمة الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيمة الاسمية القيمة الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

31 ديسمبر 2025						
القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق				أرباح القيمة العادلة		
أكبر من 12 شهرا	12-4 شهرا	لـ 3 أشهر	الإجمالي	القيمة العادلة	خسائر	أرباح
288,750	-	-	288,750	-	-	4,075
265,970	40,066	-	306,036	6,779	6,881	تحوط التدفقات النقدية
-	53,835	32,135	85,970	107	4,147	مقاييس معدلات الفائدة
-	53,835	32,135	85,970	4,114	113	عقود شراء السلع
338,018	507,437	1,120,326	1,965,781	742	5,507	عقود بيع السلع
337,877	507,142	1,115,195	1,960,214	6,607	7,015	عقود شراء آجلة
<b>1,230,615</b>	<b>1,162,315</b>	<b>2,299,791</b>	<b>4,692,721</b>	<b>18,349</b>	<b>27,738</b>	<b>عقود بيع آجلة الإجمالي</b>

31 ديسمبر 2024						
القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق				أرباح القيمة العادلة		
أكبر من 12 شهرا	12-4 شهرا	لـ 3 أشهر	الإجمالي	القيمة العادلة	خسائر	أرباح
288,750	-	-	288,750	-	-	6,943
340,850	25,052	-	365,902	10,391	10,508	تحوط التدفقات النقدية
1,173	38,216	50,381	89,770	2,564	856	مقاييس معدلات الفائدة
1,173	38,216	50,382	89,771	826	2,607	عقود شراء السلع
304,239	521,074	203,598	1,028,911	2,332	7	عقود بيع السلع
303,467	520,887	200,310	1,024,664	84	5,759	عقود شراء آجلة
<b>1,239,652</b>	<b>1,143,445</b>	<b>504,671</b>	<b>2,887,768</b>	<b>16,197</b>	<b>26,680</b>	<b>عقود بيع آجلة الإجمالي</b>

## احتياطي تحوط التدفقات النقدية

يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعال التراكمي من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بالصافي بعد الضرائب. سيتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترافقية عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي تم إدراجها والمترافقية تحت بند احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى الربح أو الخسارة فقط عندما تؤثر معاملة التحوط على الربح أو الخسارة.

في سنة 2024، أبرم البنك اتفاقية مبادلة أسعار الفائدة لتحوط مجموعة من القروض بالدولار الأمريكي المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون بقيمة 96,250 ملايين (250 مليون دولار أمريكي) بأسعار مبادلة تنافسية في السوق. وبالمثل، في سنة 2023، أبرم البنك اتفاقية مبادلة أسعار الفائدة لتحوط من قروض البنوك بقيمة 192,500 ملايين (500 مليون دولار أمريكي) بأسعار مبادلة تنافسية في السوق.

تفاصيل التحوط هي كما يلي:

محفظة اقتراضات وقروض البنك المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون	الأداة المحوط لها
بالنسبة لتحوط من القروض بالدولار الأمريكي، سداد معدل متغير واستلام معدل ثابت	أداة التحوط
بالنسبة لاقتراضات البنك بالدولار الأمريكي، استلام معدل متغير وسداد معدل ثابت	نفقات مخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون
نفقات مخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون	نفقات مخاطر التحوط

نهاية علاقة اقتصادية بين البند المحوط له وأداة التحوط.

## 37 المشتقات (تابع)

## فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات دورية لفعالية المستقبلية، للتأكد من وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط. يستخدم البنك اختبار مقاومة الدولار لقياس فعالية التحوط. مقاومة الدولار هي طريقة كمية تتكون من مقارنة التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط مع التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المحوطة. تأخذ القيمة العادلة المحسنة وفق اختبار مقاومة الدولار في الاعتبار أيضاً تعديلات مخاطر الائتمان الضرورية التي تعكس مخاطر الائتمان للبنك والطرف المقابل.

وفقاً لاختبار مقاومة الدولار، يطبق البنك طريقة المشتقات الافتراضية لتقدير البند المتحوط له. وتتطلب هذه الطريقة إنشاء أدلة افتراضية تشكل نموذجاً للمخاطر المتحوط لها. تتفق هذه الأدلة مع جميع الشروط المهمة للبند المتحوط له، بحيث يمكن اعتبار التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأداة الافتراضية معادلة للتغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له.

بمجرد أن يحدد البنك التغير في القيمة العادلة للمبادلة الافتراضية والتغير في القيمة العادلة للمبادلة الفعلية، فإنه يستخدم هذه البيانات لقياس انعدام الفعالية في علاقة التحوط. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الفقرة 11-5-6، يتم احتساب مبلغ لأي انعدام فعالية للتحوط معترض به في الربح أو الخسارة على أنه ربح أو خسارة زائدة تراكمية من أداة التحوط مقارنة بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له. يتم إدراج الجزء الفعال من التحوط، بالصافي بعد الضرائب، فياحتياطي تحوط التدفقات النقدية.

واستناداً إلى اختبار مقاومة الدولار، تبلغ نسبة فعالية التحوط كما في تاريخ التقرير 100%.

بناءً على ذلك، فيما يلي الحركة فياحتياطي تحوط التدفقات النقدية خلال السنة:

2024	2025
بألاف	بألاف
3,254	5,901
3,114	(2,868)
(467)	431
5,901	3,464

في 1 يناير  
التغير في القيمة العادلة خلال السنة  
ناقصاً: التزامات الضرائب المؤجلة ذات الصلة (إيضاح 19)  
في 31 ديسمبر

تم إدراج المبالغ التالية في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

2024	2025
بألاف	بألاف
3,603	(4,045)
(956)	1,608
2,647	(2,437)

الجزء الفعال من التحوط المسجل خلال السنة  
ناقصاً: أرباح من التحوط المعاد إدراجها إلى الربح أو الخسارة  
التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية خلال السنة

## 38 اتفاقيات إعادة الشراء

لم يوجد معاملات إعادة شراء قائمة لدى المجموعة كما في تاريخ التقرير (2024: لا شيء).

## 39 التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

الإجمالي	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي	سلطنة عمان	في 31 ديسمبر 2025
ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	
560,524	-	-	44,918	515,606	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
720,073	128,910	19,045	437,850	27,304	المستحق من البنك
10,742,405	42,284	-	1,436	490,705	قرص وسلف
2,823,645	462,920	7,499	126,950	417,660	استثمارات
282,449	-	-	-	16,565	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
15,129,096	634,114	26,544	235,350	1,407,698	اجمالي الأصول

1,020,730	300,871	17,889	98,003	602,034	1,933	ودائع من البنك
10,430,281	18,712	725	1,470	173,555	10,235,819	ودائع العملاء
504,213	-	-	487,387	-	16,826	سندات يورو متوسطة الأجل /
581,746	-	-	-	28,103	553,643	stocks
2,592,126	-	-	-	-	2,592,126	التزامات أخرى وضردية
15,129,096	319,583	18,614	586,860	803,692	13,400,347	أموال المساهمين
						اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

الإجمالي	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي	سلطنة عمان	في 31 ديسمبر 2024	
ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين		
476,739	-	-	-	36,456	440,283	نقد وأرصدة لدى البنك
714,791	112,242	29,557	143,628	380,309	49,055	المركبة
10,237,448	79,773	-	1,861	362,058	9,793,756	المستحق من البنك
2,117,640	211,064	9,345	8,133	196,195	1,692,903	قرص وسلف
365,337	-	-	-	11,050	354,287	استثمارات
13,911,955	403,079	38,902	153,622	986,068	12,330,284	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
						اجمالي الأصول
978,178	305,981	170	39,346	540,135	92,546	ودائع من البنك
9,777,068	11,051	1,052	1,471	186,654	9,576,840	ودائع العملاء
211,981	-	-	195,139	-	16,842	سندات يورو متوسطة
499,895	-	-	-	28,934	470,961	أجل/stocks
2,444,833	-	-	-	-	2,444,833	التزامات أخرى وضردية
13,911,955	317,032	1,222	235,956	755,723	12,602,022	أموال المساهمين
						اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

## 40 معلومات قطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية التي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافي وانتاجي. جغرافياً، تأخذ بالاعتبار أداء البنك ككل في عمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفيه للشركات وللأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية حيث إن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للموقع الجغرافي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:	2024 الإجمالي	2024 دولي	2024 سلطنة عمان	2025 الإجمالي	2025 دولي	2025 سلطنة عمان	2025 دولي	2025 سلطنة عمان
	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين
	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
إيرادات الفوائد	609,855	14,367	595,488	597,522	12,345	585,177		
مصرفوف الفوائد	(245,305)	(8,877)	(236,428)	(222,077)	(6,995)	(215,082)		
إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات	101,270	-	101,270	105,940	-	105,940		
توزيعات على المودعين	(68,119)	-	(68,119)	(68,380)	-	(68,380)		
إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)	96,119	2,001	94,118	98,498	2,102	96,396		
إيرادات التشغيل الأخرى	48,885	3,430	45,455	76,060	28,470	47,590		
إيرادات التشغيل	542,705	10,921	531,784	587,563	35,922	551,641		
مصرفوفات التشغيل الأخرى	(187,995)	(3,666)	(184,329)	(198,375)	(4,060)	(194,315)		
استهلاك	(21,267)	(281)	(20,986)	(24,876)	(437)	(24,439)		
صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(64,406)	2,148	(66,554)	(60,969)	693	(61,662)		
حصة في الإيرادات من شركة زميلة	996	996	-	721	721	-		
مصرفوف الضريبة	(44,453)	(1,020)	(43,433)	(48,529)	(5,339)	(43,190)		
الإجمالي	(317,125)	(1,823)	(315,302)	(332,028)	(8,422)	(323,606)		
ربع السنة	225,580	9,098	216,482	255,535	27,500	228,035		
إجمالي الأصول	13,911,955	305,185	13,606,770	15,129,096	551,672	14,577,424		
إجمالي الالتزامات	11,467,122	170,811	11,296,311	12,536,970	229,591	12,307,379		
مصرفوفات رأسمالية	23,473	272	23,201	15,623	78	15,545		

تصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية، والخدمات المصرفية للمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. بين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال:

- توفر الخدمات المصرفية للشركات عرضاً شاملاً للمنتجات والخدمات للعملاء من رجال الأعمال والشركات، بما في ذلك الإقراض واستلام الودائع والتمويل التجاري والصرف الأجنبي والمعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات الأخرى ذات الصلة.
- الخدمات المصرفية للأفراد توفر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد، بما في ذلك القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وحسابات الودائع بما في ذلك الودائع الادخارية والصرف الأجنبي والخدمات المصرفية الإلكترونية والتحويلات والتامين المصرفي والخدمات الأخرى ذات الصلة بالفروع.
- الخدمات المصرفية للشركات تشمل الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات وإدارة الأصول.
- تشمل الخدمات المصرفية الدولية أنشطة الفروع الخارجية والمكاتب التمثيلية والاستثمارات الفرعية والاستراتيجية خارج سلطنة عمان. وتتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكفلة من عمليات سلطنة عمان.
- الخدمات المصرفية الإسلامية تمثل الأنشطة المصرفية للنافذة الإسلامية للبنك في سلطنة عمان.

الإجمالي بألاف	أعمال الصيرفة الإسلامية بألاف	الصيغة التقليدية						31 ديسمبر 2025
		الإجمالي الفرعي بألاف	الخدمات المصرفية الدولية بألاف	الخدمات المصرفية للشركات بألاف	الخدمات المصرفية لأفراد بألاف	الخدمات المصرفية للمؤسسات بألاف		
375,445	-	375,445	5,350	46,968	185,194	137,933		
37,560	37,560	-					صافي إيرادات الفوائد	
174,558	7,915	166,643	30,566	41,872	67,983	26,222	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	
587,563	45,475	542,088	35,916	88,840	253,177	164,155	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	
(223,251)	(16,861)	(206,390)	(6,218)	(19,085)	(142,166)	(38,921)	إيرادات التشغيل	
(60,969)	(14,705)	(46,264)	693	(240)	(14,884)	(31,833)		
721	-	721	721	-	-	-		
(48,529)	(2,089)	(46,440)	(5,090)	(11,096)	(15,344)	(14,910)		
(332,028)	(33,655)	(298,373)	(9,894)	(30,421)	(172,394)	(85,664)		
255,535	11,820	243,715	26,022	58,419	80,783	78,491		
15,129,096	2,086,692	13,042,404	551,672	3,424,904	4,170,839	4,894,989		
12,536,970	1,841,451	10,695,519	229,591	1,359,818	4,600,697	4,505,413		
ربع السنة								
إجمالي الأصول								
إجمالي الالتزامات								

الصيغة التقليدية							31 ديسمبر 2024
الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	
بالألاف	بالألاف	بالألاف	بالألاف	بالألاف	بالألاف	بالألاف	
364,550	-	364,550	5,507	44,671	175,167	139,205	صافي إيرادات الفوائد
33,151	33,151	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
145,004	5,409	139,595	4,688	46,507	66,532	21,868	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
542,705	38,560	504,145	10,195	91,178	241,699	161,073	إيرادات التشغيل
(209,262)	(15,270)	(193,992)	(5,577)	(17,871)	(133,527)	(37,017)	مصرفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(64,406)	(12,458)	(51,948)	1,855	(681)	(13,929)	(39,193)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
996	-	996	996	-	-	-	حصة في الإيرادات من شركة زميلة
(44,453)	(1,620)	(42,833)	(1,020)	(12,063)	(15,654)	(14,096)	مصرف الضريبة
(317,125)	(29,348)	(287,777)	(3,746)	(30,615)	(163,110)	(90,306)	ربح السنة
225,580	9,212	216,368	6,449	60,563	78,589	70,767	
13,911,955	1,987,769	11,924,186	303,711	2,937,979	4,167,597	4,514,899	إجمالي الأصول
11,467,122	1,761,407	9,705,715	191,921	1,078,763	4,289,109	4,145,922	إجمالي الالتزامات

## إيرادات مفصلة

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المفصلة من العقود مع العملاء لخطوط المنتجات/الخدمات الرئيسية. يوفر الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في إيرادات العقود وإيرادات غير التعاقدية داخل قطاعات المجموعة التي يتم الإبلاغ عنها. يتم تفصيل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للشركات للأفراد للمؤسسات	الخدمات المصرفية للشركات للأفراد للمؤسسات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الفرعية	الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	إجمالي	الإجمالي بألاف	إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى إيرادات العقود إيرادات من المعاملات إيرادات التداول إيرادات المتعلقة بالقروض والخدمات الاستشارية وإدارة المحافظ/الثروات إجمالي إيرادات العقود إيرادات غير تعاقدية إيرادات العمولات والرسوم إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
<b>2025</b>									
إيرادات العقود									
إيرادات من المعاملات									
إيرادات التداول									
إيرادات المتعلقة بالقروض والخدمات الاستشارية									
وإدارة المحافظ/الثروات									
إجمالي إيرادات العقود									
إيرادات غير تعاقدية									
إيرادات العمولات والرسوم									
إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)									
<b>إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى</b>	<b>الخدمات المصرفية للشركات للأفراد للمؤسسات</b>	<b>الخدمات المصرفية للشركات للأفراد للمؤسسات</b>	<b>الخدمات المصرفية الدولية</b>	<b>الخدمات المصرفية الفرعية</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>أعمال الصيرفة الإسلامية</b>	<b>إجمالي</b>	<b>الإجمالي بألاف</b>	<b>إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى إيرادات العقود إيرادات من المعاملات إيرادات التداول إيرادات المتعلقة بالقروض والخدمات الاستشارية وإدارة المحافظ/الثروات إجمالي إيرادات العقود إيرادات غير تعاقدية إيرادات العمولات والرسوم إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)</b>
<b>100,686</b>	<b>2,897</b>	<b>97,789</b>	<b>78</b>	<b>1,310</b>	<b>91,770</b>	<b>4,631</b>			
<b>15,036</b>	<b>670</b>	<b>14,366</b>	<b>1,333</b>	<b>3,079</b>	<b>734</b>	<b>9,220</b>			
<b>26,306</b>	<b>1,410</b>	<b>24,896</b>	<b>-</b>	<b>8,507</b>	<b>7,178</b>	<b>9,211</b>			
<b>142,028</b>	<b>4,977</b>	<b>137,051</b>	<b>1,411</b>	<b>12,896</b>	<b>99,682</b>	<b>23,062</b>			
<b>76,060</b>	<b>2,963</b>	<b>73,097</b>	<b>29,164</b>	<b>31,001</b>	<b>9,772</b>	<b>3,160</b>			
<b>218,088</b>	<b>7,940</b>	<b>210,148</b>	<b>30,575</b>	<b>43,897</b>	<b>109,454</b>	<b>26,222</b>			
<b>(43,530)</b>	<b>(25)</b>	<b>(43,505)</b>	<b>(9)</b>	<b>(2,025)</b>	<b>(41,471)</b>	<b>-</b>			
<b>174,558</b>	<b>7,915</b>	<b>166,643</b>	<b>30,566</b>	<b>41,872</b>	<b>67,983</b>	<b>26,222</b>			

إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للشركات للأفراد للمؤسسات	الخدمات المصرفية للشركات للأفراد للمؤسسات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الفرعية	الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	إجمالي	الإجمالي بألاف	إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى إيرادات العقود إيرادات من المعاملات إيرادات التداول إيرادات المتعلقة بالقروض والخدمات الاستشارية وإدارة المحافظ/الثروات إجمالي إيرادات العقود إيرادات غير تعاقدية إيرادات العمولات والرسوم إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
<b>2024</b>									
إيرادات العقود									
إيرادات من المعاملات									
إيرادات التداول									
إيرادات المتعلقة بالقروض والخدمات الاستشارية									
وإدارة المحافظ/الثروات									
إجمالي إيرادات العقود									
إيرادات غير تعاقدية									
إيرادات العمولات والرسوم									
إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)									
<b>86,903</b>	<b>2,168</b>	<b>84,735</b>	<b>72</b>	<b>1,259</b>	<b>80,490</b>	<b>2,914</b>			
<b>13,160</b>	<b>450</b>	<b>12,710</b>	<b>1,460</b>	<b>2,588</b>	<b>692</b>	<b>7,970</b>			
<b>29,399</b>	<b>1,405</b>	<b>27,994</b>	<b>481</b>	<b>12,501</b>	<b>6,584</b>	<b>8,428</b>			
<b>129,462</b>	<b>4,023</b>	<b>125,439</b>	<b>2,013</b>	<b>16,348</b>	<b>87,766</b>	<b>19,312</b>			
<b>48,885</b>	<b>1,409</b>	<b>47,476</b>	<b>2,681</b>	<b>34,209</b>	<b>8,030</b>	<b>2,556</b>			
<b>178,347</b>	<b>5,432</b>	<b>172,915</b>	<b>4,694</b>	<b>50,557</b>	<b>95,796</b>	<b>21,868</b>			
<b>(33,343)</b>	<b>(23)</b>	<b>(33,320)</b>	<b>(6)</b>	<b>(4,050)</b>	<b>(29,264)</b>	<b>-</b>			
<b>145,004</b>	<b>5,409</b>	<b>139,595</b>	<b>4,688</b>	<b>46,507</b>	<b>66,532</b>	<b>21,868</b>			

## 40 معلومات قطاعية (تابع)

## إيرادات مفصلة (تابع)

لدى المجموعة أصول عقود والتزامات عقود بقيمة 7.854 مليون (2024: 7.876 مليون) و 3.698 مليون (2023: 4.963 مليون) على التوالي. لم يتم إدراج أي خسائر لأنخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود (2024: لا شيء). وأيضاً، لا يوجد في العقود مكون مالي جوهري. تتعلق التزامات العقود في المقام الأول بالرسوم غير القابلة للاسترداد التي يتم تلقّيها من العملاء حيث يتم إدراج الإيرادات على مدار فترة زمنية كما هو مذكور في إيضاح 2-3. تم تسجيل مبلغ 1.27 مليون (2024: 1.45 مليون) والمدرج في التزامات العقود في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. وتتوقع الإدارة أن يتم تسجيل إيرادات التزامات الأداء المتبقية بنسبة 57% في 2026، و43% في 2027. لا تشمل الإيرادات من العقود مع العملاء الإيرادات المدرجة من التزامات الأداء المستوفاة في الفترات السابقة.

## 41 إدارة المخاطر المالية

## 1-41 مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية تقوم المجموعة من خلالها بتحديد المخاطر الرئيسية عن طريق تطبيق تدابير واضحة وثابتة لقياس المخاطر، واختبار المخاطر التي يمكن أن تقلّلها أو تردها أو تحدّ منها بواسطة الوسائل التي تحدّدها، مع وضع الإجراءات الالزامية لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبيّن عنها بهدف اتخاذ التدابير الالزامية.

إن الهدف من إدارة المخاطر هو التأكّد من أن المجموعة تعمل ضمن مستويات الرغبة في المخاطرة التي يحدّدها مجلس الإدارة تزامناً مع قيام وحدات العمل المختلفة بتحقيق هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر وضمان تحقيق التوازن العادل بين المخاطر والمزايا. وفي المجموعة تُعرَف المخاطر بأنّها احتمال حدوث خسارة أو نتيجة غير مرغوب فيها فيما يتعلق بالأرباح المتوقعة، وكفاية رأس المال أو السيولة، بما يؤدي إلى تقلّبات في الأرباح. ويتعرّض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة المجموعة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدّد مدى قدرة المجموعة على الرغبة في المخاطرة. وتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قامت المجموعة بإنشاء لجنة إدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل المزايا ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قامت المجموعة بإنشاء قسم لإدارة المخاطر مستقلّ يعمل بشكل موضوعي على المراجعة والتّأكّد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. ويعمل قسم إدارة المخاطر بشكل مستقلّ عن الأعمال ويرفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

يتم تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويتم تعميمه من خلال سياسة محكمة للمخاطر على مستوى المؤسسة. وتم إداره المخاطر على مستوى المؤسسة بهدف تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر المحدد بعناية. تعلم سياسة المجموعة للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حود / سقف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتم قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومرافقتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتنال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمه للمخاطر التي تتحمّلها المجموعة في سياق عملها العادي. يتم تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغيرات في الأهداف الاستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في المجموعة، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي تعلم فيها المجموعة.

وقد أثبتت عمليات إدارة المخاطر بالجموعة فعاليتها على مدار السنة، وهي لا تزال مدرومة بشكل جيد بتفاقة مخاطر قوية. وبظل مجلس إدارة المجموعة مشاركاً في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، بما يضمن إدارة المخاطر في المجموعة على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كافٍ يتنماشى مع المتطلبات المتغيرة.

تدرك المجموعة أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفها المتمثل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثل مجال اختصاصها الأساسي. وتواصل المجموعة الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرتها على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 2-41 مخاطر الائتمان

## 1-2-41 إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المحتملة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. وتشمل الأنواع التالية:

- المخاطر السيادية/ القطرية
- مخاطر الطرف المقابل
- مخاطر التسوية

إن مهمة إدارة مخاطر الائتمان هي تعظيم معدل العائد المعدل بالمخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة. وتشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر.

## سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة بسياسة المخاطر التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركز الائتمان، الحدود الائتمانية للمقترض الواحد، إلخ. ولكل مؤشر، قد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة ومحددة بشكل جيد. يتم مراقبة الائتمان لمختلف المؤشرات والإبلاغ عنها على أساس منتظم ويتم الإبلاغ عن أي حالات استثنائية للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - الاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والسداد والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعه قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل قسم من هذه الأقسام وسلطة التخobil بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.

بالنسبة لكل مفترضات الإقراض للشركات حينما يتعدى الحد الائتماني المقترض للمقترض أو مجموعة من المفترضين مستويات الإقراض المقترحة، فيتم عرضها على الجهة المناسبة لاعتمادها/تجديدها بعد إجراء مراجعة مستقلة من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترض.

يتم فحص جميع علاقات الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء من الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.

يتم التحكم في تركز المخاطر إزاء أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للأعراف المنظمة والحدود الموضوعة في سياسة المخاطر لدى المجموعة.

يتم تحليل كبار العملاء على مستوى المجموعة على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على مستوى مجال الأعمال والقطاع كما يتم تحليل التقارير المعيارية كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان لفهم التوجهات في مجال الأعمال.

تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.

يتم تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة الدرجات.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

## 41-2-1 إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## سياسات مراقبة وتحفيض حدود المخاطر (تابع)

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات للتحفيض من أي مخاطر الائتمان. لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسماء المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقدار سلبيات الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل في 3 سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

تند المجموعة دعم الائتمان المرافق مع عقود المقايسات الدولية ووثيقة جمعية المشتقات المبرمة مع البنوك المقابلة الرئيسية من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتبع المكتب الأوسط للخزانة بإجراء التقييم اليومي لجميع المعاملات المشتقة ويرفع متطلبات الهامش المناسبة.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طوبي الأجل للشركات بينما لا تكون تسهيلات الائتمان للأفراد المتعددة في العادة مضمونة. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للفروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمان المحققت به كتأمين للأصول المالية عدا الفروض والسلف حسب طبيعة الأداة، وبالنسبة لسندات الدين وسندات الخزانة والسدادات الأخرى المؤهلة فهي غير مضمونة في العادة.

## 41-2-2 تحليل جودة الائتمان

تشتمل القروض والسلف على ذمم التمويل الإسلامي المدينة. تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى إحدى فئات تصنفيات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها ومحقة للخسارة كما حدتها نظم وتحفيزات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عائق القسم المختص بالنشاط.

لم تتغير سياسات المجموعة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال الفترة المشمولة بالتقدير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحفظ بها المجموعة منذ الفترة السابقة.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، تصنف المجموعة أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

■ المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم تسهيل الائتماني لأول مرة، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.

■ المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.

■ المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقدير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز عن السداد/انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها البليغ الأصلي أو الفائدة متأخر السداد لأكثر من 89 يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج المجموعة مخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزمة بها أو المضمونة، على التوالي.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

## 2-2-41 تحليل جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي	31 ديسمبر 2025	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف
390,029	-	-	390,029	
725,319	-	1,673	723,646	
11,390,482	411,858	1,409,746	9,568,878	
746,001	-	-	746,001	
1,538,729	-	5,730	1,532,999	
<b>14,790,560</b>	<b>411,858</b>	<b>1,417,149</b>	<b>12,961,553</b>	
1,957,031	20,400	556,327	1,380,304	
128,743	78	24,780	103,885	
2,862,145	-	446,100	2,416,045	
<b>4,947,919</b>	<b>20,478</b>	<b>1,027,207</b>	<b>3,900,234</b>	
<b>19,738,479</b>	<b>432,336</b>	<b>2,444,356</b>	<b>16,861,787</b>	

5,246	-	8	5,238	
648,077	359,122	254,001	34,954	
2,457	-	-	2,457	
473	-	70	403	
<b>656,253</b>	<b>359,122</b>	<b>254,079</b>	<b>43,052</b>	
51,593	19,426	27,064	5,103	
1,586	57	1,040	489	
15,044	-	8,200	6,844	
<b>68,223</b>	<b>19,483</b>	<b>36,304</b>	<b>12,436</b>	
<b>724,476</b>	<b>378,605</b>	<b>290,383</b>	<b>55,488</b>	

390,029	-	-	390,029	
720,073	-	1,665	718,408	
10,742,405	52,736	1,155,745	9,533,924	
743,544	-	-	743,544	
1,538,256	-	5,660	1,532,596	
<b>14,134,307</b>	<b>52,736</b>	<b>1,163,070</b>	<b>12,918,501</b>	
1,905,438	974	529,263	1,375,201	
127,157	21	23,740	103,396	
2,847,101	-	437,900	2,409,201	
<b>4,879,696</b>	<b>995</b>	<b>990,903</b>	<b>3,887,798</b>	
<b>19,014,003</b>	<b>53,731</b>	<b>2,153,973</b>	<b>16,806,299</b>	

اجمالي التعرض	31 ديسمبر 2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-
المستحق من البنوك	258,757	-	-	-	258,757
قرض و سلف	719,145	1,014	-	-	720,159
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	8,869,026	1,607,459	420,432	10,896,917	
-	218,148	54	-	-	218,202
-	1,625,644	5,362	-	-	1,631,006
<b>اجمالي التعرض الكلي الممول</b>	<b>11,690,720</b>	<b>1,613,889</b>	<b>420,432</b>	<b>13,725,041</b>	
عند الضمانات المالية	1,262,632	525,554	23,332	1,811,518	
أوراق قبول	66,774	25,968	59	92,801	
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	2,378,021	506,156	-	2,884,177	
<b>اجمالي التعرض الكلي غير الممول</b>	<b>3,707,427</b>	<b>1,057,678</b>	<b>23,391</b>	<b>4,788,496</b>	
<b>اجمالي التعرض الكلي</b>	<b>15,398,147</b>	<b>2,671,567</b>	<b>443,823</b>	<b>18,513,537</b>	
<b>انخفاض القيمة</b>					
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-
المستحق من البنوك	5,357	11	-	-	5,368
قرض و سلف	33,081	269,790	356,598	659,469	
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,378	-	-	2,378	
-	357	89	-	446	
<b>اجمالي انخفاض القيمة الممول</b>	<b>41,173</b>	<b>269,890</b>	<b>356,598</b>	<b>667,661</b>	
عند الضمانات المالية	4,071	14,952	21,954	40,977	
أوراق قبول	500	1,046	52	1,598	
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	4,873	7,537	-	12,410	
<b>اجمالي انخفاض القيمة غير الممول</b>	<b>9,444</b>	<b>23,535</b>	<b>22,006</b>	<b>54,985</b>	
<b>اجمالي انخفاض القيمة</b>	<b>50,617</b>	<b>293,425</b>	<b>378,604</b>	<b>722,646</b>	
<b>صافي التعرض</b>					
أرصدة لدى البنك المركزي	258,757	-	-	-	258,757
المستحق من البنوك	713,788	1,003	-	-	714,791
قرض و سلف	8,835,945	1,337,669	63,834	10,237,448	
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	215,770	54	-	-	215,824
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,625,287	5,273	-	-	1,630,560
<b>اجمالي صافي التعرض الممول</b>	<b>11,649,547</b>	<b>1,343,999</b>	<b>63,834</b>	<b>13,057,380</b>	
عند الضمانات المالية	1,258,561	510,602	1,378	1,770,541	
أوراق قبول	66,274	24,922	7	91,203	
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	2,373,148	498,619	-	2,871,767	
<b>اجمالي صافي التعرض غير الممول</b>	<b>3,697,983</b>	<b>1,034,143</b>	<b>1,385</b>	<b>4,733,511</b>	
<b>اجمالي صافي التعرض</b>	<b>15,347,530</b>	<b>2,378,142</b>	<b>65,219</b>	<b>17,790,891</b>	

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-2 تحليل جودة الائتمان (تابع)

المرحلة 1: إن نسبة 85.5% (2024: 83.9%) من إجمالي التعرض ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 تقع في المرحلة 1 ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشر.

المرحلة 2: إن نسبة 12.3% (2024: 13.7%) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة 2 وشهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. هذه الأصول هي المحرك الرئيسي لزيادة مخصصات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

المرحلة 3: إن نسبة 2.2% (2024: 2.4%) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة 3 وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتغيرة وبعض أصول الإمهال.

صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية المحصلة في قائمة الدخل الشامل الموحد:

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
(657)	123	(انخفاض في القيمة) / عكس الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية.
7	-	المستحقة من البنوك
(102,315)	(75,321)	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
12,489	(10,613)	قرصون وسلف إلى العملاء
(74)	12	ضمانات مالية
(2,215)	(2,635)	أوراق قبول
(474)	(106)	ارتباطات قروض / حدود غير مستغلة
<u>(93,239)</u>	<u>(88,540)</u>	استثمارات
27,335	26,611	مبالغ مسترددة من انخفاض قيمة قروض وسلف وتمويل إسلامي
1,498	960	مبالغ مسترددة من قروض مشطوبة سابقاً
<u>28,833</u>	<u>27,571</u>	
<u>(64,406)</u>	<u>(60,969)</u>	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافية الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت في قائمة المركز المالي الموحد.

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحاسبة حسب إرشادات بازل 3 هو كما يلي:

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
321,336	344,907	ضمانات مالية
636,513	717,766	الالتزامات أخرى متعلقة بالائتمان
80,671	104,249	ارتباطات قروض
<u>1,038,520</u>	<u>1,166,922</u>	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2025 و2024، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

## 3-2-41 القروض والأوراق المالية التي تعرّفت للانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل لا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأصلي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو المحققة للخسائر في نظام مخاطر الائتمان الداخلي وضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

## 4-2-41 قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تعرّف للانخفاض في القيمة

هي القروض والأوراق المالية التي تتجاوز فيها مدفوعات الفائدة التعاقدية أو المبلغ الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

## 5-2-41 سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمفترض بالصورة التي يصبح معها من غير الممكن للمفترض دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمان غير كافية لسداد التعرض الكامل أو الإجراءات القانونية لاسترداد القيمة. بالنسبة لقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات وقدرة المفترض على سداد القرض.

## 6-2-41 تحويل انخفاض القيمة والضمانات

(أ) فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمان الإضافي وتحسينات الضمانات الأخرى المحافظ عليها مقابل الأصول المالية:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		مقابل التي تعرّفت للانخفاض فردي في القيمة
2024	2025	
ملايين	ملايين	ملايين
150,125	118,041	ممتلكات
766	1	أسهم
6,747	6,669	أخرى
<b>157,638</b>	<b>124,711</b>	
		مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تختفي قيمتها
258,139	355,122	ممتلكات
15,378	-	أسهم
1,542	308,530	أخرى
<b>275,059</b>	<b>663,652</b>	
		مقابل التي لم تجاوز موعد استحقاقها ولم تختفي قيمتها
6,856,844	6,139,053	ممتلكات
387,055	62,492	أسهم
767,280	556,056	أخرى
<b>8,011,179</b>	<b>6,757,601</b>	
<b>8,443,876</b>	<b>7,545,964</b>	

(ب) ضمانات معد تملكها

تحصل المجموعة على أصول عن طريق امتلاك ضمان محتفظ به كتأمين. والقيمة الدفترية للضمان المحافظ به لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2025 كما يلي:

		طبيعة الأصول
2024	2025	
ملايين	ملايين	ملايين
100	100	عقارات سكنية / تجارية

يتم بيع العقارات المعد امتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتحصلات لنقل المديونية المعلقة. تصنف العقارات المعد امتلاكها في قائمة المركز المالي الموحد ضمن أصول أخرى.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدلّلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقيير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح 6-3.

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد لأداة مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يتم النظر في المعلومات المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكفة أو جهد لا مبر له. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية والتقييم الائتماني للخبر، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان حدثت بسبب تعرض ما من خلال مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة لهذه النقطة الزمنية والذي تم تقديره عند الإدراج المبدئي للتعرض (يتم تعديله حينما كان مناسباً في ضوء التغيرات في توقعات السداد مقدماً).

## درجات مخاطر الائتمان

يتم ربط كل تعرض بمقاييس تقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة للتبؤ بمخاطر العجز عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني للخبر. وأيضاً، يتم تطبيق مقياس رئيسي على جميع مقاييس التصنيف المختلفة المستخدمة من قبل المجموعة. والغرض الرئيسي منه هو جعل تقييم المخاطر قابلاً للمقارنة في مختلف القطاعات أو المنتجات.

المقياس الرئيسي هو مقياس لدرجات مخاطر الائتمان المقومة عادةً بمزيج من الأرقام أو الحروف أو كليهما، والتي تمثل مخاطر الائتمان النسبية المخصصة لكل فئة أو درجة. كما يتكون عادةً من عنصر كمي ونوعي يشير إلى خطر العجز عن السداد.

يتم تحديد ومعايير درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل تصاعدي بينما تتدحر مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، فإن الفرق في مخاطر العجز عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و 3.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المفترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما يؤدي إلى انتقال أحد التعرضات إلى درجة مختلفة لمخاطر الائتمان. وعادةً ما تضم المراقبة المراجعة الدورية لملفات العملاء ووضع المجال الذي يعملون فيه والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

## 41-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

## إيجاد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد بالنسبة للتعرضات. يتم جمع وتحليل المعلومات حول الأداء والعجز عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان حسب جهة الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمفترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية. كما يتم استخدام النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتكون تقديرات احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة بالنسبة للتعرضات وكيفية التأثير بأي تغير فيه نتيجة لمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات العجز عن السداد والتغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، وأيضاً التحليل العميق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإمهال) على مخاطر العجز عن السداد. وفي غالبية التعرضات، تضم المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها. أما بالنسبة للتعرضات لمجالات و/أو مناطق محددة، فقد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

## تحديد ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

## معايير الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان

وبموجب رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تتألف المرحلة الثانية من تسهيلات شهدت زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي (ما لم تكن مصنفة ضمن مخاطر المتدنية في تاريخ التقرير). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

## محفظة الخدمات لغير الأفراد

## المعايير النوعية

- تقييم فردي لأي تعرض للخدمات لغير الأفراد ينتمي إلى قائمة أفضل 20 مفترض.
- الحسابات الخاصة والعقود التي يكون لها مخصص محدد ولا تقع ضمن المرحلة الثالثة، والعقود التي لها فوائد مجانية وليس في المرحلة الثالثة.
- المعايير النوعية كما هي موضحة بموجب تعليم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149 بتاريخ 13 أبريل 2017، والإرشادات التنظيمية الأخرى ذات الصلة.

## المعايير الكمية

- تم مقارنة التصنيفات الأولية وتقارير الخاصة بالعود لتحديد الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان. يتطلب الانخفاض في التصنيف الذي يبقى ضمن درجة الاستثمار انخفاضاً بمعدل 4 درجات تصنف على الأقل ليؤدي إلى زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان. يتطلب الانتقال من درجة الاستثمار إلى درجة الاستثمار الفرعية، أو التخفيض ضمن فئة الدرجة الاستثمارية الفرعية، انخفاضاً بدرجة تصنف واحدة على الأقل. ستتطلب العقود ذات التصنيفات الأولية القوية تخفيضات أكبر لتفيز زيادة مخاطر الائتمان، في حين أن العقود ذات التصنيفات الأولية الأضعف من شأنها أن تؤدي إلى زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان مع حركات هبوط أصغر.
- أيام تأخر السداد: يتم تخصيص أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من 30 يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

## محفظة الخدمات للأفراد

يتم تخصيص أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من 30 يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

## الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدوين الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عند تعديل شروط أصل مالي ولا ينبع عن هذا التعديل إيقاف للإدراج، فإن تحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد ازدادت بشكل جوهري تعكس مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد الخاص به على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة، مع
- احتمال العجز عن السداد المقدر على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

يتم إعادة التفاوض على القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل إلى أقصى حد وتقليل مخاطر العجز عن السداد. يُمنح تعديل القرض على أساس اختياري، إذا كان المدين في حالة عجز عن سداد ديونه، أو إذا كان هناك خطر كبير للعجز عن السداد، وهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهد المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة.

وعادةً ما تشمل الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير أوقات دفعات الفوائد وتعديل شروط تعهدات القروض. تتطبق السياسة على محافظ الأفراد والشركات. تقوم لجنة التدقيق بشكل منتظم بمراجعة تقارير أنشطة التعديل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من السياسة، يعكس تقيير احتمال العجز عن السداد فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة القدرة على تحصيل دفعات الفائدة أو أصل القرض والخبرة السابقة للمجموعة بإجراءات التعديل المشابهة. وكجزء من هذه العملية، يتم تقييم أداء سداد المقترض مقابل شروط تعاقدية معدلة ويتم اعتبار مؤشرات سلوكية متعددة.

وبشكل عام، بعد التعديل مؤشرًا نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل التوقع بالتعديل دليلاً على أن التعرض قد شهد انخفاض قيمة الائتمان/العجز عن السداد. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد للدفع على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة انتقامياً/أن يكون ممثلاً لحالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يتم قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة 12 شهراً.

## تعريف العجز عن السداد

يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد في الحالات التالية:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات لتحقيق الضمان من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ به)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لأكثر من 89 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزاً موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أن يتم إفادته بأن الحد المسموح به أقل من المبلغ المستحق.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يتم أخذ المؤشرات التالية في الحسبان:

- نوعي - مثلاً، انتهاكات التعهادات
- كمي - مثلاً، حالة التأخير وعدم الدفع لالتزام آخر من قبل نفس المصدر، و
- استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

## دمج المعلومات المستقبلية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم صياغة السيناريو "الأساسي" للاتجاه المستقبلي للتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها البيانات الحكومية والسلطات التقنية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة والمنظمات التي تتجاوز الحدود الوطنية ومجموعة مختارة من خبراء القطاع الخاص والأكاديميين.

يمثل السيناريو الأساسي نتيجة محتملة الحدوث بشكل كبير وتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى كالتنطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية بينما تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاوتاً وتشاؤماً. كما تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبار التحمل لتصدمات أشد لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازليه بترجح بنسبة 40٪ و30٪ و30٪ على التوالي. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان والسويدية والكويت.

2027	2026	وحدات القياس	كما في 31 ديسمبر 2025
67.06	64.04	(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط برنت الخام
37.02	36.31	(مليار)	إجمالي الناتج المحلي العماني
110.74	109.28	المؤشر	مؤشر السعر الاستهلاكي
38.67	37.88	(مليار دولار أمريكي)	الصادرات المنتجات والخدمات
5,955.53	5,725.96	المؤشر	مؤشر سعر السهم العماني
5,257.84	5,107.74	(مليار ريال سعودي)	الناتج المحلي الإجمالي للسعودية
12,145.13	11,638.49	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي

2026	2025	وحدات القياس	كما في 31 ديسمبر 2024
68.96	74.12	(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط برنت الخام
37.77	36.74	(مليار)	إجمالي الناتج المحلي العماني
110.31	108.35	المؤشر	مؤشر السعر الاستهلاكي
37.90	37.57	(مليار دولار أمريكي)	الصادرات المنتجات والخدمات
4,736.91	4,921.07	المؤشر	مؤشر سعر السهم العماني
5,066.59	4,920.38	(مليار ريال سعودي)	الناتج المحلي الإجمالي للسعودية
11,350.89	11,613.93	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
100.22	102.65	المؤشر	مؤشر سعر السهم الكويتي

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر السابقة.

خلال سنة 2025، تم إعادة بيان قيم الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية نظراً لتغيير وحدة القياس من المصدر، ومع ذلك لم تتغير ديناميكيات السلسلة العامة.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

## قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل فترة السداد للمتغيرات التالية:

- احتمال العجز عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد؛
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

تُسْتَمِدُ هَذِهِ النِّمَادِجُ عَوْمَمَاً مِنَ النِّمَادِجِ الإِحْصَائِيَّةِ الْمُطَوَّرَةِ دَاخِلِيًّا وَالْبَيَانَاتِ التَّارِيْخِيَّةِ الْأُخْرَى. يَتَعَدِّلُهَا لِتَعْكِسُ مَعْلُومَاتِ الْمُسْتَقْبِلَةِ كَمَا هُوَ مَوْضِعُ أَعْلَاهُ.

إن تقديرات احتمال العجز عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقديرها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً للفئات المختلفة من الأطراف ذات العلاقة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على العوامل الكمية والتوعية. إذا طرأ تغير على الطرف المقابل أو التعرض بالتناقض، فإن هذا سيؤدي إلى تغير في تقديرات احتمال العجز عن السداد المصاحبة. يتم تقدير تقديرات احتمال العجز عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للعرض والمعدلات المقدرة لدفع المبسب.

نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حال العجز عن السداد. يتم تقدير مقاييس العجز عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المعتبرة.

تأخذ نماذج العجز عن السداد في عين الاعتبار الهيكل والضمانات وأقمنية المطالبة ومجال عمل الطرف المقابل وتکاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم حساب تقديرات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض عند العجز عن السداد التعرض المتوقع في حالة العجز عن السداد. يستمد مستوى التعرض عند العجز من التعرض الحالي للمخاطر بالنسبة للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي الممسوح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له، بالنسبة لالتزامات الأفراد والضمانات المالية، يتضمن التعرض عند العجز عن السداد المبلغ الممسوح، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقييرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في عين الاعتبار مخاطر العجز عن السداد خلال أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات تمديد السداد للمفترض) المعرضة لمخاطر انتقامية حتى لو تم أخذ فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر، وذلك شريطة أن يكون احتمال العجز عن السداد للأصول المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير على مدى 12 شهراً بحد أقصى. تتمد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يتحقق للمجموعة فيه المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

ومع ذلك، بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان للأفراد التي تشمل كلًا من بند القرض والالتزام غير الممسوح، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة زمنية استناداً إلى النمط السلوكي للمحفظة والذي قد يكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير الممسوح لا تحد من تعرض المجموعة للخسائر الائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو محدد السداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، ولكن هذا الحق التعاقدى لا يتم تطبيقه في أعمال الإدارة العادلة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول مع الأخذ بعين الإعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تخدم التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشتمل هذه الإجراءات تخفيض الحدود الائتمانية، وإلغاء التسهيل وإلغاء الالتزام أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

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

- نوع الأداة؛ و
- تصنیف مخاطر الائتمان؛ و
- نوع الضمان؛ و
- نسب القرض إلى القيمة بالنسبة للرهونات العقارية للأفراد؛ و
- تاريخ الإدراج المبدئي؛ و
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق؛ و
- قطاع الأعمال؛ و
- الموقع الجغرافي للمفترض.

تخضع طريقة التوجيه للرجوع المتنظم للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى منتجانسة بشكل مناسب.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

## منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقتضي المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية احتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لجميع الحسابات في المرحلة 1 والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لجميع الحسابات الأخرى.

## الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً

تشير الخسائر الائتمانية لمدة 12 شهراً إلى الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون 12 شهراً من تاريخ التقرير.

## الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة عن جميع حالات العجز عن السداد المحتملة المتوقعة للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير مصطلح "على مدى عمر الأداة" إلى مدة القرض المرتبط بالأداة المالية.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عملية متعددة الخطوات. إن العملية المتتبعة في التعرضات للخدمات لغير الأفراد وللأفراد المذكورة أدناه:

## التعرّفات للخدمات لغير الأفراد:

فيما يلي المنهجية العامة المتتبعة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المقتربة بالخدمات لغير الأفراد:

1. تتضمن المدخلات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الشروط التعاقدية، والتدفقات النقدية، معدل الفائدة الفعلي، وعوامل الخطر في الدولة وقطاع الأعمال، والارتباط بالمخاطر النظامية والتصنيفات المكافأة لتصنيفات موديز على مدار دورة الائتمان عند استخدامها وتاريخ التقرير.

2. يتم تحويل تصنيف موديز على مدار دورة الائتمان إلى هيكل السداد المقترن باحتمالية العجز عن السداد غير المشروطة عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج موديز وتيرة العجز المتوقعة الذي يتضمن كل من عامل البلد وقطاع الأعمال.

3. تم تعديل نموذج موديز RiskCalc بحيث يتوافق مع محفظة المجموعة لغير الأفراد لحساب احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة.

4. باستخدام نموذج موديز GCorr، تم تحديد 3 سيناريوهات للاقتصاد الكلي (الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازليه) والترجح لكل سيناريو. والترجيحات المحددة هي 40٪ و 30٪ و 30٪. للحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازليه على التوالي. والمتغيرات الكلية المستخدمة لبنك مسقط هي أسعار النفط والأسهم العالمية والأسهم السعودية والأسهم الكوبية وإجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية.

5. يتم تحويل احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة إلى احتمال العجز عن السداد المشروط على مدار 12 شهراً وكذلك على مدار عمر الأداة ويتم تحويل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد غير المشروطة عند نقطة زمنية معينة إلى الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد المشروطة عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج Macro GCorr لكل سيناريو مذكور أعلاه.

6. يتم حساب المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة. ويتم تحويل المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة بعد ذلك إلى تصنيف ائتماني مكافى باستخدام عملية تصنيف موديز الضمنية.

7. تستخدم الشروط التعاقدية على مستوى الأدوات لتوليد التدفقات النقدية التي يتم خصمها بمعدلات الفائدة الفعلية للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.

8. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة 12 شهراً  $\times$  الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد  $\times$  التعرض لمخاطر العجز المخصومة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة  $\times$  الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد  $\times$  التعرض لمخاطر العجز المخصومة

9. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.

بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الانتمان (تابع)

7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

التعرّفات للخدمات المقدمة للأفراد:

فيما يلي المنهجية المتبعة من قبل مجلس الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المتعلقة بالخدمات بالخدمات للأفراد:

1. يتم استخدام الخصائص الفردية والقروض لتطوير نماذج احتمالية العجز عن السداد لكل محفظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
2. تستخدم معلومات شطب المحفظة التاريخية لبناء نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لكل محفظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
3. تستخدم جداول الدفع المفصلة لحساب التعرض لخطر العجز عن السداد. في حالة عدم توفر جداول زمنية مفصلة للدفع، يتم استخدام الإهالك الخطي لتاريخ الاستحقاق لحساب التعرض في تاريخ توقعات محدد.
4. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة 12 شهراً  $\times$  الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد  $\times$  التعرض لمخاطر العجز المخصومة
5. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة  $\times$  الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد  $\times$  التعرض لمخاطر العجز المخصومة

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)  
تبين الجداول التالية تحليلاً للحركة في إجمالي أرصدة التعرّفات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية:

2025				2024			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين
				الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير			
258,757	-	-	258,757	نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	575,493	-	575,493
720,159	-	1,014	719,145	المستحق من البنوك	872,008	2,408	874,416
4,634,647	78,412	33,171	4,523,064	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	4,273,921	37,680	72,488
6,262,270	342,020	1,550,207	4,370,043	قروض وسلف للعملاء من الشركات	4,240,683	1,495,941	321,724
218,202	-	54	218,148	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	101,323	1,034	-
1,631,006	-	5,362	1,625,644	استثمار مدرج بالتكلفة المطافأة	1,562,981	-	1,562,981
1,811,518	23,332	458,924	1,329,262	عقود ضمانات مالية	1,219,713	423,045	26,825
92,801	59	23,533	69,209	أوراق قبول	110,076	22,759	91
2,884,177	-	467,253	2,416,924	ارتباط قروض/حدود غير مستغلة	2,047,241	262,883	-
18,513,537	443,823	2,539,518	15,530,196	الإجمالي	15,003,439	2,245,750	421,128
							17,670,317
				صافي التحويل بين المراحل			
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	-	-	-
		1,673	(1,673)	المستحق من البنوك	(136)	136	-
	-	18,707	5,202	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	(16,266)	(429)	16,695
	-	140,513	438,330	قروض وسلف للعملاء من الشركات	(552,006)	527,964	24,042
	-	-	(52)	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	939	(939)	-
	-	-	-	استثمار مدرج بالتكلفة المطافأة	(5,005)	5,005	-
	-	9,357	260,607	عقود ضمانات مالية	(252,099)	251,643	456
	-	28	24,780	أوراق قبول	(23,486)	23,477	9
	-	2,278	(121,868)	ارتباط قروض/حدود غير مستغلة	(200,321)	199,543	778
	-	170,883	608,672	الإجمالي	(1,048,380)	1,006,400	41,980
							-
				إعادة قياس الرصيد القائم			
		131,272	131,272	نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	(316,736)	-	(316,736)
	5,160	-	(1,014)	المستحق من البنوك	(152,727)	(1,530)	(154,257)
	44,434	(12,202)	(4,462)	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	265,409	(4,080)	(10,591)
	526,349	(78,374)	(612,702)	قروض وسلف للعملاء من الشركات	681,366	(473,698)	(1,570)
	-	-	-	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	115,886	(41)	-
	-	527,799	(2)	استثمار مدرج بالتكلفة المطافأة	67,668	357	-
		(92,277)	368	عقود ضمانات مالية	361,648	(215,764)	(3,949)
	-	145,513	(12,289)	أوراق قبول	(17,381)	(22,703)	(41)
	-	35,942	(9)	ارتباط قروض/حدود غير مستغلة	570,004	4,827	(778)
	-	(22,032)	(2,278)	الإجمالي	1,575,137	(712,632)	(16,929)
	-	1,302,160	(105,152)				845,576
				الشطب للفترة			
		(485)	(485)	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	-	-	(180)
		(76,733)	(76,733)	قروض وسلف للعملاء من الشركات	-	-	(2,176)
		(77,218)	(77,218)	الإجمالي	-	-	(2,356)
				الرصيد الخاتمي كما في 31 ديسمبر			
		390,029	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	258,757	-	258,757
		725,319	-	المستحق من البنوك	719,145	1,014	720,159
		4,678,596	84,432	قروض وسلف للعملاء من الأفراد	4,523,064	33,171	78,412
		6,711,886	327,426	قروض وسلف للعملاء من الشركات	4,370,043	1,550,207	342,020
		-	-	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	218,148	54	-
		746,001	-	استثمار مدرج بالتكلفة المطافأة	1,625,644	5,362	-
		1,538,729	-	عقود ضمانات مالية	1,329,262	458,924	23,332
		1,957,031	20,400	أوراق قبول	69,209	23,533	59
		128,743	78	ارتباط قروض/حدود غير مستغلة	2,416,924	467,253	-
		2,862,145	-	الإجمالي	15,530,196	2,539,518	443,823
		19,738,479	432,336				18,513,537

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

## 7-2-41 التغيرات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

تبين الجداول التالية تحليلًا للحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية:

		2025			2024		
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		الإجمالي	المرحلة الثالثة
	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين
<b>الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	-	-	-	-	7	-	7
المستحق من البنك	5,368	11	5,357	-	4,665	47	4,712
قرصون وسلف للعملاء من الأفراد	101,754	69,312	23,407	9,035	8,866	6,381	65,044
قرصون وسلف للعملاء من الشركات	557,715	287,286	246,381	24,048	25,633	207,454	251,949
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	365	769	-
استثمار مدرج بالتكلفة المطافة	2,378	-	2,378	-	1,216	-	1,216
عقود ضمانات مالية	446	-	89	357	-	-	-
أوراق قبول	40,977	21,954	14,780	4,243	4,640	25,522	23,314
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	1,598	52	1,045	501	546	919	59
الإجمالي	12,410	-	7,480	4,930	4,217	5,979	-
	722,646	378,604	293,193	50,849	50,155	247,071	340,366
<b>صفائح التحويل بين المراحل</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	-	-	-	-	-	-	-
المستحق من البنك	-	8	(8)	-	-	-	-
قرصون وسلف للعملاء من الأفراد	-	578	(609)	31	-	-	-
قرصون وسلف للعملاء من الشركات	-	47,074	(10,942)	(36,132)	940	(1,451)	511
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(1)	1	24,159	(27,408)	3,249
استثمار مدرج بالتكلفة المطافة	-	-	-	-	17	(17)	-
عقود ضمانات مالية	-	104	5,673	(5,777)	89	(89)	-
أوراق قبول	-	-	1,040	(1,040)	7,798	(7,980)	182
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	-	436	(1,025)	589	1,045	(1,045)	-
الإجمالي	-	48,192	(5,856)	(42,336)	1,348	(1,362)	14
					35,396	(39,352)	3,956
<b>انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل الموحد</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	-	-	-	-	(7)	-	(7)
المستحق من البنك	(122)	-	(11)	(111)	692	(36)	656
قرصون وسلف للعملاء من الأفراد	3,193	2,494	661	38	(771)	18,477	2,647
قرصون وسلف للعملاء من الشركات	45,522	13,246	(5,658)	37,934	(25,744)	66,612	13,752
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	1,996	(752)	1,244
استثمار مدرج بالتكلفة المطافة	-	79	-	78	(948)	178	(770)
عقود ضمانات مالية	-	27	-	46	(8,195)	(2,762)	(1,542)
أوراق قبول	-	10,616	(2,632)	6,611	(1,090)	1,171	(7)
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	-	(12)	5	(1,045)	(635)	2,863	(14)
الإجمالي	-	2,634	(436)	1,745	1,325	(34,702)	85,751
	-	61,937	12,677	2,285	46,975	-	14,836
<b>احتياطي الفائدة المحمل على ايرادات الغاولد</b>							
قرصون وسلف للعملاء من الأفراد	1,439	1,439	-	-	-	-	1,290
قرصون وسلف للعملاء من الشركات	15,672	14,911	761	-	(277)	20,512	20,235
الإجمالي	17,111	16,350	761	-	(277)	21,802	21,525
<b>الشطب للفترة</b>							
قرصون وسلف للعملاء من الأفراد	(485)	(485)	-	-	-	-	(180)
قرصون وسلف للعملاء من الشركات	(76,733)	(76,733)	-	-	-	-	(2,176)
الإجمالي	(77,218)	(77,218)	-	-	-	-	(2,356)
<b>الرصيد الخاتمي كما في 31 ديسمبر</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركبة	-	-	-	-	-	-	-
المستحق من البنك	5,246	-	8	5,238	5,357	11	5,368
قرصون وسلف للعملاء من الأفراد	105,901	73,338	23,459	9,104	9,035	23,407	69,312
قرصون وسلف للعملاء من الشركات	542,176	285,784	230,542	25,850	24,048	246,381	287,286
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	2,378	-	2,378
استثمار مدرج بالتكلفة المطافة	-	2,457	-	2,457	357	89	446
عقود ضمانات مالية	-	473	-	403	-	-	-
أوراق قبول	-	51,593	19,426	27,064	4,243	14,780	21,954
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	-	1,586	57	1,040	501	1,045	52
الإجمالي	-	15,044	-	8,200	6,844	7,480	-
	-	724,476	378,605	290,383	55,488	50,849	293,193

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للتعرضات الإجمالية في 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية:

		2025		2024	
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
	الإجمالي	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف
390,029	-	-	390,029	253,367	-
-	-	-	-	5,390	-
-	-	-	-	-	-
<b>390,029</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>390,029</b>	<b>258,757</b>	<b>-</b>
486,821	-	-	486,821	522,985	-
159,392	-	-	159,392	147,590	-
79,106	-	1,673	77,433	48,570	1,014
<b>725,319</b>	<b>-</b>	<b>1,673</b>	<b>723,646</b>	<b>719,145</b>	<b>1,014</b>
3,050,146	-	-	3,050,146	3,001,613	-
1,365,495	-	881	1,364,614	1,373,436	877
178,549	26	33,030	145,493	148,015	32,294
84,406	84,406	-	-	-	26
<b>4,678,596</b>	<b>84,432</b>	<b>33,911</b>	<b>4,560,253</b>	<b>4,523,064</b>	<b>33,171</b>
3,775,234	-	131,838	3,643,396	2,525,393	184,008
1,249,673	-	333,765	915,908	1,116,298	308,709
1,359,553	-	910,232	449,321	728,352	1,057,490
327,426	327,426	-	-	-	-
<b>6,711,886</b>	<b>327,426</b>	<b>1,375,835</b>	<b>5,008,625</b>	<b>4,370,043</b>	<b>1,550,207</b>
687,847	-	-	687,847	44,110	-
31,233	-	-	31,233	106,301	1
26,921	-	-	26,921	67,737	53
<b>746,001</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>746,001</b>	<b>218,148</b>	<b>54</b>
673,376	-	-	673,376	323,352	-
859,623	-	-	859,623	817,177	-
5,730	-	5,730	-	485,115	5,362
<b>1,538,729</b>	<b>-</b>	<b>5,730</b>	<b>1,532,999</b>	<b>1,625,644</b>	<b>5,362</b>
1,255,158	-	174,688	1,080,470	799,308	85,178
428,016	-	233,840	194,176	395,193	121,735
253,457	-	147,799	105,658	134,761	252,011
20,400	20,400	-	-	-	-
<b>1,957,031</b>	<b>20,400</b>	<b>556,327</b>	<b>1,380,304</b>	<b>1,329,262</b>	<b>458,924</b>
92,943	-	4,639	88,304	50,784	1,353
21,610	-	8,257	13,353	16,595	12,714
14,112	-	11,884	2,228	1,830	9,466
78	78	-	-	-	-
<b>128,743</b>	<b>78</b>	<b>24,780</b>	<b>103,885</b>	<b>69,209</b>	<b>23,533</b>
1,909,620	-	181,204	1,728,416	1,703,888	221,896
649,253	-	141,654	507,599	540,276	162,357
303,272	-	123,242	180,030	172,760	83,000
<b>2,862,145</b>	<b>-</b>	<b>446,100</b>	<b>2,416,045</b>	<b>2,416,924</b>	<b>467,253</b>
12,321,174	-	492,369	11,828,805	9,224,800	492,435
4,764,295	-	718,397	4,045,898	4,518,256	606,393
2,220,700	26	1,233,590	987,084	1,787,140	1,440,690
432,310	432,310	-	-	-	-
<b>19,738,479</b>	<b>432,336</b>	<b>2,444,356</b>	<b>16,861,787</b>	<b>15,530,196</b>	<b>2,539,518</b>
الإجمالي الكلي للتعرض					

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

قارنة المخصص المحتفظ به طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالمخصص المطلوب طبقاً لإرشادات البنك المركزي العماني رقم 9 من المعايير رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالمخصص المطلوب طبقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

2024										2025											
الغواند المدرجه		المخصص وفقاً		المخصص		الغواند المدرجه		المخصص وفقاً		المخصص وفقاً		المخصص وفقاً		الغواند المجنية		المخصص وفقاً		الغواند المجنية			
وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9		وفق للمعيار رقم 9			
من المعايير		من المعايير		من المعايير		من المعايير		من المعايير		من المعايير		من المعايير		من المعايير		من المعايير		من المعايير			
9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير		9 من المعايير			
الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد		الدولية لإعداد			
صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة		صافي القيمة			
التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية		التفصير المالية			
التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية		التفصيرية			
الفرق		الفرق		الفرق		الفرق		الفرق		الفرق		الفرق		الفرق		الفرق		الفرق			
ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين			
ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين		ملايين			
(9)		(6-3-8)		(6-5+4=7)		(6)		(5)		(4)		(3)		(9)		(6-3-8)		(6-5+4=7)		(6)	
-	9,573,812	96,819	38,440	-	135,259	9,612,252	-	10,252,332	102,581	40,192	-	142,773	10,292,524	-	1	المرحلة 1		1	المرحلة 1		
-	1,046,660	(159,780)	172,058	-	12,278	1,218,718	-	861,124	(165,802)	176,267	-	10,465	1,037,391	-	2	المرحلة 2		2	المرحلة 2		
-	10,620,472	(62,961)	210,498	-	147,537	10,830,970	-	11,113,456	(63,221)	216,459	-	153,238	11,329,915	-	3	المرحلة 3		3	المرحلة 3		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	267,933	(88,042)	97,741	1,222	8,477	365,674	-	296,286	(73,659)	77,742	-	4,083	374,028	-	-	-	-	-	-		
-	267,933	(88,042)	97,741	1,222	8,477	365,674	-	296,286	(73,659)	77,742	-	4,083	374,028	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	15,149	-	5,838	789	5,049	20,987	-	14,012	-	4,982	312	4,670	18,994	-	-	-	-	-	-		
-	15,149	-	5,838	789	5,049	20,987	-	14,012	-	4,982	312	4,670	18,994	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	9,895	(4,332)	18,184	1,318	12,534	28,079	-	5,402	(5,130)	15,721	1,219	9,372	21,123	-	-	-	-	-	-		
-	9,895	(4,332)	18,184	1,318	12,534	28,079	-	5,402	(5,130)	15,721	1,219	9,372	21,123	-	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	40,175	1	354,582	76,385	278,198	394,757	-	34,317	2	357,902	61,819	296,085	392,219	-	-	-	-	-	-		
-	40,175	1	354,582	76,385	278,198	394,757	-	34,317	2	357,902	61,819	296,085	392,219	-	-	-	-	-	-		
-	5,905,535	(12,409)	12,409	-	-	5,917,944	-	6,553,967	(15,296)	15,296	-	-	6,569,263	-	-	-	-	-	-		
-	931,732	(23,394)	23,394	-	-	955,126	-	996,563	(36,374)	36,374	-	-	1,032,937	-	-	-	-	-	-		
-	6,837,267	(35,803)	35,803	-	-	6,873,070	-	7,550,530	(51,670)	51,670	-	-	7,602,200	-	-	-	-	-	-		
-	15,479,347	84,410	50,849	-	135,259	15,530,196	-	16,806,299	87,285	55,488	-	142,773	16,861,787	-	-	-	-	-	-		
-	2,246,325	(271,216)	293,193	1,222	20,755	2,539,518	-	2,153,973	(275,835)	290,383	-	-	14,548	2,444,356	-	-	-	-	-		
-	65,219	(4,331)	378,604	78,492	295,781	443,823	-	53,731	(5,128)	378,605	63,350	310,127	432,336	-	-	-	-	-	-		
-	17,790,891	(191,137)	722,646	79,714	451,795	18,513,537	-	19,014,003	(193,678)	724,476	63,350	467,448	19,738,479	-	-	-	-	-	-		

## 7-2-41 التعرّفات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

## الicros المعد التفاوض بشأنها

تعرف القروض المعد التفاوض بشأنها على أنها القروض المعد هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي قامت المجموعة بتقديم تنازلات بشأنها عن طريق الموافقة على أحكام وشروط أكثر ملائمة للمقترض من تلك المقدمة مبدئياً من المجموعة والتي لم تكن لتراعيها بخلاف ذلك. يبقى القرض مدرجاً كجزء من القروض المعد التفاوض بشأنها لحين استحقاقه أو سداده بشكل مبكر أو شطب.

2024										2025									
الفوائد المدرجة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد المدرجة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد المدرجة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد وفقاً للمعيار رقم 9 من المعابر الدولية لإعداد التقارير المالية	
(9)	(6-3=8)	(6-5+4=7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(9)	(6-3=8)	(6-5+4=7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1				
-	55,825	(5,667)	6,288	-	621	62,113	-	43,054	(6,356)	6,855	-	499	49,909	-	المرحلة 2				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3				
-	55,825	(5,667)	6,288	-	621	62,113	-	43,054	(6,356)	6,855	-	499	49,909	-	المرحلة 1				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3				
-	18,892	(4,313)	85,026	12,028	68,685	103,918	-	12,511	-	81,514	11,362	70,152	94,025	-	المرحلة 1				
-	18,892	(4,313)	85,026	12,028	68,685	103,918	-	12,511	-	81,514	11,362	70,152	94,025	-	المرحلة 2				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3				
-	55,825	(5,667)	6,288	-	621	62,113	-	43,054	(6,356)	6,855	-	499	49,909	-	المرحلة 1				
-	18,892	(4,313)	85,026	12,028	68,685	103,918	-	12,511	-	81,514	11,362	70,152	94,025	-	المرحلة 2				
-	74,717	(9,980)	91,314	12,028	69,306	166,031	-	55,565	(6,356)	88,369	11,362	70,651	143,934	-	المرحلة 3				

\* يتضمن المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني احتسابي القروض المعد هيكلتها.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قدر القرض قيد التسوية للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهييلاتهم الائتمانية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني المتعلقة بجائحة كوفيد-19 بمبلغ 697,678 ملions (المرحلة 1: 68,765 ملions والمرحلة 2: 512,494 ملions والمرحلة 3: 116,423 ملions) مع مخصص انخفاض قيمة قدره 212,239 ملions (المرحلة 1: 5,236 ملions والمرحلة 2: 103,649 ملions والمرحلة 3: 103,354 ملions). في سنة 2024، قدر القرض قيد التسوية للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهييلاتهم الائتمانية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني المتعلقة بجائحة كوفيد-19 بمبلغ 814,071 ملions (المرحلة 1: 90,919 ملions والمرحلة 2: 655,995 ملions والمرحلة 3: 67,157 ملions) مع مخصص انخفاض قيمة بمبلغ 184,233 ملions (المرحلة 1: 4,282 ملions والمرحلة 2: 126,345 ملions والمرحلة 3: 53,606 ملions).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

## 41-2-2 تركز مخاطر الائتمان (تابع)

## مخصص انخفاض القيمة

الفرق	2024			2025		
	البنك	البنك	البنك	البنك	البنك	البنك
الفرق	الفرق	الفرق	الفرق	الفرق	الفرق	الفرق
بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين
-	64,406	64,406	-	60,969	60,969	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح أو الخسارة (بالصافي بعد المبالغ المستردة) <sup>1</sup>
(191,137)	722,646	531,509	(193,677)	724,476	530,799	مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية <sup>1</sup>
%0.00	%3.86	%3.86	%0.00	%3.62	%3.62	نسبة إجمالي القروض المتعثرة <sup>2</sup>
%0.04	%0.61	%0.65	%0.04	%0.48	%0.52	نسبة صافي معدل القروض المتعثرة <sup>2</sup>

<sup>1</sup> تتضمن خسائر الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها أعلاه مخصصات غير موزعة تم احتسابها من قبل المجموعة.

<sup>2</sup> يتم حساب معدلات القروض المتعثرة على أساس القروض الممولة المتعثرة والتعرضات الممولة.

## 8-2-41 تركز مخاطر الائتمان

تتشا التركزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزات لمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركز ضمانات مناسب حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف، وهو ما يتم قياسه بناء على موقع المجموعة التي تحفظ بالأصل الذي له ارتباط وثيق بموقع المفترض. يتم قياس التركز وفقاً للموقع بالنسبة للأوراق المالية المستثمر فيها بناء على موقع مصدر الأوراق المالية.

يحل الجدول أدناه تركز إجمالي التعرضات للعملاء حسب القطاعات المختلفة.

الالتزامات عـ//ـة وارتباطات	استثمارات في سندات الدين				قرصون وسلف		المستحق من البنك
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين	بـملايين
3,781	3,564	-	-	173,434	173,636	-	-
554,345	593,632	-	-	494,238	448,110	-	-
24,014	224	-	-	20,596	-	-	-
376,807	293,489	47,147	76,185	314,315	322,813	720,159	725,319
900	9,653	1,562,344	1,934,372	78,116	201,215	-	-
348,871	480,229	-	-	606,952	604,553	-	-
80,263	113,811	-	-	694,974	813,170	-	-
44,719	44,472	-	-	728,638	739,070	-	-
266	35,504	-	-	215,527	206,221	-	-
194,999	180,870	189,052	221,370	778,664	754,564	-	-
63,502	58,944	-	-	944,123	1,205,093	-	-
4,425	12,712	45,442	35,478	851,768	814,129	-	-
77,922	89,592	-	-	291,681	369,193	-	-
36,704	40,335	5,223	17,325	73,847	69,289	-	-
-	-	-	-	4,630,044	4,674,426	-	-
1,811,518	1,957,031	1,849,208	2,284,730	10,896,917	11,390,482	720,159	725,319

ترافق المجموعة تركزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل تركز مخاطر الائتمان حسب المنطقة كما في تاريخ التقرير. فيما يلي تحليل تركز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

41-2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

8-2-41 تركز مخاطر الائتمان (تابع)

الالتزامات عربة وارتباطات	التزامات عربة		استثمارات في سندات الدين		قرض وسلف		المستحق من البنوك		التركيز حسب القطاع
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
	بالملايين		بالملايين		بالملايين		بالملايين		
1,433,811	1,653,889	239,717	274,173	5,874,442	6,192,028	-	-	-	شركات
900	9,653	1,562,344	1,934,372	78,116	201,215	-	-	-	جهات سيادية
376,807	293,489	47,147	76,185	314,315	322,813	720,159	725,319	-	مؤسسات مالية
-	-	-	-	4,630,044	4,674,426	-	-	-	أفراد
1,811,518	1,957,031	1,849,208	2,284,730	10,896,917	11,390,482	720,159	725,319	-	

فيما يلي تحليل إجمالي تركز المخاطر حسب الموقع المختلفة:

الالتزامات عربة وارتباطات	التزامات عربة		استثمارات في سندات الدين		قرض وسلف		المستحق من البنوك		التركيز حسب الموقع
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
	بالملايين		بالملايين		بالملايين		بالملايين		
1,161,074	1,289,454	1,620,471	1,324,285	10,388,972	10,797,155	49,567	32,542	سلطنة عمان	
173,201	220,876	25,090	44,007	425,959	548,887	383,082	437,859	دول مجلس التعاون	
216,869	203,835	-	-	1,861	1,436	144,683	106,964	الخليجي الأخرى	
14,980	15,913	916	-	-	-	29,763	19,045	أوروبا	
245,394	226,953	202,731	916,438	80,125	43,004	113,064	128,909	الولايات المتحدة	
1,811,518	1,957,031	1,849,208	2,284,730	10,896,917	11,390,482	720,159	725,319	الأمريكية	
									أخرى

9-2-41 مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وفت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن الاختلاف في المناطق الزمنية للبنوك العاملة في مناطق جغرافية مختلفة. وضع البنك حدود تسوية مناسبة ويراقبها بشكل مستمر. وعلاوة على ذلك، لدى البنك ترتيب تسوية جميع معاملات الصرف الأجنبي الرئيسية من خلال التسويات المرتبطة المستمرة. وتعتبر التسويات المرتبطة المستمرة هي الطرف المقابل المركزي الذي يساعد البنك على التخفيف من مخاطر التسوية.

3-41 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها للأطراف الأخرى.

1-3-41 إدارة مخاطر السيولة

تتشكل مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على توليد موارد نقدية كافية في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من حيث التكلفة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/أو تمويل نمو الأصول. قد تتشكل مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب ضغط السيولة هو سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تجديد التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو المسارعة بحسب ودائع المجموعة... الخ.

تدبر خزانة البنك السيولة على أساس يومي بموجب التوجيهات وإشراف لجنة أصول والتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة من أجل ضمان أن المجموعة ستقي بالتزاماتها المالية عند استحقاقها ولتجنب أي ترکز غير ملائم أو موارد واستحقاقات الأصول والالتزامات غير الملائمة، وتراقب عن كثب مراكز التدفقات النقدية. وتتضمن إدارة مخاطر السيولة أن المجموعة لديها القدرة في ظل مستويات مختلفة من الضغط على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وبفعالية.

تعمل المجموعة بادرأك على تنويع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنك وشهادات الإيداع ودائع العمالء والسدادات والأرصدة متوسطة الأجل التي يتم جمعها من خلال سندات يورو متوسطة الأجل والالتزامات ثانوية. تضمن هذه الامور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالمجموعة بأن الأرصدة متوفرة بمعدلات تنافسية في كل الأوقات.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-41 مخاطر السيولة (تابع)

1-3-41 إدارة مخاطر السيولة

تم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي ترکزات غير ملائمة وضمان وجود إدارة فعالة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بإعداد قوائم هيكلية قائمة على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلية واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

تعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال وضع "حدود الفجوات" على أساس النطاق الزمني وحدود "الحد الأقصى للتدفق التراكمي"، وتطور اختبارات الضغط وخطط الطوارئ لضمان "البقاء خلال الأزمات"، ونسبة/ حدود السيولة المختلفة مثل معدل الدخل الثابت ونسبة صافي التمويل المستقر وغيرها.

تم عرض بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والالتزامات في الإيضاح 41-3-2 حول القوائم المالية الموحدة.

#### 2-3-41 التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الودائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي والسنادات الحكومية وسندات الخزانة والمبالغ المستحقة من البنك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى ودائع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		كما في 31 ديسمبر المتوسط للفترة الحد الأقصى للفترة الحد الأدنى للفترة
	2024	2025	2024	2025	
%25.54	<b>%24.40</b>	%18.77	<b>%18.77</b>		كما في 31 ديسمبر
%26.66	<b>%24.41</b>	%19.56	<b>%18.07</b>		المتوسط للفترة
%29.68	<b>%27.43</b>	%21.43	<b>%20.46</b>		الحد الأقصى للفترة
%23.02	<b>%21.44</b>	%16.92	<b>%15.86</b>		الحد الأدنى للفترة

يوضح الجدول التالي معدل تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للبنك:

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
%190	<b>%226</b>	معدل تغطية السيولة
%117	<b>%123</b>	نسبة صافي التمويل المستقر

يحل الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية للمجموعة داخل وخارج الميزانية العمومية إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ التقرير بواسطة تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير، حيثما أمكن. يتم تضمين الالتزامات المالية المشتقة في التحليل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. والمبالغ المنصوص عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-41 مخاطر السيولة (تابع)

## 2-3-41 التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي مركز استحقاق الأصول والالتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية الخاصة بالمجموعة:

الإجمالي بـالآلاف	أكثر من 5 سنوات بـالآلاف	مس سنوات بـالآلاف	سنة واحدة إلى 12 شهراً بـالآلاف	4 أشهر إلى 3 أشهر بـالآلاف	شهر إلى 1 أشهر واحد بـالآلاف	عند الطلب أو خل شهر واحد بـالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2025
560,524	52,596	135,981	78,438	35,014	258,495		نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة
720,073	-	170,043	208,271	184,408	157,351		المستحق من البنوك
10,742,405	3,605,782	4,062,533	1,337,232	868,081	868,777		قروض وسلف
2,823,645	383,710	783,027	341,519	173,094	1,142,295		استثمارات
282,449	88,038	32	52,255	54,014	88,110		ممتلكات وعادات وأصول أخرى
<b>15,129,096</b>	<b>4,130,126</b>	<b>5,151,616</b>	<b>2,017,715</b>	<b>1,314,611</b>	<b>2,515,028</b>		<b>إجمالي الأصول دل الميزانية العمومية</b>
390,220	-	390,220	-	-	-		ارتباطات اجتماعية غير قابلة للإلغاء/ استدعاء
2,051,751	-	338,018	499,308	377,799	836,626		الضمادات
2,441,971	-	728,238	499,308	377,799	836,626		المشتقات
<b>17,571,067</b>	<b>4,130,126</b>	<b>5,879,854</b>	<b>2,517,023</b>	<b>1,692,410</b>	<b>3,351,654</b>		<b>إجمالي الأصول مراج الميزانية العمومية</b>
3,103,669	1,038,560	1,482,011	436,332	86,766	49,425		<b>إجمالي الأصول</b>
1,020,730	-	732,200	38,121	79,355	171,054		التدفقات النقدية الدالة المستقبلية للفائدة
10,430,280	1,551,033	3,355,960	3,241,462	1,266,640	1,015,472		ودائع من البنوك
504,213	-	311,713	-	192,500	-		ودائع العملاء*
581,746	1,261	870	214,626	143,809	221,180		سندات يورو متوسطة الأجل/ صكوك
2,592,126	2,592,126	-	-	-	-		الالتزامات أخرى وضريرية
<b>15,129,096</b>	<b>4,144,420</b>	<b>4,400,743</b>	<b>3,494,209</b>	<b>1,682,304</b>	<b>1,407,420</b>		إجمالي حقوق المساهمين
390,220	73,007	101,113	87,334	68,856	59,910		ارتباطات اجتماعية غير قابلة للإلغاء/ استدعاء
2,046,184	-	337,877	499,022	376,623	832,662		الضمادات
2,436,404	73,007	438,990	586,356	445,479	892,572		المشتقات
<b>17,565,500</b>	<b>4,217,427</b>	<b>4,839,733</b>	<b>4,080,565</b>	<b>2,127,783</b>	<b>2,299,992</b>		<b>إجمالي الالتزامات مراج الميزانية العمومية</b>
257,099	52,752	171,514	21,679	9,326	1,828		<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>5,570</b>	<b>(87,301)</b>	<b>1,040,121</b>	<b>(1,563,542)</b>	<b>(435,373)</b>	<b>1,051,665</b>		<b>الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)</b>
<b>5,570</b>	<b>92,871</b>	<b>(947,250)</b>	<b>616,292</b>	<b>1,051,665</b>			<b>الفجوة المتراكمة</b>

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 3-41 مخاطر السيولة (تابع)

## 2-3-41 التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكبر من 5 سنوات	سنة واحدة إلى 5 سنوات	4 أشهر إلى 12	شهران إلى 3	أشهر واحد	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كم في 31 ديسمبر 2024
		ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	
476,739	55,772	81,172	47,469	19,917	272,409	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركبة	
714,791	11,196	52,081	132,202	265,974	253,338	المستحق من البنوك	
10,237,448	5,160,480	2,593,010	936,447	669,797	877,714	قرصون وسلف	
2,117,640	196,226	791,265	336,819	184,445	608,885	استثمارات	
365,337	64,263	3,151	40,127	56,648	201,148	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	
13,911,955	5,487,937	3,520,679	1,493,064	1,196,781	2,213,494	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	
270,163	-	270,163	-	-	-	ارتباطات انتقائية غير قابلة للإلغاء/ استدعاء	
1,118,681	-	245,318	374,645	190,853	307,865	الضمانات	
1,388,844	-	515,481	374,645	190,853	307,865	المشتقات	
15,300,799	5,487,937	4,036,160	1,867,709	1,387,634	2,521,359	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	
3,247,609	1,099,320	1,580,063	436,332	89,676	42,218	إجمالي الأصول	
978,178	-	460,075	105,706	78,019	334,378	التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية للفائد	
9,777,068	1,493,703	4,109,006	2,196,700	1,171,843	805,816	ودائع من البنوك	
211,981	-	211,981	-	-	-	ودائع العملاء*	
499,895	4,031	722	173,616	156,204	165,322	سدادات يورو متوسطة الأجل/ صكوك	
2,444,833	2,444,833	-	-	-	-	الالتزامات أخرى وضريرية	
13,911,955	3,942,567	4,781,784	2,476,022	1,406,066	1,305,516	إجمالي حقوق المساهمين	
270,163	69,476	67,512	57,046	53,790	22,339	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	
1,114,435	-	244,882	374,173	189,872	305,508	ارتباطات انتقائية غير قابلة للإلغاء/ استدعاء	
1,384,598	69,476	312,394	431,219	243,662	327,847	الضمانات	
15,296,553	4,012,043	5,094,178	2,907,241	1,649,728	1,633,363	المشتقات	
327,809	58,322	257,346	4,871	5,237	2,033	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائد	
4,246	1,475,894	(1,058,018)	(1,039,532)	(262,094)	887,996	الجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)	
4,246	(1,471,648)	(413,630)	625,902	887,996	الجوة المتراكمة		

تشمل ودائع العملاء حسابات التوفير والحسابات الجارية وحسابات الإيداع تحت الطلب وحسابات الهاشم ذات آجال استحقاق غير محددة، في حين أنها تستحق الدفع عند الطلب بموجب العقد. تتميز هذه الودائع ببنائها غير المستقر. وفقاً لسياسات البنك، تم تصنيفها في الجدول أعلاه وفقاً لآجال الاستحقاق التالية: عند الطلب أو خلال شهر واحد، من شهرين إلى ثلاثة أشهر، من أربعة إلى اثني عشر شهر، من سنة إلى خمس سنوات، وأكثر من خمس سنوات، والتي تبلغ قيمتها 585,443 ألف، و578,418 ألف، و1,127,360 ألف، و2,157,384 ألف، و1,550,509 ألف، و1,550,509 ألف على التوالي، ليبلغ مجموعها 5,999,114 ألف. وكانت المبالغ المقابلة كما في 31 ديسمبر 2024 في مراكز استحقاق مماثلة هي: 610,589 ألف، 610,589 ألف، 1,195,553 ألف، 2,201,743 ألف، 1,313,671 ألف و 5,932,145 ألف.

يتم تقسيم الالتزامات الطارئة إلى شرائح استناداً إلى التزامات التمويل المحتملة بناءً على الخبرات السابقة، في حين أنها تستحق الدفع عند الطلب بموجب العقد.

إن البنك ضمن الحدود التراكمية التي حددها البنك المركزي لإدارة فجوة السيولة. يتم التعامل مع سداد ودائع العملاء التي تخضع للإشعار كما لو تم تقديم الإشعار على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في تاريخ أقرب.

تمثل التدفقات النقدية المستقبلية للفائد المبينة في الجداول أعلاه التدفقات الواردة والمصدرة حتى الاستحقاق التعاقدى للأصول والالتزامات المالية. ينشأ عدم التطبيق في التدفقات النقدية للفائد لأن الاستحقاق التعاقدى للأصول المالية أطول من الاستحقاق التعاقدى للالتزامات المالية. يتم تجديد الالتزامات المالية التاريخية عند الاستحقاق التعاقدى والذي لا يتم اخذه بالاعتبار عند حساب التدفقات النقدية المستقبلية. وبالإضافة إلى ذلك، لا تأخذ التدفقات النقدية للفائد بالاعتبار الطبيعة المستقرة للاستحقاق غير المحدد للالتزامات المالية مثل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير.



## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 4-41 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تكبد الخسائر المحتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق المحددة. وتظهر هذه المخاطر من خلال المتغيرات التالية: مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الاستثمارات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار السلع.

## 1-4-41 إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العماني والوائح الداخلية التي تحويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتجاوز المجموعة في السلع والمشتقات. ويتم التقييد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتم التقرير عن أي انحرافات أن وجدت فوراً ويتم اتخاذ الإجراء اللازم.

## 2-4-41 مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي التأثير العكسي المحتمل على الأرباح وقيمة السوق للملكية بالعملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكيد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية بالجموعة عن طريق قياس ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة بانتظام مقارنة بالحدود المعتمدة. معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها القسم هي بالإضافة عن العملاء من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتتأكد قسم الخزينة من تخطية المراكز مع العملاء في سوق التعامل بين البنك.

وتقييد المجموعة بضراوة مركز العملة المفتوح لها بأقل من 35% من صافي أصول المجموعة مقابل الحد التنظيمي البالغ 40% من صافي الأصول.

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية:

2024	2025	
مليون	مليون	العملة
43,637	8,889	درهم إماراتي
81,299	92,782	دولار أمريكي
78,329	29,716	ريال سعودي
18,689	2,672	ريال قطري
1,339	1,321	روبية باكستانية
5,429	2,471	روبية هندية
26,112	10,586	دينار كويتي
95,671	109,881	دينار بحريني
1,937	1,317	أخرى
352,442	259,635	

تم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على المراكز ضمن الحدود المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني. يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في بعض المنشآت بما يعادل 135 مليون (2024: 134 مليون)، وهذا التعرض يمتد من الحد النظامي على مخاطر العملات الأجنبية. الجزء الأكبر من مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة هو بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والتي لها تعادل ثابت مع الريال العماني (باستثناء الدينار الكويتي)، ما لم يتغير الارتباط.

## تحليل التعرض والحساسية:

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملات الأجنبية للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في 31 ديسمبر مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

2024	2025	
النسبة المئوية	النسبة المئوية	النسبة المئوية
الربح في سعر العملة (%)	الربح في سعر العملة (%)	الربح في سعر العملة (%)
المساهمين (+/-) ملايين	المساهمين (+/-) ملايين	المساهمين (+/-) ملايين
مليون	مليون	مليون
543	247	543
134	132	134
2,611	1,059	2,611
194	132	194



41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

4-41 مخاطر السوق (تابع)

3-4-41 مخاطر أسعار الاستثمارات

مخاطر أسعار الاستثمارات هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة المجموعة نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتحكم استثمارات المجموعة سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الاستثمارات لفحص صارم نافي للجهة. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود المخاطر وحدود وقف الخسائر والحدود القطاعية ضمن السياسات المختلفة والتي تمكن من إدارة ملائمة لمخاطر استثمارات المجموعة. وتقوم لجنة الاستثمار بالجامعة بمراقبة الاستثمارات على أساس منتظم. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل السعر السوقي للأدوات على أساس يومي وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم محفظة المتاجرة بشكل يومي والباقي يتم إعادة تقييمه على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، والمرتبطة بانخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفته تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعة.

تحليل التعرض والحساسية

تحلل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظة الأسهم كما يلي:

(ا) بالنسبة لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة، استناداً إلى عامل بيتاً لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر بورصة مسقط 30.

(ب) بالنسبة لمحفظة الأسهم العالمية المدرجة، استناداً إلى تحرّكات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للمجموعة بشكل رئيسي بالتغييرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظة أسهم المجموعة بأداء مؤشر بورصة مسقط 30.

يقدر عامل بيتاً لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة للبنك مقابل مؤشر بورصة مسقط 30 لسنة 2025 بقيمة 1.67 (2024: -0.06). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- 5% في مؤشر بورصة مسقط 30 قد ينتج عنه تغيير بمعدل +/- 0.29% (2024: +8.37%) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للبنك بما قيمته 11.322 (2024: 0.218) مليون. ومعدل الزيادة أو النقص مقابل في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار / قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد بناء على تصنيف المحفظة.

ت تكون محفظة الأسهم المدرجة الدولية للبنك من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. والتغيير بمعدل +/- 5% في سعر السوق للأوراق المالية ذات الصلة قد تنتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ +/- 10.853 (2024: +15.56) مليون، وبالتالي معدل زيادة أو نقص مقابل في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار / قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد بناء على تصنيف المحفظة.

4-4-41 إدارة مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر الأثر العكسي على المركز المالي للمجموعة نتيجة لتغير معدلات الفائدة في السوق. وفي حين أن الأثر على مجال الأنشطة التجارية ينشأ بالتغيير في قيمة المحفظة، فإن مجال الأعمال المصرفية يسبب تأثير على صافي إيرادات الفائدة وأو القيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصیر المدى لمخاطر معدل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للمجموعة بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعة لоценة الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقدة عليها، أي هذه التواریخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

الإجمالي بالآلاف	الإجمالي الحساسية بالآلاف	معدل الفائدة بالآلاف	سنوات بالآلاف	سنوات بالآلاف	4 أشهر بالآلاف	شهرين بالآلاف	3 أشهر بالآلاف	الى 12 شهراً بالآلاف	الى 3 أشهر بالآلاف	الى 5 سنوات بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالآلاف	انعدام الحساسية بالآلاف	معدل الفائدة الفعالية	معدل الفائدة السنوية	%		
													معدل الفائدة الفعالية	معدل الفائدة السنوية	%		
560,524	519,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,765	0-5	2025	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
720,073	4,238	-	70,000	167,078	283,487	195,270	-	-	-	-	-	-	-	4.65	-	مستحق من البنوك	
10,742,405	-	3,369,792	3,375,142	1,620,111	1,202,578	1,174,782	-	-	-	-	-	-	-	5.41	-	قرض وسلف	
2,823,645	519,870	385,817	783,027	342,221	173,094	619,616	-	-	-	-	-	-	-	4.55	-	استئارات	
282,449	282,449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	
15,129,096	1,326,316	3,755,609	4,228,169	2,129,410	1,659,159	2,030,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	
2,646,537	138,910	96,250	465,077	539,374	570,299	836,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المشتقات	
17,775,633	1,465,226	3,851,859	4,693,246	2,668,784	2,229,458	2,867,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول	
1,020,730	85,599	-	89,250	18,871	558,680	268,330	-	-	-	-	-	-	-	4.32	-	ودائع من البنوك	
10,430,281	1,397,267	184,933	1,198,576	6,320,786	790,086	538,633	-	-	-	-	-	-	-	2.34	-	ودائع العملاء	
504,213	-	-	311,713	-	192,500	-	-	-	-	-	-	-	-	4.91	-	سندات يورو متوسطة الأجل / صكوك	
581,746	581,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد	-	الالتزامات أخرى وضربيبة	
505,320	-	-	505,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.75	-	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	
2,086,806	2,086,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد	-	أموال المساهمين	
15,129,096	4,151,418	184,933	2,104,859	6,339,657	1,541,266	806,963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	
2,640,970	-	138,910	657,436	539,088	376,623	928,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	داخل الميزانية العمومية	
17,770,066	4,151,418	323,843	2,762,295	6,878,745	1,917,889	1,735,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المشتقات	
5,567	(2,686,192)	3,528,016	1,930,951	(4,209,961)	311,569	1,131,184	)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات
5,567	2,691,759	(836,257)	(2,767,208)	1,442,753	1,131,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	
5,567	2,691,759	(836,257)	(2,767,208)	1,442,753	1,131,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	

تشتمل ودائع العملاء حسابات التوفير والحسابات الجارية وحسابات الإيداع تحت الطلب وحسابات الهمامش ذات آجال استحقاق غير محددة، في حين أنها تستحق الدفع عند الطلب بموجب العقد. تتميز هذه الودائع ببنائها غير المستقر. وفقاً للإرشادات التنظيمية ذات الصلة، تم تصنيفها في الجدول أعلاه وفقاً للأجال الاستحقاق التالية: عند الطلب أو خلال شهر واحد، من شهرين إلى ثلاثة أشهر، من أربعة إلى اثنى عشر شهر، من ستة إلى خمس سنوات، أكثر من خمس سنوات، وودائع غير متاحة بالفائدة، بمبالغ: 108,889 ألف، 101,864 ألف، 5,999,114 ألف، وليبلغ مجموعها 140,858 ألف، و كانت المبالغ المقابلة كما في 31 ديسمبر 2024 في مراكز استحقاق مماثلة هي 140,858 ألف، و 858,500 ألف، و 4,093,500 ألف، و 176,072 ألف، و 1,380,857 ألف، و 5,932,145 ألف.

(1) يعتمد بيان إعادة تسعير الفائدة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي.

ينشأ أصل أو مركز فجوة (إيجابي) حينما يتم إعادة تسعير الفائدة بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للأصول عنها للالتزامات خلال فترة محددة مما يؤدي إلى استفادة صافي إيرادات الغواند في بيته يرتفع فيها سعر الفائدة. يوجد التزام أو مركز فجوة (سلبي) حينما تتم إعادة تسعير الفائدة بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للالتزامات عنها للأصول خلال فترة محددة مما يؤدي إلى ترجيح صافي إيرادات الغواند في بيته ينخفض فيها سعر الفائدة.

جوجة إعادة تسيير الفاندة هي الفرق بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية لأسعار الفاندة موزعة على شرائح فترات الاستحقاق بناءً على الأيام الباقية حتى الاستحقاق أو إعادة التسيير. تستخدم المجموعة فجوات موحدة حسب العملة التحديد الكمي لبيان المخاطر معدل الفاندة على استحقاقات محددة وتحليل التغيرات في حجم المحافظ الضرورية لتعديل بيان المخاطر القائمة. إن توزيع الأصول والالتزامات على الفترات الزمنية يتم بناءً على حداول إعادة التسعير الفعلية. وتستخدم الحداول كإرشادات لتقييم حساسية مخاطر معدل الفاندة والتوزيع على مجهودات تقليل عدم التناقض في ينبع من إعادة تسيير الأصول والالتزامات.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 4-41 مخاطر السوق (تابع)

## 4-4-41 إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

تستخدم المجموعة تقارير المحاكاة كأداة فعالة لفهم التعرض للمخاطر تحت مختلف سيناريوهات معدلات الفائدة. هذه التقارير تساعد لجنة الأصول والالتزامات على فهم اتجاه مخاطر معدل الفائدة بالمجموعة واتخاذ القرار بالاستراتيجية الملائمة والية التحوط لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات المجموعة الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئه ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للخدمات الخارجية لمعدلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسمى المعرضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط المجموعة.

القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين هي القيمة الحالية لكافه التدفقات النقدية للأصول مخصوصة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية للالتزامات. وبحساب القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، تكون المجموعة قادرة على عرض أثر تغيرات معدل الفائدة المختلفة في إجمالي رأس مالها. تعد هذه القيمة أداة رئيسية تمكن المجموعة من الإعداد فيما يتعلق بمعدل الفائدة المترافق بشكل ثابت. وتنتمي مراقبة أثر تغيرات معدلات الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسمى بادر اح التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات لتغير معين في معدل الفائدة بالسوق. يتم تسهيل إدارة مخاطر معدل الفائدة بحدود بمعدل 5% لأثر صافي ايرادات الفوائد و20% لأثر القيمة الاقتصادية للأسمى لصدمة تغير بمقدار 200 نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

2024	2024	2025	2025	كما في 31 ديسمبر
ملايين	ملايين	ملايين	ملايين	
200-نقطة	+200	200-نقطة	+200	التأثير على صافي ايرادات الفوائد
أساس	أساس	أساس	أساس	التأثير على القيمة الاقتصادية
(9,359)	195	(7,945)	(2,770)	
732,518	(242,125)	756,537	(242,565)	

## 5-41 مخاطر أسعار السلع

جزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تحوط البضائع لعملائها، إذ أن علماً المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالمعانى الأساسية، وطاقة، والمنتجات الزراعية، يتم رفعهم بتسهيلات تحوط لتنعيم مخاطر سلعهم. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في السوق ما بين البنوك. تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تحوط ولا تتجه في السلع والبنوك أو تهتم بمرافقها بالسلع. يخضع علماً المجموعة لحدود فيما يتعلق بحجم المعاملة بناء على معدل الدوران / الطلبيات، كما يتم تطبيق حد هامش التباين للتحفيظ من مخاطر الائتمان ذات الصلة في السوق. إن حد حجم المعاملة يحد من القيمة الإجمالية للعقود قيد التسوية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعميل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تترتب عن حركة الأسعار العكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من العلماً نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزانة الأوسط بمراقبة مراكز العلماً ومؤشر السوق بشكل يومي.

## 6-41 مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. قد تتحول مخاطر التشغيل إلى خسائر تشغيل إذا لم يتم إدارتها بشكل فعال.

تولى إدارة مخاطر التشغيل لدى البنك مسؤولية إدارة قائمة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها البنك. وتضع الإدارة إطار عمل إدارة المخاطر والسياسات والأدوات لإدارة المخاطر التشغيلية الكامنة في أنشطة وعمليات المجموعة من خلال تنفيذ المبادئ التوجيهية التنظيمية/ بازل وأفضل الممارسات في قطاع الأعمال. يتم التحكم في المخاطر التشغيلية من خلال ضوابط ومرجعيات داخلية قوية، مثل التحقق من المعاملات، وتعيين طرق التحقق والموافقة، وتحديد أهلية الدخول، وازدواجية العهد، وحدود المعاملات. وفصل محدد جيداً للوائحات والتسلسل الإداري، وأدلة التشغيل التقنية والمعايير.

ترافق إدارة مخاطر التشغيل التحركات في قائمة المخاطر التشغيلية للمجموعة. يتم تحليل الانحرافات والتحقق من الأسباب الجذرية مع تقديم التوصيات ومناقشتها مع إجراءات الإدارة المناسبة بشكل دوري وعلى أساس كل حالة على حدة. لهذا الغرض، تحافظ المجموعة بقاعدة بيانات مركزية لمجموع أحداث المخاطر التشغيلية التي تواجه إدارات وفروع المجموعة. يتم دائماً البحث عن فرص أئمة أنشطة المجموعة، لتعزيز كفاءة العمليات وتقليل الأخطاء البشرية، واستكشافها. يعد تبني ثقافة إدارة المخاطر عصراً رئيسياً ناجحاً لإدارة المخاطر، وبالتالي، تجري الإدارة دورات تدريبية منتظمة لأصحاب المصلحة من أجل نشر الوعي بالمخاطر. ولتقليل تأثير أحداث المخاطر التشغيلية، تضمن المجموعة نظاماً كاملاً للتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات، وترتيبات تأمين شاملة، ووثائق محدثة، وتقييد فعال لخطة استمرارية الأعمال.

تحمل وحدات الأعمال، كخط دفاع أول، المسؤولية الأساسية نحو التحديد والتقييم والإبلاغ عن مخاطر التشغيل المتصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتعين على الشركة إجراء التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر (RCSA) سنوياً أو عند إطلاق منتج جديد أو تغيير النظام / العملية أو ظهور مخاطر خارجية جوهرية، جنباً إلى جنب مع وضع ضوابط داخلية فعالة في جميع عملياتها وأنشطتها، وكذلك التطبيق المتسق لسياسات وإجراءات التشغيل المعتمدة.

## 41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

## 6-41 مخاطر التشغيل (تابع)

تتحمل إدارة مخاطر التشغيل، كخط دفاع ثان، المسئولية الأساسية لمتابعة تحقيق أهداف الإدارة المذكورة أعلاه من خلال تسهيل توفير الأدوات اللازمة، وتحدي وحدات الأعمال ومراقبة قائمة مخاطر التشغيل والإبلاغ عن التحولات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

في حين أن إدارة التدقيق الداخلي، كخط دفاع ثالث، هي المسئولة الرئيسية عن التحقق المسبق من الفعالية والفاء العامة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذها.

لجنة مخاطر الإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية لإدارة مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتحمل مسؤولية التأكيد من أن البنك لديه إطار وسياسات وإجراءات كافية وسليمة لإدارة المخاطر تدير عملية تحديد وتقدير وإدارة مخاطر التشغيل بما يتماشى مع متطلبات بازل وأفضل الممارسات والتوجيهات والمبادئ التنظيمية.

## إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقاً بعد وقوع أي حادث أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالمجموعة. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة في مواقف يحتمل فيها توقف العمل. وقد وضعت المجموعة خطط استمرارية الأعمال لكل إدارة هامة وكل فرع لضمان استمرار أعمالها بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العماني حول استمرارية العمل والمبادئ رفيعة المستوى لملئي لجنة بازل المشتركة حول استمرارية الأعمال ومعايير استمرار الأعمال العالمية. وقد مُنحت لجنة توجيهية لخدمات الحماية سلطة صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية الأعمال بالمجموعة. وتقوم اللجنة بشكّل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية الأعمال والموافقة عليها. وتفع ذلك على عائق اللجنة مسؤولية ضمان توزيع مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالمجموعة. وينتعم مركز التعافي من الكوارث بالمجموعة على التصدي لأي كوارث غير متوقعة ويضمن القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث أي اضطرابات تشغيلية كبيرة. ولضمان عمل مركز التعافي من الكوارث بالشكل المطلوب، يجب على جميع أقسام المجموعة إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ.

## 7-41 إدارة رأس المال

## 1-7-41 رأس المال النظامي

يتولى البنك المركزي العماني كجهة منظمة للشركة الأم وضع متطلبات رأس المال الشريطة للأم كل ومراتبها. ولتطبيق متطلبات رأس المال كما ورد في بازل 3، يتطلب البنك المركزي العماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة 14.5% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأس المال المجموعة النظامي حسب بازل 3 إلى الفئتين 1 و 2 من رأس المال:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم المشتركة من رأس المال من الفئة الأولى التي تتتألف من الأسهم العادي وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالمصافي بعد توزيعات الأرباح المقترنة) بعد خصم القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الرسمية والقيمة الدفترية للاستثمارات الاستراتيجية وتعديلات التقييم الخضر الأخرى بما يتماشى مع مبادئ بازل 3. وعلاوة على ذلك، تتضمن الفئة الأولى من رأس المال الفئة الأولى من رأس المال الإضافي في شكل سندات دائمة متوفقة مع بازل 3.

- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة وانخفاض قيمة خسائر القروض العامة /مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق المساهمين المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية لا يمكن أن يتعدي رأس المال من الفئة الأولى، فيما تم تحديد مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند نسبة 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر. إضافة إلى ذلك تتأهل الخسائر الائتمانية المتزايدة ضمن المرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2024 عن الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2019 كرأس المال ضمن الفئة الثانية مع إجراء استبعاد تدريجي بحلول عام 2024.

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى قائمة المخاطر التي قد تكون أصول المجموعة عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين والدائنين. وتسعى المجموعة إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكل أمثل لرأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تتحقق عائد مجز لمساهمين. تتنمّي المجموعة بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقدير المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تحوط المخاطر يعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تترك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس المالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير عائد مجز لمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفترض إلى إضياع العائد على رأس المال والذي يدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مماثل مما يؤدي إلى تحمل المجموعة لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، فيما يتعلق بالاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة المجموعة لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المفترض به. خلال السنة، كجزء من خطة تحسين رأس المال، وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح لمرة واحدة في شكل أسهم مجانية وسندات دائمة إلى المساهمين الحاليين، راجع الإيضاح 20 للحصول على مزيد من التفاصيل.



41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

7-41 إدارة رأس المال (تابع)

1-7-41 رأس المال النظامي (تابع)

تستخدم المجموعة رأس المال الإضافي الفئة 1 كما تعلم على زيادة رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القروية والمترتبة لمساهمي المجموعة الثقة اللازمة للمجموعة من حيث قدرتها على زيادة رأس المال عند الحاجة.

ترغب المجموعة في الانتقال إلى نهج أكثر تقدما لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وقد وضعت النهج "الجمعي". وقد تم وضع خارطة طريق لكل منطقة رئيسية من المخاطر مثل الائتمان والسوق والتشغيل. وقد تم إلزام تقدم وفقا لخارطة الطريق ونتم مراقبتها على أساس مستمر والإبلاغ عنها.

التقارير التنظيمية باز 3

أصدر البنك المركزي العماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع الترتيبات المرحلية ومعايير إعداد التقارير. تحفظ المجموعة بوضع رأس المال قوي تماشياً مع الترتيبات المرحلية الانتقالية.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

7-41 إدارة رأس المال (تابع)

2-7-41 كفاية رأس المال

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

2024 مليارات	2025 مليارات	رأس المال الأساسي الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات رأس المال علاوة إصدار الأسهم احتياطي قانوني احتياطي عام أرباح مختارة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة) الإجمالي
750,640	750,640	
156,215	156,215	
183,032	208,586	
410,258	410,258	
264,591	334,496	
1,764,736	1,860,195	
 	 	ناقصاً: التعديلات النظامية خسارة مترافقه من القيمة العادلة احتياطي تحويل العملات الأجنبية استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة 1
(11,827)	(7,998)	
(3,690)	(1,821)	
(42,398)	(42,681)	
(57,915)	(52,500)	
1,706,821	1,807,695	إجمالي رأس المال الأساسي الفئة 1
505,320	505,320	رأس المال الإضافي الفئة 1
2,212,141	2,313,015	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال الأساسي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
 	 	رأس المال الفئة 2: الأدوات والمخصصات التغير المترافق في القيمة العادلة (%) 45 انخفاض قيمة خسارة قروض عامة
2,365	13,375	رأس مال الفئة 2
88,510	55,488	إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة 1 + الفئة 2)
90,875	68,863	
2,303,016	2,381,878	
 	 	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان الأصول المرجحة بمخاطر السوق الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
11,504,174	12,114,088	
10,044,480	10,372,302	
499,966	714,855	
959,728	1,026,931	
 	 	نسبة رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر %)
%14.84	%14.92	رأس المال الأساسي الفئة 1
%19.23	%19.09	الفئة 1
%20.02	%19.66	إجمالي رأس المال

في سنة 2024، قام البنك باستخدام "عامل التصفية التحوطي" خلال عملية احتساب كفاية رأس المال عن طريق ترتيب التعديلات المرحلية بالمراحل الأولى والثانية الخاصة بالخسائر الانتمانية المتوقفة. هذا وقد بلغ تأثير استخدام عامل التصفية المذكور أعلاه على رأس المال النظامي للبنك في سنة 2024 عدد 33 نقطلة أساس (54 نقطلة أساس). في سنة 2025، لم يتم تطبيق عامل التصفية التحوطي.

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها 19.66% (2024: 20.02%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بنسبة 18.0% (2024: 16.5% نقداً). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته 20.77% (2024: 21.10%).

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

7-41 إدارة رأس المال (تابع)

## 3-7-41 عملية تقييم كفاية رأس المال الداللي

خلاف رأس المال النظامي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العماني، تتبع المجموعة عملية التقييم الداخلي للكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي للكفاية رأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي للكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي للكفاية رأس المال بالمجموعة ليس فقط تقييم تقييم مفصل للكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقييم نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وقد تضمن الإطار العام منهية منظمة لتقييم شامل وذي نظرية مسلسلة لرأس المال على أساس المخاطر التي تكون المجموعة عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للجموعة وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة المجموعة على التحمل. وسيتم تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متعدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. وعلى أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي للكفاية رأس المال ويعتمد سنوياً إلى البنك المركزي. ويتم تقديم تقرير ربع سنوي ي شأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. وتعتقد المجموعة أن رأس مالها الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها.

وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذو النظرة المستقبلية المجموعة في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

## 4-7-41 تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال الموزون بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل المجموعة لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرارات. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتتوفر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة عند تخصيص رأس المال.

## 42 معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه، اعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية داخل الميزانية العمومية كما في تاريخ التقرير لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية

القيمة العادلة المستوى	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة من	العائد من	العائد من	بالقيمة	مصنفة	كما في 31 ديسمبر 2025	
								الإجمالي	القيمة
		بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف		
3	560,524		-	-	-	5	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
2,3	640,420		79,653	-	-	6	المستحق من البنك		
3	10,742,405		-	-	-	7	قرفروض وسافر و مديونيات تمويل إسلامي		
1,2,3	1,538,256		1,065,102	210,337	210,337	9	استثمارات في أوراق مالية		
2	-	-	-	27,738	27,738	37	أرباح القيمة العادلة على المشتقات		
	<u>13,481,605</u>		<u>1,144,755</u>	<u>238,075</u>	<u>238,075</u>				
3	1,020,730		-	-	-	14	ودائع من البنك		
3	10,430,281		-	-	-	15	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		
1	16,826		-	-	-	16	stocks		
1	487,387		-	-	-	17	سندات يورو متوسطة الأجل		
2	-	-	-	18,349	18,349	37	خسائر القيمة العادلة على المشتقات		
	<u>11,955,224</u>		<u>-</u>	<u>18,349</u>	<u>18,349</u>				

42 معلومات القيمة العادلة (تابع)

المستوى	القيمة العادلة		النكلفة		مصنفة بالقيمة العادلة		مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أيضاً	كما في 31 ديسمبر 2024
	اجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة بالملايين	المطفأة بالملايين	الدخل الشامل الأخر بالملايين	الربح أو الخسارة بالملايين				
3	476,739	476,739	476,739	-	-	5	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		
2,3	725,753	714,791	658,979	55,812	-	6	المستحق من البنوك قرروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		
3	9,989,651	10,237,448	10,237,448	-	-	7	استثمارات في أوراق مالية		
1,2,3	2,109,880	2,107,980	1,630,560	449,554	27,866	9	أرباح القيمة العادلة على المشتقات		
2	26,680	26,680	-	-	26,680	37	ودائع من البنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		
	<u>13,328,703</u>	<u>13,563,638</u>	<u>13,003,726</u>	<u>505,366</u>	<u>54,546</u>				
3	989,687	978,178	978,178	-	-	14	سداد يورو متوسطة الأجل		
3	10,037,515	9,777,068	9,777,068	-	-	15	خسائر القيمة العادلة على المشتقات		
1	16,842	16,842	16,842	-	-	16	صكوك		
1	201,314	195,139	195,139	-	-	17	سندات يورو متوسطة الأجل		
2	16,197	16,197	-	-	16,197	37	خسائر القيمة العادلة على المشتقات		
	<u>11,261,555</u>	<u>10,983,424</u>	<u>10,967,227</u>	<u>-</u>	<u>16,197</u>				

الرسالة، ١- الأسعار المدحمة (غير المعدلة) في الأسواق، النشطة للأصول، واللتزمات المتصلة بقيمة المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في قيامنة المركز المالي الموحد. يقتضي هذا التعديل الإفصاح عن أساليب قياس القيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى 2 - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثلاً الأسعار) أو غير مباشر (مثلاً المشتقة من الأسعار).

المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي أصول المجموعة والتزاماتها المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ 31 ديسمبر:

2024				2025				الأصول المشتقات
الإجمالي بالملايين	المستوى 3 بالملايين	المستوى 2 بالملايين	المستوى 1 بالملايين	الإجمالي بالملايين	المستوى 3 بالملايين	المستوى 2 بالملايين	المستوى 1 بالملايين	
26,680	-	26,680	-	27,738	-	27,738	-	المستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
55,812	-	55,812	-	79,653	-	79,653	-	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
27,866	18,456	-	9,410	210,337	22,662	-	187,675	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
233,730	1,258	-	232,472	321,558	1,022	-	320,536	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
215,824	-	-	215,824	743,544	-	-	743,544	
559,912	19,714	82,492	457,706	1,382,830	23,684	107,391	1,251,755	
16,197	-	16,197	-	18,349	-	18,349	-	الالتزامات المشتقات

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة خلال العامين 2025 و2024.

## 42 معلومات القيمة العادلة (تابع)

فيما يلي تأثير التغير في التقديرات بنسبة 5% لأصول والالتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في 31 ديسمبر على الدخل الشامل الآخر:

الإجمالي	2024			2025			الأصول مشتقات	
	المستوى 3		المستوى 2	المستوى 1	المستوى 3			
	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف		
1,334	-	1,334	-	1,387	-	1,387	الاستحقاق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
2,791	-	2,791	-	3,983	-	3,983		
1,394	923	-	471	10,517	1,133	-	9,384	
11,687	63	-	11,624	16,078	51	-	16,027	
10,791	-	-	10,791	37,177	-	-	37,177	
27,997	986	4,125	22,886	69,142	1,184	5,370	62,588	
810	-	810	-	917	-	917	-	

  

الإجمالي	2024			2025			الالتزامات المشتقات	
	المستوى 3		المستوى 2	المستوى 1	المستوى 3			
	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف	بألاف		
18,456	1,258	16,700	15,154	1,546	19,714	18,456	1,258	
1,019	-	1,392	1,392	-	1,019	1,019	-	
(8)	(236)	(442)	(154)	(288)	(244)	(8)	(236)	
5,513	-	4,653	4,653	-	5,513	5,513	-	
(2,338)	-	(2,513)	(2,513)	-	(2,338)	(2,338)	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
20	-	(76)	(76)	-	20	20	-	
22,662	1,022	19,714	18,456	1,258	23,684	22,662	1,022	

كما في 31 ديسمبر 2025، تم تقييم نسبة 9% (2024: 11%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى 3 على أساس التقييم العادل الذي تم تنفيذه وفقاً لطرق التقييم المناسبة استناداً إلى نهج الدخل (خصم التدفقات النقدية) ونهج السوق (باستخدام الأسعار أو غيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لكيانات متطابقة أو مشابهة)، أو نهج التكلفة أو مزيج منها. تستخدم المدخلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه مدخلات قابلة للملاحظة ذات علقة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في هذه الظروف. وهذه قد تتضمن البيانات الخاصة بالبنوك وتراعي جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والمتوفرة بشكل معقول. كما في 31 ديسمبر 2025، تم تقييم نسبة 69% (2024: 89%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى 3 على أساس أحدث قوائم حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمرة فيها والمستثمرة من مدراء الصناديق المستقلين كما في 30 سبتمبر 2025 أو في تاريخ لاحق وتم تعديليها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى 31 ديسمبر 2025 أو على أساس صافي قيم الأصول المستثمرة من مدراء الصناديق المستقلين كما في 30 سبتمبر 2025 أو في تاريخ لاحق.

## 1-42 تقييم القيمة العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم القيمة العادلة للأصول والالتزامات:

## 1-1-42 قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبالغ والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تاريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة لقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد مقدماً يتم تقييم السداد مقدماً على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمائة للمعدلات الحالية، بعد تعديليها بما يلي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقييم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض بمائة للمقترضين الجدد ذوي خصائص الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

## 42 معلومات القيمة العادلة (تابع)

## 1-42 تقدير القيم العادلة (تابع)

## 2-1-42 القيم العادلة للاستثمارات والمشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارية ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

## 3-1-42 الاستثمارات بالقيمة العادلة من لال الدل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من لال الربح أو الخسارة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المقدرة إلى أسعار الشراء المقدرة كما في تاريخ التقرير. ويتم تقدير الاستثمارات غير المقدرة بالقيمة العادلة ويتم قياسها وفقاً لأساليب التقييم الملائمة بناء على طرق الإيرادات أو السوق أو التكاليف أو مزيج منها أو على أساس آخر ببيانات حسابات رأسمالية متاحة أو صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر فيها الواردة من مدير الصناديق المستقلة والمعدلة للتدفقات النقدية اللاحقة حتى تاريخ التقرير.

## 4-1-42 ودائع البنوك والعملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق للسداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

## 5-1-42 أدوات مالية لخارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالانتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقييم الانتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهري الأتعاب والعمولات التعاقدية المحصلة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات انتتماني واستحقاق مماثلتين. يتم تقدير عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيمة السوقية لثناك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

## 43 عدم اليقين بشأن الاقتصاد الكلي

## عدم اليقين بشأن عوامل الجغرافية السياسية

تساهم الحروب في بعض دول العالم في عدد من الاعتبارات المحاسبية الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تؤثر على القوائم المالية الموحدة. تم فرض عقوبات على الدول والمشتقات والأفراد. سيؤثر الوضع الراهن، إلى جانب التقلبات المحتملة في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبية والقيود المفروضة على الواردات والصادرات وتوفير المواد والخدمات المحلية وصعوبة الوصول إلى الموارد المحلية، بشكل مباشر على الكيانات التي لديها عمليات أو تعاملات كبيرة في هذه الدول.

على الرغم من عدم تعرض المجموعة لمخاطر في البلدان المتورطة بشكل مباشر في النزاعات الدولية الأخيرة، إلا أن عمليات المجموعة تتركز جزئياً في الاقتصادات التي تعتقد نسبياً على سعر النفط الخام، وبالتالي، أخذت المجموعة في اعتبارها أي تأثير محتمل لحالات عدم اليقين الاقتصادي الحالي في المدخلات وفق عوامل الاقتصاد الكلي ذات النظرة المستقبلية، وذلك عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوات الاقتصادية لتحديد الخسائر الاحتمالية المتوقعة.

## المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد يواجه البنك وعملاوه مخاطر كبيرة متعلقة بالمناخ في المستقبل. وتشمل هذه المخاطر تهديدات تهدىء خسائر مالية والتغيرات غير المالية السلبية التي تشمل الاستجاهات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغيير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر جوهريه ومخاطر انتقالية. تنشأ المخاطر المادية نتيجة الطواهر المناخية القائمة مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات، والتحولات طويلة الأجل في أنماط المناخ، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمرة وارتفاعات الحرارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر الأخرى. قد تنشأ مخاطر الانتقال من التعديلات على الاقتصاد العالمي من الانبعاثات الفنية، على سبيل المثال، التغيرات في القوانين واللوائح والتراضي بسبب الفشل في التخفيف من المخاطر أو التكيف معها والتحولات في العرض والطلب على سلع ومنتجات معينة والخدمات بسبب التغيرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تخضع هذه المخاطر لمزيد من التدقيق التنظيمي والسياسي والمجتمعي، سواء داخل البلاد أو على الصعيد الدولي. رغم أن بعض المخاطر المالية يمكن التنبؤ بها، إلا أن هناك شكوكاً كبيرة فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. بالنسبة لمخاطر التحول، لا تزال هناك شكوك حول تأثيرات التحولات التنظيمية والسياسية الوشيكة، والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد.

43 عدم اليقين بشأن الاقتصاد الكلي (تابع)

**المخاطر المتعلقة بالمناخ (تابع)**

يحرز البنك تقدماً في إدراج مخاطر المناخ ضمن المخاطر التي يتعرض لها، بما في ذلك وضع مقاييس مناسبة لتحمل المخاطر والحفاظ على السياسات والإجراءات والنظم الرقابية لإدماج مخاطر المناخ في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك حالياً بتقييم النموذج الخاص به لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر ائتمان المفترضين. ويحرز البنك أيضاً تقدماً في وضع سيناريوهات لمخاطر المناخ التي يستخدم لتقييم أثر مخاطر المناخ على المعلومات التحليلية؛ وفي بناء معارف وقدرات القوى العاملة في المسائل المتعلقة بالمخاطر المتعلقة بالمناخ. وعلى الرغم من التقدم المحرز، يقر البنك بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهد لإدماج المناخ بشكل كامل في تقييمات المخاطر وبروتوكولات الإدارة الخاصة بالبنك.

44 أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة 2024 لكي تتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية. ولا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على الأرباح أو حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً.

بالنسبة للأرقام المقابلة المادية لسنة 2024 المدرجة لأغراض المقارنة، لم يتم إعادة تصنيف أي منها.

45 الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير

ولم تحدث أي أحداث تعديل أو عدم تعديل جوهرية بين تاريخ التقرير وتاريخ التصريح بهذه القوائم المالية الموحدة.

بنك مسقط ش.م.ع. - ميثاق

القواعد المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

العنوان المسجل:

ص. ب. 134  
روي 112  
سلطنة عمان

المقر الرئيسي للعمل:

بنية رقم 120/4، مبني رقم 311  
شارع رقم 62، مرتقفات المطار  
السيب،  
سلطنة عمان

الصفحة

المحتويات

2 - 1

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

5 - 3

تقرير مدقق الحسابات المستقل

6

قائمة المركز المالي

7

قائمة الدخل الشامل

8

قائمة التدفقات النقدية

9

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

10

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

41 - 11

إيضاحات حول القوائم المالية

## رسالة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع. - ميثاق  
قائمة المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2025

الإيضاحات	2025 ملايين	2024 ملايين
الأصول		
النقدية		
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	5,778	5,838
مستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها	26,800	43,155
مديونيات - تجارية	48,285	68,769
استثمارات تشاركية	113,019	133,340
إجارة منتبية بالتلبيك	1,313,493	1,316,059
استثمارات في أسهم وصكوك	194,651	209,255
ممتلكات ومعدات	280,503	305,521
أصول أخرى	4,572	4,090
إجمالي الأصول	668	665
	<u>1,987,769</u>	<u>2,086,692</u>
الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين		
الالتزامات		
مستحق إلى مؤسسات مالية	77,385	70,000
حسابات جارية	62,014	58,883
سكرك - التزامات	16,842	16,826
التزامات أخرى	20,841	20,621
إجمالي الالتزامات	<u>177,082</u>	<u>166,330</u>
الأدوات المشابهة لحقوق الملكية	1,584,325	1,675,121
حقوق المالكين		
رأس المال المخصص	120,000	120,000
أرباح متحفظة	110,860	122,746
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	(4,498)	2,495
إجمالي حقوق المالكين	<u>226,362</u>	<u>245,241</u>
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	<u>1,987,769</u>	<u>2,086,692</u>
الارتباطات والالتزامات الطارئة	57,971	55,838
	16	

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ----- بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.

رئيس التنفيذ

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 مليارات	2025 مليارات	إيضاحات	
100,444	107,238	17	الإيرادات إيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات
(67,860)	(71,626)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميثاق كمضارب
9,077	5,976		حصة ميثاق كمضارب
(58,783)	(65,650)		صافي الدخل المنسوب إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية
41,661	41,588		حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال
(1,692)	(935)		أرباح مدفوعة على السكوك
(5,684)	(481)		صافي الربح على المستحق إلى المؤسسات المالية
34,285	40,172		
4,275	5,303	18	إيرادات أخرى صافي إيرادات التشغيل
38,560	45,475		
(7,617)	(7,803)		مصروفات التشغيل مصروفات موظفين
(951)	(850)		تكليف إشغال
(1,613)	(1,959)	10	استهلاك
(5,089)	(6,249)		مصروفات إدارية
(15,270)	(16,861)		إجمالي مصروفات التشغيل
23,290	28,614		صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة
(12,457)	(14,705)	19	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
10,833	13,909		
(1,621)	(2,089)		صافي الدخل للسنة
9,212	11,820		
40	430		المصروفات الشاملة الأخرى للسنة بند سيتم إعادة تضمينه ضمن قائمة الدخل
(890)	6,563		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(850)	6,993		الآخر
8,362	18,813		بند لن يتم إعادة تضمينه ضمن قائمة الدخل التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الأرباح / الخسائر الشاملة الأخرى للسنة إجمالي الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

	2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	إيضاحات	
10,833	13,909			<b>أنشطة التشغيل</b>
1,613	1,959	10		صافي الدخل قبل الضريبة
12,457	14,705	19		تسويات لـ:
(41)	(366)			الاستهلاك
(1,092)	(2,246)			صافي انخفاض القيمة للخسائر الانتمانية
(750)	-	1-15		الربح من بيع استثمارات
				توزيعات أرباح مستلمة
				احتياطي معادلة الأرباح
23,020	27,961			<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل</b>
(9,630)	(21,251)			صافي التغيرات في أصول والتزامات التشغيل:
(100,082)	(15,403)			مديونيات - تجارية
2,482	(15,356)			استثمارات تشاركية
25	(11,550)			إجارة ممتلكة بالتملك
1,124	73			المستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها
(72,546)	(3,131)			أصول أخرى
(2,698)	(7,385)			حسابات جارية
(7,450)	(3,328)			مستحق لمؤسسات مالية
(165,755)	(49,370)			التزامات أخرى
				<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
1,041	2,176			<b>أنشطة الاستثمار</b>
(224,886)	(484,327)			توزيعات أرباح مستلمة
117,849	467,551			شراء استثمارات
(882)	(1,477)			تحصيلات من بيع استثمارات
(106,878)	(16,077)			شراء ممتلكات ومعدات
				<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>
16,525	-			<b>أنشطة التمويل</b>
(45,597)	-			stocks مصدرة خلال السنة
260,135	90,796			stocks مستحقة خلال السنة
231,063	90,796			الأدوات المشابهة لحقوق الملكية
(41,570)	25,349			صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
122,433	80,863			<b>صافي التغير في النقد وما يعادل النقد</b>
80,863	106,212			النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
				النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة
5,778	5,838			<b>يشتمل النقد وما يعادل النقد على:</b>
26,800	43,155			نقدية
48,285	57,219			أرصدة لدى البنك المركزي العماني
80,863	106,212			الدم المدين من الاستثمارات التشاركية مع مؤسسات مالية

بلغت الأرباح المستلمة خلال السنة 101.972 مليون (2024: 195.86 مليون) وبلغت الأرباح المدفوعة 156.578 مليون (2024: 167.883 مليون). تشكل هذه المبالغ جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية لميثاق.

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المالكين  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

إجمالي حقوق المالكين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	الأرباح المحتجزة	رأس المال المخصص	الرصيد في 1 يناير 2025
بالألاف	بالألاف	بالألاف	بالألاف	صافي الدخل للسنة
226,362	(4,498)	110,860	120,000	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
<u>11,820</u>	<u>-</u>	<u>11,820</u>	<u>-</u>	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,059	7,059	-	-	الربح المحقق من استثمارات الأسهم
<u>-</u>	<u>(66)</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2025
<b>245,241</b>	<b>2,495</b>	<b>122,746</b>	<b>120,000</b>	
218,123	(3,648)	101,771	120,000	الرصيد في 1 يناير 2024
<u>9,212</u>	<u>-</u>	<u>9,212</u>	<u>-</u>	صافي الربح للسنة
(973)	(973)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
<u>-</u>	<u>123</u>	<u>(123)</u>	<u>-</u>	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>226,362</b>	<b>(4,498)</b>	<b>110,860</b>	<b>120,000</b>	(الخسارة) المحققة من استثمارات الأسهم
				الرصيد في 31 ديسمبر 2024

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 ملايين	2025 ملايين	إيضاح	مصادر أموال الصندوق الخيري
22	29		أموال الصندوق الخيري في بداية السنة
28	118		متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها
19	25		تصفية توزيعات أرباح
<u>69</u>	<u>172</u>		<b>إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال السنة</b>
			استخدامات أموال الصندوق الخيري
(40)	(29)		الموزع إلى منظمات خيرية
<u>(40)</u>	<u>(29)</u>		<b>إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة</b>
<u>29</u>	<u>143</u>	14	<b>أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة</b>

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك" أو "المركز الرئيسي") "نافذة ميثاق للصيغة الإسلامية" ("ميثاق") في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعلم ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ 13 يناير 2013. وهيئة الرقابة الشرعية الخاصة بـميثاق، والتي تتألف من كبار علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي، مكلفة بضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. وتترفع هيئة الرقابة الشرعية تقريرها إلى مجلس إدارة البنك. تم إدراج تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن الامتثال للشريعة في العمليات التي نفذتها ميثاق خلال السنة في التقرير السنوي للبنك.

تقدّم ميثاق مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لميثاق: قبول ودائع العملاء المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير التمويل المتفقة مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفيّة التجارّية وأنشطة الاستثمارات الأخرى المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفيّة الإسلاميّة للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في 31 ديسمبر 2025، كان لدى ميثاق 32 فرعاً عالمياً في سلطنة عمان (32 فرع) وعنوانها المسجل هو ص. ب. 134، رووي، ص. ب. 112، سلطنة عمان. لدى ميثاق 286 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 267 موظف).

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة لميثاق لاللتزام بمتطلبات البنود من 1-1-5-2 إلى 1-4-1 من المادة 2 بعنوان "الالتزامات العامة والحكومة" من الإطار التنظيمي والرقمي للصيغة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

### 2 أساس الإعداد

#### 2-1 قائمة الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من المادة 3 من الإطار التنظيمي والرقمي للصيغة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدهلة من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفيّة الإسلاميّة ميثاق والمتطلبات المنطبقّة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن نافذة الصيغة الإسلامية تستخدم معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بالنسبة للأمور التي لا تعطى لها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى.

#### 2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكاليف التاريخية المعدل لكي يشمل تطبيق قياس القيمة العادلة المطلوب أو المسموح بموجب المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

#### 3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكاليف التاريخية المعدل لكي يشمل تطبيق قياس القيمة العادلة المطلوب أو المسموح بموجب المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

#### 4-2 المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

طبقت النافذة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ذات الصلة بعملياتها والتي دخلت حيز التنفيذ لفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

#### المعايير الجديدة الصادرة ولم تسر فعاليتها بعد

##### معيار المحاسبة المالية رقم 45 (FAS): الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 45 "الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" في عام 2023. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المتعلقة بتحديد وقياس وعرض الأدوات المشابهة لحقوق الملكية في القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتناول هذا المعيار الإطار العام لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركي والأدوات المشابهة لحقوق الملكية ضمن قائمة المركز المالي، بما في ذلك التجمييع، والاعتراف، وإيقاف الاعتراف، والقياس، والعرض، ومتطلبات الأفصاح المتعلقة بالأدوات المشابهة لحقوق الملكية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويسمح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
أيضاً مسؤولية حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025  
أساس الإعداد (تابع)  
2

### 4-2 المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

المعايير الجديدة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

#### معايير المحاسبة المالية رقم 46 (FAS): الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 46 "الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة" في عام 2023. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ وقواعد للاعتراف والقياس والإفصاح وإيقاف الاعتراف بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع قواعد الشريعة وأفضل الممارسات الدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية وقابلية المقارنة والمساءلة ومحكمة التقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويسمح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم 45 "الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". لا يتوقع الإدارة أن يكون تطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

#### معايير المحاسبة المالية رقم 47 (FAS): تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار، الصادر في 2023

يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ التي تتطبق بنقل الأصول بين مجموعات الاستثمار المختلفة لمؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويسمح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون تطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية.

#### معايير المحاسبة المالية رقم 48 (FAS): الهدايا والجوائز الترويجية

يحدد هذا المعيار متطلبات التقارير المحاسبية والمالية المطبقة على جوائز الهدايا الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، حيث يصنفها المعيار إلى (أ) الهدايا الترويجية ذات الاستحقاق الفوري ؛ (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقاً ليتم منحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء التي يتراكم فيها الالتزام خلال الفترة.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويسمح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون تطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية.

#### معايير المحاسبة المالية رقم 49 (FAS): إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم

خلال سنة 2024، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 49 "إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم". يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية لإعداد التقارير المالية للمؤسسات التي تطبق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعمل في بيئة اقتصادية تتسم بالتضخم المفرط، وذلك مع مراعاة أحكام ومبادئ الشريعة ونماذج الأعمال الخاصة بهذه المؤسسات. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد قوائمها المالية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد يعاني من التضخم المفرط. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويسمح بالتطبيق المبكر. بناءً على المراجعة الأولية، ترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري متوقع على القوائم المالية للنافذة الإسلامية نتيجة تطبيق هذا المعيار.

#### معايير المحاسبة المالية رقم 51 (FAS): المشروعات التشاركية

خلال سنة 2025، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) معيار المحاسبة المالية رقم 51 (FAS): المشروعات التشاركية. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية وإرشادات إعداد التقارير المالية المتعلقة بالمشروعات التشاركية. وينطبق هذا المعيار على المشروعات التشاركية من حيث المعالجة المحاسبية وإعداد التقارير المالية من جانب كل من: المستثمرين، الشركاء العاملين، وكذلك المشروع التشاركي ذاته. إن المشروع التشاركي هو مشروع تجاري يتم إنشاؤه وفقاً لهيكل تشاركي متواافق مع الشريعة الإسلامية، وبعد كيافاً افتراضياً وليس كيافاً قانونياً، ويشمل ذلك المضاربة والمشاركة (أو أي هيكل مشابهة تؤدي إلى شراكة تتوافق مع الشريعة، بغض النظر عن المسميات المستخدمة). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، ويسمح بالتطبيق المبكر. بناءً على المراجعة الأولية، ترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري متوقع على القوائم المالية للنافذة الإسلامية نتيجة تطبيق هذا المعيار.

#### معايير المحاسبة المالية رقم 52 (FAS): مبيعات التسليم المؤجل: السلم والاستصناع

يحل محل معيار المحاسبة المالي 7 "السلام والسلام المواز" والمعيار المحاسبة المالي 10 "الاستصناع والاستصناع المواز". يقدم هذا المعيار إرشادات للمحاسبة في دفاتر المشترين والبائعين بما في ذلك معالجة السلام والاستصناع الموازيين. يتماشى هذا المعيار مع متطلبات المعيار المحاسبة المالي 30 "انخفاض القيمة، خسائر الانتهاء والالتزامات الثقيلة". يصبح هذا المعيار نافذاً للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع خيار التبني المبكر، ويعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير كبير على القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

**بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

### 3 السياسات المحاسبية

#### 1-3 السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

#### 1-1-3 النقد وما يعادل النقد

يتكون النقد وما يعادل النقد من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي العماني، والمستحق من إلى البنك. ويدرج النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

#### 1-2-3 المستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها

يمثل المستحق من البنك مديونيات بموجب عقود الوكالة وأرصدة لدى بنوك أخرى. يتم إدراج عقود الوكالة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم استلام الأرباح من أرصدة الوكالة وفقاً لاتفاقية ذات الصلة. وبالنسبة للأرصدة لدى بنوك أخرى، فهي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

#### 1-3-3 مديونيات المرابحة

تدرج مديونيات المرابحة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المرابح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال الفترة المتفق عليها. الوعود في المرابحة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

#### 1-4-3 المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال متساوٍ أو بنسبة مختلقة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل: المنزل أو الأرض أو المصنوع أو الآلات) مع عملاتها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، ينخفض استثمار شريك واحد في الشراكة على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

#### 1-5-3 الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترافق وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للقليل من تكاليف الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإيجار) والقيمة المتوقعة استردادها. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

#### 1-6-3 الوكالة بالاستثمار

هي اتفاقية بين طرفين يكون بموجها أحد الطرفين مالكاً للمال ("الموكل") ويقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") لوكيل ("الوكيل") الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لدراسة جدوى/ خطة استثمار يقدمها الموكل لوكيل. في عقود التمويل، ميثاق هو الموكل والطرف المقابل هو وكيل البنك.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

### 3 السياسات المحاسبية (تابع)

#### 1-3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

##### 3-1-3 الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تكون فيه ميثاق يأْتِي مع مشتري وتعهد بالحصول على منتج بناء على الموصفات الواردة من المشتري، مقابل السعر المتفق عليه.

##### 3-1-3-8 بطاقات "أجرة" الائتمانية

توفر بطاقات الائتمان تسهيلات ائتمانية متعددة ضمن الحد الائتماني وفترة الائتمان التي تحددها جهة إصدار البطاقة. تعتمد بطاقات ميثاق الائتمانية على مفهوم القرض الحسن والأجرة. يمكن لحامل البطاقة الاستفادة من الحد لدفع ثمن شراء السلع والخدمات وسحب النقود. يفرض البنك على العملاء رسوماً شهيرية ثابتة (تحتاج الرسوم حسب نوع البطاقة) بغض النظر عن المبلغ المستخدم للخدمات/تسهيلات المرتبطة بالبطاقة. يجوز للبنك إعادة رسوم الأجرة إلى العملاء إذا تم دفع المبلغ المستحق في تاريخ الاستحقاق أو قبله. يتم إثبات رسوم الأجرة في الدخل عند عدم إعادةها إلى العملاء.

##### 3-1-3-9 صكوك

الصكوك هي شهادات ائتمان مدوعمة بالأصول ومتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. صكوك المشاركة هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل ملكية الأصل. يتم إدراج الصكوك بمبلغ المتحصلات ناقصاً تكاليف الإصدار المحصلة من المستثمرين. ويتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لشروط وأحكام إصدار الوثائق.

##### 3-1-3-10 استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطافة.

تدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الحيازة المصاحبة للاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إن وجد.

##### أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين والأدوات المشابهة لحقوق الملكية حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته وعندئذ يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المترافقية المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو الأدوات المشابهة لحقوق الملكية في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق به للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، يتم قياسها بالتكلفة. إن خسائر انخفاض القيمة في الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال قائمة الدخل.

##### أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل. يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في قائمة الدخل.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

**بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

10-1-3 استثمارات (تابع)

### أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تُصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، والتي لدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

### 11-1-3 الأدوات المالية المشتقة

تملك ميثاق أدوات مالية مشتقة (قائمة على الوعد) للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإنها لا تطبق محاسبة التحوط. وبالتالي، يتم إعادة تقييم مراكز تداول العملات الأجنبية، بما في ذلك العقود الفورية والأجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في قائمة الدخل.

### 12-1-3 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوصاً منها الاستهلاك المترافق. تتم رسمة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحويل الصيانة والإصلاحات على قائمة الدخل عند تكبدتها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لخصص تكاليفها أو قيمها المُعد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

#### السنوات

10 - 5

10 - 5

أثاث وتركيبات ومعدات

أجهزة وبرمجيات

تمت مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية فترة كل تقرير. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته الدفترية فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها.

### 13-1-3 مستحق لمؤسسات مالية بموجب الوكالة

يشمل المستحق لمؤسسات مالية ذمم دائنة بموجب عقد وكالة. يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم دفع الأرباح على هذه الحسابات بموجب الاتفاقية ذات الصلة. بموجب هذه العقود، يعمل البنك وكيل ويكون البنك المقابل هو الموكل.

### 14-1-3 حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتم استلامها بموجب القرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي ليتم سداده من قبل ميثاق. لا يحق لهذه الأموال أي ربح ولا تحمل أي خسائر. تدرج الحسابات الجارية بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت.

### 15-1-3 الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

تعد الأدوات المشابهة لحقوق الملكية أحد عناصر القوائم المالية التي تمثل مساهمات المشاركة المستلمة من ميثاق على أساس تقاسم الأرباح أو المشاركة فيها. وتشمل حملة حسابات الاستثمار التشاركي حيث يتم الحصول على التمويل على أساس المضاربة والتزrost من البنك بطريقة الوكالة. ليس هناك قيود على ميثاق لاستخدام الأموال المستلمة من حملة حسابات الاستثمار التشاركي. يتم قياس جميع مساهمات حملة حسابات الاستثمار التشاركي بالقيمة المستلمة خلال وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق الملكية لحملة الأدوات المشابهة لحقوق الملكية بالقيمة المستلمة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة.

### 16-1-3 احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسيناً للخسائر المستقبلية للأدوات المشابهة لحقوق الملكية.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 17-1 احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتصنيف بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبلأخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات للأدوات المشابهة لحقوق الملكية.

### 18-1 إدراج الإيرادات

#### مديونيات المراحة

يتم إدراج الربح من مديونيات المراحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس عند بدء المعاملة. يتم إدراج مثل هذه الإيرادات من خلال تخصيص الأرباح المنسوبة بشكل تناصي على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

#### المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

#### الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بأسوأ الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الدخل.

#### الوكلة بالاستثمار

يتم احتساب أرباح الوكالة المقدرة بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمل وكليل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكيل الخسارة.

#### الاستصناع

إيرادات الاستصناع هي السعر الإجمالي المتفق عليه بين البائع والمشتري بما في ذلك هامش الربح لميثاق. يتم الاعتراف بالربح على أساس النسبة المئوية لطريقة الإنجاز مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقطي للمشتري) والتكلفة التقديرية لميثاق.

#### الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض المشكور في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

#### حصة ميثاق من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتبع حصة ميثاق كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

#### إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها. تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة. تدرج رسوم هيكلة وترتيب عمليات التمويل لصالح وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة، أو يتم إهلاكها على مدار الفترة لمعاملة التمويل ذات الصلة.

#### إيرادات الاستثمار

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المطفأة بشكل متناسب زمنياً بناءً على معدل العائد الضمني. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق ميثاق باستلام الدفعات.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 19-1 العائد على الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

يتم احتساب العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على أساس الإيرادات المتولدة من الأصول المملوكة مشتركة بعد خصم المدخرات المتعلقة بمحفظة الاستثمار (مدخرات المحفظة). تشمل مدخرات المحفظة جميع المدخرات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

### 20-3 الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفع من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبية الموجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

### 21-1-3 المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) لدى ميثاق نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للوارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك التزام ويكون من الممكن تقييم مبلغ التزام بشكل موثوق به.

### 22-3 إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيئماً ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

(1) ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

(2) تقوم نافذة ميثاق بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو

(3) تقوم نافذة ميثاق بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها تقوم بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

### 23-1-3 تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

تدرج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية التالية غير المفاسدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

لا تدرج خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية. تقاس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي والتي تم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة خلال 12 شهراً.

السياسة مبنية بالتفصيل في الإيضاح 6-3 من القوائم المالية لبنك مسقط.

### 24-1-3 أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلزّم نافذة ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعداً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية، إن وجدت، في حساب صندوق خيري تستخدم ميثاق أمواله لأغراض اجتماعية خيرية.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

**بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 25-1-3 العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى ريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى ريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك تماشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند.

### 26-1-3 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لخطة التأمينات الاجتماعية المعمول بها في سلطنة عمان، يتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل عند استحقاقها. إن التزام ميثاق بشأن مكافآت نهاية الخدمة لغير العمانيين وهي خطة منافع تقاعد محددة وغير الممولة، هو مقدار المتفعة المستقبلية التي استحقها هؤلاء الموظفين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لهذا المبلغ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل.

### 27-1-3 التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الأصول المملوكة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "تمويل الذاتي".

### 28-1-3 الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

### 29-1-3 المقاصلة

يتم إجراء مقاصلة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصلة بين المبالغ المدرجة وكانت هناك نية لدى ميثاق للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

### 30-1-3 اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

### 31-1-3 القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع جوهرية حديثة مع أطراف ثالثة والتي اما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.

- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.

- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### 3-1-32 أصول حق الاستخدام والتزامات الإجارة

(أ) **أصل حق الاستخدام**  
تدرج النافذة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي خسائر متراكمة في الاستهلاك وانخفاض القيمة، والتتعديل لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقدير الإجارة. تمثل تكلفة أصول حق الاستخدام القيمة العادلة لـإجمالي المقابل المدفوع / مستحق الدفع وتشمل التكاليف الأولية المباشرة وأي تكاليف تفكك أو إيقاف تشغيل. تقوم النافذة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصول حق الاستخدام التي تتواءم مع نهاية مدة الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط استخدام المزايا من أصل حق الاستخدام. يخضع أصل حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تحت بند "ممتلكات ومعدات" في قائمة المركز المالي.

(ب) **الالتزام بالإجارة**  
في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام)، تدرج النافذة بالالتزام بالإجارة الذي تم قياسه بالقيمة العادلة لـإجمالي الإيجارات مستحقة الدفع لفترة الإجارة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزام الإجارة ليعكس العائد على التزام الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخصيصها لتعكس إيجارات الإجارة التي تم إجراؤها. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لـالالتزام بالإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوردية. يتم إدراج القيمة الدفترية لـالالتزام بالإجارة ضمن "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

### 2-3 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في القوائم المالية. تمثل الاستخدام الجوهرى للأحكام والتقديرات فيما يلى:

#### (أ) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام بعض الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق للخسائر الائتمانية للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان 1 و2) بموجب معيار المحاسبة المالية رقم 30 كما في 31 ديسمبر بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات ومخصصات خسائر الائتمان الناتجة عنمحاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%:

حساسية تقديرات انخفاض القيمة					
				الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويل غير منخفض القيمة	
				محاكاة	
	-	50,035	67,080	الحالة التصاعدية - مرحلة بنسبة 100%	
(1,559)	(2,262)	48,476	64,818	الحالة الأساسية - مرحلة بنسبة 100%	
(348)	(720)	49,687	66,360	الحالة التنازلية - مرحلة بنسبة 100%	
2,022	3,222	52,057	70,302		

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

2-3 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) السيولة

تدير نافذة ميثاق السيولة الخاصة بها من خلال أخذ فترات استحقاق أصولها والتزاماتها وحسابات الاستثمار الموضحة في إيضاحات مخاطر السيولة في الاعتبار. ويطلب هذا القيام بوضع أحكام عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

## (ج) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة:

- أصل مالي يمثل حقوق ملكية، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال قائمة الدخل، و
- أصل مالي يمثل دين، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

## 4 أرصدة لدى البنك المركزي العماني

	2024	2025	
	مليون	مليون	مليون
5,390		-	إيداعات لدى البنك المركزي
21,410		43,155	أرصدة أخرى لدى البنك المركزي
26,800		43,155	المجموع
-		-	بطرخ: مخصص خسائر انخفاض القيمة
26,800		43,155	

## 5 المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها

	2024	2025	
	مليون	مليون	مليون
46,166		64,697	مستحق من بنوك بموجب وكالة
2,421		4,093	حسابات جارية لدى بنوك أخرى
48,587		68,790	المجموع
(302)		(21)	نافقاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
48,285		68,769	

## 6 مديونيات - تجارية (تمويل مشترك)

	2024	2025	
	مليون	مليون	مليون
97,795		112,206	مديونيات المرابحة
(9,097)		(10,679)	ربح مؤجل (إيضاح 1-6)
(1,632)		(2,060)	نافقاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
87,066		99,467	صافي مديونيات المرابحة
4,261		4,399	مديونيات بموجب الإيجار
22,069		30,779	مديونيات استصناع
(377)		(1,305)	نافقاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
113,019		133,340	

تشمل مديونيات المرابحة 11.8 مليون (مليون) لمديونيات المرابحة غير المضمونة.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 6 مدینیات - تجارية (تمويل مشترك) (تابع)

## 6-1 الحركة في الأرباح المؤجلة

2024 ملايين ر.س	2025 ملايين ر.س	
(8,046)	(9,097)	الرصيد الافتتاحي للأرباح المؤجلة
(104,942)	(113,247)	مبيعات المرابحة خلال السنة
98,885	105,134	تكلفة مبيعات المرابحة
5,006	6,531	أرباح مؤجلة محولة إلى أرباح مكتسبة
<u>(9,097)</u>	<u>(10,679)</u>	الرصيد الختامي للأرباح المؤجلة

## 7 الاستثمارات التشاركية (تمويل مشترك)

2024 ملايين ر.س	2025 ملايين ر.س	
1,092,182	1,052,124	مشاركة وكالة بالاستثمار
275,488	332,591	
1,367,670	1,384,715	
(54,177)	(68,656)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>1,313,493</u>	<u>1,316,059</u>	

## 8 الإجارة المنتهية بالتمليك (تمويل مشترك)

2024 ملايين ر.س	2025 ملايين ر.س	
228,046	243,402	التكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المترافق
(33,395)	(34,147)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
<u>194,651</u>	<u>209,255</u>	

## 9 استثمارات في أسهم وصكوك

2024 ملايين ر.س	2025 ملايين ر.س	
25,171	34,502	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للأسهم - تمويل مشترك
2,481	2,849	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للأسهم - تمويل مشترك
87,416	135,101	استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للصكوك - تمويل مشترك
165,591	133,244	استثمارات الديون بالتكلفة المطفأة للصكوك - تمويل مشترك
280,659	305,696	
(156)	(175)	انخفاض قيمة الاستثمارات
<u>280,503</u>	<u>305,521</u>	الاستثمارات (بالصافي)

**إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

9 استثمارات في أسهم وصكوك (تابع)

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

<b>2025</b>			في 1 يناير 2025 إضافات الاستبعاد والاسترداد ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة عكس خسائر انخفاض القيمة إطفاء خصم / علاوة الإصدار خسارة محققة ربح مستحق في 31 ديسمبر 2025
استثمارات الإجمالي م.ع. بالآلاف	الدين م.ع. بالآلاف	استثمارات الأسهم م.ع. بالآلاف	
280,503	252,851	27,652	
484,327	477,144	7,183	
(467,551)	(463,067)	(4,484)	
6,934	-	6,934	
(19)	(21)	2	
(54)	(54)	-	
66	-	66	
1,315	1,315	-	
<b>305,521</b>	<b>268,168</b>	<b>37,353</b>	

<b>2024</b>			في 1 يناير 2024 إضافات الاستبعاد والاسترداد ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة عكس خسائر انخفاض القيمة إطفاء خصم / علاوة الإصدار خسارة محققة ربح مستحق في 31 ديسمبر 2024
استثمارات الإجمالي م.ع. بالآلاف	الدين م.ع. بالآلاف	استثمارات الأسهم م.ع. بالآلاف	
173,634	157,545	16,089	
224,886	209,544	15,342	
(117,849)	(115,038)	(2,811)	
(850)	(5)	(845)	
(148)	(148)	-	
(88)	(88)	-	
(82)	41	(123)	
1,000	1,000	-	
<b>280,503</b>	<b>252,851</b>	<b>27,652</b>	

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

<b>2024</b> م.ع. بالآلاف	<b>2025</b> م.ع. بالآلاف	في 1 يناير المخصص المكون خلال السنة العكس خلال السنة في 31 ديسمبر
8	156	
148	19	
-	-	
<b>156</b>	<b>175</b>	

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة المرتبطة بسعر السوق بقيمة 2.50 م.ع. مليون (2024): خسارة بقيمة 4.49 مليون م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ممتلكات ومعدات 10

الإجمالي ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	أصول حق الاستخدام (إيضاح 10-2) ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	ممتلكات ومعدات (إيضاح 1-10) ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠
15,833	1,958	13,875
11,743	981	10,762
4,090	977	3,113
1,959	812	1,147

في 31 ديسمبر 2025  
القيمة الدفترية الإجمالية  
الاستهلاك المترافق  
صافي القيمة الدفترية  
تكليف الاستهلاك للسنة

الإجمالي ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	أصول حق الاستخدام (إيضاح 10-2) ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	ممتلكات ومعدات (إيضاح 1-10) ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠
15,230	2,288	12,942
10,658	1,029	9,926
4,572	1,259	3,313
1,613	623	990

في 31 ديسمبر 2024  
القيمة الدفترية الإجمالية  
الاستهلاك المترافق  
صافي القيمة الدفترية  
تكليف الاستهلاك للسنة

1-10 ممتلكات ومعدات

2025				
الإجمالي ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	أجهزة وبرمجيات ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	معدات ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	وتجهيزات ٢٠٢٣ ٢٠٢٢ ٢٠٢١ ٢٠٢٠	آلات
12,942	7,864	1,197	3,881	
947	580	168	199	
(14)	(14)	-	-	
13,875	8,430	1,365	4,080	
				التكلفة:
				في 1 يناير 2025
				إضافات
				استبعادات
				في 31 ديسمبر 2025
				الاستهلاك المترافق:
				في 1 يناير 2025
				المخصص المكون خلال السنة
				استبعادات
				في 31 ديسمبر 2025
				صافي القيمة الدفترية:
				في 31 ديسمبر 2025

في 31 ديسمبر 2025  
الاستهلاك المترافق:  
في 1 يناير 2025  
إضافات  
استبعادات

في 31 ديسمبر 2025  
المخصص المكون خلال السنة:  
استبعادات  
في 31 ديسمبر 2025

صافي القيمة الدفترية:  
في 31 ديسمبر 2025

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 ممتلكات ومعدات (تابع)

1-10 ممتلكات ومعدات (تابع)

2024

أثاث

الإجمالي م.ع. بالآلاف	أجهزة وبرمجيات م.ع. بالآلاف	معدات م.ع. بالآلاف	وتجهيزات م.ع. بالآلاف
9,792	5,042	1,136	3,614
3,150	2,822	61	267
12,942	7,864	1,197	3,881
8,639	4,539	955	3,145
990	770	71	149
9,629	5,309	1,026	3,294
3,313	2,555	171	587

التكلفة:

في 1 يناير 2024

إضافات

في 31 ديسمبر 2024

الاستهلاك المترافق:

في 1 يناير 2024

المخصص المكون خلال السنة

في 31 ديسمبر 2024

صافي القيمة الدفترية:

في 31 ديسمبر 2024

2-10 أصول حق الاستخدام

أرض ومبني

2024 م.ع. بالآلاف	2025 م.ع. بالآلاف
1,851	2,288
881	530
(444)	(860)
2,288	1,958
851	1,029
623	812
(445)	(860)
1,029	981
1,259	977

التكلفة:

في 1 يناير

إضافات خلال السنة

إغلاق عقد الإيجار

في 31 ديسمبر

الاستهلاك المترافق:

في 1 يناير

الاستهلاك للسنة

الاستهلاك عند إغلاق عقد الإيجار

في 31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

3-10 الحركة في التزامات التأجير وصافي التزامات الإجارة المتعلقة بأصول حق الاستخدام (الأرض والمباني) إلى جانب قائمة استحقاق هذه الالتزامات هي كما يلي:

2024 م.ع. بالآلاف	2025 م.ع. بالآلاف
1,036	1,300
881	530
66	67
(683)	(879)
1,300	1,018

الالتزامات التأجير في 1 يناير

إضافات خلال السنة

مدفوعات الأرباح خلال السنة

مدفوعات الإيجار خلال السنة

الالتزامات الإيجار في 31 ديسمبر

فيما يلي صافي التزامات الإجارة وأجال استحقاق هذه الالتزامات:

الإجمالي م.ع. بالآلاف	مستحق خلال الفترة من من 5 سنوات م.ع. بالآلاف	مستحق خلال الفترة من سنة إلى سنتين م.ع. بالآلاف	مستحق خلال 12 شهر م.ع. بالآلاف	إجمالي التزامات الإجارة مصرفات تمويل صافي التزامات الإجارة
1100	8	339	249	504
(82)	(1)	(20)	(22)	(39)
1,018	7	319	227	465

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 11 أصول أخرى

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	
345	519	مدفوعات مقدماً
323	146	أخرى
<b>668</b>	<b>665</b>	

## 12 المستحق لمؤسسات مالية

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	
19,336	70,000	مستحق للمركز الرئيسي والشركات الشقيقة (إيضاح 12)
58,049	-	مستحق للبنوك الأخرى
<b>77,385</b>	<b>70,000</b>	

خلال السنة، استخدمت نافذة ميثاق تسهيل تمويلي من المركز الرئيسي بقيمة 1.70 مليون بموجب قرض حسن (2024: لا شيء).

## 13 صكوك — التزامات

في يونيو 2017، أصدرت نافذة ميثاق للصيغة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع. (ميثاق) شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والأمين لبرنامج صكوك.

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو 2017 بقيمة 44.6 مليون (بقيمة اسمية تبلغ 1.000 مل لكل شهادة) وبلغت أجل الاستحقاق في يونيو 2022. تم إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو 2019 بمبلغ 45.6 مليون (بقيمة اسمية تبلغ 1.000 مل لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. تم إصدار السلسلة الثالثة من الشهادات في مارس 2025 بمبلغ 16.5 مليون (بقيمة اسمية تبلغ 1.000 مل لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في بورصة مسقط.

## الصكوك المدرجة - بورصة مسقط

معدل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	2025 مليون ريال عماني	2024 مليون ريال عماني
5.75%	مارس - 2029	16,525	16,525
		301	317
		<b>16,826</b>	<b>16,842</b>

## 14 التزامات أخرى

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	
5,526	7,615	مخصص ضرائب دخل واتعاب غير مكتسبة
2,459	2,761	ذمم تكافل مستحقة الدفع
775	2,102	الانخفاض في قيمة تعرضات غير ممولة
1,788	2,009	الالتزامات إيجار - (إيضاح 10-3)
1,300	1,018	المستحق إلى المركز الرئيسي
6,483	1,119	أخرى
2,510	3,997	
<b>20,841</b>	<b>20,621</b>	

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة 146 ألف (2024: 29 ألف) التي تراكمت خلال السنة.

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاصاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، مخصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أية مبالغ للمركز الرئيسي لسداد الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة (2024: لا شيء).

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 15 الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

يتم مزج الأدوات المشابهة لحقوق الملكية مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحويل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تเกّبها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة 34% (8.34%: 2024). يتم الإفصاح عن معدل العائد لكل نوع من حساب الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري. فيما يلي تحليل الأدوات المشابهة لحقوق الملكية كما في 31 ديسمبر:

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	بيانات
61,556	44,344	ودائع من بنوك - بموجب الوكالة
288,893	348,970	حسابات ادخار
993,388	1,181,207	حسابات لأجل ثابتة
203,665	88,589	حسابات تحت الطلب
35,940	11,128	ودائع أخرى
1,521,886	1,629,894	الإجمالي
612	612	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح 1-15)
271	271	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح 2-2)
1,584,325	1,675,121	

## 1-15 الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	بيانات
1,362	612	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	المخصص خلال السنة
(750)	-	المبلغ المستخدم خلال السنة
612	612	الرصيد في 31 ديسمبر

## 2-15 الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	بيانات
271	271	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	المخصص خلال السنة
-	-	المبلغ المستخدم خلال السنة
271	271	الرصيد في 31 ديسمبر

## 16 التزامات عرضية وارتباطات

2024 مليون ريال عماني	2025 مليون ريال عماني	بيانات
43,312	42,367	ضمانات
14,659	13,471	اعتمادات مستندية
57,971	55,838	

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

17 إيرادات من التمويل الإسلامي والاستثمارات

2024	2025	
ملايين	ملايين	
5,980	6,531	مديونيات تجارية
72,668	73,866	استثمار تشاركي
10,315	11,145	إجارة منتهية بالتمليك
11,481	15,696	استثمارات في أسهم وصكوك
<b>100,444</b>	<b>107,238</b>	

18 إيرادات أخرى

2024	2025	
ملايين	ملايين	
2,575	3,420	أتعاب وعمولات
276	352	أرباح صرف العملة الأجنبية - بالصافي
1,182	1,137	عمولة تعامل
242	394	رسوم خدمات وأخرى
<b>4,275</b>	<b>5,303</b>	

19 مخصص انخفاض القيمة

إن تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي هو على النحو التالي:

2024	2025	
ملايين	ملايين	
75,424	89,581	في 1 يناير
13,078	16,813	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(858)	(2,068)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
-	(22)	مشطوب خلال السنة
1,937	1,864	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
<b>89,581</b>	<b>106,168</b>	في 31 ديسمبر

إن تفاصيل انخفاض قيمة الائتمان المحمول في / (المعكوس من) قائمة الدخل هي على النحو التالي:

2024	2025	
ملايين	ملايين	
13,078	16,813	انخفاض قيمة التمويل الإسلامي
(206)	222	(عكس) / انخفاض القيمة للتعرض غير الممول
(6)	-	انخفاض قيمة الأرصدة لدى البنك المركزي
301	(281)	انخفاض قيمة المستحق من البنك
148	19	انخفاض قيمة / (عكس) استثمار
(858)	(2,068)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
<b>12,457</b>	<b>14,705</b>	

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 20 المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصروفات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوةً على ذلك، تعمل نافذة ميثاق في سلطنة عمان فقط، وعليه، تقع معظم الأصول والالتزامات في سلطنة عمان باستثناء ما يلي:

2025

الإجمالي	آخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
٦٨,٧٦٩	١,٨٧٦	٦١,٥٦٢	٥,٣٣١	٧٠,٠٠٠
٣٠٥,٥٢١	١١٦,١٢٥	١٥,٠٠١	١٧٤,٣٩٥	١,٦٧٥,١٢١
<b>٣٧٤,٢٩٠</b>	<b>١١٨,٠٠١</b>	<b>٧٦,٥٦٣</b>	<b>١٧٩,٧٢٦</b>	<b>١,٧٤٥,١٢١</b>

المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار  
النشاركي معها  
الاستثمارات في الأسهم والصكوك  
الإجمالي

الإجمالي	آخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
٧٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠	٧٧,٣٨٥
١,٦٧٥,١٢١	٣,٨٧٢	٣٨,٥٤٧	١,٦٣٢,٧٠٢	١,٥٨٤,٣٢٥
<b>١,٧٤٥,١٢١</b>	<b>٣,٨٧٢</b>	<b>٣٨,٥٤٧</b>	<b>١,٧٠٢,٧٠٢</b>	<b>١,٦٦١,٧١٠</b>

المستحق للمؤسسات المالية  
الأدوات المشابهة لحقوق الملكية  
الإجمالي

الإجمالي	آخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
٤٨,٢٨٥	١,٤٨٣	٤١,٥١٧	٥,٢٨٥	٤٨,٢٨٥
٢٨٠,٥٠٣	-	٨٥,٨٠٦	١٩٤,٦٩٧	٢٨٠,٥٠٣
<b>٣٢٨,٧٨٨</b>	<b>١,٤٨٣</b>	<b>١٢٧,٣٢٣</b>	<b>١٩٩,٩٨٢</b>	<b>١,٦٦١,٧١٠</b>

المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار  
النشاركي معها  
الاستثمارات في الأسهم والصكوك  
الإجمالي

الإجمالي	آخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
٧٧,٣٨٥	-	٥٨,٠٤٩	١٩,٣٣٦	٧٧,٣٨٥
١,٥٨٤,٣٢٥	-	٣٨,٥٥٣	١,٥٤٥,٧٧٢	١,٥٤٥,٧٧٢
<b>١,٦٦١,٧١٠</b>	<b>-</b>	<b>٩٦,٦٠٢</b>	<b>١,٥٦٥,١٠٨</b>	<b>١,٥٦٥,١٠٨</b>

## 21 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المركز الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لميثاق والمركز الرئيسي والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبليهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمرأفيين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في 31 ديسمبر:

2024	2025	قائمة المركز المالي
١٩,٣٣٦	٧٠,٠٠٠	مستحق إلى مؤسسات مالية — المركز الرئيسي
١٢,٠٠٩	٨,٧٣٤	الالتزامات أخرى — المركز الرئيسي
<b>٣١,٣٤٥</b>	<b>٧٨,٧٣٤</b>	

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024:

2024	2025	قائمة الدخل
٢,٩٣٨	٨٠٢	الربح من المستحق إلى مؤسسات مالية — المركز الرئيسي
٧٦	٥٨	مكافآت وتعويضات مصروفات مجلس الرقابة الشرعية
<b>٣,٠١٤</b>	<b>٨٧٤</b>	

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 22 الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق		القيمة العادلة		القيمة العادلة		31 ديسمبر 2025
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	عقود شراء آجلة
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	عقود بيع آجلة
القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	الإجمالي (ملايين ريال عماني)

كثير من 12 شهراً بالآلاف 12-4 شهراً بالآلاف خلال 3 أشهر بالآلاف 150,159 134,747 284,906 3 2 2 31 ديسمبر 2025 عقود شراء آجلة عقود بيع آجلة الإجمالي (ملايين ريال عماني)

31 ديسمبر 2024 عقود شراء آجلة عقود بيع آجلة الإجمالي (ملايين ريال عماني)

## 23 إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركبة على مستوى المركز الرئيسي. كما أنها عملية يقوم بموجبها المركز الرئيسي بتحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مفاسيس ثابتة واضحة و اختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي تواصل هدفها التمثال في تعظيم العوائد المعدلة بناء على المخاطر. يتم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر الكلية للبنك في القوائم المالية الموحدة للبنك. فيما يلي إيضاحات محددة تتعلق بالمخاطر التالية التي تتعرض لها ميثاق:

## () مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماتها في السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. تدير اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها ناقدة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في 31 ديسمبر 2025 بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ قائمة المركز المالي:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة إلى 5 سنوات	4 أشهر إلى 12 شهراً	خلال 3 أشهر	31 ديسمبر 2025	الأصول
48,993	6,967	18,052	10,194	13,780		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
68,769	-	-	11,550	57,219		المستحق من المؤسسات المالية
133,340	8,132	41,633	44,067	39,508		الاستثمار التشاركي معها
1,316,059	851,357	365,413	39,612	59,677		مديونيات - تجارية
209,255	100,318	79,080	26,623	3,234		استثمار تشاركي
305,521	51,709	41,011	92,473	120,328		إجارة منتهية بالتمليك
4,090	4,090	-	-	-		استثمارات في أسهم وصكوك
665	-	-	-	665		ممتلكات ومعدات
2,086,692	1,022,573	545,189	224,519	294,411		أصول أخرى
<b>إجمالي الأصول</b>						
<b>الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين</b>						
70,000	-	70,000	-	-		مستحق للمؤسسات المالية
58,883	21,179	-	16,730	20,974		حسابات جارية
16,826	-	16,525	-	301		صكوك - التزامات
20,621	-	-	101	20,520		الالتزامات أخرى
166,330	21,179	86,525	16,831	41,795		إجمالي الالتزامات
1,675,121	104,143	805,607	584,876	180,495		الأدوات المشابهة لحقوق الملكية
245,241	245,241	-	-	-		النشاركي حقوق المالكين
2,086,692	370,563	892,132	601,707	222,290		إجمالي الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية
-	652,011	(346,943)	(377,188)	72,121		صافي الفجوة
-	-	(652,011)	(305,068)	72,121		صافي الفجوة التراكمية

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 23 إدارة المخاطر (تابع)

## (أ) مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالآلاف	سنة إلى 5 سنوات بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهراً بالآلاف	عند الطلب أو خلال 3 أشهر بالآلاف	31 ديسمبر 2024	الأصول
32,578	5,460	7,959	4,529	14,630		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
48,285	-	-	-	48,285		المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
113,019	6,640	37,264	41,627	27,488		ديونيات - تجارية
1,313,493	883,632	319,969	72,825	37,067		استثمار تشاركي
194,651	80,668	88,131	19,400	6,452		إجارة منتهية بالتمليك
280,503	34,986	90,423	84,243	70,851		استثمارات في أسهم وصكوك ممتلكات ومعدات
4,572	4,572	-	-	-		أصول أخرى
668	-	-	-	668		إجمالي الأصول
<b>1,987,769</b>	<b>1,015,958</b>	<b>543,746</b>	<b>222,624</b>	<b>205,441</b>		
الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين						
77,385	-	-	26,580	50,805		مستحق للمؤسسات المالية
62,014	13,924	-	25,812	22,278		حسابات جارية
16,842	-	16,842	-			صكوك - التزامات
20,841	-	-	8,153	12,688		الالتزامات أخرى
177,082	13,924	16,842	60,545	85,771		إجمالي الالتزامات
1,584,325	175,799	875,887	382,645	149,994		الأدوات المشابهة لحقوق الملكية التشاركي
226,362	226,362	-	-	-		إجمالي حقوق المالكين
<b>1,987,769</b>	<b>416,085</b>	<b>892,729</b>	<b>443,190</b>	<b>235,765</b>		إجمالي الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين
-	<b>596,921</b>	<b>(348,983)</b>	<b>(220,566)</b>	<b>(27,372)</b>		صافي الفجوة
-	-	<b>(596,921)</b>	<b>(247,938)</b>	<b>(27,372)</b>		صافي الفجوة التراكمية

## (ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

## مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول والالتزامات ميثاق. يستند توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار إلى اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية مفروضة حينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتناسب مع أسعار السوق. ولمواجهة المخاطر التجارية المفروضة، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح 15.

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية المدرة للأرباح كما في 31 ديسمبر 2025 و2024:

2024	2025	الأصول:
%5.70	<b>%5.55</b>	التمويل
%4.77	<b>%3.90</b>	مستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها
%5.38	<b>%4.96</b>	استثمارات في أسهم وصكوك
		الالتزامات:
%6.30	<b>%5.29</b>	مستحق للمؤسسات مالية
%5.62	<b>%5.76</b>	صكوك - التزامات
%4.20	<b>%4.04</b>	الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

## مخاطر صرف العملات الأجنبية

تشاً مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في 31 ديسمبر:

2025			
الصافي م.ع. بالآلاف	الالتزامات م.ع. بالآلاف	الأصول م.ع. بالآلاف	
77,435	297,508	374,943	دولار أمريكي
193	21	214	يورو
8	-	8	جنيه إسترليني
727	586	1,313	درهم إماراتي
702	-	702	آخر

  

2024			
الصافي م.ع. بالآلاف	الالتزامات م.ع. بالآلاف	الأصول م.ع. بالآلاف	
47,450	560,571	608,021	دولار أمريكي
32	8	40	يورو
3	-	3	جنيه إسترليني
354	52	406	درهم إماراتي
437	-	437	آخر

## تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغيراً بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار 3.9 م.ع. مليون على قائمة دخل ميثاق (2024: 2.4 م.ع. مليون).

## مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. سيكون التغير بنسبة 10% مؤشرات الأسهم تأثير قدره 3.4 م.ع. مليون على حقوق ميثاق (2024: 2.5 م.ع. مليون).

## (ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر الائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية. تم توضيح سياسة إدارة الضمانات التفصيلية للبنك في الإيضاح 41-2-1 من القوائم المالية للبنك.

تصنف ميثاق أصولها المالية في المرحلة 1 والمراحل 2 والمرحلة 3 على النحو التالي:

المرحلة 1: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج البديهي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهرأ.

المرحلة 2: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ تنشئته، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقى.

المرحلة 3: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند التنشؤ أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز / انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من 90 يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقى.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية على وجه خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزمة بها أو المضمونة، على التوالي.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي إجمالي تعرض الأصول المالية وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

2025				2024			
المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة الإجمالي				المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة الإجمالي			
القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة	القيمة
<b>الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير</b>							
26,800	-	-	26,800	102,082	-	-	102,082
48,587	-	21	48,566	16,005	-	2	16,003
616,554	3,204	1,527	611,823	598,148	2,486	2,099	593,563
1,094,190	45,724	490,143	558,323	1,004,306	41,296	501,141	461,869
253,007	-	5,005	248,002	157,545	-	-	157,545
57,971	-	31,964	26,007	34,867	18	9,384	25,465
328,293	-	80,230	248,063	117,653	-	14,518	103,135
<b>2,425,402</b>	<b>48,928</b>	<b>608,890</b>	<b>1,767,584</b>	<b>2,030,606</b>	<b>43,800</b>	<b>527,144</b>	<b>1,459,662</b>
<b>صافي التحويل بين المراحل</b>							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,335	(1,335)	-	-	1	(1)
-	536	498	(1,034)	988	(303)	(685)	
-	(735)	60,154	(59,419)	3,635	61,848	(65,483)	
-	-	-	-	-	5,005	(5,005)	
-	21	7,425	(7,446)	-	24,778	(24,778)	
-	405	(19,353)	18,948	170	56,680	(56,850)	
-	227	50,059	(50,286)	<b>المجموع</b>	<b>4,793</b>	<b>148,009</b>	<b>(152,802)</b>
<b>إعادة القياس للأرصدة القائمة</b>							
16,355	-	-	16,355	26,800	-	-	26,800
20,203	-	(19)	20,222	32,582	-	18	32,564
6,079	(869)	(221)	7,169	18,406	(270)	(269)	18,945
47,999	1,242	(129,433)	176,190	89,884	793	(72,846)	161,937
14,870	-	-	14,870	95,462	-	-	95,462
(2,133)	-	(7,569)	5,436	23,104	(18)	(2,198)	25,320
108,044	(405)	(4,031)	112,480	210,640	(170)	9,032	201,778
<b>211,417</b>	<b>(32)</b>	<b>(141,273)</b>	<b>352,722</b>	<b>المجموع</b>	<b>394,796</b>	<b>335</b>	<b>(66,263)</b>
<b>الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر</b>							
43,155	-	-	43,155	26,800	-	-	26,800
68,790	-	1,337	67,453	48,587	-	21	48,566
622,633	2,871	1,804	617,958	616,554	3,204	1,527	611,823
1,142,189	46,231	420,864	675,094	1,094,190	45,724	490,143	558,323
267,877	-	5,005	262,872	253,007	-	5,005	248,002
55,838	21	31,820	23,997	57,971	-	31,964	26,007
436,337	-	56,846	379,491	328,293	-	80,230	248,063
<b>2,636,819</b>	<b>49,123</b>	<b>517,676</b>	<b>2,070,020</b>	<b>المجموع</b>	<b>2,425,402</b>	<b>48,928</b>	<b>608,890</b>

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

### (ج) مخاطر الانتمان (تابع)

## مخصص الخسائر

توضح الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسائر لجمالي التمويل الإسلامي:

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. – ميثاق  
إيصالات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به للتمويل الإسلامي وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني على النحو التالي:

31 ديسمبر 2025

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30	صافي القيمة الدقترية	الأرباح المدرجة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30	الأرباح المجنحة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
1	2	3	4	5	(6)-(5)	(7)=(3)-(5)	8
المرحلة الأولى	1,293,053	19,110	4,477	1,288,576	(14,633)	1,288,576	-
المرحلة الثانية	268,781	4,245	23,389	245,392	19,144	245,392	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	1,561,834	23,355	27,866	1,533,968	4,511	1,533,968	-
قائمة خاصة	153,887	1,544	39,214	114,673	37,670	114,673	-
الإجمالي الفرعي	153,887	1,544	39,214	114,673	37,670	114,673	-
دون المعيارية	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	961	252	252	709	-	709	10
المرحلة الأولى	-	-	-	252	252	709	10
المرحلة الثانية	-	-	-	252	252	709	10
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	2,191	1,031	1,031	1,160	-	1,160	79
الإجمالي الفرعي	2,191	1,031	1,031	1,160	-	1,160	79
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
محقة للخسائر	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	45,949	37,805	37,805	8,144	-	8,144	6,462
بنود أخرى غير مشمولة في تعليم البنك المركزي العماني رقم ب. م 977 والتنظيمات ذات الصلة	776,968	-	1,444	775,524	1,444	8,144	6,462
الإجمالي الفرعي	95,008	-	758	94,250	758	8,144	-
المرحلة الثالثة	21	-	4	17	4	8,144	6,462
الإجمالي	871,997	-	2,206	2,206	2,206	869,791	-
المرحلة الأولى	2,070,021	19,110	5,921	(13,189)	5,921	2,064,100	-
المرحلة الثانية	517,676	5,789	63,361	57,572	5,789	454,315	-
المرحلة الثالثة	49,122	39,088	39,092	4	39,092	10,030	6,551
الإجمالي	2,636,819	63,987	108,374	44,387	108,374	2,528,445	6,551

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. – ميثاق  
إيصالات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)  
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

31 ديسمبر 2024

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30		المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		المجموع الكلي الدقترية	المجموع الكلي الدقترية	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
قياسية	2	1	3	4	5	6	7=(3)-(5)	8	9
-	-	1,165,464	(13,138)	4,682	17,820	1,170,146			
-	-	338,689	28,724	33,656	4,932	372,345			
-	-	-	-	-	-	-			
-	-	1,504,153	15,586	38,338	22,752	1,542,491			
-	-	-	-	-	-	-			
-	-	107,628	10,499	11,697	1,198	119,325			
-	-	107,628	10,499	11,697	1,198	119,325			
-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-			
98	98	2,916	-	1,069	1,069	3,985			
98	98	2,916	-	1,069	1,069	3,985			
-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-			
10	10	301	-	217	217	518			
10	10	301	-	217	217	518			
-	-	-	-	-	-	-			
4,652	4,652	6,165	-	38,260	38,260	44,425			
4,652	4,652	6,165	-	38,260	38,260	44,425			
-	-	596,018	1,379	1,379	-	597,397			
-	-	116,353	867	867	-	117,220			
-	-	-	-	-	-	-			
-	-	712,371	2,246	2,246	-	714,617			
-	-	1,761,482	(11,759)	6,061	17,820	1,767,543			
-	-	562,670	40,090	46,220	6,130	608,890			
4,760	4,760	9,382	-	39,546	39,546	48,928			
4,760	4,760	2,333,534	28,331	91,827	63,496	2,425,361			

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني- كما في 31 ديسمبر 2025

الفرق 2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية رقم 30
		2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	
-	-	12,457	14,705	12,457	14,705	
28,331	44,387	91,827	108,374	63,496	63,987	
-	-	%2.86	%2.78	%2.86	%2.78	إجمالي معدل القروض المتعثرة
-	-	%0.55	%0.57	%0.55	%0.57	صافي معدل القروض المتعثرة

المرحلة الأولى: نسبة 73% من إجمالي التعرض في نطاق معايير المحاسبة المالية رقم 30 تقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته (2024: 73%).

المرحلة الثانية: نسبة 25% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته (2024: 25%).

المرحلة الثالثة: نسبة 2% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة و تعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمداد (2024: 2%).

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع. - ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

### (ج) مخاطر الائتمان (تابع)

## تركز مخاطر الائتمان

يقدم الجدول أدناه تحليلًا لتركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

#### (د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة، ترتتب المخاطر بالخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقاً للجنة بازل لرقبة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثنى المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما هو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي، تدار المخاطر التشغيلية بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة للبنك.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 24 إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي لميثاق كونها تعلم كافية لعمليات البنك. على ميثاق الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة 11% من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال النظامي لميثاق في الفئات التالية:

- رأس المال الفئة 1، ويتضمن رأس المال العادي من الفئة 1 الذي يتكون من رأس المال المخصص من قبل المكتب الرئيسي، الاحتياطيات والأرباح المحفظة بها.
- رأس المال الفئة 2، ويتضمن خسائر الائتمان العامة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة 1 و2) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالأرباح غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. لا يمكن أن يتجاوز رأس المال المؤهل من الفئة الثانية رأس المال من الفئة الأولى، ومخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن تضمينها كجزء من رأس المال الثانية محدود بنسبة 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر الائتمانية. علاوة على ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للمرحلة 2 حتى 31 ديسمبر 2022 مقارنة بخسائر المرحلة 2 حتى 31 ديسمبر 2019، تؤهل على أنها رأس مال من الفئة الثانية مع الاستبعاد التدريجي بحلول 2024.

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

2024	2025	
مليارات	مليارات	
226,077	239,337	رأس المال الفئة 1
12,234	8,579	رأس المال الفئة 2
<u>238,311</u>	<u>247,916</u>	إجمالي رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
1,378,244	1,420,525	مخاطر الائتمان
33,410	82,256	مخاطر السوق
76,158	76,114	مخاطر التشغيل
<u>1,487,812</u>	<u>1,578,895</u>	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال
16.02	%15.70	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%15.20	<u>15.16</u>	إجمالي رأس المال الفئة 1 كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

## 25. القيمة العادلة للأصول والالتزامات

فيما يلي لمحة عامة عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي تحتفظ بها ميثاق كما في تاريخ التقرير والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل جوهري عن القيم العادلة:

31 ديسمبر 2025

القيمة العادلة م.ع.ع. بالآلاف	القيمة الدفترية م.ع.ع. بالآلاف	الأصول:
-	-	إيداعات لدى البنك المركزي
68,769	68,769	المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
127,461	133,340	مديونيات — تجارية
1,258,035	1,316,059	استثمار تشاركي
200,029	209,255	إجارة منتهية بالتمليك
305,696	305,521	استثمارات في أسهم وصكوك
665	665	أصول أخرى
<u>1,960,655</u>	<u>2,033,609</u>	<u>الإجمالي</u>

الالتزامات:
مستحق إلى مؤسسات مالية
حسابات جارية
الالتزامات أخرى
صكوك — التزامات
أدوات مشابهة لحقوق الملكية
<u>الإجمالي</u>

31 ديسمبر 2024

القيمة العادلة م.ع.ع. بالآلاف	القيمة الدفترية م.ع.ع. بالآلاف	الأصول:
5,390	5,390	إيداعات لدى البنك
48,285	48,285	المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
108,036	113,019	مديونيات — تجارية
1,255,582	1,313,493	الاستثمار التشاركي
186,069	194,651	إجارة منتهية بالتمليك
280,659	280,503	استثمارات في أسهم وصكوك
668	668	أصول أخرى
<u>1,884,689</u>	<u>1,956,009</u>	<u>الإجمالي</u>

الالتزامات:
مستحق إلى البنك
حسابات جارية
الالتزامات أخرى
صكوك — التزامات
أدوات مشابهة لحقوق الملكية
<u>الإجمالي</u>

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

**بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

25. القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

## تسلسل القيمة العادلة

تشتق القيمة العادلة للأوراق المالية / الصكوك من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، إذا كانت متوفرة. بالنسبة للأوراق المالية / الصكوك غير المدرجة، يتم تقييم القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. يمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام التعاملات التجارية الأخيرة أو بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة إلى حد كبير أو بالرجوع إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تستخدم ميثاق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المشابهة.  
المستوى الثاني: الأساليب الأخرى التي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: الأساليب التي تكون بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة غير قائمة على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2025:

31 ديسمبر 2025

الإجمالي م.ع. بالآلاف	المستوى 3 م.ع. بالآلاف	المستوى 1 م.ع. بالآلاف	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
169,603	-	169,603	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية مدرجة
2,262	-	2,262	أوراق مالية غير مدرجة
<b>587</b>	<b>587</b>	<b>-</b>	

31 ديسمبر 2024

الإجمالي م.ع. بالآلاف	المستوى 3 م.ع. بالآلاف	المستوى 1 م.ع. بالآلاف	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
112,587	-	112,587	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
983	-	983	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية مدرجة
1,498	1,498	-	أوراق مالية غير مدرجة
<b>115,068</b>	<b>1,498</b>	<b>113,570</b>	

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024، لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 3 لقياس القيمة العادلة، كما لم يتم إجراء أي تحويل من وإلى المستوى 2 لقياس القيمة العادلة.

يتم تقييم أسهم حقوق الملكية في المستوى 3 على أساس تقييم القيمة العادلة المقدمة من قبل مدير الاستثمار.

## مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني

بنك مسقط ش.م.ع.ع. — ميثاق  
أيصالات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25. القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

## 26. أنشطة اجتماعية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأموال المدارسة:

2024	2025	أموال مدارسة
٤٥,٩٦٤	٤٨,٥٠٨	بالآلاف

## 27. المبالغ المقارنة

تمت إعادة تصنیف المبالغ المقارنة لسنة 2025 لتتوافق مع العرض للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنیف جوهريّة ولا تؤثّر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.