



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1. الكيان القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك عمان العربي ش.م.ع.ع (الشركة الأم أو البنك) في سلطنة عمان في 1 أكتوبر 1984 كشركة مساهمة مغلقة (ش.م.ع.م.) في 6 يوليو 2020، استحوذ بنك عمان العربي ش.م.ع.م. على بنك العز الإسلامي وأصبح شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.ع) وتم إدراجه في بورصة مسقط للأوراق المالية (MSX). تزال الشركة الأم أعمالها بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عمان. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للبنك هو شمال الغيرة ص.ب. 2240، العذبية، الرمز البريدي 130، مسقط، سلطنة عمان. كانت الشركة الأم شركة تابعة للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع حتى 29 يونيو 2020. اعتباراً من 30 يونيو 2020، أصبح بنك عمان العربي ش.م.ع.ع شركة تابعة للبنك العربي، شركة مدرجة في الأردن.

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 نتائج الشركة الأم وبنك العز الإسلامي (الشركة التابعة). تم إدراج تفاصيل الشركة التابعة في إيضاح 9.

تقوم الشركة التابعة بإعداد قوائمها المالية المنفصلة وفقاً للمعايير المحاسبية المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وقواعد ومبادئ الشريعة على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية والمتطلبات الأخرى المعمول بها لدى البنك المركزي العماني. يتم بعد ذلك تحويل القوائم المالية للشركة التابعة إلى قوائم مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتضمينها في هذه القوائم المالية الموحدة.

يشار إلى الشركة الأم والشركة التابعة معاً بـ "المجموعة" أو "البنك".

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019، ومتطلبات الإفصاح لهيئة الخدمات المالية بسلطنة عمان واللوائح السارية لدى البنك المركزي العماني.

تتسدر هيئة الخدمات المالية أن تفصح جميع الشركات المساهمة العامة عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل ضمن القوائم المالية الموحدة (بموجب التعميم رقم E/2/2007 اعتباراً من 21 يناير 2007).

يعرض البنك قائمة مركزه المالي بترتيب تنازلي حسب معدلات السيولة، نظراً لأن هذا العرض هو الأكثر ملاءمة لعمليات البنك.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

3-2 العملة الرئيسية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال العماني، وهو العملة التشغيلية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل بها البنك)، مقربة إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

4-2 استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. تدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

إن المعلومات المتعلقة بالمجالات الجوهرية لعدم اليقين المتعلقة بالتقديرات والأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية مبينة في إيضاح 4.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2. أساس الإعداد

5-2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة دون أي تأثير جوهري على عمليات القوائم المالية

طبق البنك في السنة الحالية التعديلات التالية على معايير وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري لفترة سنوية تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 - عدم قابلية صرف العملات.

لم يكن تطبيق المعيار المعدل أعلاه أي تأثير على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للفترة الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على إحساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

6-2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يبدأ سريانها بعد ولم تطبق بشكل مبكر

لم يطبق البنك بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم يبدأ سريانها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تسري للفترات السنوية
التي تبدأ في أو قبل

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي
إعداد التقارير المالية رقم 7 1 يناير 2026

التعديلات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الإصدار 11 1 يناير 2026

العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار
الدولي إعداد التقارير المالية رقم 7 1 يناير 2026

المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاحات في البيانات المالية 1 يناير 2027

المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم 19 الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات 1 يناير 2027

تعديلات على المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم 10 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28- بيع أو مساهمة الأصول تاريخ السريان مؤجل إلى
بين المستثمر وشركته الشقيقة/المشروع المشترك أجل غير مسمى. إلا أنه يسمح بالتطبيق المبكر.

يتوقع البنك بأن يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عند تطبيقها، وأن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة كما هو موضح في الفقرات السابقة، قد لا يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولى.

7-2 التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك عمان العربي ش.م.ع.ع ("الشركة الأم") وشركته التابعة المملوكة له بالكامل كما في 31 ديسمبر 2025. يمتلك البنك 100% من حقوق الملكية في بنك العز الإسلامي ويسيطر على الشركة التابعة. يقدم المعيار رقم 10 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج سيطرة يركز على ما إذا كان للبنك نفوذ على الشركة المستثمر بها، أو لديه تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من استثماره مع الشركة المستثمر بها والفترة على استخدام نفوذه للتأثير على تلك العوائد.

يتم حذف جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

(أ) دمج الأعمال

تقوم المجموعة باحتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ، عندما تفي مجموعة الأنشطة المستحوذ بتعريف العمل التجاري ويتم نقل السيطرة إلى المجموعة. يتم قياس المقابل المحول في عملية الاستحواذ بشكل عام بالقيمة العادلة، وكذلك صافي الأصول المحددة التي تم الاستحواذ عليها. يتم سنوياً اختبار أي شهرة تنشأ للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم إدراج أي ربح من صفقة شراء في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور. يتم حساب تكلفة المعاملات عند تكبدها، إلا إذا كانت تتعلق بإصدار سندات الدين أو سندات الملكية.



2. أساس الإعداد

7-2 التوحيد

(ب) الشركات التابعة

تتمثل الشركات التابعة هي منشآت تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لـ أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بهذه المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذها على المنشأة. يتم تضمين القوائم المالية للشركات التابعة ضمن القوائم المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقفها. وبشكل خاص، يتم تضمين إيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال السنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

(ج) فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي إدراج أصول والتزامات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة ذات صلة وعناصر حقوق الملكية الأخرى. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

(د) المعاملات المستتعدة عند توحيد القوائم المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وأي دخل أو مصاريف غير محققة ناتجة من المعاملات التي تتم فيما بين شركات المجموعة.

(هـ) الحصص غير المسيطرة

يتم قياس الحصص غير المسيطرة مبدئياً بحصتها النسبية من صافي الأصول القابلة للاستحواذ القابلة للتحديد في تاريخ الاستحواذ. يتم احتساب التغييرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

1-3 الأدوات المالية

1-1-3 الإدراج

يتم إدراج جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً، بالنسبة للأدوات التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار. بالنسبة للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم حساب تكاليف المعاملات كمصروفات ضمن الأرباح أو الخسائر. تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام (سعر المعاملة) في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. في حال قرر البنك أن القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتم إثبات القيمة العادلة إما من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مماثل ولا بناءً على أسلوب تقييم يتم من خلاله الحكم بأن أي مدخلات غير قابلة للملاحظة لا تكون هامة فيما يتعلق بالفرق، يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، مع تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم إدراج هذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس بعد ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو إغلاق المعاملة.

يتم إدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة للالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة الاعتيادية في تاريخ التسوية، أي تاريخ تسليم الأصل إلى الطرف المقابل أو استلامه منه. إن عمليات شراء أو بيع الأصول المالية بالطريقة الاعتيادية هي تلك التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف السائدة لدى السوق.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة

1-3 الأدوات المالية

2-1-3 التصنيف والقياس

يتم تصنيف الأصول المالية ضمن واحدة من الفئات التالية:

- التكلفة المطفأة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(أ) الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين. ومن الأمثلة على هذه الأصول معظم القروض والسلف المستحقة من البنوك وبعض سندات الدين.

- يُحتفظ بالأصل في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم قياس هذه الأدوات مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملات المباشرة وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

(ب) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط في حال استوفى كلا الشرطين التاليين. وتشمل هذه الفئة سندات الدين الأولية.

- يُحتفظ بالأصل في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة.

يتم إدراج أرباح وخسائر هذه السندات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة بنفس الطريقة التي يتم بها إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والمبالغ المعكوسة؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إلغاء إدراج سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المدرجة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة

1-3 الأدوات المالية

3-1-2 التصنيف والقياس

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. تتضمن تلك المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، مطابقة فترة الأصول المالية مع فترة أي التزامات ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة متوقعة أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال، سواء كان التعويض يرتكز على أساس القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- مدى تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في فترات سابقة، أسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج المبني بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً من الآن فصاعداً.

فيما يتعلق بالأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. حيث إنه لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

اختبار خصائص التدفق النقدي - دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبني. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة معينة ومخاطر وتكاليف ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- أحداث محتملة قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرافعة المالية.
- الدفع المسبق وشروط التمديد.
- شروط تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، ترتيبات عدم الرجوع في الأصول)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للمال - على سبيل المثال إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري.

يحفظ البنك بمحفظة قروض يكون للبنك خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة بشأنها في تواريخ إعادة تحديد دورية. تقتصر حقوق إعادة التحديد هذه على سعر السوق في وقت التعديل. للمقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض دون غرامات. قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة حيث أن الخيار يغير سعر الفائدة بطريقة تعتبر مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق.

الشروط التعاقدية التي تقدم أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب إقراض أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.



3. السياسات المحاسبية الهامة

1-3 الأدوات المالية

2-1-3 التصنيف والقياس

(ج) استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء تلك الاستثمارات التي اختار البنك عرض تغيرات القيمة لها في الدخل الشامل الآخر عند الإدراج المبدئي (راجع النقطة د أدناه). يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الحصول على الدفعات.

(د) أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإدراج المبدئي، قد يختار البنك تصنيف بعض أدوات حقوق الملكية، غير المحتفظ بها للمتاجرة، كأدوات حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة، وهو متاح فقط عند الإدراج المبدئي وغير قابل للإلغاء. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

(هـ) أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية والالتزامات المالية في هذه الفئة هي تلك المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تحديدها من قبل البنك عند الإدراج الأولي أو يتم بشكل إلزامي قياسها بالقيمة العادلة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يمكن للبنك تخصيص أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فقط عند الإدراج الأولي عند استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة، وهو متاح فقط عند الإدراج الأولي وغير قابل للإلغاء.

- يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير عدم التوافق المحاسبي؛
- عند إدارة مجموعة من الأصول والالتزامات المالية أو مجموعة الالتزامات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر أو استراتيجية استثمار موثقة؛ و
- حيث يحتوي الالتزام المالي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية غير وثيقة الصلة.

(و) الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة (مع المخصصات) باعتبارها العالوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالمبلغ المدرج مبدئياً ناقصاً الإطفاء التراكمي المعترف به في قائمة الدخل، أيهما أعلى، بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إدراج العالوة المستلمة في قائمة الدخل كإيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية هي التزامات بموجبها يتعين على البنك، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تدرج هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ز) الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

يتم مبدئياً إدراج المشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تعتمد طريقة إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأداة المشتقة قد تم تصنيفها كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، طبيعة البند الخاضع للتحوط. يخصص البنك بعض المشتقات إما:

- 1- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو التزام مؤكد (تحوط القيمة العادلة)؛
- 2- التحوط من مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة متوقعة محتملة للغاية (تحوط التدفق النقدي)؛ أو
- 3- تحوطات صافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوط صافي الاستثمار).

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناشئة عن المعاملات المتوقعة عالية الاحتمالية والالتزامات المؤكدة. بغرض إدارة مخاطر معينة، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

إن بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة العادلة لأية أدوات مشتقة، يتم إدراجها على الفور في الربح أو الخسارة ضمن "الدخل التشغيلي الآخر".



3. السياسات المحاسبية الهامة

1-3 الأدوات المالية

2-1-3 التصنيف والقياس

تحوط القيمة العادلة

بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة المخصصة والمؤهلة، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التحوط في الربح أو الخسارة في الدخل التشغيلي الآخر. وفي الوقت نفسه، يتم تسجيل التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط المنسوب للمخاطر المحوطة كجزء من القيمة الدفترية للبند المغطى في بيان المركز المالي ويتم الإدراج به أيضًا في الربح أو الخسارة في الدخل التشغيلي الآخر.

في حالة انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو في حالة عدم استيفاء التحوط لمعايير محاسبة التحوط، يتم إيقاف علاقة التحوط مستقبلاً. بالنسبة للبند الخاضعة للتحوط المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند الخاضع للتحوط عند الإنهاء ويتم إطفاء القيمة الاسمية على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه. في حال إيقاف إدراج البند الخاضع للتحوط، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة على الفور في الربح أو الخسارة.

تحوط التدفق النقدي

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، يتم مبدئياً إدراج الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط مباشرة في حقوق الملكية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية. يتم إدراج الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في الدخل التشغيلي الآخر في الربح أو الخسارة.

عندما يؤثر التدفق النقدي الخاضع للتحوط على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الربح أو الخسارة من أداة التحوط ضمن الدخل أو المصروفات ذات الصلة في الربح أو الخسارة. عندما ينتج عن المعاملة المتوقعة لاحقاً إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم حذفها من الاحتياطي وإدراجها في التكلفة الأولية للأصل أو الالتزام. عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لا يستوفي التحوط معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم الإدراج بالمعاملة المتوقعة الخاضعة للتحوط في النهاية ضمن الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى الربح أو الخسارة.

(ح) الالتزامات المالية

يتم إدراج الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة.

3-1-3 عمليات إعادة التصنيف

لا ينبغي إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي، إلا في الفترة التي أعقبت قيام المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

4-1-3 إيقاف الإدراج

(أ) الأصول المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (أو، حيثما أمكن، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عندما:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو
- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب ترتيب "تمرير"؛ وإما:

- قام البنك بشكل جوهري بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصول؛ أو
- لم يبق البنك بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من أصل أو يدخل في ترتيب تمرير، ولا يحول أو يحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر إدراج الأصل فقط في حدود ارتباط البنك المستمر بالأصل. في مثل هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزام ذات الصلة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذات الصلة على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأقصى للمقابل الذي سيطلب من المجموعة سداده، أيهما أقل. في حال اتخذ الارتباط المستمر شكل خيار خطي أو مشتري (أو كليهما) على الأصل المحول، يتم قياس الارتباط المستمر بالقيمة التي سيطلب من البنك سداده عند إعادة الشراء. في حالة خيار البيع الخطي على الأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، فإن مدى ارتباط البنك المستمر يقتصر على القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار، أيهما أقل.



3. السياسات المحاسبية الهامة

1-3 الأدوات المالية

4-1-3 إيقاف الإدراج

(أ) الأصول المالية

ترتيبات التمرير هي معاملات يحتفظ بموجبها البنك بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية للأصل المالي ("الأصل الأصلي")، لكنه يفترض التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيان واحد أو أكثر (المستفيدين المحتملين)، عند استيفاء الشروط الثلاثة التالية:

- لا يلتزم البنك بدفع مبالغ إلى المستفيدين المحتملين ما لم يكن قد حصل مبالغ معادلة من الأصل الأصلي، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في الاسترداد الكامل للمبلغ المقرض زائداً الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع الأصل الأصلي أو رهنه إلا كضمان للمستفيدين المحتملين.
- يجب على البنك تحويل أي تدفقات نقدية يتم تحصيلها نيابة عن المستفيدين المحتملين دون تأخير جوهري.

بالإضافة إلى ذلك، لا يحق للبنك إعادة استثمار هذه التدفقات النقدية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو ما يعادل النقد بما في ذلك الفوائد المكتسبة، خلال الفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل المطلوب إلى المستفيدين المحتملين.

إيقاف الإدراج نتيجة لتعديل جوهري في الشروط والأحكام

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في حال الاختلاف الجوهري في التدفقات النقدية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في مثل هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. بالمثل يكون القرض للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه، إلى حد كبير، قرضاً جديداً، مع إدراج الفرق على أنه أرباح أو خسائر مستبعدة، إلى مدى عدم إدراج خسائر انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف القروض المعترف بها حديثاً كمرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما لم يتم اعتبار القرض الجديد قد تم شراؤه أو ترتب عليه انخفاض في القيمة.

عند تقييم ما إذا كان سيتم إيقاف إدراج قرض العميل، ضمن أمور أخرى، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل التالية:

- التغيير في عملة القرض.
- إدخال ميزة حقوق الملكية.
- التغيير في الطرف المقابل.
- إذا كان التعديل بحيث لم تعد الأداة تستوفي معايير دفعات المبلغ الأصلي والفائدة.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، لا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف. بناءً على التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، يسجل البنك أرباح أو خسائر التعديل (راجع النقطة 3-1-5 أدناه)، إلى مدى عدم تسجيل خسائر انخفاض القيمة بالفعل.

(ب) الالتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاءه. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا الاستبدال أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية الأصلية والمقابل المدفوع ضمن الربح أو الخسارة.

5-1-3 تعديلات على الأصول والالتزامات المالية

(أ) الأصول المالية

في حال لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، يعيد البنك احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقرض، يتم عرض الربح أو الخسارة بالإضافة إلى خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فائدة.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية للمقرض ولا يتم إيقاف إدراج الأصل، يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.



3. السياسات المحاسبية الهامة

1-3 الأدوات المالية

5-1-3 تعديلات على الأصول والالتزامات المالية

(ب) الالتزامات المالية

في حال لم يتم احتساب تعديل التزام مالي على أنه إيقاف ادراج، عندئذ يتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج أية تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاءها على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي للأداة.

6-1-3 المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المدرجة وتوجد نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في ذات الوقت.

7-1-3 قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج الأولي، ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الاستهلاك المتراكم باستخدام معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين القيمة المبدئية المدرجة والقيمة المستحقة، ناقصاً أي تخفيض في انخفاض القيمة.

8-1-3 قياس القيمة العادلة

يطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات الموضوعية لتحديد القيم العادلة في الإيضاحات حول القوائم المالية الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

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

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة متاحة للبنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

بأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل وفقاً لأفضل وأعلى استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل وفقاً لأفضل وأعلى استخدام له.

يستخدم البنك أساليب تقييم مناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتستفيد لأقصى درجة من المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحد إلى أقصى درجة من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو مطلوبات مماثلة
- المستوى 2: أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى 3: أساليب التقييم التي لا يمكن من خلالها ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية بصورة متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة التقرير. في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل التغيرات في قيم الأصول والالتزامات التي يلزم إعادة قياسها. بالنسبة لهذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم مع العقود وغيرها من الوثائق ذات الصلة. يقارن البنك أيضاً التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



1-3 الأدوات المالية

8-1-3 قياس القيمة العادلة

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

2-3 انخفاض القيمة

يتم إدراج مخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية التالية حيث لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التزامات القروض عندما يكون هناك التزام حالي بتقديم الائتمان؛ و
- عقود الضمان المالي المصدرة.

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المستخدمة: كقيمة حالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(ب) الطريقة العامة

يعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على العمر الإنتاجي)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية، في هذه الحالة يكون المخصص بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً).

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والتي تكون محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب كافة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأصل والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً على أساس فردي أو جماعي، بناءً على طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

تؤخذ المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد زائد في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية وتقييم ائتمان يستند إلى الخبرة بما في ذلك المعلومات الاستشرافية.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 كما هو موضح أدناه:

(1) المرحلة 1:

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً باسم "المرحلة 1 من الأدوات المالية". لم تشهد الأدوات المالية ضمن المرحلة 1 زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي وهي ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد لأداة مالية والتي تكون ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

3. السياسات المحاسبية الهامة

2-3 انخفاض القيمة



(2) المرحلة 2:

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدى عمر الأداة، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية باسم "المرحلة 2 من الأدوات المالية". تتمثل الأدوات المالية ضمن المرحلة 2 في تلك التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي، ولكنها ليست ذات قيمة ائتمانية منخفضة. تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة في الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو الحد الأقصى لفترة التعرض التعاقدية.

(3) المرحلة 3:

يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تعرضت لانخفاض ائتماني باسم "المرحلة 3 من الأدوات المالية".

(ج) حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة الاحتمال لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة عند تقريب معدل الفائدة الفعلي. يتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. فيما يلي العناصر الرئيسية في عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمالية التعثر: هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة. قد يحدث التعثر عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة إذا لم يكن التسهيل قد تم استيعاده مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض عند التعثر: هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والأرباح، سواء إعادة هيكلتها بموجب عقد أو خلاف ذلك، السحوبات المتوقعة لتسهيلات ملتزم بها والأرباح المستحقة من المدفوعات الفائتة.
- الخسائر عند التعثر: هي تقدير للخسائر الناشئة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك الحصول عليها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ما يلي:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً = احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً X الخسائر عند التعثر X التعرض عند التعثر
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الانتاجي = احتمالية التعثر على مدى العمر الانتاجي X الخسائر عند التعثر X التعرض عند التعثر

(د) الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط الأصل المالي أو تعديلها أو عند استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب أزمات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتحقق مما إذا كان يتعين إيقاف إدراج الأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إيقاف إدراج الأصل القائم، يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- فيما كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل القائم، يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي القائم عند إيقاف إدراجه. يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم الذي يتم خصمه اعتباراً من التاريخ المتوقع لإيقاف الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

(هـ) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. يكون الأصل المالي قد تعرض "لانخفاض ائتماني في القيمة"، عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يشتمل الدليل على الانخفاض الائتماني في قيمة أصل مالي على البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل التعثر في السداد أو حالة تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لم يكن البنك ليضعها في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المرجح أن المقترض سيُشهر إفلاسه أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط لسند ما بسبب أزمات مالية.

3. السياسات المحاسبية الهامة

2-3 انخفاض القيمة



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

(هـ) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

عادة ما يُعتبر القرض الذي أُعيد التفاوض بشأنه بسبب تراجع حالة المقترض انخفاض ائتماني في القيمة ما لم يكن هناك دليل على انخفاض كبير في المخاطر من عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر قروض الأفراد التي تجاوز تاريخ استحقاقها 90 يوماً أو أكثر قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

(و) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يُعرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كإقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- الالتزامات بتقديم قروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كمخصص؛ عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وعنصر غير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لعنصر الالتزام بتقديم قروض بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالعنصر المسحوب: يرصد البنك مخصص خسائر جماعي لكلا المكونين. يتم عرض القيمة المجمعة كإقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص ويتم إدراجه ضمن الالتزامات الأخرى.

(ز) حكم ائتماني قائم على الخبرة

إن منهجية البنك المتعلقة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة تتطلب من المجموعة استخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة لدمج التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في النتائج النموذج لخسائر الائتمان المتوقعة في سنوات إعداد التقارير.

(ح) الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد. هذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. إلا أن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

1-2-3 انخفاض قيمة الأصول المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على مستوى جميع فئات الأصول المالية يتطلب وضع أحكام، على وجه الخصوص، تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تركز هذه التقديرات على عدد من العوامل، والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل حسابات البنك الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة في مخرجات نماذج معقدة تنطوي على عدد من الافتراضات ذات الصلة فيما يتعلق باختبار المدخلات المتغيرة وترابطها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وبالتالي يجب قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأصل والتقييم النوعي
- تقسيم الأصول المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسائر عند التعثر
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وأوزانها الاحتمالية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بمراجعة محافظ قروضه لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل على أساس شهري.



3. السياسات المحاسبية الهامة

2-3 انخفاض القيمة

2-2-3 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يقوم البنك، في تاريخ كل تقرير، بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن الأصل قد تعرض لانخفاض القيمة. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون الاختبار السنوي للانخفاض في القيمة مطلوباً، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل ناقص تكاليف البيع وقيمه من الاستخدام، أيهما أعلى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقدير القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة يعكس تقيييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل. لتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً قد لا تكون موجودة أو تقلصت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم عكس قيد خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، إذا لم يتم إدراج خسائر انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس القيد في الأرباح أو الخسائر.

3-3 قروض مُعاد التفاوض بشأنها وتعديل قروض

حيثما أمكن، يسعى البنك إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الاستحواذ على الضمانات. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط القرض الجديدة. بمجرد إعادة التفاوض على الشروط، لم يعد القرض متأخر السداد. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المحتمل حدوث مدفوعات مستقبلية. لا تزال القروض خاضعة لتقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي، الذي يتم احتسابه باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض. يتم احتساب تعديل القروض وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتضمن المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إرشادات حول التعديلات غير الجوهرية والمحاسبة في مثل هذه الحالات. ينص على أن التكاليف أو الرسوم المتكبدة يتم تعديلها مقابل الأدوات ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية. يجب إدراج التعديلات على التكلفة المطفأة في مثل هذه الحالات ضمن الأرباح أو الخسائر، والتي بموجبها يجب إعادة بيان الالتزام إلى التدفقات النقدية المستقبلية المعدلة المخصومة من خلال معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال التعديل الجوهرية، يجب تسوية الالتزام المبدئي وإدراج التزام جديد بقيمته العادلة اعتباراً من تاريخ التعديل، باستخدام سعر الفائدة الفعلي في السوق. يتم إدراج الفرق بين هذه القيمة العادلة المبدئية للالتزام الجديد والقيمة الدفترية للالتزام غير المدرج كأرباح أو خسائر عند الإطفاء. يتم على الفور بيان كافة الرسوم المتكبدة كمصروفات.

4-3 النقد وما يعادل النقد

يتألف النقد وما يعادل النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وأذون الخزنة وإيداعات سوق المال والودائع وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ. يتم تسجيل النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي. تستثنى الأرصدة المصرفية المقيدة والودائع غير المتاحة للوفاء بالتزامات البنك قصيرة الأجل من النقد وما يعادل النقد.

5-3 المستحق من البنوك

يتم بيانه بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات انخفاض القيمة. تشمل المبالغ المستحقة من البنوك على أرصدتنا لدى بنوك أخرى وإيداعات وقروض للبنوك.

6-3 استثمار في شركة تابعة

في القوائم المالية للشركة الأم، يتم بيان الاستثمار في الشركة التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. بموجب هذه الطريقة، يعترف بالاستثمار مبدئياً بالتكلفة، ثم يعدل لاحقاً ليعكس التغيرات اللاحقة للاقتناء في حصة الشركة الأم من صافي أصول الشركة التابعة. ويتم إثبات حصة الشركة الأم من أرباح أو خسائر الشركة التابعة في قائمة الربح أو الخسارة. كما تخفض القيمة الدفترية للاستثمار بمقدار التوزيعات المستلمة من الشركة التابعة.

7-3 اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليه الحق بموجب عقد أو عرف لبيع أو إعادة رهن الضمان؛ يتم تضمين التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، حيثما يكون مناسباً. يتم تسجيل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كقروض وسلف للبنوك الأخرى أو العملاء، حيثما يكون مناسباً. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقه على مدى فترة الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. كما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المقرضة لأطراف المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقرضة في القوائم المالية، ما لم يتم بيعها لأطراف أخرى، وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع تضمين الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات المتاجرة.



3. السياسات المحاسبية الهامة

8-3 ضمانات معلقة للبيع

يقوم البنك أحياناً بالاستحواذ على عقارات لتسوية بعض القروض والسلف. يتم بيان العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقيق للقروض والسلف ذات الصلة قبل إيقاف الإدراج والقيمة العادلة لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج أرباح أو خسائر الاستبعاد والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الأرباح أو الخسائر.

9-3 أصول غير ملموسة

يتم إدراج الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل بتكلفة مطروحة منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي المقدر المبين في إيضاح 11. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة تقرير، مع مراعاة أثر أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. يتم إدراج الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة بالتكلفة مطروحة منها خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم إلغاء إدراج الأصل غير الملموس عند إستبعاده، أو عندما لا يتوقع أي فوائد اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الإستبعاد. يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء إدراج الأصل غير الملموس، والتي يتم قياسها على أنها الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الأرباح أو الخسائر عند إلغاء إدراج الأصل.

10-3 الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على الأصول باستثناء الأرض باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

البند	السنوات
المباني	25
التحسينات على عقارات مستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقصر
المعدات والأثاث والتركيبات	10-3
أجهزة وبرمجيات الحاسب الآلي	5
المركبات	5

تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول في تاريخ كل تقرير وتعديلها عندما يكون مناسباً. يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل عمليات الإصلاح والتجديد على الأرباح أو الخسائر عند تكبد المصاريف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج كافة المصروفات الأخرى في الأرباح أو الخسائر كمصروف عند تكبدها.

11-3 عقود الإيجار

يقوم البنك عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار. في حال تم بموجب العقد تحويل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لمدة سنة نظير مقابل.

يعتمد تحديد ما إذا كان الترتيب يمثل عقد إيجار، أو ينطوي على عقد إيجار، على أساس جوهر الترتيب ويتطلب تقييم ما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة أو ما إذا كان الترتيب ينقل الحق في استخدام الأصل.

(أ) البنك كمستأجر

يطبق البنك طريقة إدراج وقياس واحدة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. يُدرج البنك التزامات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات الصلة.

(ب) أصول حق الاستخدام

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل ذات متاحاً للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها في ضوء إعادة قياس التزامات الإيجار. تتضمن تكلفة أصول حق الاستخدام مبلغ التزامات الإيجار المدرجة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم تسجيل عقود الإيجار كالتزامات، بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية، بالإضافة إلى الأصل الذي يعكس حق استخدام الأصل على مدى فترة الإيجار.



3. السياسات المحاسبية الهامة

11-3 عقود الإيجار

(ب) أصول حق الاستخدام

- شروط الإيجار، ودفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى الوقت ومعدل الاقتراض الإضافي سيتم تحديدها من اتفاقيات الإيجار.
 - سيتم احتساب استهلاك أصل حق استخدام إلى الصفر بناءً على العمر الإنتاجي للأصل المؤجر. قد يكون هذا هو نفس تاريخ انتهاء عقد الإيجار المحاسبي وقد لا يكون كذلك.
 - تخضع أصول حق الاستخدام لانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة البنك كما هو موضح في انخفاض قيمة الأصول غير المالية.
 - مدة عقد الإيجار: تتراوح مدة عقد الإيجار بين الفترة غير القابلة للإلغاء والفترة القابلة للتنفيذ، والتي عادةً ما تكون من 1 إلى 5 سنوات. تتمثل مدة عقد الإيجار في فترة الإيجار غير القابلة للإلغاء مع:
 - فترات اختيارية قابلة للتجديد في حال كان البنك متأكدًا بشكل معقول أن يمدد؛ و
 - الفترات التي تلي تاريخ الإنهاء الاختياري إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.
 - مدفوعات الإيجار: يقوم المستأجر بتضمين المدفوعات التالية المتعلقة باستخدام الأصل ذات الصلة في قياس التزام الإيجار:
 - المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الجوهرية)، ناقصًا أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما؛
 - المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
 - سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون المستأجر مؤكدًا بشكل معقول ممارسته؛ و
 - مدفوعات إنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس الإنهاء المبكر للعقد.
 - تعتبر أي مدفوعات ثابتة من قبل البنك لضرائب الممتلكات والتأمين جزءًا من مقابل العقد الإجمالي الذي يتم تخصيصه بين مكونات إيجارية وغير إيجارية.
 - تقوم البنوك بتخصيص مقابل العقد لكل عنصر إيجاري وغير إيجاري بناءً على سعره المستقل ذات الصلة. يتم استبعاد أي مدفوعات متغيرة لا تستند إلى معدل أو مؤشر ما من احتساب إجمالي مقابل العقد.
 - يعتمد تأثير الضرائب العقارية والتأمين الذي يدفعه المستأجر على ما إذا كانت ثابتة أو متغيرة. في حال قام المستأجر بدفع المبلغ الفعلي لضرائب العقارات والتأمين غير الثابت من حيث الجوهر ولم تكن المدفوعات مرتكزة على مؤشر أو معدل ما، يتم احتسابها على نحو مشابه لمدفوعات الإيجار المتغيرة الأخرى، أي مستثناة من مقابل العقد ومستثناة من مدفوعات الإيجار المستخدمة للتصنيف والقياس المبني - من قبل كل من المستأجر والمؤجر. على الجانب الآخر، في حال قام المستأجر بدفع مبلغ ثابت من ضرائب العقارات والتأمين كجزء من مدفوعات الإيجار، يتم تضمين هذه المدفوعات ضمن مقابل العقد وتخصيصها للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية من قبل المستأجر والمؤجر.
- معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على المستأجر دفعه بهدف اقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. عند حساب معدل الاقتراض الإضافي، يجب على المستأجر مراعاة ما يلي:
- يجب أن يكون السعر المحتسب هو السعر الذي يمكن للمنشأة أن تقتضيه وفقاً له. يجب ألا يعكس السعر تكلفة تمويل رأس المال، وبالتالي، سيكون من غير المناسب استخدام تكلفة رأس المال المقدّر (أو أي سعر آخر بما في ذلك عنصر "تكلفة رأس المال" جنباً إلى جنب مع تكلفة الدين). وبالمثل، قد يكون من غير المناسب استخدام معدل تسعير التحويل (المستخدم في تعديلات تسعير التحويل الضريبي) حيث إنه عادةً "خالي من المخاطر". ومع ذلك، قد تكون هناك سيناريوهات يمكن من خلالها استخدام هذه المعدلات كنقطة بداية، بشرط إجراء التعديلات المناسبة.
 - يجب أن يعكس السعر المبلغ الذي يمكن للمنشأة اقتراضه خلال فترة الإيجار. يجب أن يكون هو السعر الذي تقتضيه المنشأة للاستحواذ على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام، بدلاً من الحصول على الأصل ذات الصلة بأكمله. قد يكون الاستثناء عندما تشمل مدة الإيجار إلى حد كبير كامل عمر الأصل ذات الصلة.
 - يجب أن يعكس السعر سعر الاقتراض المضمون لأصل مشابه (كونه أصل حق الاستخدام، وليس الأصل ذات الصلة)، بدلاً من الاقتراض غير المضمون أو الائتمان العام.
 - يجب أن يعكس السعر الوضع الائتماني للمنشأة ومعدل الاقتراض في بيئة اقتصادية مماثلة.

في حال قدر البنك أن اتفاقية الإيجار ستستمر لفترة أطول من تلك المنصوص عليها في اتفاقية الإيجار، أي أنه سيتم تمديد اتفاقية الإيجار، يستخدم البنك فترة إيجار محددة بشكل معقول بغرض قيد أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار.



3. السياسات المحاسبية الهامة

11-3 عقود الإيجار

(ج) تعديل الإيجار

تعديل الإيجار هو تغيير في نطاق الإيجار أو قيمة الإيجار بحيث لم يكن هذا التغيير جزءاً من شروط وأحكام عقد الإيجار الأصلية. تتمثل المدخلات الرئيسية، من منظور التزام الإيجار، التي يمكن تعديلها فيما يلي:

- دفعات الإيجار
- مدة الإيجار

سيُحتسب تعديل الإيجار المحدد بصورة منفصلة باستخدام قيمة أو فترة مرحلة وبالتالي ينتج عن جوهر الإيجار نفس النتيجة التي كانت لتنتج في حالة كان هذا التعديل من بداية فترة الإيجار.

(د) التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يدرج البنك التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض) ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

(هـ) البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك إلى حد كبير جميع المخاطر والامتيازات المرتبطة بملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ويتم إدراجها ضمن الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة بسبب طبيعتها التشغيلية. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة أثناء التفاوض وإبرام عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها على مدى فترة الإيجار على نفس أساس دخل الإيجار. يتم إدراج الإيجارات المشروطة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024، لم يكن البنك هو الطرف المؤجر في أي من ترتيبات الإيجار.

12-3 القبولات

يتم الإفصاح عن عمليات القبول في قائمة المركز المالي ضمن الأصول الأخرى ويتم الإفصاح عن الالتزامات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام للقبول خارج الميزانية العمومية.

13-3 الودائع

الودائع من البنوك والعملاء والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك. يتم بيان جميع أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

14-3 امتيازات الموظفين

1-14-3 مكافأة نهاية الخدمة

يتم إدراج المساهمة في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة للموظفين العمانيين، وفقاً لنظام التأمين الاجتماعي العماني، كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة غير الموظفين العمانيين، وهي خطة مزايا تقاعد محددة غير ممولة، هو قيمة الامتيازات المستقبلية التي حصل عليها هؤلاء الموظفون مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.



3. السياسات المحاسبية الهامة

14-3 امتيازات الموظفين

14-3-2 امتيازات قصيرة الأجل

يتم الاعتراف باستحقاقات الموظف لإجازة سنوية وتذكرة طيران عند استحقاقهم ويتم بيان الاستحقاق للالتزام المقدّر الناتج عن خدمة الموظف حتى تاريخ التقرير.

14-3-3 امتيازات الإنهاء الاختياري للخدمة

إن امتيازات الإنهاء الاختياري للخدمة يتم إدراجها كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح ودون احتمال واقعي للانسحاب من الخطة الرسمية المفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو تقديم امتيازات لإنهاء الخدمة كنتيجة لعرض تشجيعي بالتقاعد الاختياري لتقليل العمالة. إن امتيازات إنهاء الخدمة لتقليل العمالة بشكل طوعي يتم إدراجها كمصروفات إذا كان من المحتمل أن يتم قبول العرض المقدم من المجموعة، كما يمكن تقدير عدد الذين سيقبلون بذلك بصفة موثوق فيها.

15-3 المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا ترتب على البنك، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بشكل موثوق ومن المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفقات خارجية من المنافع الاقتصادية لتسوية الالتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

16-3 الضريبة

يتألف مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم فرض الضرائب وفقاً للوائح المالية العمانية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق ببند مدرجة مباشرة في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الآخر.

يتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية، على أساس الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات، باستخدام معدلات الضرائب المطبقة أو المعمول بها بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول / التزامات ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل توفر ربح ضريبي كافٍ للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

17-3 الاقتراضات

يتم إدراج الاقتراض مبدئياً بالقيمة العادلة والتي تتمثل في عائدات إصداره (القيمة العادلة للمقابل المقبوض) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويُدْرَج أي فرق بين العائدات، بعد خصم تكاليف المعاملة، وقيمة الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات قرض كتكاليف معاملة للقرض إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يتم فيه سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى يحدث السحب. إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على أنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع التسهيلات، يتم رسملة الرسم كدفعة مقدمة مقابل خدمات السيولة ويتم إطفائها على مدار فترة التسهيل الذي يتعلق به.

18-3 توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عندما يتم سدادها.

يتم معاملة توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث ما بعد تاريخ التقرير.



3. السياسات المحاسبية الهامة

19-3 ربحية السهم

يعرض البنك بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخفضة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتمل تخفيفها.

20-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان والأنظمة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية. تقوم الجمعية العمومية السنوية بتحديد واعتماد المكافآت وأتعاب حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته الفرعية بشرط ألا تزيد الحدود المقررة بموجب اللوائح سالفة الذكر.

21-3 التقارير حول القطاعات

إن القطاع هو مكون مميز للبنك والذي يقوم بتقديم إما منتجات أو خدمات "قطاع الأعمال" أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية خاصة "القطاع الجغرافي" وهو عرضة للمخاطر والمنافع التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. يزاول البنك أعماله حالياً في سلطنة عمان فقط. إن الجهة الرئيسية التابعة للبنك المسؤولة عن رفع تقارير عن المعلومات القطاعية هي قطاعات الأعمال استناداً إلى هيكل الإدارة وهيكل رفع التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للبنك. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك في الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والتمويل الإسلامي.

22-3 تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية المعنية باستخدام أسعار الصرف الفورية في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف في تاريخ التقرير. يتم إدراج فروق الصرف في "الدخل الآخر" في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعادة تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة التشغيلية بسعر الصرف الفوري في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في الربح أو الخسارة، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

إن فروق التحويل المتعلقة بالأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تضمينها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

23-3 الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى المدى الذي يكون من المحتمل عنده أن تتدفق عنده منافع اقتصادية للبنك ومن الممكن قياس تلك الإيرادات بصورة موثوقة. يجب الوفاء بمعايير الاعتراف التالية المحددة قبل الاعتراف بالإيرادات.

1-23-3 إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل "معدل الفائدة الفعلي" في المعدل الذي يتم استخدامه لتخفيض الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الأصول المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل لانخفاض الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة. يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لحيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3. السياسات المحاسبية الهامة

23-3 الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

1-23-3 إيرادات ومصروفات الفوائد

إن 'التكلفة المطفأة' لأصل مالي أو التزام مالي تتمثل في القيمة التي تم بها قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصاً بالمبالغ المسددة من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة، وبالنسبة للأصول المالية فيتم تعديلها مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

يمثل 'إجمالي القيمة الدفترية لأصل مالي' التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديلها لبيان أي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

إلا أنه، بالنسبة للأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة بعد الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض ائتمانياً في القيمة، فعندئذٍ تتم إعادة احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

فيما يتعلق بالأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل لانخفاض الائتماني على التكلفة المطفأة للأصل. لا تتم معاودة احتساب إيرادات الفائدة على أساس الإجمالي، حتى في حال تحسن مخاطر الائتمان للأصل.

تشمل إيرادات ومصروفات الفائدة المعروضة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس الفائدة الفعلية؛
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة على أساس الفائدة الفعلية؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات / مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.

تتضمن إيرادات الفائدة الأخرى الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى إيرادات الفائدة على ذمم الإيجار المدينة. تتضمن مصروفات الفائدة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات / مصروفات الفائدة؛ و
- مصروفات الفوائد على التزامات الإيجار.

تعتبر إيرادات ومصروفات الفائدة على جميع الأصول والالتزامات التجارية عرضية لعمليات المتاجرة للبنك ويتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى بالقيمة العادلة للأصول والالتزامات التجارية في صافي إيرادات المتاجرة. يتم عرض إيرادات ومصروفات الفائدة على الأصول والالتزامات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صافي الدخل ومن الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض التدفقات النقدية المتعلقة بالفائدة المرسلة في بيان التدفقات النقدية بشكل متسق مع التدفقات النقدية للفائدة التي لم تتم رسملتها.

2-23-3 إيرادات الرسوم والعمولات

تُحقق إيرادات الرسوم، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من مجموعة الخدمات المتنوعة المقدمة للعملاء وتُحتسب وفقاً للمعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". يقدم المعيار منهجية تتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة رقم 1: تحديد العقد (العقود) مع العميل.
- الخطوة رقم 2: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة رقم 3: تحديد سعر المعاملة.
- الخطوة رقم 4: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء الواردة في العقد.
- الخطوة رقم 5: الاعتراف بالإيرادات عند (أو بمجرد) وفاء المنشأة بالتزام الأداء.



3. السياسات المحاسبية الهامة

23-3 الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

2-23-3 إيرادات الرسوم والعمولات

فيما يلي منتجات وخدمات البنك المشمولة في المعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وطبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط الدفع الهامة:

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط الدفع الهامة
خدمات مرتكزة على المعاملات	تشمل الخدمات المقدمة فتح وإغلاق وصيانة الحسابات وإصدار الشيكات والمقاصة ومعاملات الإيداع والمدفوعات وتقديم تسهيلات السحب على المكشوف ومعاملات العملات الأجنبية والتحويلات وخزائن الإيداع والأمانة والبطاقات وخدمات القنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والتجارة الناتجة عن إصدار واستخدام البطاقات. يتم تحميل الرسوم المحصلة من المعاملات على حساب العميل عند تنفيذ المعاملة.
الخدمات التجارية	تشمل خدمات إصدار خطاب الاعتماد أو الضمان والمفاوضات والمعاملات التجارية الأخرى. يتم تحميل رسوم الخدمات التجارية على حساب العميل عندما يتم تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.
خدمات متعلقة بالقروض المجمعة أو القروض الأخرى	تشمل الخدمات معالجة الائتمان ووضع حدود الائتمان والتوثيق وخدمات الضمان والوكالة والدفع المسبق وإغلاق التسهيلات الائتمانية. يتم تحميل رسوم الخدمات المتعلقة بالقروض المجمعة أو القروض الأخرى على حساب العميل عندما يتم تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.
الخدمات الاستشارية	تشمل الخدمات الاستشارية لتقديم استشارات بشأن القروض المجمعة والجدولة المالية وغيرها. يتم تحميل رسوم الخدمات المتعلقة بالقروض المجمعة أو القروض الأخرى على حساب العميل عندما يتم تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

يتم إدراج الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في حساب معدل الفائدة الفعلي، ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الأداء المالية. ويشمل ذلك الرسوم التي تعد جزءاً لا يتجزأ من إنشاء أداة مالية (الرسوم القبوضة أو المدفوعة من قبل منشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الالتزام (إذا كان من المحتمل أن يدخل البنك في ترتيب إقراض محدد ولا يتوقع بيع القرض الناتج بعد وقت قصير من إنشائه). لا يصنف البنك التزامات القروض كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تسجيل جميع الرسوم والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى بشكل عام على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى إنجاز المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس الخدمة الفعلية المقدمة كنسبة من إجمالي الخدمات المقرر تقديمها. يتم الاعتراف برسوم القرض المجمع كإيرادات عند اكتمال التجميع ولا يحتفظ البنك لنفسه بأي جزء من حزمة القرض أو يحتفظ بجزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين.

إن الرسوم والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل الحصول على قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع أعمال تجارية، والتي تكتسب عند تنفيذ المعاملة ذات الصلة، فيتم تسجيلها عند اكتمالها. يتم الاعتراف بأتعاب خدمات استشارات إدارة المحافظ والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى بناءً على عقود الخدمة المطبقة، وتكون عادةً على أساس تناسب زمني أو على أساس الحق في استلام الأتعاب. يتم الاعتراف بالرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير ذات الصلة. يتم تسجيل رسوم إدارة الثروات والتخطيط المالي وخدمات الحفظ الأمين بشكل موثق على مدى فترة تقديم الخدمة.

3-23-3 إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الدفعات.



3. السياسات المحاسبية الهامة

24-3 السندات الدائمة

يتم إدراج الأوراق المالية الدائمة للبنك من المستوى الأول ضمن حقوق الملكية ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم ضمن الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الشريحة الأولى التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية. ليس للأوراق المالية من الشريحة 1 تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الطلب الأول أو بعد ذلك في أي تاريخ دفع فائدة، حسبما ورد في العقد.

25-3 الأصول الائتمانية

لا يتم التعامل مع الأصول المحتفظ بها كإمانة أو بصفة ائتمانية على أنها أصول للبنك في قائمة المركز المالي.

4 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام المتعلقة بالقيمة الدفترية لقيم الأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادرًا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان هذا التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. كانت التقديرات المحاسبية الهامة للبنك كما يلي:

1-4 خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في جميع فئات الأصول المالية يتطلب تقديراً، وبشكل خاص، لمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات إلى مجموعة من العوامل التي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

يتمثل احتساب البنك لخسائر الائتمان المتوقعة في مخرجات نماذج معقدة تتطوي على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة ومدى ارتباطها ببعضها البعض. تشتمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية على ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي ينبغي قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل المالي والتقييم النوعي.
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة بشكل جماعي.
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمان، والتأثير على احتمال التعثر في السداد، والتعرض للتعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية والعوامل المرجحة لاحتمالية حدوثها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض الخاصة به لتقييم انخفاض القيمة على الأقل شهرياً.

2-4 الضرائب

توجد حالات عدم تأكد فيما يتعلق بتفسير اللوائح الضريبية ومقدار وتوقيت الإيرادات الخاضعة للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للنتائج المحتملة عند الانتهاء من الربط الضريبي للبنك. تستند قيمة هذه المخصصات إلى عدة عوامل، مثل تجربة الربط الضريبي السابق والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل البنك والسلطة الضريبية ذات الصلة.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

4 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

3-4 مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة البنك تقييماً لقدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن البنك لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

4-4 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال، المشتقات غير المدرجة في البورصة) باستخدام أساليب التقييم. تستخدم المجموعة حكمها لاختيار مجموعة متنوعة من الأساليب وعمل افتراضات تستند بشكل أساسي إلى ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لمختلف الأصول المالية التي لا يتم تداولها في الأسواق النشطة.

5-4 تحديد مدة الإيجار

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تحديد مدة الإيجار. يتم تضمين خيارات التمديد (أو السنوات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لا يتم إنهاؤه). يعتبر البنك قابلية تنفيذ وطبيعة بند التمديد في عقد الإيجار وقيمة التحسينات على العقارات المستأجرة والغرامات المقررة والتكاليف وتوقف الأعمال الذي قد يحدث في حالة تغيير الموقع كعوامل لتحديد مدة الإيجار.

يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تمت ممارسة أحد الخيارات أو لم تتم ممارسته أو إذا أصبح البنك ملزماً بممارسة الخيار أو عدم ممارسته. يتم إعادة التقييم فقط عند ظهور حدث هام أو تغيير جوهرية في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويكون في نطاق سيطرة البنك. لم يتم البنك خلال السنة بتعديل تقييمه لمدة الإيجار نظراً لعدم حدوث تغييرات أو أحداث جوهرية.

5 لنقد والأرصدة لدى البنك المركزي

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
22,762	16,469	28,780	21,912	النقد في الصندوق
				أرصدة لدى البنك المركزي العماني:
42,133	97,083	79,715	138,519	- حساب المقاصة
52,450	-	70,930	32,340	- إيداعات
500	500	1,025	1,025	- ودائع رأس مال
117,845	114,052	180,450	193,796	الإجمالي

(1) لا يمكن سحب ودیعة رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي العماني. تحقق ودیعة رأس المال فائدة سنوية بنسبة 1.5% سنوياً (2024: 1.5%) للشركة الأم. لا يدفع البنك المركزي العماني أي فائدة للبنوك الإسلامية في سلطنة عمان، وبالتالي، لا تحقق الشركة التابعة هذه الفائدة خلال السنة.

(2) خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني من الشركة الأم كاحتياطي قانوني 107 مليون ع.ع. (الموحدة)، 70 ع.ع. (الشركة الأم)؛ [2024: 103 مليون ع.ع. (الموحدة)، 69 ع.ع. (الشركة الأم)].

(3) يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي ضمن المرحلة 1 وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، لا توجد خسائر ائتمانية متوقعة وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصص.

6 المستحق من البنوك

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
42,499	38,184	40,575	45,884	إيداعات
23,407	24,033	26,684	27,683	حسابات جارية
65,906	62,217	67,259	73,567	مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال الأخرى
(30)	(9)	(37)	(53)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية
65,876	62,208	67,222	73,514	الإجمالي



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6 المستحق من البنوك

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	
94	30	115	37	الرصيد في بداية السنة
(64)	(21)	(78)	16	المحمل / (المفرج عنه) خلال السنة
30	9	37	53	الرصيد في نهاية السنة

في 31 ديسمبر 2025، كانت نسبة 76% (2024: 88%) من إيداعات البنك في بنوك ذات تصنيف ائتماني يتراوح من Aa1 إلى Ba3.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل المرحلية في نهاية السنة في إيضاح 40 من القوائم المالية.

7 قروض وسلف وتمويل للعملاء

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	
1,559,044	1,670,707	1,559,044	1,670,707	قروض لأجل
122,703	128,342	122,703	128,342	سحوبات على المكشوف
20,038	13,572	20,038	13,572	سندات مخصصة
-	-	664,694	714,003	تمويل إسلامي
1,701,785	1,812,621	2,366,479	2,526,624	قروض الشركات
464,313	464,813	464,313	464,813	قروض إستهلاكية
389,193	399,785	389,193	399,785	قروض الرهونات
6,493	4,754	6,493	4,754	السحب على المكشوف
13,187	13,171	13,187	13,171	بطاقات إئتمان
-	-	486,001	548,415	التمويل الإسلامي
873,186	882,523	1,359,187	1,430,938	قروض الأفراد
2,574,971	2,695,144	3,725,666	3,957,562	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء
135,788	135,624	180,592	184,638	مخصص الخسائر الائتمانية
48,506	45,780	54,203	52,907	الفائدة التعاقدية غير المدرجة
(184,294)	(181,404)	(234,795)	(237,545)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية والفائدة المعلقة
2,390,677	2,513,740	3,490,871	3,720,017	صافي القروض والسلف والتمويل للعملاء

فيما يلي الحركات في مخصص الخسائر الائتمانية والفوائد التعاقدية غير المدرجة على القروض والسلف والتمويل للعملاء:

الموحدة			
2025	مخصص الخسائر الائتمانية	الفوائد التعاقدية غير المدرجة	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف
الرصيد في 1 يناير 2025	180,592	54,203	234,795
المخصص خلال السنة	31,268	19,438	50,706
مبالغ مشطوبة وصافي المحول إلى محفظة القروض المشطوبة	(18,421)	(14,688)	(33,109)
المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة	(8,801)	(6,046)	(14,847)
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	184,638	52,907	237,545
2024			
الرصيد في 1 يناير 2024	174,347	43,915	218,262
المخصص خلال السنة	29,977	21,295	51,272
مبالغ مشطوبة وصافي المحول إلى محفظة القروض المشطوبة	(11,902)	(7,487)	(19,389)
المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة	(11,830)	(3,520)	(15,350)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	180,592	54,203	234,795

7 قروض وسلف وتمويل للعملاء

الشركة الأم		الموعدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	
2,414,413	2,531,094	3,515,792	3,741,428	قروض وسلف وتمويلات غير متعثرة
72,592	76,264	92,059	98,116	مخصص الخسائر الائتمانية من قروض غير متعثرة
160,558	164,050	209,874	216,134	قروض وسلف وتمويلات متعثرة لم تحتسب عليها فوائد
111,702	105,140	142,736	139,429	مخصص الخسائر الائتمانية من قروض غير عاملة

2025	شركات ألف ₪	أفراد ألف ₪	الإجمالي ألف ₪
مشاركة	397,807	376,413	774,220
مرابحة	72,846	82,261	155,107
إجارة منتهية بالتملك	47,781	84,879	132,660
وكالة	195,445	2,001	197,446
أخرى	124	2,861	2,985
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	714,003	548,415	1,262,418
2024	ألف ₪	ألف ₪	ألف ₪
مشاركة	352,756	306,906	659,662
مرابحة	75,484	75,797	151,281
إجارة منتهية بالتملك	51,465	98,456	149,921
وكالة	184,903	2,014	186,917
أخرى	86	2,828	2,914
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	664,694	486,001	1,150,695



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8 الاستثمارات في الأوراق المالية

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
261	277	261	277	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
261	277	261	277	استثمارات مدرجة - عُمان
210	243	210	243	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
210	243	210	243	استثمارات مدرجة - أجنبية
471	520	471	520	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,081	2,081	2,081	2,700	- قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار
1,126	1,740	1,126	1,740	- قطاع التصنيع
3,433	3,668	4,305	6,047	- قطاع النفط والغاز
594	3,479	2,227	3,479	- قطاع الخدمات
7,234	10,968	9,739	13,966	استثمارات مدرجة - عُمان
-	-	-	-	- قطاع الخدمات
-	-	-	-	استثمارات مدرجة - أجنبية
194	194	194	1,191	- قطاع الخدمات
194	194	194	1,191	استثمارات غير مدرجة - عُمان
7,428	11,162	9,933	15,157	استثمارات حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,000	18,000	96,435	115,796	- صكوك حكومية
38,238	51,186	38,238	51,186	- سندات التنمية الحكومية
26,442	29,940	57,442	83,197	- سندات شركات
72,680	99,126	192,115	250,179	استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
80,108	110,288	202,048	265,336	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
133,147	141,667	133,147	141,667	- سندات التنمية الحكومية
21,475	-	21,475	-	- صكوك حكومية
80,725	82,671	80,725	82,671	- أدون الخزينة
12,627	12,585	12,627	12,585	- سندات شركات
247,974	236,923	247,974	236,923	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
328,553	347,731	450,493	502,779	إجمالي الاستثمارات المالية
(134)	(223)	(173)	(287)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
328,419	347,508	450,320	502,492	صافي الاستثمارات المالية



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8 الاستثمارات في الأوراق المالية

الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية:

الموحدة 2025	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
في 1 يناير 2025	9,933	192,115	247,974	471	450,493
إضافات	2,941	228,675	1,190,919	-	1,422,535
الاستبعاد والاسترداد	(148)	(172,403)	(1,203,831)	-	(1,376,382)
الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	2,431	1,792	1,861	49	6,133
إجمالي الاستثمارات المالية	15,157	250,179	236,923	520	502,779
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(262)	(25)	-	(287)
في 31 ديسمبر 2025	15,157	249,917	236,898	520	502,492
2024	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
في 1 يناير 2024	4,716	113,808	207,859	458	326,841
إضافات	8,323	90,705	324,632	-	423,660
الاستبعاد والاسترداد	(2,466)	(11,422)	(284,863)	-	(298,751)
الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	(640)	(976)	346	13	(1,257)
إجمالي الاستثمارات المالية	9,933	192,115	247,974	471	450,493
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(155)	(18)	-	(173)
في 31 ديسمبر 2024	9,933	191,960	247,956	471	450,320
الشركة الأم	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
2025	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
في 1 يناير 2025	7,428	72,680	247,974	471	328,553
إضافات	1,925	52,262	1,190,919	-	1,245,106
الاستبعاد والاسترداد	-	(27,450)	(1,203,831)	-	(1,231,281)
الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	1,809	1,634	1,861	49	5,353
إجمالي الاستثمارات المالية	11,162	99,126	236,924	520	347,731
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(198)	(25)	-	(223)
في 31 ديسمبر 2025	11,162	98,928	236,898	520	347,508
2024	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
في 1 يناير 2024	3,417	620,263	189,764	458	253,902
إضافات	6,792	13,449	324,632	-	344,873
الاستبعاد والاسترداد	(2,405)	-	(266,768)	-	(269,173)
الربح/(الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	(376)	(1,032)	346	13	(1,049)
إجمالي الاستثمارات المالية	7,428	72,680	247,974	471	328,553
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	-	(116)	(18)	-	(134)
في 31 ديسمبر 2024	7,428	72,564	247,956	471	328,419



بنك عمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8 الاستثمارات في الأوراق المالية

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية:

الموجدة 2025	المستوى 1 ألف ع.ع.	المستوى 2 ألف ع.ع.	المستوى 3 ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
- استثمارات مدرجة	520	-	-	520
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	520	-	-	520
- استثمارات مدرجة	13,966	-	-	13,966
- استثمارات غير مدرجة	-	-	1,191	1,191
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,966	-	1,191	15,157
- استثمارات مدرجة	99,126	151,053	-	250,179
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	99,126	151,053	-	250,179
الموجدة 2024	المستوى 1 ألف ع.ع.	المستوى 2 ألف ع.ع.	المستوى 3 ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
- استثمارات مدرجة	471	-	-	471
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	471	-	-	471
- استثمارات مدرجة	9,739	-	-	9,739
- استثمارات غير مدرجة	-	-	194	194
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9,739	-	194	9,933
- استثمارات مدرجة	109,104	83,011	-	192,115
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	109,104	83,011	-	192,115
الشركة الأم 2025	المستوى 1 ألف ع.ع.	المستوى 2 ألف ع.ع.	المستوى 3 ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
- استثمارات مدرجة	520	-	-	520
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	520	-	-	520
- استثمارات مدرجة	10,968	-	-	10,968
- استثمارات غير مدرجة	-	-	194	194
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	10,968	-	194	11,162
- استثمارات مدرجة	99,126	-	-	99,126
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	99,126	-	-	99,126
الشركة الأم 2024	المستوى 1 ألف ع.ع.	المستوى 2 ألف ع.ع.	المستوى 3 ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
- استثمارات مدرجة	471	-	-	471
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	471	-	-	471
- استثمارات مدرجة	7,234	-	-	7,234
- استثمارات غير مدرجة	-	-	194	194
استثمارات في حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,234	-	194	7,428
- استثمارات مدرجة	72,680	-	-	72,680
استثمارات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	72,680	-	-	72,680



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

8 الاستثمارات في الأوراق المالية

فيما يلي الحركة في مخصصات خسائر الائتمان لسندات الدين:

الشركة الأم		الموحدة	
2024	2025	2024	2025
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
258	134	280	173
(124)	89	(107)	114
134	223	173	287
		بداية السنة	
		(المفرج عنه) / المحمل خلال السنة	
		الرصيد في نهاية السنة	

يتم تصنيف جميع سندات الدين بالتكلفة المطفأة القائمة كما في 31 ديسمبر 2025 ضمن المرحلة 1 (2024: المرحلة 1). افترضت المجموعة حد أدنى لمعدل الخسارة عند التعثر بنسبة 0% لسندات التنمية الحكومية بمبلغ 192,853 ألف ع.ع (2024: 171,385 ألف ع.ع) وصكوك حكومية بمبلغ 115,796 ألف ع.ع (2024: 117,910 ألف ع.ع).

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات التي تتجاوز 10% من القيمة الدفترية لاستثمارات البنك:

2024		2025	
محفظة البنك	القيمة الدفترية	محفظة البنك	القيمة الدفترية
%	ألف ع.ع	%	ألف ع.ع
الموحدة			
64%	289,295	61%	308,649
18%	80,725	16%	82,671
الشركة الأم			
61%	200,860	61%	210,853
25%	80,725	24%	82,671
		سندات التنمية الحكومية والصكوك	
		أذون الخزانة	
		سندات التنمية الحكومية والصكوك	
		أذون الخزانة	

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من قياسات القيمة العادلة، ولا توجد تحويلات من وإلى المستوى 3 من قياسات القيمة العادلة.

9 الاستثمار في شركة تابعة

يملك البنك الاستثمار التالي في شركة تابعة.

2024		2025	
%	ألف ع.ع	%	ألف ع.ع
اسم الشركة التابعة			
بلد التأسيس			
100%	135,095	100%	145,941
		بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م	
		سلطنة عُمان	

فيما يلي البنود الأساسية للميزانية العمومية وقائمة الدخل للشركة التابعة:

2024	2025	بنود قائمة المركز المالي
ألف ع.ع	ألف ع.ع	
1,317,329	1,465,206	مجموع الأصول
1,158,633	1,295,663	مجموع الالتزامات
158,696	169,543	إجمالي حقوق الملكية
		بنود قائمة الدخل
35,032	38,263	الدخل التشغيلي
19,313	19,712	إجمالي المصاريف
10,011	12,017	الربح بعد الضريبة



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

9 الاستثمار في شركة تابعة

2024	2025	
ألف ع	ألف ع	
125,291	135,095	الحركة في أرقام الميزانية العمومية
10,011	12,017	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير
(207)	(1,171)	الحصة في نتائج شركة تابعة
135,095	145,941	أخرى
		الرصيد الختامي في 31 ديسمبر

10 ممتلكات ومعدات

الموحدة	أراضي ومباني	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث تركيبات	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع
التكلفة							
في 1 يناير 2024	26,399	39,851	25,723	156	2,432	10,850	105,411
إضافات	-	425	569	-	3,194	2,596	6,784
تحويلات	-	2,315	1,178	10	(3,503)	-	-
استبعادات / الغاء	-	(478)	(198)	-	-	-	(676)
تعديلات	-	-	-	-	(416)	(11)	(427)
في 31 ديسمبر 2024	26,399	42,113	27,272	166	1,707	13,435	111,092
إضافات	-	497	268	-	3,968	4,240	8,973
تحويلات	-	4,246	(1,033)	56	(3,369)	-	-
استبعادات / الغاء	-	(103)	(442)	(56)	-	(253)	(854)
تعديلات	100	-	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2025	26,499	46,753	26,065	166	2,306	17,422	119,211
الاستهلاك							
في 1 يناير 2024	6,978	29,856	22,492	110	-	2,879	62,315
المحمل للسنة	783	4,278	1,563	18	-	3,236	9,878
استبعادات / الغاء	-	(478)	(194)	-	-	(15)	(687)
في 31 ديسمبر 2024	7,761	33,656	23,861	128	-	6,100	71,506
المحمل للسنة	783	3,859	1,271	24	-	3,018	8,955
تحويلات	24	1,321	(1,345)	-	-	-	-
استبعادات / الغاء	-	(103)	(442)	(56)	-	(222)	(823)
في 31 ديسمبر 2025	8,568	38,733	23,345	96	-	8,896	79,638
صافي القيمة الدفترية							
في 31 ديسمبر 2024	18,638	8,457	3,411	38	1,707	7,335	39,586
في 31 ديسمبر 2025	17,931	8,020	2,720	70	2,306	8,528	39,573



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 ممتلكات ومعدات

الشركة الأم	أراضي ومباني	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	حق الاستخدام	الإجمالي
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
التكلفة							
في 1 يناير 2024	26,399	30,831	20,422	156	1,032	6,849	85,689
إضافات	-	-	-	-	3,108	1,199	4,307
تحويلات	-	2,149	360	10	(2,519)	-	-
استبعادات / الغاء	-	(478)	(198)	-	-	-	(676)
في 31 ديسمبر 2024	26,399	32,502	20,584	166	1,621	8,048	89,320
إضافات	-	-	-	-	3,817	1,866	5,683
تحويلات	100	4,138	(1,033)	56	(3,261)	-	-
استبعادات / الغاء	-	-	-	(56)	-	(253)	(309)
تعديلات	-	-	(1,485)	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2025	26,499	36,640	19,551	166	2,177	9,661	94,694
الاستهلاك							
في 1 يناير 2024	6,978	22,499	17,727	110	-	981	48,295
المحمل للسنة	783	3,827	1,179	18	-	1,651	7,458
استبعادات / الغاء	-	(478)	(194)	-	-	(15)	(687)
في 31 ديسمبر 2024	7,761	25,848	18,712	128	-	2,617	55,066
المحمل للسنة	783	3,368	917	24	-	2,017	7,106
تحويلات	24	1,321	(1,345)	-	-	-	-
استبعادات / الغاء	-	-	-	(56)	-	(222)	(278)
في 31 ديسمبر 2025	8,568	30,537	18,284	96	-	4,412	61,897
صافي القيمة الدفترية							
في 31 ديسمبر 2024	18,638	6,654	1,872	38	1,621	5,431	34,254
في 31 ديسمبر 2025	17,931	6,103	1,267	70	2,177	5,249	32,797

يشتمل جزء كبير من حق الاستخدام على عقود إيجار الفروع ومباني المكاتب الخاصة بالبنك.

11 أصول غير ملموسة

في 30 يونيو 2020، استحوذ البنك على 100٪ من أسهم بنك العز الإسلامي ومن ثم أصبح بنك العز الإسلامي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك. عقب الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء، تم إدراج الأصول التالية في سنة 2021.

الشركة الأم	الموحدة	2025	2024	2025	2024
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
ودائع أساسية	3,102	3,102	-	-	-
ترخيص مصرفي	3,573	3,573	-	-	-
علامة تجارية	1,000	1,000	-	-	-
الإجمالي	7,675	7,675	7,675	7,675	7,675
ناقصاً: الإطفاء المتراكم	(1,705)	(1,395)	-	-	-
صافي الأصول غير الملموسة	5,970	6,280	6,280	6,280	6,280

يقدر العمر الافتراضي للودائع الأساسية غير الملموسة بـ 10 سنوات ويتم إطفائها على أساس طريقة القسط الثابت.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

12 أصول أخرى

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	
15,604	9,984	15,604	9,984	مديونية العملاء نظير القبولات
1,722	1,202	1,722	1,202	الرسوم المستحقة
3,151	3,144	4,264	4,445	الفائدة المستحقة
2,511	3,365	3,533	4,271	مدفوعات مسبقة
3,825	2,424	4,822	3,054	الضمانات المستردة
6,016	2,788	6,016	2,788	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
-	189	-	189	أصول ضريبية مؤجلة
13,259	22,406	20,678	25,688	أخرى
46,088	45,502	56,639	51,621	الإجمالي

13 المستحق للبنوك

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	
14,146	8,124	14,207	8,621	حسابات جارية
17,147	14,732	40,392	14,768	اقتراضات
31,293	22,856	54,599	23,389	الإجمالي

14 ودائع العملاء

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	
1,243,587	1,121,756	1,729,631	1,703,584	(أ) حسب النوع
817,545	897,574	1,255,704	1,410,592	ودائع لأجل
406,175	475,373	586,357	660,361	حسابات تحت الطلب
2,467,307	2,494,703	3,571,692	3,774,537	حسابات توفير
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	الإجمالي
1,678,995	1,683,461	2,242,712	2,338,277	(ب) حسب القطاع
788,312	811,242	1,328,980	1,436,260	خاص
2,467,307	2,494,703	3,571,692	3,774,537	حكومي
				الإجمالي

15 الأموال المقترضة

أبرم بنك عُمان العربي خلال عام 2025 إتفاقية قرض مع كوميرز بنك أكتينجيسيلشافت بقيمة 100 مليون دولار أمريكي لمدة عامين، تتضمن سعر فائدة متغير على أساس سعر فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة + 0.9٪ ، ويتم سداد القرض في عامين.

أبرم بنك عمان العربي خلال عام 2024 إتفاقية قرض مع الصندوق العربي للإئتماء الإقتصادي والإجتماعي (صندوق بادر) بقيمة 50 مليون دولار أمريكي لمدة 6 سنوات، تتضمن فترة سماح لمدة عامين وسعر فائدة متغير على أساس سعر الفائدة على سندات الخزينة الأمريكية لمدة 10 سنوات + 0.25٪. ويتم سداد القرض على أقساط نصف سنوية في كل من يوليو ويناير من كل عام اعتباراً من عام 2026، وبلغ رصيد القرض 50 مليون دولار أمريكي (19.250 مليون ع.) كما في 31 ديسمبر 2025. الغرض من القرض هو حصراً لإستخدام العوائد للمساهمة في تمويل وتنمية مؤسسات القطاع الخاص الصغيرة والمتوسطة ، إما بشكل مباشر أو من خلال مؤسسات التمويل الوسيطة.

وقد التزم البنك بالشروط المالية لهذه القروض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

16 التزامات أخرى

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	
15,604	9,984	15,604	9,984	التزامات مقابل القبولات
323	492	391	492	فوائد مستحقة السداد
25,600	27,357	29,183	30,581	مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى
2,945	3,753	4,854	4,957	شيكات وتسويات تجارية مستحقة السداد
825	904	1,304	1,353	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
4,785	7,659	4,785	7,659	الفوائد والعمولات المستلمة مقدماً
5,987	2,904	5,987	2,904	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
165	-	283	140	الالتزام الضريبي المؤجل
3,528	3,706	3,818	4,126	مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات
-	15	6,157	4,603	أخرى
5,203	5,112	7,177	8,375	التزام الإيجار
64,965	61,886	79,543	75,174	الإجمالي

1-16 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	
706	825	1,002	1,304	في 1 يناير
216	197	475	239	المحمل للسنة
(97)	(118)	(173)	(190)	المدفوعات للموظفين خلال السنة
825	904	1,304	1,353	في 31 ديسمبر

2-16 الحركة في مخصص التزامات القروض والضمانات المالية والقبولات

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	
3,339	3,528	3,636	3,818	في بداية السنة
189	178	182	308	(المفرج عنه) / المحمل خلال السنة
3,528	3,706	3,818	4,126	الرصيد في نهاية السنة



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

17 الضرائب

الشركة الأم		الموحدة	
2024	2025	2024	2025
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.
قائمة الربح أو الخسارة:			
الضريبة الحالية:			
3,924	4,164	5,006	6,313
22	541	22	541
- المحمل للسنة الحالية			
- المحمل لسنوات سابقة			
الضريبة المؤجلة:			
51	(354)	51	(328)
- السنة الحالية			
-	-	621	(43)
(الدخل) / المحمل لسنوات سابقة			
3,997	4,351	5,700	6,483
مصرف الضريبة للسنة			
قائمة المركز المالي:			
9,181	12,942	10,145	14,951
165	-	283	140
-	189	-	189
مخصص ضريبة			
التزام الضريبة المؤجلة			
أصل الضريبة المؤجلة			
التزام الضريبة المؤجلة:			
112	165	112	322
53	(165)	171	(182)
165	-	283	140
في 1 يناير			
الحركة خلال السنة			
في 31 ديسمبر			
أصل الضريبة المؤجلة:			
-	-	739	-
-	189	(739)	189
-	189	-	189
في 1 يناير			
الحركة خلال السنة			
في 31 ديسمبر			

الموحدة		
في 1 يناير 2025	المحمل للسنة	في 31 ديسمبر 2025
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.
(253)	314	61
2	5	7
ممتلكات وآلات ومعدات		
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(32)	11	(21)
-	2	2
(283)	332	49
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار		
خسائر ضريبية مرحلة		
التزام الضريبة المؤجلة		

الشركة الأم		
في 1 يناير 2025	المحمل للسنة	في 31 ديسمبر 2025
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.
(135)	336	201
2	5	7
ممتلكات وآلات ومعدات		
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(32)	13	(19)
-	-	-
(165)	354	189
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار		
خسائر ضريبية مرحلة		
التزام الضريبة المؤجلة		

17 الضرائب

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	
34,746	39,013	36,139	40,835	الأرباح قبل الضريبة
5,212	5,852	5,421	6,125	الضريبة بالمعدل المطبق 15%
(1,237)	(2,042)	257	(140)	الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة والمصروفات
22	541	22	498	غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة
				السنة السابقة
3,997	4,351	5,700	6,483	مصروفات الضريبة للسنة

18 رأس المال

31 ديسمبر 2025	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	ألف ع
البنك العربي ش.م.ع	49.00%	981,344,233	106,301
الشركة الغمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع	30.99%	620,688,933	67,230
مختلف الأطراف بما فيهم صناديق ائتمان	20.01%	400,710,167	43,410
الإجمالي	100.00%	2,002,743,333	216,941

20 علاوة الأسهم

الصفحة 34 من 87



22 الاحتياطي العام

قام البنك بتكوين الاحتياطي العام من أجل تلبية أي حالات طارئة غير متوقعة. لم يتم إجراء تحويلات من / إلى الاحتياطي العام خلال عام 2025 و 2024.

23 الاحتياطي الخاص

في عام 2015، قامت الشركة الأم ببيع مقرها الرئيسي القديم في روي عقب نقل عمليات المكتب الرئيسي إلى المبنى الجديد في الغبرة. تم تخصيص الربح من البيع البالغ 2.4 مليون ر.ع. كاحتياطي خاص وهذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. في عام 2022، تم استخدام هذا المبلغ كاحتياطي خاص لحالات معاد هيكلتها، بناءً على موافقة البنك المركزي العماني. كما في 31 ديسمبر 2024، يحتفظ البنك باحتياطي خاص قدره 3.8 مليون ر.ع. للحسابات المعاد هيكلتها وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. إن الاحتياطي الذي تم تكوينه غير قابل للتوزيع أو الإدراج عند حساب رأس المال النظامي.

24 احتياطي القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المصنفة على أنها بنود الدخل الشامل الآخر، بعد خصم ضريبة الدخل المطبقة، حتى يحين الوقت الذي يتم فيه إلغاء إدراج الاستثمار أو بيعه أو انخفاض قيمته.

25 احتياطي انخفاض القيمة

تماشياً مع تعميم البنك المركزي العماني رقم 1149، عند تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أقل من مخصص انخفاض القيمة المطلوب بموجب الإرشادات التنظيمية، تخصيص الفائض من أرباح السنة وتحويله إلى احتياطي تنظيمي بعنوان "احتياطي انخفاض في القيمة" تحت بند حقوق المساهمين. في السنوات اللاحقة، إذا ظل مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أقل من المخصص المطلوب بموجب الإرشادات التنظيمية، يستمر تخصيص الفائض من ربح السنة وتحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة.

26 السندات الرأسمالية الدائمة من الشريحة 1

في 7 يونيو 2021، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة 1 بقيمة 250 مليون دولار أمريكي بما يعادل 96.25 مليون ر.ع. يتم إدراج السندات في سوق الأوراق المالية الدولية (ISM) لبورصة لندن. تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً قدره 7.625 في المائة سنوياً يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر. يتم التعامل مع الفائدة على أنها خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من المستوى 1 من راسمال البنك وتتوافق مع بازل III ولوائح البنك المركزي العماني.

في 16 أكتوبر 2023، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة 1 بقيمة 50 مليون ر.ع. (50,000,000) وحدة بقيمة 1 ر.ع. لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل فائدة ثابتاً بنسبة 7٪ سنوياً يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر. تُعامل الفائدة على أنها خصم من حقوق المساهمين. تكون الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. هذه السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

في 9 أكتوبر 2024، أصدر البنك سندات قابلة للتحويل إلزامياً غير مضمونة مؤهلة كإسما إضافي من الشريحة 1 بقيمة 10 مليون ر.ع. (10,016,460) وحدة بقيمة 1 ر.ع. لكل منها) كتوزيعات أرباح لمساهمي. تحمل السندات معدل فائدة ثابت قدره 6 في المائة سنوياً يستحق سدادها في نهاية كل ستة أشهر. يتم التعامل مع الفائدة على أنها خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية ومستحقة الدفع وفقاً لتقدير البنك. سيتم تحويل هذه السندات بشكل إلزامي إلى أسهم ملكية بعد عامين (9 أكتوبر 2026) عن طريق إصدار 8 أسهم عادية مقابل كل سند بسعر أساسي قدره 125 بيسة للسهم الواحد. السندات متساوية مع سندات الشريحة 1 الأخرى.

في 9 ديسمبر 2024، أصدرت الشركة التابعة للبنك من خلال شركة الشخص الواحد (SPC) أول صكوك إضافية من المستوى 1 غير مضمونة من المضاربة مع مبلغ اسمي إجمالي لشهادات ر.ع. وشهادات الدولار الأمريكي التي لا تتجاوز 30,000,000 ر.ع. مدرجة في بورصة مسقط يتم إصدارها بعملة مزدوجة بشرحية من ر.ع. بقيمة 26 مليون ر.ع. وشريحة بالدولار الأمريكي بقيمة 10 ملايين دولار أمريكي أي ما يعادل حوالي 4 ملايين ر.ع. . تدفع الصكوك معدل ربح إرشادي قدره 6.5٪ سنوياً تدفع بشكل نصف سنوي. يحق للبنك عدم دفع الأرباح ولا يحق لحاملي الصكوك المطالبة بالربح على الصكوك. لا يعتبر حالة عدم الدفع حالة تعثر. تأسست شركة العز لصكوك ش.ش. وكشركة بمالك فردي، وفقاً للمادة 239 من قانون الشركات التجارية. شركة العز للصكوك (بصفقتها المستقلة بصفقتها المصدر والوصي) مرخصة من قبل هيئة الخدمات المالية كوسيلة ذات أغراض خاصة لغرض إصدار الصكوك.

تشكل سندات الشريحة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير خاضعة ل ضمانات من البنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للسندات من الشريحة 1 لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. إن تاريخ المطالبة الأولى للسندات المصدرة في عام 2021 هو 4 يونيو 2026 أو أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية، بينما تاريخ المطالبة الأولى للسندات المصدرة في عام 2023 هو 16 أكتوبر 2028 أو أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية. الصكوك الصادرة في عام 2024 لها تاريخ الاستدعاء الأول في 9 ديسمبر 2029 أو في أي تاريخ توزيع لفترة بعد ذلك بشرط الحصول على موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

27 إيرادات فوائد

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
142,861	144,923	142,861	144,923	قروض وسلفيات
14,276	15,058	14,276	15,058	استثمارات في أوراق مالية
5,054	4,392	5,345	4,043	إيداعات لدى بنوك
162,191	164,373	162,482	164,024	الإجمالي

28 مصروفات فوائد

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
86,884	80,208	86,884	80,208	ودائع العملاء
2,996	3,308	2,996	3,308	قروض بنكية
232	213	232	213	تكلفة الفائدة على التزامات الإيجار
90,112	83,729	90,112	83,729	الإجمالي

29 صافي الدخل من التمويل الإسلامي

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
-	-	63,587	67,710	الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
-	-	1,959	1,347	مستحقات التمويل الإسلامي
-	-	4,105	6,720	تمويل إسلامي مستحق من البنوك
-	-	69,651	75,777	إجمالي الدخل من التمويل الإسلامي
-	-	-	-	الأرباح المدفوعة على الودائع التشاركية وودائع البنوك
-	-	41,400	42,503	ودائع إسلامية للعملاء
-	-	1,114	1,010	قروض بنكية إسلامية
-	-	42,514	43,513	إجمالي المصروفات من التمويل الإسلامي
-	-	27,137	32,264	صافي الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار

30 صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
26,230	27,336	31,689	33,027	إيرادات الرسوم والعمولات
(11,049)	(12,805)	(11,886)	(13,736)	مصروفات الرسوم والعمولات
15,181	14,531	19,803	19,291	الإجمالي

1-30 صافي إيرادات الرسوم والعمولات يتألف من:

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
7,874	8,475	9,035	9,706	الدخل من المعاملات
2,531	2,105	3,355	3,096	إيرادات متاجرة
4,776	3,951	7,413	6,489	دخل متعلق بالقروض
15,181	14,531	19,803	19,291	الإجمالي



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

31 صافي الدخل من الاستثمارات في الأوراق المالية

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
13	49	13	49	تغيرات القيمة العادلة
-	-	8	19	الربح من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة
409	845	556	1,091	إيرادات توزيعات أرباح
422	894	577	1,159	الإجمالي

32 إيرادات تشغيل أخرى

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
3,721	4,001	4,841	5,324	إيرادات صرف عملات أجنبية
30	651	1,737	651	إيرادات أخرى
3,751	4,652	6,578	5,975	الإجمالي

33 مصروفات التشغيل

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
29,764	31,692	43,415	45,698	تكاليف موظفين (راجع إيضاح 1-33)
15,039	16,116	18,181	19,876	مصروفات تشغيل أخرى
7,458	7,109	9,878	8,955	استهلاك
-	-	310	310	إطفاء
298	305	398	405	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
52,559	55,222	72,182	75,244	الإجمالي

1-33 تكاليف الموظفين

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
20,226	21,197	26,937	28,267	رواتب
5,158	5,168	10,461	10,005	بدلات
2,312	2,309	3,246	3,300	تكاليف التأمينات الاجتماعية
216	197	395	299	مكافآت نهاية الخدمة
1,852	2,821	2,376	3,827	تكاليف أخرى
29,764	31,692	43,415	45,698	الإجمالي
1,048	1,022	1,456	1,432	عدد الموظفين



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

34 ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية هي ناتج قسمة ربح السنة المنسوب لحاملي الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة.

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف	ألف	ألف	ألف	
30,749	34,662	30,439	34,352	ربح السنة
(10,849)	(13,390)	(10,849)	(13,390)	ناقصاً: فوائد موزعة للأوراق الرأسمالية الدائمة من الشريحة 1
(51)	-	(51)	-	ناقصاً: تكلفة إصدار سندات إضافية من الشريحة 1
19,849	21,272	19,539	20,962	ربح السنة المنسوب إلى المساهمين
1,749,541,680	1,841,779,123	1,749,541,680	1,841,779,123	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
0.011	0.012	0.011	0.011	العوائد الأساسية/المخفضة للسهم الواحد (ع.ع)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

1,841,779,123	من 1 يناير 2025 إلى 31 ديسمبر 2025
	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025

كانت ربحية السهم المخففة مساوية لربحية السهم الأساسية لكلا الفترتين نظراً لعدم إصدار البنك أي أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

35 قيمة الأصول للسهم

يعتمد احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول كما في 31 ديسمبر 2025 المنسوبة إلى المساهمين العاديين بقيمة 216,941 مليون (ع.ع) 2024: 166.941 مليون (ع.ع) موزعاً على 2,002,743,333 سهماً عادياً (2024 – 1,669,410,000 سهماً عادياً) ويمثل عدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025.

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
379,617	455,295	379,498	454,916	إجمالي حقوق الملكية (ألف ع.ع)
1,669,410,000	2,002,743,333	1,669,410,000	2,002,743,333	عدد الأسهم (بالآلاف)
0.227	0.227	0.227	0.227	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

36 الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) اعتمادات مستندية وضمانات

يكون البنك طرفاً في أدوات مالية تنطوي على مخاطر انتمان خارج الميزانية العمومية في سياق العمل الاعتيادي لتلبية الاحتياجات التمويلية لعملائه. تتضمن هذه الأدوات المالية اعتمادات مستندية احتياطية وضمانات مالية لأطراف خارجية والتزامات بمنح انتمان وغيرها. يتعرض البنك لخسائر انتمان في حالة وفاء الطرف الآخر بالتزاماته المرتبطة بهذه الأدوات المالية ويتمثل هذا التعرض في قيمة العقد أو القيمة الاسمية للأداة. إلا أنه عادة تكون مخاطر الانتمان المرتبطة بهذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو القيمة الاسمية.

تكون المخاطر الكامنة هي نفس مخاطر الانتمان المتضمنة في تقديم تسهيلات القروض، ولذلك تخضع هذه المعاملات لنفس متطلبات المؤسسة الائتمانية وصيانة المحافظ ومتطلبات الضمانات للعملاء المتقدمين للحصول على قروض وسلفيات.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

36 الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) اعتمادات مستندية وضمانات

فيما يلي قيمة العقد القائمة أو القيم الاسمية لهذه الأدوات:

الشركة الأم		الموحدة	
2024	2025	2024	2025
ألف	ألف	ألف	ألف
100,496	29,968	195,730	130,283
138,027	140,162	181,309	200,840
238,523	170,130	377,039	331,123
		اعتمادات مستندية	
		ضمانات	
		الإجمالي	

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت ارتباطات التسهيلات غير المستخدمة 516,139 ألف (الموحدة)، 457,559 ألف (الشركة الأم)؛ [2024]: 473,847 ألف (الموحدة)، 424,395 ألف (الشركة الأم)].

كانت الاعتمادات المستندية والضمانات البالغة 49,130 ألف (2024): 108,746 ألف (مضمونة في المقابل من قبل بنوك أخرى في الشركة القابضة). كما في تاريخ التقرير، لا يوجد لدى الشركة التابعة اعتمادات مستندية وضمانات هامة مضمونة من قبل بنوك أخرى.

- تم إدراج مخصص لخسائر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والضمانات المالية في الإيضاح 2-16.
- تتضمن الارتباطات المحتملة مبلغ وقدره 5,753 ألف (الموحدة)، 5,729 ألف (الشركة الأم)؛ [2024]: 3,746 ألف (الموحدة)، 3,709 ألف (الشركة الأم) وتتعلق بقروض غير عاملة.

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالائتمان على التزامات غير مستخدمة بتقديم ائتمان واعتمادات مستندية احتياطية وضمانات مصممة لتلبية متطلبات التمويل للعملاء. عادة ما تكون مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المعاملات أقل من المبلغ التعاقدية. فيما يلي المبالغ الأصلية الاسمية للبنود العرضية المرتبطة بالائتمان وحالات التعرض المرجحة بالمخاطر التي تم احتسابها:

الموحدة			
2024	2025	2024	2025
التعرض المرجح بالمخاطر ألف	القيمة الأصلية الاسمية ألف	التعرض المرجح بالمخاطر ألف	القيمة الأصلية الاسمية ألف
95,626	181,309	103,721	200,840
27,669	195,730	24,716	130,283
123,295	377,039	128,437	331,123
		ضمانات	
		اعتمادات مستندية	
		الإجمالي	

الشركة الأم			
2024	2025	2024	2025
التعرض المرجح بالمخاطر ألف	القيمة الأصلية الاسمية ألف	التعرض المرجح بالمخاطر ألف	القيمة الأصلية الاسمية ألف
73,982	138,027	73,382	140,162
8,622	100,496	4,653	29,968
82,604	238,523	78,035	170,130
		ضمانات	
		اعتمادات مستندية	
		الإجمالي	

(ب) ارتباطات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت الارتباطات الرأسمالية القائمة المتعلقة بشراء عقارات ومعدات وبرامج حاسب آلي 1.0 مليون (2024): 1.5 مليون (2024).

(ج) المطالبات القانونية

التفاضي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل. وضع البنك قواعد للتعامل مع مثل هذه المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارة المهنية وتقدير قيمة الأضرار بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لاحتساب أي آثار سلبية قد تكون للمطالبات على وضعه المالي. في نهاية السنة، كان لدى البنك بعض المطالبات القانونية التي لم يتم الفصل فيها والتي من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك (2024: لا شيء).



37 النقد وما يعادل النقد

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
117,845	114,052	180,450	193,796	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني (إيضاح 5)
65,906	62,217	67,259	65,867	المستحق من البنوك (إيضاح 6)
80,725	82,671	80,725	82,671	أذون الخزانة
(500)	(500)	(1,025)	(1,025)	ودائع مقيدة مدرجة ضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
263,976	258,440	327,409	341,309	الإجمالي

38 الأدوات المالية المشتقة

في تاريخ التقرير، كانت هناك عقود صرف عملات أجنبية آجلة قائمة، وجميعها تستحق خلال سنة واحدة، وتم إبرامها نيابة عن العملاء لبيع وشراء عملات أجنبية. تم إدراج هذه الأدوات المالية بالأسعار السائدة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتطابقة.

أبرم البنك أيضاً عقود مقايضة أسعار فائدة نيابة عن عملائه وغطى المركز بالكامل على أساس تعاقبي، دون ترك أي مركز مفتوح في دفاتر البنك. يتمثل عقد مقايضة أسعار الفائدة في اتفاق بين طرفين متقابلين لتبادل تدفق من مدفوعات الفائدة الثابتة مقابل مدفوعات الفائدة العائمة (المتغيرة) على مبلغ افتراضي محدد. يمكن للمقترض على أساس معدل فائدة عائم تسوية التزاماته العائمة عن طريق الدخول في عقد مقايضة دفع يقوم بموجبه بدفع معدل ثابت.

لا يتعرض البنك لكامل القيمة الاسمية لعقود مقايضة أسعار الفائدة، بل تقتصر المخاطر فقط على قيمة دفعات الفوائد التفاضلية التي قد لا يسدها العميل في وقت التسوية.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لعقود المقايضة ضمن الأصول (الالتزامات) الأخرى، وتُدرج القيمة الدفترية للبنود المتحوط منها ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي. تُدرج أرباح أو خسائر القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها في علاقات التحوط المؤهلة للقيمة العادلة، بالإضافة إلى أرباح أو خسائر التحوط على البنود المتحوط منها، ضمن إيرادات التشغيل.

تُدرج القيمة الدفترية للبنود المتحوط منها ضمن الاستثمارات في قائمة المركز المالي، بقيمة اسمية إجمالية قدرها 34.525 مليون ع.ع (2024: 34.525 مليون ع.ع). تتكون هذه البنود المتحوط منها من أدوات دين مُحفظ بها كقيمة عادلة للدخل الشامل الآخر وقيمة مكتسبة.

القيم العادلة والمبالغ التعاقدية الاسمية المتعلقة بالشركة الأم ملخصة أدناه. كما في تاريخ التقرير، ليس لدى الشركة التابعة أي أدوات مالية مشتقة.

2025	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
عقود الشراء	71	-	70,495	61,597	8,898	-
عقود البيع	-	(46)	(70,470)	(61,579)	(8,883)	(8)
مبادلات معدل الفائدة	2,717	(2,858)	185,199	-	31,114	154,085
الإجمالي	2,788	(2,904)	185,224	18	31,129	154,077
2024	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
عقود الشراء	336	-	81,391	23,167	58,224	-
عقود البيع	-	(302)	(81,356)	(23,158)	(58,198)	-
مبادلات معدل الفائدة	5,680	(5,685)	57,567	-	9,750	47,817
الإجمالي	6,016	(5,987)	57,602	9	9,776	47,817

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

39 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) الخدمات الفنية والإدارية مع مساهمين رئيسيين

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بلغت تكاليف الخدمات الفنية والإدارية المقدمة للبنك العربي ش.م.ع.ع 103,056 ع.د (2024: 91,317 ع.د).

(ب) معاملات أخرى مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك بإجراء معاملات مع المساهمين الرئيسيين و مع الأطراف ذات العلاقة الآخرين مكونة من أعضاء مجلس إدارته والإدارة العليا والشركات التي لديهم بها حصص جوهرية. تتم هذه المعاملات وفقاً لشروط غير تفضيلية بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. إن المبالغ الإجمالية للأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

الموعدة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
2025	ألف ع.د	ألف ع.د	ألف ع.د
قروض وسلف	36,000	126,439	162,439
ودائع العملاء	1,069	53,203	54,272
مستحق من البنوك	10,083	28	10,111
أصول أخرى	-	-	-
مستحق للبنوك	7,829	-	7,829
خط ائتمان احتياطي	-	-	-
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	33,191	2,883	36,074
2024	ألف ع.د	ألف ع.د	ألف ع.د
قروض وسلف	22,000	174,301	196,301
ودائع العملاء	2,572	38,562	41,134
مستحق من البنوك	1,976	18	1,994
أصول أخرى	-	-	-
مستحق للبنوك	23,478	-	23,478
خط ائتمان احتياطي	57,750	-	57,750
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	28,891	6,746	35,637

(ب) معاملات أخرى مع الأطراف ذات العلاقة

الشركة الأم	شركة تابعة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
2025	ألف ع.د	ألف ع.د	ألف ع.د	ألف ع.د
قروض وسلف	-	36,000	97,917	133,901
ودائع العملاء	-	1,069	37,512	38,736
مستحق من البنوك	-	10,083	-	10,083
أصول أخرى	-	-	-	-
مستحق للبنوك	-	7,829	-	7,829
خط ائتمان احتياطي	-	-	-	-
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	-	33,191	2,883	36,074
2024	ألف ع.د	ألف ع.د	ألف ع.د	ألف ع.د
قروض وسلف	-	22,000	142,067	164,067
ودائع العملاء	-	2,572	34,244	36,816
مستحق من البنوك	15,400	1,976	-	17,376
أصول أخرى	-	-	-	-
مستحق للبنوك	-	8,078	-	8,078
خط ائتمان احتياطي	-	57,750	-	57,750
خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	-	28,891	6,746	35,637

39 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الشركة الأم		الموحد		
2024	2025	2024	2025	
ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	
152,002	164,067	183,854	196,301	في 1 يناير
164,067	133,901	196,301	162,439	المصروف خلال السنة
(152,002)	(164,067)	(183,854)	(196,301)	المدفوع خلال السنة
164.067	133.901	196.301	162.439	في 31 ديسمبر

تتضمن قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الموحدة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
2025	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>
إيرادات فوائد وعمولة	2,443	8,683	11,126
مصروفات فائدة	506	1,195	1,698
2024	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>
إيرادات فوائد وعمولة	2,441	9,673	12,114
مصروفات فائدة	988	1,212	2,200

الشركة الأم	شركة تابعة	رئيسيون مساهمون	أخرى	الإجمالي
2025	ألف ₪	ألف ₪	ألف ₪	ألف ₪
إيرادات فوائد و عمولة	349	2,443	6,716	9,508
مصرفات فائدة	-	506	1,421	1,924
2024	ألف ₪	ألف ₪	ألف ₪	ألف ₪
إيرادات فوائد و عمولة	291	2,441	8,716	11,448
مصرفات فائدة	-	988	1,096	2,084

تتألف الإدارة العليا من 5 موظفين (2024: 5 موظفين) في اللجنة التنفيذية في عام 2025. ويعتبر البنك ان موظفي اللجنة التنفيذية هم موظفوا الإدارة الرئيسيون لأغراض المعيار المحاسبي الدولي 24 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة". إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبنية في إيضاح 33. فيما يلي مكافآت أعضاء الإدارة العليا خلال السنة:

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	ألف <u>ع</u>	
1,539	1,686	2,491	2,612	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
30	33	65	74	مكافآت نهاية الخدمة
1,569	1,719	2,556	2,686	الإجمالي

الصفحة 42 من 87



40 إدارة المخاطر المالية

تعتبر الإدارة الفعالة للمخاطر ذات أهمية قصوى للبنك. تشمل عملية إدارة المخاطر لدى البنك تقييم ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بالأعمال التي يقوم بها البنك بما يتماشى مع مستوى تحمل المخاطر المحدد. تتمثل الأنواع الرئيسية للمخاطر التي يواجهها البنك في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. يضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر والسياسات المناسبة في هذا الصدد لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة بالإضافة إلى مخاطر السوق في المعاملات التجارية والمصرفية للبنك. يتولى قسم إدارة المخاطر إدارة المخاطر وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر لدى البنك، التي تضم كبار المتخصصين في إدارة المخاطر لدى البنك، بالإشراف على قسم إدارة المخاطر، ومراجعة ملف مخاطر البنك والإشراف عليه، وتحديد الإجراءات المطلوبة للحفاظ على ملف المخاطر ضمن الحدود المعتمدة. كما أنها تقوم بمراقبة التقدم المحرز في أي خطط عمل يتم اتخاذها عند الاقتضاء للحفاظ على أهداف البنك ورفع تقارير في هذا الصدد. تعتمد عملية مراقبة إدارة المخاطر على هيكل مفصل من السياسات والإجراءات والحدود وإدارة شاملة للمخاطر وأنظمة المعلومات الإدارية للتحكم في المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها.

40-1 إدارة مخاطر الائتمان

فوض مجلس الإدارة مسؤولية مراقبة مخاطر الائتمان إلى لجنة مخاطر الائتمان التابعة له. وتتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات الأعمال، والتي تغطي متطلبات الضمانات، وتقييم الائتمان، وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير، والإجراءات الوثائقية والقانونية، والامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية؛
- وضع هيكلية الترخيص للموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- مراجعة وتقييم المخاطر الائتمانية. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع التعرضات الائتمانية التي تتجاوز الحدود المحددة، قبل أن تلتزم وحدة الأعمال المعنية بتقديم التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة. وتشمل هذه العملية أيضاً موافقة إدارة المخاطر على تصنيفات المقرضين التي توصلت إليها وحدات الأعمال.
- الحد من تركيز التعرضات الائتمانية لدى الأطراف المقابلة، والمناطق الجغرافية، والقطاعات (فيما يخص القروض والسلف والتمويل، والضمانات المالية، وما شابهها من التعرضات)، وحسب جهة الإصدار، ونطاق التصنيف الائتماني، وسيولة السوق، والدولة (فيما يخص الأوراق المالية الاستثمارية)؛
- تطوير والحفاظ على تصنيفات المخاطر لدى البنك لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر في السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من 10 درجات تعكس درجات متفاوتة من مخاطر التعثر في السداد. تقع مسؤولية تحديد درجات المخاطر على عاتق المدراء التنفيذيين أو اللجنة المختصة بالموافقة النهائية، حسب الاقتضاء. تخضع درجات المخاطر لمراجعة دورية من قبل إدارة المخاطر؛
- تطوير والحفاظ على عمليات البنك لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: يشمل ذلك عمليات: الموافقة المبدئية، والتحقق الدوري، والاختبار الرجعي للنماذج المستخدمة؛ وتحديد ومراقبة أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛ وإدراج المعلومات التطلعية.
- تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

يطبق البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. ويعتمد البنك على تحديد التدفقات النقدية للشركات كمصدر رئيسي للقروض والسلف والتمويل المقدم. ثم تُختبر هذه التدفقات النقدية للتأكد من استدامتها طوال مدة التسهيل الائتماني، ويُفعل آلية مناسبة لإيداعها في حساب المقرض لدى البنك. ولتغطية المخاطر غير المتوقعة التي قد تستنزف التدفقات النقدية، تُقدم ضمانات ملموسة إضافية، مثل العقارات أو الهامش النقدي أو أسهم رأس المال. ويطبق البنك إرشادات بشأن قبول فئات محددة من الضمانات للحد من مخاطر الائتمان. وتشمل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلف والتمويل ما يلي: الرهون العقارية؛ والضمانات على أصول الشركات، مثل المباني والمخزون وحسابات القبض؛ والضمانات على الأدوات المالية، مثل سندات الدين وسندات رأس المال.

وتخضع جميع قروض وسلف وتمويلات البنك لمراقبة دورية لضمان الالتزام بشروط السداد المتفق عليها. تُصنّف هذه القروض والسلف والتمويلات إلى خمس فئات تصنيف رئيسية: قياسية، وقيد المراجعة، ودون المستوى، ومشكوك في تحصيلها، وخسارة، وذلك وفقاً للوائح وإرشادات البنك المركزي العماني. كما تُصنّف القروض والسلف والتمويلات المستحقة من البنوك وسندات الدين الاستثمارية، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9، إلى ثلاث مراحل: المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة، بناءً على معايير وضعها المصرف بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني.

الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة

يتولى قسم مراجعة الائتمان التجاري مسؤولية التقييم المستقل ومراقبة المخاطر المتعلقة بجميع قروض الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بقروض الشركات بناءً على تحليل العمل والقطاع الذي يعمل فيه. ويُعد التصنيف الائتماني عاملاً أساسياً في قرارات الائتمان عند الموافقة عليها وفي المراجعات الائتمانية اللاحقة. ويقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للقروض المقترحة قبل منح التسهيلات للعملاء من قبل الوحدات التجارية المعنية. كما تخضع عمليات التجديد والمراجعة لنفس الإجراءات. ويتم تقييم كل مقترح وفقاً لحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والدول والدرجات الائتمانية، ويتم تسليط الضوء على أي تجاوزات - إن وجدت. وقد طبق البنك نموذج "موديز كريديت لينس" لتصنيف مخاطر الشركات الصغيرة والمتوسطة. ويحافظ البنك على تصنيف ائتماني دقيق ومتسق لجميع عملائه.



40 إدارة المخاطر المالية

40-1 إدارة مخاطر الائتمان

الائتمان للشركات الصغيرة والمتوسطة

بالإضافة إلى المراجعات السنوية الرسمية لمخاطر الائتمان لكل تسهيل ائتماني للشركات، تُجرى مراجعات أكثر تواتراً للحسابات تحت المراقبة، وحسابات الإنذار المبكر، والعملاء ذوي التصنيف الائتماني المنخفض، والقروض العامة. يُجري البنك مراجعة قطاعية لمدى انكشافه على قطاعات العقارات والإنشاءات والرعاية الصحية وغيرها. كما يُجري مراجعة شاملة لمحظة ائتمان الشركات بشكل دوري، ويُعرض ذلك على لجنة إدارة المخاطر.

ائتمان الأفراد

يتولى قسم مراجعة ائتمان الأفراد إدارة مخاطر الائتمان في محظة الأفراد. تُقدم التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد بشكل أساسي بناءً على برامج المنتجات. يتضمن نهج الإقراض المبرمج معايير قياسية لقبول المخاطر وإجراءات معالجة القروض، وذلك لتحسين كفاءة هذه المحافظ وموازنة المخاطر والعوائد.

آلية مراجعة القروض

تُعد آلية مراجعة القروض أداة فعالة لتقييم جودة محظة القروض باستمرار، وللمساعدة في تحسين جودة إدارة الائتمان. وبناءً على توجيهات البنك المركزي، وضع البنك آلية مراجعة قروض مناسبة، تُعنى بالحسابات ذات القيمة العالية، مع مراعاة المعايير النوعية مثل الحسابات المقيدة، وتصنيفات المخاطر، والقطاعات عالية المخاطر كالعقارات، وغيرها. يمتلك البنك قسماً مستقلاً لمراجعة القروض ضمن إدارة المخاطر، يهدف إلى تحسين جودة أصول البنك، وتحديد أي تدهور محتمل في جودة المحظة/الأصول. علاوة على ذلك، يقوم القسم بتقييم فعالية وكفاءة عملية الموافقة على الائتمان، ومراجعة تقييم الائتمان، وتقييم جودة المحظة وما إلى ذلك. كما يقوم بمراجعة مخاطر الائتمان للمحظة بشكل مستقل ويقدم تقارير مباشرة إلى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة.

(1) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر في السداد على الأدوات المالية قد زاد بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، فإن البنك يقوم بدراسة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، وبناءً على الخبرة التاريخية للبنك مع الأخذ في الاعتبار كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، وتقييم ائتمان الخبراء، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني مع تضمين المعلومات الاستشرافية. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع وجود مبررات مناسبة وموافقة محددة من المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر، لا يتعامل مع أحداث معينة كزيادات جوهرية في مخاطر الائتمان لمواصلة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل في إطار المرحلة 1 (وهذا يتمشى مع تعميم البنك المركزي رقم بي أم 1149). إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال التخلف عن سداد من قبل الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بعدد الأيام التي تأخر فيها المقترض عن السداد كما هو محدد في التعميم رقم بي إم 977 الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ 25 سبتمبر 2004. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم الأداء والمركز المالي للمقترضين في حالة حدوث تراجع آخر في التصنيف.

تعتبر الاستثمارات في الأوراق المالية للديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً لتصنيف درجة الاستثمار أو ضمان استثمار دين له خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة. تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحظوظة وتشمل التغييرات الكمية في احتمال التعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض مدرجاً في قائمة المراقبة، وما إذا كان التعرض قد تجاوز 30 يوماً من استحقاقه وكعدم قائم على التعثر في السداد.

(2) تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون اللجوء من جانب البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو أن المقترض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من 90 يوماً على أي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد، يقوم البنك بدراسة كل من العوامل النوعية مثل الإخلال بالتعهدات والعوامل الكمية مثل التأخر في السداد وعدم الوفاء بالتزام آخر من جانب المصدر نفسه تجاه البنك.

(3) دمج المعلومات الاستشرافية

يُدمج البنك المعلومات الاستشرافية في تقييمه لمدى ازدياد المخاطر الائتمانية لأي أداة مالية بشكل ملحوظ منذ إدراجها الأولي وفي قياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة. بناءً على دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يُكوّن البنك رؤية أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة إلى نطاق معقول من السيناريوهات المحتملة. ويتطلب تقدير المعلومات الاستشرافية وتطبيقها قدراً كبيراً من الإجهادات المحاسبية.

يعتمد البنك في نماذجه على نطاق واسع من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، والاستثمارات كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي. وقد لا تُغطي المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولتوضيح ذلك، تُجرى تعديلات نوعية أو إضافات مؤقتة.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

1-1-40 إدارة مخاطر الائتمان

(3) دمج المعلومات الاستشرافية

بالنظر إلى طبيعة تعرضات البنك وتوافر معلومات تاريخية موثوقة إحصائية، يستخلص البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة الاقتصادية المُقيَّمة بناءً على تجارب التعثر في السداد السابقة. ويربط البنك احتمالية التعثر في السداد خلال الدورة الاقتصادية بعوامل اقتصادية مستقبلية لتحديد احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة لكل فئة تصنيف. تأخذ المنهجية في الاعتبار التوقعات الاقتصادية الحديثة والمستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (السيناريو الأساسي، والسيناريو السيئ، والسيناريو الجيد)، والبيانات الاقتصادية التاريخية، واحتمالية التعثر في السداد خلال الدورة لاستخلاص احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

(4) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل معايير المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في احتمال التعثر في السداد، والخسارة الناجمة عن التعثر في السداد والتعرض للتعثر في السداد. تُستمد هذه الثوابت من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن معلومات استشرافية.

تقديرات التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها باستخدام معدلات التعثر الداخلية لدى البنوك.

يتم تحويل تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة إلى الأرقام التراكمية لاحتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية بالنسبة للتعرضات التي لها فترات زمنية تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على أنها تعثر في السداد على مدى عمر الأداة.

تتمثل الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد في حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. يقوم البنك بتقدير معايير الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد استناداً إلى إرشادات بازل فيما يتعلق بالتعرضات لخسائر من الشركات ومعدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة في قطاع التجزئة، استناداً إلى البيانات التاريخية. قام البنك بتطبيق الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد بنسبة 0% على سندات التنمية الحكومية (GDB) وأذون الخزنة الصادرة عن حكومة سلطنة عمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات بموجب نموذج الأعمال المحتفظ بها للتحويل والأعمال المحتفظ بها للتحويل والبيع. كما طبق البنك الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد بنسبة 0% على القروض والسلف والتمويل للعملاء بمبلغ إجمالي قدره xx ألف (الموحدة)، xx ألف (الشركة الأم)؛ (2024: 274,393 ألف (الموحدة)، 191,350 ألف (الشركة الأم) كما في 31 ديسمبر 2025 والتي تضمنها حكومة سلطنة عمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

يتمثل التعرض عند التعثر في التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر في السداد. يستمد البنك التعرض للتعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. فيما يخص التزامات الاقتراض والضمانات المالية، يتضمن التعرض عند التعثر في المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتنبؤات الاستشرافية. يحدد البنك احتمالات التعرض عند التعثر من خلال نمذجة نطاق نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، بما يتوافق مع السيناريوهات المتعددة. ثم يتم تخصيص احتمالات التعرض وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

مع مراعاة الحد الأقصى لاحتمالية التعثر في السداد لمدة 12 شهراً للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري، يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة بالأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر في السداد على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها لمخاطر الائتمان. عند وضع نماذج للمعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يحتسب البنك تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة وفقاً لثلاث سيناريوهات؛ الحالة الأساسية، والحالة السلبية والحالة الإيجابية. يتم بعد ذلك احتساب خسائر الائتمان المتوقعة المرجحة من خلال تحديد الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو. في 31 ديسمبر 2025، كانت الاحتمالات المخصصة للحالة الأساسية والسيناريوهات السلبية والحالة الإيجابية في حدود 50% إلى 22.50% إلى 27.50% (2024: 55% إلى 20% إلى 25%) على التوالي.

(5) بيان مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام تصنيف ائتماني داخلي يقوم بتقييم المدينين بشكل فردي بناءً على نظام تصنيف معين. إن التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للجدارة الائتمانية لمدين معين، بناءً على تقييم لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض الائتماني الكبير غير المضمون. تتمثل الأهداف الرئيسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد ووحيد لقياس جودة الائتمان، ويكون بمثابة الأساس لمعايير المخاطر التي يوافق عليها مجلس الإدارة وحدود تفويض صلاحية منح الائتمان.



40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

(5) بيان مخاطر الائتمان

سيتم تحديد مستوى تقبّل المخاطر/حدود السياسة الائتمانية بناءً على حجم المخاطر التي يتوقعها البنك في مختلف فئات التصنيف الائتماني. ويتم معايرة التصنيفات الائتمانية بحيث يزداد خطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع كل تصنيف أعلى. ويتم تخصيص كل مخاطرة لتصنيف ائتماني عند التعرف الأولي عليها، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن المقترض. وتخضع المخاطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقلها إلى تصنيف ائتماني مختلف.

فيما يتعلق بالتعرضات المؤسسية، اعتمد البنك إطاراً لتصنيف المخاطر يتضمن عشر درجات للقروض الجيدة وثلاث درجات للقروض المتعثرة. ويُقيم تصنيف المخاطر الداخلي للبنك مخاطر العميل ويربط احتمالية التعثر بكل درجة تصنيف. يوضح الجدول التالي تصنيف مخاطر الائتمان والتصنيفات الداخلية المستندة إلى ذلك التصنيف.

أما فيما يتعلق بالتعرضات للأفراد، فتشمل "القروض الجيدة" حسابات الأفراد التي لم تتجاوز مدة تأخر سدادها 90 يوماً. وبالنسبة للمستحقات من البنوك وعمليات الإيداع في سوق النقد والأوراق المالية الاستثمارية، يستخدم البنك تصنيفات ستاندرد أند بورز الائتمانية الخارجية.

فيما يلي خريطة التصنيفات الداخلية:

التصنيف الداخلي	درجة التصنيف الداخلي
	محفظة غير متعثرة
قياسي	درجة التصنيف 1 إلى 5
مُرضي	درجة التصنيف 6 إلى 9
مرتفع المخاطر	درجة التصنيف 10
	محفظة متعثرة
دون القياسي	إس إس
مشكوك في تحصيله	دي دي
خسارة	إل إس



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

(5) بيان مخاطر الائتمان

كانت مخاطر الائتمان، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية كما يلي:

الموحدة	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف بما في ذلك الفوائد المستحقة	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان بما في ذلك القبولات
ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع	ألف ع
2025				
المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر):				
قياسي	64,831	487,102	1,588,408	407,754
مُرضي	8,736	-	1,351,150	243,956
مرتفع المخاطر	-	-	127,350	96,557
إجمالي القيمة الدفترية	73,567	487,102	3,066,908	748,267
المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض ائتماني في القيمة):				
قياسي	-	-	180,146	52,796
مُرضي	-	-	146,114	22,501
مرتفع المخاطر	-	-	348,260	27,929
إجمالي القيمة الدفترية	-	-	674,520	103,226
المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض ائتماني في القيمة):				
دون القياسي	-	-	21,816	-
مشكوك في تحصيله	-	-	19,861	2,012
خسارة	-	-	174,457	3,741
إجمالي القيمة الدفترية	-	-	216,134	5,753
مخصص انخفاض القيمة:				
المرحلة 1	53	287	9,426	934
المرحلة 2	-	-	88,690	358
المرحلة 3	-	-	139,429	2,834
الإجمالي	53	287	237,545	4,126



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

(5) بيان مخاطر الائتمان

الموحد				البنود الطارئة المتعلقة
2024				بالائتمان بما في ذلك القبولات
ألف				ألف
المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر):				
قياسي	55,708	440,089	1,413,797	435,696
مرض	11,551	-	1,276,654	183,763
مرتفع المخاطر	-	-	167,119	172,896
إجمالي القيمة الدفترية	67,259	440,089	2,857,570	792,355
المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية):				
قياسي	-	-	134,601	14,698
مرض	-	-	151,872	34,775
مرتفع المخاطر	-	-	372,858	20,916
إجمالي القيمة الدفترية	-	-	659,331	70,389
المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية):				
دون القياسي	-	-	4,593	10
مشكوك في تحصيله	-	-	10,880	5
خسارة	-	-	194,401	3,731
إجمالي القيمة الدفترية	-	-	209,874	3,746
مخصص انخفاض القيمة:				
المرحلة 1	37	173	8,090	670
المرحلة 2	-	-	83,969	387
المرحلة 3	-	-	142,736	2,761
الإجمالي	37	173	234,795	3,818



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

(5) بيان مخاطر الائتمان

البنود الطارئة المتعلقة	القروض والسلف والفوائد المستحقة	أوراق مالية استثمارية	المستحق من البنوك	الشركة الأم
بالاتئمان بما في ذلك القبولات	ألف ع	ألف ع	ألف ع	2025
				المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر)
	193,097	672,044	336,049	53,481
	241,326	1,253,111	-	8,736
	95,804	102,946	-	-
	530,227	2,028,101	336,049	62,217
				إجمالي القيمة الدفترية
				المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية)
	52,673	92,907	-	-
	22,448	130,158	-	-
	26,596	279,928	-	-
	101,717	502,993	-	-
				إجمالي القيمة الدفترية
				المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية)
	-	20,817	-	-
	2,012	12,201	-	-
	3,717	131,032	-	-
	5,729	164,050	-	-
				إجمالي القيمة الدفترية
				مخصص انخفاض القيمة:
	549	6,586	223	9
	339	69,678	-	-
	2,818	105,140	-	-
	3,706	181,404	223	9
				الإجمالي



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

(5) بيان مخاطر الائتمان

الشركة الأم	المستحق من البنوك	أوراق مالية استثمارية	القروض والسلف والفوائد المستحقة	بالائتمان بما في ذلك القبولات	البنود الطارئة المتعلقة
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
2024					
المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر):					
قياسي	54,355	320,654	595,837	269,281	
مُرضي	11,551	-	1,179,341	176,305	
مرتفع المخاطر	-	-	132,705	160,104	
إجمالي القيمة الدفترية	65,906	320,654	1,907,883	605,690	
المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة دون انخفاض في القيمة الائتمانية):					
قياسي	-	-	43,943	14,117	
مُرضي	-	-	142,255	34,248	
مرتفع المخاطر	-	-	320,333	20,758	
إجمالي القيمة الدفترية	-	-	506,531	69,123	
المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وانخفاض في القيمة الائتمانية):					
دون القياسي	-	-	2,755	-	
مشكوك في تحصيله	-	-	6,886	5	
خسارة	-	-	150,917	3,704	
إجمالي القيمة الدفترية	-	-	160,558	3,709	
مخصص انخفاض القيمة:					
المرحلة 1	30	134	4,831	440	
المرحلة 2	-	-	67,761	347	
المرحلة 3	-	-	111,702	2,741	
الإجمالي	30	134	184,294	3,528	

(6) الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يوضح الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للبنك، تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقعة في الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة، كما في 31 ديسمبر 2025.

2025	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والنسبة المرجحة	سنة 1	سنة 2	سنة 3	سنة 4	سنة 5
	الأساسي (50%)	1.19%	1.49%	1.81%	2.14%	2.34%
	الأعلى (27.5%)	1.19%	3.79%	3.88%	3.94%	4.00%
	الأقل (22.5%)	1.19%	-0.14%	0.16%	0.42%	0.60%
نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير %)	الأساسي (50%)	26.50%	27.50%	28.96%	30.43%	31.36%
	الأعلى (27.5%)	26.50%	37.88%	38.28%	38.54%	38.81%
	الأقل (22.5%)	26.50%	20.18%	21.51%	22.71%	23.51%
إستثمار (نسبة من الناتج المحلي الإجمالي %)						



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

(6) الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والنسبة المرجحة					
2024	سنة 1	سنة 2	سنة 3	سنة 4	سنة 5
الأساسي (50%)	5.19%	4.04%	4.09%	4.15%	4.12%
الأعلى (27.5%)	5.19%	6.28%	6.28%	6.28%	6.28%
الأقل (22.5%)	5.19%	2.98%	3.04%	3.07%	3.07%
الأساسي (50%)	23.50%	23.80%	22.30%	22.51%	22.72%
الأعلى (27.5%)	23.50%	23.80%	30.44%	30.44%	30.44%
الأقل (22.5%)	23.50%	23.80%	18.70%	18.70%	18.80%

نمو الناتج المحلي الإجمالي
(نسبة التغير %)

إستثمار

(نسبة من الناتج المحلي الإجمالي %)

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث إلى درجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري عن النتائج المتوقعة. يرى البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة وقام بتحليل أوجه التباين والاختلافات ضمن محافظ البنك المختلفة لإثبات أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة السيناريوهات المحتملة.

1-1-40 سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك الحدود الموضوعة ويتحكم في تركيزات مخاطر الائتمان - تحديداً، للأطراف المقابلة بشكل فردي وجماعي، ولقطاعات العمل والبلدان.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على حجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعات من المقترضين، ولقطاعات الجغرافية وقطاعات العمل. تتم مراقبة ومراجعة هذه المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان الإدارية ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم وضع قيود للتعرض لأي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء من خلال الحدود الفرعية التي تغطي حالات التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالالتزامات المتعلقة بسداد الفوائد ورأس المال وكذلك من خلال تغيير حدود الإقراض هذه عند الاقتضاء.

فيما يلي بعض إجراءات الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى.

(أ) الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يطبق البنك مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان. تتمثل السياسة الأكثر انتشاراً في الحصول على ضمان على الأموال المقدمة، وهو إجراء شائع جداً. ينفذ البنك إرشادات حول إمكانية قبول فئات محددة من الضمانات أو أساليب التخفيف من مخاطر الائتمان. فيما يلي أنواع الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- رهن على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون والحسابات المدينة.
- حجز على الودائع الثابتة.
- الهوامش النقدية.
- الرهون على العقارات السكنية والتجارية.
- رهن الأسهم والأوراق المالية الرائجة.

تُراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حال وجود نقص. كما يُراجع البنك دورياً تغطية الضمانات لتحديد مدى كفاية مخصصات خسائر انخفاض القيمة. لم تشهد سياسات البنك المتعلقة بالحصول على الضمانات تغييرات جوهرية خلال الفترة المشمولة بالتقرير، ولم يطرأ أي تغيير على الجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ العام الماضي.

يُطبق البنك نظاماً صارماً لإدارة الضمانات بهدف الحد من أي مخاطر ائتمانية. كما يوجد لدى البنك عملية إدارة ائتمانية فعالة تضمن الالتزام بشروط الموافقة، والوثائق، والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات. وبينما تُقِيم الأوراق المالية، مثل الأسهم المدرجة، بانتظام، فإن سياسة الائتمان تُلزم بتقييم الأوراق المالية المُحصلة عن طريق الرهن العقاري القانوني مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات، أو بوتيرة أكثر تكراراً إذا اقتضت الظروف ذلك. وتتركز ضمانات البنك بشكل أساسي في سلطنة عُمان.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

1-1-40 سياسات تخفيف المخاطر

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين اقترضوا أرصدة أعلى من الحد المحدد لمراجعة قوائمهم المالية المدققة. يظل مدير العلاقات على اتصال وثيق بالمقترضين. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء أعمال المراجعة السنوية بواسطة مديري العلاقات وتتم مراجعتها أيضاً من قبل قسم مراجعة الائتمان.

(ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان

إن الهدف الرئيسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفير الأموال للعميل عند الحاجة. تنطوي الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية على نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. تكون خطابات الاعتماد المستندي والتجاري - وهي تعهدات كتابية من البنك نيابة عن العميل بتفويض طرف آخر بسحب مبالغ على المكشوف من البنك لا تتجاوز المبلغ المتفق عليه وفقاً لشروط وأحكام محددة - مضمونة بشحنات البضائع ذات الصلة التي تتعلق بها ولذلك فإنها تنطوي على مخاطر ائتمان أقل من القرض المباشر.

تتمثل الالتزامات بتقديم ائتمان في أجزاء غير مستخدمة من الصلاحيات بتقديم ائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الكامنة في الالتزامات بتقديم الائتمان، يحتمل أن يتعرض البنك للخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، حيث أن معظم الالتزامات بتقديم ائتمان تتوقف على تحقيق العملاء لمعايير ائتمانية محددة.

يقوم البنك بمراقبة آجال الاستحقاق للالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل تنطوي عموماً على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالالتزامات قصيرة الأجل. يتم في الإيضاح 2-1-40 (ز) بيان تركيز الالتزامات المتعلقة بالائتمان حسب قطاع العمل في نهاية السنة.

فيما يلي تحليل للقروض والسلف التي يتم من أجلها الاحتفاظ بضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى:

الموعدة	قروض وسلف بضمائنات وكفالات متاحة	نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات	الشركة الأم	قروض وسلف مضمونة بضمائنات متاحة	نسبة التعرض مع وجود الضمانات والكفالات
قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتخفف قيمتها)	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتخفف قيمتها	قروض غير عاملة	إجمالي القروض	قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتخفف قيمتها)	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتخفف قيمتها
ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
1,245,171	148,002	65,147	1,458,320	1,054,444	63,556
38%	30%	30%	37%	48%	19%
1,096,843	228,428	56,404	1,381,675	857,212	166,525
36%	49%	27%	38%	42%	49%
1,059,907	36,170	36,170	1,096,077	857,212	166,525
42%	49%	23%	41%	42%	49%



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

1-1-40 سياسات تخفيف المخاطر

(ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان

فيما يلي تحليل لإجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى:

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
117,845	114,052	180,450	193,796	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
65,906	62,217	67,259	73,567	المبالغ المستحقة من البنوك
1,701,785	1,812,621	2,366,479	2,526,624	- قروض الشركات
873,186	882,523	1,359,187	1,430,938	- القروض الشخصية
2,574,971	2,695,144	3,725,666	3,957,562	القروض والسلف
39,752	39,524	48,284	44,107	الأصول الأخرى
200,860	210,853	289,295	307,081	سندات التنمية الحكومية / صكوك الحكومة
39,069	42,525	70,069	97,350	سندات الشركات
88,624	94,353	91,129	98,348	استثمارات أخرى
3,127,027	3,258,668	4,472,152	4,771,811	بنود داخل الميزانية العمومية
100,496	29,968	195,730	130,283	اعتمادات مستندية
138,027	140,162	181,309	200,840	ضمانات
238,523	170,130	377,039	331,123	بنود خارج الميزانية العمومية

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(أ) فيما يلي ملخص للمستحق من البنوك:

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
65,906	62,217	67,259	73,567	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	-	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
-	-	-	-	انخفضت قيمتها
65,906	62,217	67,259	73,567	إجمالي المستحق من البنوك
(30)	(9)	(37)	(53)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
65,876	62,208	67,222	73,514	المستحق من البنوك (صافي)



بنك عمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

1-40-2 تحليل مخاطر الائتمان

(ب) فيما يلي ملخص القروض والسلف والتمويل المقدمة للعملاء:

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
2,056,906	2,194,081	3,005,183	3,245,444	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
340,083	337,013	466,432	495,984	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
160,558	164,050	209,874	216,134	انخفضت قيمتها
2,557,547	2,695,144	3,681,489	3,957,562	إجمالي القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء
(184,294)	(181,404)	(234,795)	(237,545)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان والفائدة المعلقة
2,373,253	2,513,740	3,446,694	3,720,017	القروض والسلف والتمويل المقدم للعملاء

(ج) فيما يلي تحليل للقروض والسلف التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها:

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
295,834	193,632	374,307	315,629	تجاوزت موعد استحقاقها حتى 30 يوماً
13,493	64,200	29,998	76,257	تجاوزت موعد استحقاقها من 30 – 60 يوماً
30,756	79,181	62,127	104,098	تجاوزت موعد استحقاقها من 30 – 90 يوماً
340,083	337,013	466,432	495,984	إجمالي المبالغ التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

40-1-2 تحليل مخاطر الائتمان

(ج) التعرض لخسائر عند التعثر والحركة في خسائر الائتمان المتوقعة:

الموحدة							
2024				2025			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
التعرض لخسائر عند التعثر							
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	3,726,774	209,874	659,330	2,857,570	3,957,562	216,134	674,520
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	440,089	-	-	440,089	487,102	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	866,490	3,746	70,389	792,355	857,246	5,753	103,226
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	67,259	-	-	67,259	73,567	-	-
التعرض الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة	5,100,612	213,620	729,719	4,157,273	5,375,477	221,887	777,746
الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة							
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	174,347	104,961	59,745	9,641	180,592	100,089	72,413
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	280	-	-	280	173	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	3,636	3,082	72	482	3,818	2,761	387
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	115	-	-	115	37	-	-
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير	178,378	108,043	59,817	10,518	184,620	102,850	72,800
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	-	6,663	(3,102)	(3,561)	-	7,342	(6,226)
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	-	-	-	-	-	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	-	-	36	(36)	-	-	75
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
صافي الانتقالات بين المراحل	-	6,663	(3,066)	(3,597)	-	7,342	(6,151)
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	18,147	367	15,770	2,010	22,467	13,666	6,349
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	(107)	-	-	(107)	114	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	182	(321)	279	224	308	73	(104)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	(78)	-	-	(78)	16	-	-
المحتمل للسنة (بالصافي)	18,144	46	16,049	2,049	22,905	13,739	6,245
الشطب	(11,902)	(11,902)	-	-	(18,421)	(18,421)	-
- قروض وسلف إلى العملاء بما في ذلك الفوائد المستحقة	180,592	100,089	72,413	8,090	184,638	102,676	72,536
- الاستثمارات في الأوراق المالية (أوراق الدين)	173	-	-	173	287	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية والقبولات	3,818	2,761	387	670	4,126	2,834	358
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	37	-	-	37	53	-	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر	184,620	102,850	72,800	8,970	189,104	105,510	72,894
							10,700

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(ج) التعرض لخسائر عند التعثر والحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

الشركة الأم							
2024				2025			
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
التعرض لخسائر عند التعثر							
2,574,972	160,558	506,531	1,907,883	2,695,144	164,050	502,993	2,028,101
320,654	-	-	320,654	336,049	-	-	336,049
678,522	3,709	69,123	605,690	637,673	5,729	101,717	530,227
65,906	-	-	65,906	62,217	-	-	62,217
3,640,054	164,267	575,654	2,900,133	3,731,083	169,779	604,710	2,956,594
التعرض الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة							
الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة							
133,552	78,700	47,966	6,886	135,788	73,435	57,522	4,831
258	-	-	258	134	-	-	134
3,339	3,001	33	305	3,528	2,741	347	440
94	-	-	94	30	-	-	30
137,243	81,701	47,999	7,543	139,480	76,176	57,869	5,435
-	5,046	(2,594)	(2,452)	-	4,087	(4,666)	579
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	38	(38)	-	-	75	(75)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	5,046	(2,556)	(2,490)	-	4,087	(4,591)	504
صافي الانتقالات بين المراحل							
14,138	1,591	12,150	397	18,257	14,130	2,951	1,176
(124)	-	-	(124)	89	-	-	89
189	(260)	276	173	178	77	(83)	184
(64)	-	-	(64)	(21)	-	-	(21)
14,139	1,331	12,426	382	18,503	14,207	2,868	1,428
(11,902)	(11,902)	-	-	(18,421)	(18,421)	-	-
المحمل للسنة (بالصافي)							
الشطب							
135,788	73,435	57,522	4,831	135,624	73,231	55,807	6,586
134	-	-	134	223	-	-	223
3,528	2,741	347	440	3,706	2,818	339	549
30	-	-	30	9	-	-	9
139,480	76,176	57,869	5,435	139,562	76,049	56,146	7,367
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر							

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(د) خسائر انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها:

الموحدة					
2024			2025		
وفقاً للمعيار رقم 9	وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً للمعيار رقم 9	وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
الفرق	ألف	ألف	الفرق	ألف	ألف
-	18,144	18,144	-	22,905	22,905
(16,785)	184,620	201,405	(23,835)	189,104	212,929
	%5.63			%5.46	
	%1.87			%2.01	

خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
مجمّل معدل القروض غير العاملة¹
صافي معدل القروض غير العاملة¹

الشركة الأم

2024			2025		
وفقاً للمعيار رقم 9	وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً للمعيار رقم 9	وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
الفرق	ألف	ألف	الفرق	ألف	ألف
-	14,139	14,139		18,503	18,503
(16,799)	139,480	156,279	(23,857)	139,562	163,419
	%6.24			%6.09	
	%1.98			%2.27	

¹ يتم احتساب نسب القروض المتعثرة على أساس القروض غير العاملة الممولة والتعرضات الممولة.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(هـ) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

الموحدة							
تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ	إجمالي المبلغ
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(هـ) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

الموحدة							
تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
2024	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف
قياسي	المرحلة 1	(1)	(2)	(3)	(4) = (2) - (3)	(7)	(8) = (1) - (2) - (7)
	المرحلة 2						
	المرحلة 3						
	الإجمالي الفرعي	3,147,966	36,881	17,298	19,583	-	3,111,085
إشارة خاصة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	368,934	37,722	63,205	(25,483)	11,556	319,656
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	368,934	37,722	63,205	(25,483)	11,556	319,656
دون القياسي	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	4,594	1,151	1,464	(313)	73	3,370
	الإجمالي الفرعي	4,594	1,151	1,464	(313)	73	3,370
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	10,880	3,138	2,591	547	422	7,320
	الإجمالي الفرعي	10,880	3,138	2,591	547	422	7,320
مشكوك في تحصيله	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	194,400	122,498	96,034	26,464	42,152	29,750
	الإجمالي الفرعي	194,400	122,498	96,034	26,464	42,152	29,750
	المرحلة 1	1,299,703	-	880	(880)	-	1,299,703
	المرحلة 2	70,389	-	387	(387)	-	70,389
	المرحلة 3	3,746	15	2,761	(2,746)	-	3,721
	الإجمالي الفرعي	1,373,838	15	4,028	(4,013)	-	1,373,823
	المرحلة 1	4,157,273	33,990	8,970	25,020	-	4,123,283
	المرحلة 2	729,719	40,613	72,800	(32,187)	11,556	677,550
	المرحلة 3	213,620	126,802	102,850	23,952	42,647	44,171
	الإجمالي	5,100,612	201,405	184,620	16,785	54,203	4,845,004
							4,861,789

بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم 977 والتعليمات ذات الصلة

الإجمالي



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(هـ) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

الشركة الأم							
تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	
2025	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
	(1)	(2)	(3)	(4) = (3) - (2)	(7)	(8) = (7) - (2) - (1)	(9) = (1) - (3) - (7)
المرحلة 1	2,025,826	25,657	6,527	19,130	-	2,000,169	2,019,299
المرحلة 2	247,447	2,383	3,845	(1,462)	-	245,064	243,602
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	2,273,273	28,040	10,372	17,668	-	2,245,233	2,262,901
المرحلة 1	2,275	11	59	(48)	-	2,264	2,216
المرحلة 2	255,546	41,587	51,962	(10,375)	13,871	200,088	189,713
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	257,821	41,598	52,021	(10,423)	13,871	202,352	191,929
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	20,817	5,120	5,086	34	483	15,214	15,248
الإجمالي الفرعي	20,817	5,120	5,086	34	483	15,214	15,248
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	12,201	6,923	5,829	1,094	209	5,069	6,163
الإجمالي الفرعي	12,201	6,923	5,829	1,094	209	5,069	6,163
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	131,032	81,738	62,316	19,422	31,217	18,077	37,499
الإجمالي الفرعي	131,032	81,738	62,316	19,422	31,217	18,077	37,499
المرحلة 1	928,493	-	781	(781)	-	928,493	927,712
المرحلة 2	101,717	-	339	(339)	-	101,717	101,378
المرحلة 3	5,729	-	2,818	(2,818)	-	5,729	2,911
الإجمالي الفرعي	1,035,939	-	3,938	(3,938)	-	1,035,939	1,032,001
المرحلة 1	2,956,594	25,668	7,367	18,301	-	2,930,926	2,949,227
المرحلة 2	604,710	43,970	56,146	(12,176)	13,871	546,869	534,693
المرحلة 3	169,779	93,781	76,049	17,732	31,909	44,089	61,821
الإجمالي	3,731,083	163,419	139,562	23,857	45,780	3,521,884	3,545,741

بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم 977 والتعليمات ذات الصلة



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(هـ) مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

الشركة الأم	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	احتياطي الفائدة وفقاً للبنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني ¹	صافي المبلغ وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
2024	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
قياسي	المرحلة 1	(1)	(2)	(3)	(3)-(2) = (4)	(7)	(8) = (7)-(2)-(1)	(9) = (7)-(3)-(1)
	المرحلة 2	1,907,883	24,523	4,831	19,692	-	1,883,360	1,903,052
	المرحلة 3	237,834	2,353	5,452	(3,072)	-	235,481	232,409
	الإجمالي الفرعي	2,145,717	26,876	10,256	16,620	-	2,118,841	2,135,461
إشارة خاصة	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	268,697	36,707	52,097	(15,390)	10,239	221,751	206,361
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي الفرعي	268,697	36,707	52,097	(15,390)	10,239	221,751	206,361
دون القياسي	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	2,755	673	1,101	(428)	65	2,017	1,589
	الإجمالي الفرعي	2,755	673	1,101	(428)	65	2,017	1,589
	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	6,886	2,428	1,917	511	421	4,037	4,548
	الإجمالي الفرعي	6,886	2,428	1,917	511	421	4,037	4,548
مشكوك في تحصيله	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	150,917	89,595	70,417	19,178	37,781	23,541	42,719
	الإجمالي الفرعي	150,917	89,595	70,417	19,178	37,781	23,541	42,719
	المرحلة 1	992,250	-	604	(604)	-	992,250	991,646
	المرحلة 2	69,123	-	347	(347)	-	69,123	68,776
	المرحلة 3	3,709	-	2,741	(2,741)	-	3,709	968
	الإجمالي الفرعي	1,065,082	-	3,692	(3,692)	-	1,065,082	1,061,390
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة 1	2,900,133	24,523	5,435	19,088	-	2,875,610	2,894,698
	المرحلة 2	575,654	39,060	57,869	(18,809)	10,239	526,355	507,546
	المرحلة 3	164,267	92,696	76,176	16,520	38,267	33,304	49,824
	الإجمالي	3,640,054	156,279	139,480	16,799	48,506	3,435,269	3,452,068

1. تشترط لائحة التنظيم التابعة للبنك المركزي العماني أن يكون مخصص خسائر الائتمان وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإذا كان المخصص وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فيجب تحويل الفرق بعد خصم الضريبة إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كتخصيص من صافي الربح بعد الضريبة. كما في 31 ديسمبر 2025، كان مخصص خسائر الائتمان وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بعد النظر في احتياطي انخفاض القيمة المحتفظ به أعلى من مخصص خسائر الائتمان المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. علاوة على ذلك، فإن المخصص/ مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ به أعلاه لا يشمل الاحتياطي الخاص للحالات المعاد هيكلتها.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(و) قروض معاد هيكلتها

الموحدة

صافي المبلغ وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
(7)-(3)-(1) = (9)	(8)-(2)-(1) = (8)	(7)	(4)-(2)-(3) = (4)	(3)	(2)	(1)		
58,892	58,644	-	248	372	620	59,264	المرحلة 1	مصنّف كقروض عامل
280,354	302,936	12,547	(22,582)	55,603	33,021	348,504	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
339,246	361,580	12,547	(22,334)	55,975	33,641	407,768	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	مصنّف كقروض غير عامل
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
32,809	20,412	16,467	12,397	56,866	69,263	106,142	المرحلة 3	
32,809	20,412	16,467	12,397	56,866	69,263	106,142	الإجمالي الفرعي	
58,892	58,644	-	248	372	620	59,264	المرحلة 1	الإجمالي
280,354	302,936	12,547	(22,582)	55,603	33,021	348,504	المرحلة 2	
32,809	20,412	16,467	12,397	56,866	69,263	106,142	المرحلة 3	
372,055	381,992	29,014	(9,937)	112,841	102,904	513,910	الإجمالي	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف		
(7)-(3)-(1) = (9)	(8)-(2)-(1) = (8)	(7)	(4)-(2)-(3) = (4)	(3)	(2)	(1)		
39,345	39,579	-	(234)	643	409	39,988	المرحلة 1	
288,445	314,161	9,506	(25,716)	54,938	29,222	352,889	المرحلة 2	مصنّف كقروض عامل
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
3627,790	353,740	9,506	(25,950)	55,581	29,631	392,877	الإجمالي الفرعي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	مصنّف كقروض غير عامل
25,592	13,688	13,656	11,904	42,476	54,380	81,724	المرحلة 3	
25,592	13,688	13,656	11,904	42,476	54,380	81,724	الإجمالي الفرعي	
39,345	39,579	-	(234)	643	409	39,988	المرحلة 1	
288,445	314,161	9,506	(25,716)	54,938	29,222	352,889	المرحلة 2	الإجمالي
25,592	13,688	13,656	11,904	42,476	54,380	81,724	المرحلة 3	
353,382	367,428	23,162	(14,046)	98,057	84,011	474,601	الإجمالي	

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(و) قروض معاد هيكلتها

الشركة الأم							
تصنيف الأصل وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
صافي المبلغ وفقاً للمعيار 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
2025	(1)	(2)	(3)	(4) = (3) - (2)	(7)	(8) = (7) - (2)	(9) = (9) - (3)
المرحلة 1	36,716	390	181	209	-	36,326	36,535
المرحلة 2	216,559	31,764	41,249	(9,485)	10,263	174,532	165,047
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	253,275	32,154	41,430	(9,276)	10,263	210,858	201,582
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	82,227	54,051	45,832	8,219	14,602	13,574	21,793
الإجمالي الفرعي	82,227	54,051	45,832	8,219	14,602	13,574	21,793
الإجمالي	36,716	390	181	209	-	36,326	36,535
المرحلة 1	216,559	31,764	41,249	(9,485)	10,263	174,532	165,047
المرحلة 2	82,227	54,051	45,832	8,219	14,602	13,574	21,793
المرحلة 3	335,502	86,205	87,262	(1,057)	24,865	224,432	223,375
الإجمالي	335,502	86,205	87,262	(1,057)	24,865	224,432	223,375
2024	(1)	(2)	(3)	(4) = (3) - (2)	(7)	(8) = (7) - (2)	(9) = (9) - (3)
المرحلة 1	6	-	-	-	-	6	6
المرحلة 2	239,554	28,073	43,106	(15,033)	8,189	203,292	188,259
المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	239,560	28,073	43,106	(15,033)	8,189	203,298	188,259
المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	60,833	41,723	34,131	7,592	12,335	6,775	14,367
الإجمالي الفرعي	60,833	41,723	34,131	7,592	12,335	6,775	14,367
المرحلة 1	6	-	-	-	-	6	6
المرحلة 2	239,554	28,073	43,106	(15,033)	8,189	203,292	188,259
المرحلة 3	60,833	41,723	34,131	7,592	12,335	6,775	14,367
الإجمالي	300,393	69,796	77,237	(7,441)	20,524	210,073	202,632

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(ز) تركيز المخاطر

تتمثل مخاطر التركيز في الخسارة المحتملة في القيمة عندما يتحرك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات معاً في اتجاه غير موات. قد يكون لديهم خصائص اقتصادية قابلة للمقارنة، أو يشاركون في أنشطة مماثلة أو يعملون في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الصناعية بحيث تتأثر قدرتهم الجماعية على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل موحد بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. يستخدم البنك عدداً من الضوابط والإجراءات لتقليل التركيز غير المبرر للتعرض على نطاقات الصناعات والبلدان والأعمال.

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب القطاع:

الموحدة							
2024				2025			
المستحق من البنوك	القروض والسلف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة	المستحق من البنوك	القروض والسلف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
-	1,430,938	-	-	-	1,430,938	-	-
73,567	2,526,617	111,459	257,717	73,567	2,526,617	111,459	257,717
-	7	391,320	73,406	-	7	391,320	73,406
73,567	3,957,562	502,779	331,123	73,567	3,957,562	502,779	331,123
حسب القطاع							
شخصية	-	-	-	شخصية	-	-	-
شركات	73,567	2,526,617	111,459	شركات	73,567	2,526,617	111,459
حكومية	-	7	391,320	حكومية	-	7	391,320
73,567	3,957,562	502,779	331,123	73,567	3,957,562	502,779	331,123

الشركة الأم							
2024				2025			
المستحق من البنوك	القروض والسلف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة	المستحق من البنوك	القروض والسلف	استثمارات في أوراق مالية	التزامات محتملة
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
-	882,523	-	-	-	882,523	-	-
62,217	1,812,614	54,207	169,665	62,217	1,812,614	54,207	169,665
-	7	293,524	465	-	7	293,524	465
62,217	2,695,144	347,731	170,130	62,217	2,695,144	347,731	170,130
حسب القطاع							
شخصية	-	-	-	شخصية	-	-	-
شركات	62,217	1,812,614	54,207	شركات	62,217	1,812,614	54,207
حكومية	-	7	293,524	حكومية	-	7	293,524
62,217	2,695,144	347,731	170,130	62,217	2,695,144	347,731	170,130



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(ح) تركيز المخاطر

فيما يلي تركيز التعرضات الإجمالية حسب المنطقة:

الموحدة 2025	سلطنة عُمان ألف ع.ع.	الخليجي ألف ع.ع.	أوروبا ألف ع.ع.	الولايات المتحدة ألف ع.ع.	أخرى ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	193,796	-	-	-	-	193,796
المستحق من البنوك	26,180	8,617	9,232	18,595	10,890	73,514
القروض والسلف	3,720,017	-	-	-	-	3,720,017
استثمارات في أوراق مالية	452,051	11,698	-	-	38,743	502,492
أصول غير ملموسة	5,970	-	-	-	-	5,970
أصول أخرى	51,621	-	-	-	-	51,621
الممتلكات والمعدات	39,575	-	-	-	-	39,573
إجمالي الأصول	4,489,208	20,315	9,232	18,595	49,633	4,586,983
المستحق للبنوك	10,483	11,203	802	-	901	23,389
ودائع العملاء	3,774,537	-	-	-	-	3,774,537
أموال مقترضة	-	57,750	-	-	-	57,750
التزامات أخرى	75,174	-	-	-	-	75,174
الضرائب	14,951	-	-	-	-	14,951
إجمالي الالتزامات	3,875,145	68,953	802	-	901	3,945,801

الموحدة 2024	سلطنة عُمان ألف ع.ع.	الخليجي ألف ع.ع.	أوروبا ألف ع.ع.	الولايات المتحدة ألف ع.ع.	أخرى ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	180,450	-	-	-	-	180,450
المستحق من البنوك	-	32,543	13,712	15,465	5,502	67,222
القروض والسلف	3,446,694	-	-	-	-	3,446,694
استثمارات في أوراق مالية	420,111	10,748	-	-	19,461	450,320
أصول غير ملموسة	6,280	-	-	-	-	6,280
أصول أخرى	100,816	-	-	-	-	100,816
الممتلكات والمعدات	39,586	-	-	-	-	39,586
إجمالي الأصول	4,193,937	43,291	13,712	15,465	24,963	4,291,368
المستحق للبنوك	17,882	25,080	556	-	11,081	54,599
ودائع العملاء	3,534,336	-	-	-	-	3,534,336
أموال مقترضة	-	9,625	-	-	-	9,625
التزامات أخرى	116,899	-	-	-	-	116,899
الضرائب	10,145	-	-	-	-	10,145
إجمالي الالتزامات	3,679,262	34,705	556	-	11,081	3,725,604

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(ح) تركيز المخاطر

الشركة الأم 2025	سلطنة عُمان ألف ع.ع.	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي ألف ع.ع.	أوروبا ألف ع.ع.	الولايات المتحدة الأمريكية ألف ع.ع.	أخرى ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	114,052	-	-	-	-	114,052
المستحق من البنوك	26,180	3,987	4,958	16,220	10,863	62,208
القروض والسلف	2,513,740	-	-	-	-	2,513,740
استثمارات في أوراق مالية	347,265	-	-	-	243	347,508
استثمار في الشركة التابعة	145,941	-	-	-	-	145,941
أصول أخرى	45,502	-	-	-	-	45,502
الممتلكات والمعدات	32,797	-	-	-	-	32,797
إجمالي الأصول	3,225,477	3,987	4,958	16,220	11,106	3,261,748
المستحق للبنوك	10,483	11,102	802	-	469	22,856
ودائع العملاء	2,494,703	-	-	-	-	2,494,703
أموال مقترضة	-	57,750	-	-	-	57,750
التزامات أخرى	61,886	-	-	-	-	61,886
الضرائب	12,942	-	-	-	-	12,942
إجمالي الالتزامات	2,580,014	68,852	802	-	469	2,650,137

الشركة الأم 2024	سلطنة عُمان ألف ع.ع.	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي ألف ع.ع.	أوروبا ألف ع.ع.	الولايات المتحدة الأمريكية ألف ع.ع.	أخرى ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	117,845	-	-	-	-	117,845
المستحق من البنوك	15,400	18,864	13,424	12,686	5,502	65,876
القروض والسلف	2,373,253	-	-	-	-	2,373,253
استثمارات في أوراق مالية	328,419	-	-	-	210	328,419
استثمار في الشركة التابعة	135,095	-	-	-	-	135,095
أصول أخرى	63,512	-	-	-	-	63,512
الممتلكات والمعدات	34,254	-	-	-	-	34,254
إجمالي الأصول	3,067,568	18,864	13,424	12,686	5,712	3,118,254
المستحق للبنوك	8,821	10,835	556	-	11,081	31,293
ودائع العملاء	2,440,157	-	-	-	-	2,440,157
أموال مقترضة	-	9,625	-	-	-	9,625
التزامات أخرى	92,115	-	-	-	-	92,115
الضرائب	9,181	-	-	-	-	9,181
إجمالي الالتزامات	2,550,274	20,460	556	-	11,081	2,582,371



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(ح) تركيز المخاطر

فيما يلي تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاع الاقتصادي:

الشركة الأم		الموحدة						
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
%	ألف ر.ع.	%	ألف ر.ع.	%	ألف ر.ع.	%	ألف ر.ع.	
%34	873,186	33%	882,523	%36	1,326,861	35%	1,376,654	القروض الشخصية
%9	220,714	7%	201,487	%7	263,571	6%	247,438	الإنشاءات
%8	215,942	11%	290,951	%8	281,510	10%	390,019	التصنيع
%6	161,632	4%	117,171	%5	191,965	5%	194,251	التعدين واستغلال المحاجر
%7	182,673	10%	275,730	%10	373,790	10%	394,736	الخدمات
%0	-	0%	-	%1	23,330	1%	20,618	الواردات التجارية
%9	244,230	7%	198,859	%7	272,866	7%	295,974	النقل
%4	98,915	3%	78,095	%4	154,374	3%	113,754	الكهرباء والماء والغاز
%6	162,210	7%	192,337	%6	206,170	6%	251,314	البيع بالجملة والتجزئة
%8	214,192	13%	349,770	%7	259,926	10%	396,378	المؤسسات المالية
%0	5,852	0%	10,918	%0	18,571	1%	32,901	الزراعة والأنشطة المساندة
%0	26	0%	-	%0	26	0%	-	الصادرات التجارية
%0	12	0%	7	%0	12	0%	7	الحكومية
%0	197	0%	6,327	%0	2,129	0%	8,214	الإقراض لغير المقيمين
%9	195,190	5%	90,969	%9	350,565	6%	235,304	أخرى
%100	2,574,971	100%	2,695,144	%100	3,725,666	100%	3,957,562	الإجمالي

فيما يلي تركيز الالتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

الشركة الأم		الموحدة						
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
%	ألف ر.ع.	%	ألف ر.ع.	%	ألف ر.ع.	%	ألف ر.ع.	
%20	48,155	%11	19,339	%16	59,015	%10	32,375	الإنشاءات
%0	1,059	%0	663	%0	1,059	%0	663	المرافق
%48	113,271	%50	84,193	%30	113,281	%26	85,549	المؤسسات المالية
%2	5,497	%0	465	%21	78,438	%22	73,406	الحكومية
%3	5,906	%1	769	%2	5,906	%0	769	الواردات التجارية
%1	1,287	%3	4,532	%0	1,826	%2	5,080	النقل
%4	9,563	%9	14,575	%4	13,742	%5	17,275	البيع بالجملة والتجزئة
%12	31,035	%7	12,505	%19	70,516	%22	71,195	الخدمات
%8	17,990	%18	31,139	%5	20,568	%10	34,040	التصنيع
%2	4,760	%1	1,950	%3	12,668	%3	10,771	التعدين واستغلال المحاجر
%100	238,523	%100	170,130	%100	377,039	%100	331,123	الإجمالي

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

2-1-40 تحليل مخاطر الائتمان

(ط) حركة محفظة القروض حسب المرحلة

الموحد	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
2025	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
الرصيد في بداية السنة	2,856,462	659,330	209,874	3,725,666
إضافات (حسابات جديدة)	872,094	196,906	14,376	1,083,376
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(609,127)	(198,394)	(10,850)	(818,371)
التحويل للمرحلة 1	65,831	(65,690)	(141)	-
التحويل للمرحلة 2	(114,270)	130,808	(16,538)	-
التحويل للمرحلة 3	(4,082)	(48,440)	52,522	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(33,109)	(33,109)
الرصيد في نهاية السنة	3,066,908	674,520	216,134	3,957,562

الموحد	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
2024	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
الرصيد في بداية السنة	2,737,268	549,171	206,547	3,492,986
إضافات (حسابات جديدة)	770,947	210,596	15,325	996,868
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(629,109)	(150,403)	(9,464)	(788,976)
التحويل للمرحلة 1	31,287	(30,945)	(342)	-
التحويل للمرحلة 2	(94,133)	102,991	(8,858)	-
التحويل للمرحلة 3	(3,975)	(22,080)	26,055	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(19,389)	(19,389)
الرصيد في نهاية السنة	2,812,285	659,330	209,874	3,681,489

الشركة الأم	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
2025	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
الرصيد في بداية السنة	1,904,882	506,531	160,558	2,574,971
إضافات (حسابات جديدة)	762,405	190,324	14,376	967,105
التسهيلات المسددة/المستبعدة	(611,908)	(195,870)	(6,046)	(813,823)
التحويل للمرحلة 1	59,684	(59,684)	-	-
التحويل للمرحلة 2	(86,787)	101,890	(15,103)	-
التحويل للمرحلة 3	(3,176)	(40,198)	43,374	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(33,109)	(33,109)
الرصيد في نهاية السنة	2,028,101	502,993	164,050	2,695,144



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

الشركة الأم	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
2024	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
الرصيد في بداية السنة	1,919,616	400,238	159,592	2,479,446
إضافات (حسابات جديدة)	664,531	200,665	15,325	880,521
التسهيلات المسددة/ المستبعدة	(639,224)	(140,287)	(3,520)	(783,031)
التحويل للمرحلة 1	15,858	(15,858)	-	-
التحويل للمرحلة 2	(67,201)	75,760	(8,559)	-
التحويل للمرحلة 3	(3,122)	(13,987)	17,109	-
الشطب بما في ذلك التحويل إلى إشعارات الحسابات	-	-	(19,389)	(19,389)
الرصيد في نهاية السنة	1,890,458	506,531	160,558	2,557,547

3-1-40 تخفيف القيود التنظيمية وتقديم الدعم للمقترضين المتضررين

(أ) التأثير على المحفظة

محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة:

تماشيا مع إرشادات البنك المركزي العماني الواردة في الخطاب رقم: رقم بي إس دي/ سي بي ، إف إل سيز / 004 الصادر بتاريخ 18 نوفمبر 2021 ، نظر البنك في إعادة هيكلة جميع الحسابات المؤهلة التي تأثرت تدفقاتها النقدية بحالة فيروس كورونا (كوفيد-19) وقدمت الدعم لطلبات محددة من العملاء المعنيين. بالنسبة لمثل هذه الحالات، تتضمن كل مراجعة تقييمها حول ما إذا كان الضغط على التدفقات النقدية التي لوحظت بسبب تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) أو خلاف ذلك. وفي حالة تحديد خلاف ذلك ، يتم تنظيم الحسابات بشكل مناسب. بالإضافة إلى ذلك، يحافظ البنك على الحد الأدنى من مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما هو مطلوب بموجب إرشادات البنك المركزي العماني بناء على فترة السماح المقدمة للعملاء. على سبيل المثال ، يحتفظ البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والإحتياطي الخاص وفقا لإرشادات البنك المركزي العماني.

محفظة الأفراد:

يتألف جزء كبير من محفظة خدمات الأفراد لدى البنك من المواطنين العمانيين العاملين في القطاع الحكومي وبالتالي، من المتوقع أن يظل هذا القطاع في منأى إلى حد كبير من تقليل الوظائف وتخفيض الرواتب. إلا أنه من المتوقع أن يتأثر الإقراض للأفراد من موظفي القطاع الخاص من تلك المخاطر. قام البنك بتمديد تأجيل الدفوعات المنتهية في 2025 للمقترضين من الأفراد، لتمتد حتى عام 2026 بناءً على متطلبات البنك المركزي العماني بشأن تمديد التأجيل. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والإحتياطي الخاص وفقا لإرشادات البنك المركزي العماني.

(ب) الحسابات الشخصية المدارة والتعديلات الإدارية

تم وضع نماذج البنك ومعاييرها باستخدام الاتجاهات التاريخية والارتباطات بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية التطلعية. ولا يمكن في الوقت الراهن وضع نماذج مبنية على توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن مختلف خطط الدعم والتوجيهات التنظيمية عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك. نتيجة لذلك ، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتمادا على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك ، هناك حاجة إلى إجراء تعديلات ما بعد النموذج. ونظرا لأن التغييرات النموذجية تستغرق وقتا طويلا لتطويرها واختبارها وقضايا محدودة البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أن يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

التعديلات الإضافية هي تعديلات على مخرجات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، أجريت خارج نطاق عملية حساب وإعداد التقارير التفصيلية للخسائر الائتمانية المتوقعة. ولا تندرج هذه التعديلات ضمن تعريف البنك للتعديلات التقديرية، لأنها لا تُحسب على مستوى تفصيلي من خلال التحليل النموذجي. لدى البنك أطر حوكمة وضوابط داخلية لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات التقديرية.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ المخصص الجماعي الذي يحتفظ به البنك من خلال التعديلات الإدارية 50,395 ألف ع.ع (الموحدة)؛ 42,166 ألف ع.ع (الشركة الأم) [2024: 40,942 ألف ع.ع (الموحدة)؛ 48,803 ألف ع.ع (الشركة الأم)] والتي تم تخصيصها خصيصا لبعض الأطراف المتعثرة.

عند التحديد أعلاه، أخذت الإدارة في الاعتبار الاستثمار كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي كعوامل الاقتصاد الكلي.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

3-1-40 تخفيف القيود التنظيمية وتقديم الدعم للمقرضين المتضررين

(ج) محاسبة أرباح/ خسائر التعديل

في حالة العملاء من الشركات، قام البنك بعد إعادة هيكلة التعرضات المؤجلة بحساب أرباح/خسائر التعديل من خلال مقارنة صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد هيكلتها، والتي يتم خصمها بأسعار الفائدة قبل إعادة الهيكلة إلى إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات. قرر البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الفائدة/الأرباح المسموح به تماشياً مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استبعاد الأصول المالية. علاوة على ذلك، يتم احتساب أثر أرباح/خسائر التعديل ليوم واحد كجزء من مخصص انخفاض القيمة.

(د) التحليل المرحلي للعملاء المعاد هيكلة قروضهم في إطار نافذة البنك المركزي

يتم الإفصاح عن القروض المعاد هيكلتها/جدولتها والمنفذة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي إس دي/ سي بي ، إف إل سيز / 2021 / 004 الصادر بتاريخ 18 نوفمبر 2021 – نافذة إعادة هيكلة / جدولته التسهيلات الائتمانية للعملاء المتأثرين في الجدول التالي:

الموحدة				2025
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
56,766	197,595	-	254,361	قروض وسلف وضم تمويل مدينة معاد هيكلتها في إطار نافذة البنك المركزي العماني
272	18,371	-	18,643	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9
248	18,854	-	19,102	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة

(ح) التحليل المرحلي للعملاء المعاد هيكلة قروضهم في إطار نافذة البنك المركزي

الشركة الأم				2025
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	
36,602	97,791	-	134,393	قروض وسلف وضم تمويل مدينة معاد هيكلتها في إطار نافذة البنك المركزي العماني
107	5,750	-	5,857	خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9
83	6,233	-	6,316	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني في إطار نافذة إعادة الهيكلة

بالإضافة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المذكورة أعلاه، استخدم البنك احتياطي خاص بقيمة 2.4 مليون ع.ع. للحالات المعاد هيكلتها في إطار نافذة البنك المركزي العماني.

4-1-40 إعادة التفاوض على القروض والسلفيات

تشمل هذه الترتيبات ترتيبات السداد الممددة وتأجيل المدفوعات وتعديل أسعار الفائدة. بعد إعادة الهيكلة، يتم إعادة تصنيف القرض المتأخر السداد سابقاً كقرض عادي ويتم إدارته بقروض أخرى مماثلة لم تتجاوز تاريخ استحقاقها ولم تتعرض لانخفاض القيمة. تستند ترتيبات إعادة الهيكلة إلى المعايير والمؤشرات التي ترى الإدارة أنها ستشير على الأرجح إلى استمرار السداد.

بلغ إجمالي القروض المعاد هيكلتها في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 513,910 ألف ع.ع. (الموحدة)، 335,502 ألف ع.ع. (الشركة الأم)؛ [2024: 474,601 ألف ع.ع. (الموحدة)؛ 300,393 ألف ع.ع. (الشركة الأم)].



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

1-40 مخاطر الائتمان

5-1-40 سندات الدين

إن استثمارات البنك في سندات الدين هي بشكل رئيسي في سندات/صكوك التنمية الحكومية أو أذون الخزانة بالريال العماني الصادرة عن حكومة عمان. يستثمر البنك أيضاً في سندات الدين الصادرة عن جهات سيادية أجنبية/ مؤسسات القطاع العام العماني بناءً على تصنيفها الائتماني الخارجي الفردي. يتم إجراء هذه الاستثمارات لتحقيق أقصى عائد من الأموال السائلة الفائضة.

6-1-40 حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

فيما يلي السيناريو المرجح الذي يدرسه البنك على مستوى المجموعة:

– ترجيح السيناريوهات بنسبة 50%، 22.50%، 27.50% للسيناريوهات الأساسية والسلبية والإيجابية (31 ديسمبر 2024: 55,00%، 20,00%، 25,00%).

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة (المرحلتان 1 و 2) باستثناء تقديرات الإدارة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2025 بناءً على ترجيح الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%.

الشركة الأم		الموحدة		حساسية تقديرات انخفاض القيمة
2025		2025		
التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة	
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	
-	20,739	-	40,310	
خسائر ائتمانية متوقعة على قروض لم تتعرض لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية				
المحاكاة				
7,257	13,482	11,871	28,140	الحالة الإيجابية - 100% مرجح
649	20,090	(142)	39,945	الحالة الأساسية - 100% مرجح
(8,301)	29,040	(17,116)	56,638	الحالة السلبية – 100% مرجح

2-40 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة البنك صعوبات في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بما يقارب قيمته العادلة. وهي تشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول عند استحقاقها وبمعدلات مناسبة ومخاطر عدم القدرة على تسهيل أصل بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب. تستند أنشطة التمويل لدى البنك على مجموعة من الأدوات بما في ذلك الودائع والالتزامات الأخرى ورأس المال المخصص. وبالتالي، تزداد مرونة التمويل ويقل الاعتماد على مصدر واحد للأموال.

تتولى لجنة إدارة الأصول والالتزامات في البنك إدارة وضع السيولة. ولضمان وفاء البنك بالتزاماته المالية في مواعيد استحقاقها، تُراقب تدفقاته النقدية عن قرب. وتضمن إدارة مخاطر السيولة قدرة البنك، في ظل مستويات الضغط المختلفة، على تلبية احتياجاته من السيولة بكفاءة واقتصادية.

ويتمثل نهج البنك في إدارة السيولة في ضمان توفر سيولة كافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماته في مواعيد استحقاقها، في الظروف العادية والطارئة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة البنك. وقد وضع البنك خطة طوارئ معتمدة للسيولة لتسهيل إدارتها. ويدير البنك مخاطر السيولة من خلال المراقبة الدقيقة لفجوة السيولة مقارنة بالسقف المحدد.

(أ) بيان الاستحقاق

تحليل استحقاق الودائع على أساس الاستحقاقات التعاقدية هي كما يلي:



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

2-40 مخاطر السيولة

(أ) بيان الاستحقاق

الموعدة	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	الإجمالي الفرعي	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
2025						
2024	2,047,357	869,736	2,917,093	506,263	110,980	3,534,336
الشركة الأم	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
2025						
2024	1,406,171	636,306	2,042,477	286,700	110,980	2,440,157

بالنسبة للالتزامات المالية باستثناء ودائع العملاء عند الطلب، فإن تواريخ الاستحقاق السلوكية وتواريخ الاستحقاق التعاقدية هي نفسها تقريباً. تحليل ملف الاستحقاق بناءً على تقديرات الاستحقاق السلوكي هو كما يلي:

الموعدة 2025	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	الإجمالي الفرعي	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بفترة استحقاق	الإجمالي
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	42,715	-	42,715	-	-	151,081	193,796
مستحق من بنوك	41,835	7,655	49,490	-	-	24,024	73,514
قروض وسلف	340,978	341,168	682,146	1,350,763	1,508,741	178,367	3,720,017
استثمارات في أوراق مالية	120,323	49,516	169,839	197,564	121,716	13,373	502,492
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	5,970	-	5,970
أصول أخرى	1,667	4,161	5,828	-	-	45,793	51,621
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	39,573	39,573
إجمالي الأصول	547,518	402,500	950,018	1,548,327	1,636,427	452,211	4,586,983
مستحق للبنوك	15,230	35	15,265	-	-	8,124	23,389
ودائع العملاء	303,988	805,280	1,109,268	583,081	12,555	2,069,633	3,774,537
أموال مقترضة	-	-	-	57,750	-	-	57,750
التزامات أخرى	492	-	492	-	-	74,682	75,174
الضرائب	12,942	-	12,942	-	-	2,009	14,951
إجمالي الالتزامات	332,652	805,315	1,137,967	640,831	12,555	2,154,448	3,945,801
فجوة السيولة	214,866	(402,815)	(187,949)	907,496	1,623,872	(1,702,237)	641,182
عقود الصرف الأجل بقيم اسمية (إيضاح 40):							
- عقود الشراء	61,597	8,898	70,495	-	-	-	70,495
- عقود البيع	(61,579)	(8,883)	(70,462)	(8)	(8)	-	(70,478)
	18	15	33	(8)	(8)	-	17



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

2-40 مخاطر السيولة

(أ) بيان الاستحقاق

الموحدة 2024	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهرًا	الإجمالي الفرعي	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بفترة استحقاق	الإجمالي
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	81,672	-	81,672	-	-	98,778	180,450
مستحق من بنوك	40,001	3,844	43,845	-	-	23,377	67,222
قروض ومثل	427,154	309,699	736,853	979,362	1,653,160	121,496	3,490,871
استثمارات في أوراق مالية	105,020	16,350	121,370	225,855	92,689	10,406	450,320
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	6,280	6,280
أصول أخرى	-	-	-	-	-	56,639	56,639
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	39,586	39,586
إجمالي الأصول	653,847	329,893	983,740	1,205,217	1,745,849	356,562	4,291,368
مستحق للبنوك	31,603	8,850	40,453	-	-	14,146	54,599
ودائع من العملاء	230,271	843,365	1,073,636	161,132	161,132	1,852,038	3,571,692
أموال مقترضة	-	-	-	9,625	9,625	-	9,625
التزامات أخرى	-	-	118	-	-	79,425	79,543
الضرائب	-	-	-	-	-	10,145	10,145
إجمالي الالتزامات	261,874	852,215	485,004	170,757	170,757	1,955,754	3,725,604
فجوة السيولة	391,973	(522,322)	720,213	1,575,092	1,575,092	(1599,192)	565,764
عقود الصرف الاجلة بقيم اسمية (إيضاح 40):							
- عقود الشراء	23,167	58,224	81,391	-	-	-	81,391
- عقود البيع	(23,158)	(58,198)	(81,356)	-	-	-	(81,356)
	9	26	35	-	-	-	35



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

2-40 مخاطر السيولة

(أ) بيان الاستحقاق

الشركة الأم 2025	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهرًا	الإجمالي الفرعي	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بفترة إستحقاق	الإجمالي
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	114,052	114,052
مستحق من بنوك	38,184	-	38,184	-	-	24,024	62,208
قروض وسلف	265,909	193,113	459,022	931,980	947,353	175,385	2,513,740
استثمارات في أوراق مالية	84,817	16,512	101,329	182,506	54,295	9,378	347,508
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	145,941	145,941
أصول أخرى	1,391	3,135	4,526	-	-	40,976	45,502
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	32,797	32,797
إجمالي الأصول	390,301	212,760	603,061	1,114,486	1,001,648	542,553	3,261,748
مستحق للبنوك	14,732	-	14,732	-	-	8,124	22,856
ودائع العملاء	224,318	491,526	715,844	394,411	12,555	1,371,893	2,494,703
أموال مقترضة	-	-	-	57,750	-	-	57,750
التزامات أخرى	492	-	492	-	-	61,394	61,886
الضرائب	12,942	-	12,942	-	-	-	12,942
إجمالي الالتزامات	252,484	491,526	744,010	452,161	12,555	1,441,411	2,650,137
فجوة السيولة	137,817	(278,766)	(140,949)	662,325	989,093	(898,858)	611,611
عقود الصرف الأجل بقيم اسمية (إيضاح 40):							
- عقود الشراء	61,597	8,898	70,495	-	-	-	70,495
- عقود البيع	(61,579)	(8,883)	(70,462)	(8)	(8)	-	(70,478)
	18	15	33	(8)	(8)	-	17



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

2-40 مخاطر السيولة

(أ) بيان الاستحقاق

الشركة الأم 2024	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهرًا	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير مرتبطة بفترة استحقاق	الإجمالي
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	52,450	-	-	-	65,395	117,845
مستحق من بنوك	42,499	-	-	-	23,377	65,876
قروض ومثلث	334,886	182,238	517,124	623,524	118,647	2,390,677
استثمارات في أوراق مالية	85,000	8,353	93,353	191,510	7,901	328,419
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	135,095	135,095
أصول أخرى	-	-	-	-	46,088	46,088
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	34,254	34,254
إجمالي الأصول	514,835	190,591	705,426	815,034	430,757	3,118,254
مستحق للبنوك	17,147	-	17,147	-	14,146	31,293
ودائع من العملاء	210,806	636,326	847,132	286,700	1,223,720	2,467,307
أموال مقترضة	-	-	-	-	9,625	9,625
التزامات أخرى	-	-	-	-	64,965	64,965
الضرائب	-	-	-	-	9,181	9,181
إجمالي الالتزامات	227,953	636,326	864,279	286,700	1,312,012	2,582,371
فجوة السيولة	286,882	(445,735)	(158,853)	528,334	(881,255)	535,883
عقود الصرف الأجل بقيم اسمية (إيضاح 40):						
- عقود الشراء	23,167	58,224	81,391	-	-	81,391
- عقود البيع	(23,158)	(58,198)	(81,356)	-	-	(81,356)
	9	26	35	-	-	35



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

2-40 مخاطر السيولة

(أ) بيان الاستحقاق

الموحدة	أقل من 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2025	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	22,886	49,260	94,744	120,676	287,566
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	58,330	140,054	544,891	351,725	1,095,000
2024	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	24,267	52,056	90,353	87,236	253,912
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	59,414	135,299	513,789	329,594	1,038,096

الشركة الأم	أقل من 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2025	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	12,234	25,169	22,998	95,027	155,428
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	41,288	93,880	364,837	269,762	769,767
2024	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
تدفقات الفائدة المستقبلية الصادرة	14,286	28,067	22,528	67,672	132,553
تدفقات الفائدة المستقبلية الواردة	43,887	94,142	351,857	254,121	744,007

يوضح الجدول التالي أدناه انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق الالتزامات المحتملة والارتباطات للبنك.

الموحدة	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2025	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
ضمانات	51,027	43,828	48,524	57,461	200,840
اعتمادات مستندية	114,745	15,538	-	-	130,283
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	165,772	59,366	48,524	57,461	331,123
2024	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
ضمانات	37,763	46,724	52,680	44,148	181,315
اعتمادات مستندية	182,678	12,237	809	-	195,724
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	220,441	58,961	53,489	44,148	377,039

الشركة الأم	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
2025	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
ضمانات	34,385	22,901	25,415	57,461	140,162
اعتمادات مستندية	24,153	5,815	-	-	29,968
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	58,538	28,716	25,415	57,461	170,130
2024	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ	ألف عـ
ضمانات	28,844	36,676	28,359	44,148	138,027
اعتمادات مستندية	92,797	6,890	809	-	100,496
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	121,641	43,566	29,168	44,148	238,523

نظراً لطبيعة عقود الضمان الصادرة، يمكن استدعاء هذه الأدوات في وقت أبكر من المجموعة التي تم الإبلاغ عنها بموجبها.

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب جميع الالتزامات المحتملة والارتباطات قبل انتهاء الالتزامات. تم الإفصاح عن تفاصيل الالتزامات الرأسمالية للبنك والتزامات القروض غير المسحوبة في إيضاح 36.

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

2-40 مخاطر السيولة

(ب) نسبة الإقراض

إن نسبة الإقراض هي نسبة رقابية تأخذ في الاعتبار إجمالي القروض والسلف إلى ودائع العملاء ورأس المال. يتم مراقبة هذه النسبة على أساس يومي والإعلان عنها على أساس شهري وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. وضع البنك داخلياً معياراً متحفظاً لنسبة الإقراض وهو أقل من نسبة إقراض البنك المركزي العماني.

إن الحد الأقصى لنسبة الإقراض المسموح به في 31 ديسمبر 2025 بلغ 92.5% (2024: 92.5%). أفصح البنك عن نسبة الإقراض التالية للسنة:

الشركة الأم		
2024	2025	
%84.57	%86.22	نهاية السنة

(ج) نسب السيولة والتمويل المتعلقة باتفاقية بازل 3

يراقب البنك أيضاً نسب تغطية السيولة ونسب التمويل الصافي المستقر، والمحتسبة وفقاً لإتفاقية بازل 3 بازل 3 والمبادئ التوجيهية التي اعتمدها البنك المركزي العماني بموجب التعميمين (ب.م 1147) و (ب.م 1127). وقد وضع البنك حدوداً داخلية وهو ملتزم بالمتطلبات التنظيمية حتى 31 ديسمبر 2025. يتم تقديم نظرة عامة على نسب السيولة والتمويل المتعلقة باتفاقية بازل 3 في الإفصاحات المتعلقة باتفاقية بازل 2- بيلار 3 وبازل 3. فيما يلي نسب تغطية السيولة ونسب التمويل الصافي المستقر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

الشركة الأم		الموحدة	
2024	2025	2024	2025
%208	%173	%174	%158
%111	%112	%110	%111
		نسبة تغطية السيولة	
		نسبة التمويل الصافي المستقر	

تستند القيم المفصح عنها أعلاه لنسبة تغطية السيولة إلى متوسط نقاط البيانات كل ثلاثة أشهر.

3-40 مخاطر السوق

يتحمل البنك مخاطر السوق، وهي مخاطر تنذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها للتغيرات في أسعار الفائدة وفروق الائتمان وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. يتولى قسم الخزائنة وقسم إدارة المخاطر مراقبة مخاطر السوق، في حين تتولى لجنة إدارة الأصول والإلتزامات السلطة العامة لإدارة مخاطر السوق. وتتولى إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر (بعد موافقة لجنة إدارة الأصول والإلتزامات ولجنة الامتثال والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة). وتتم مراجعة سياسات مخاطر السوق بشكل دوري لمواكبة تطورات السوق. إن الإدارة على ثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لإدارة المخاطر للتأكد من أن مخاطر الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية يتم تخفيفها في ضوء مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على الأعمال المصرفية.

1-3-40 مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بالأوراق المالية المدرجة المصنفة "بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" و "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" للاستفادة من تحركات سوق رأس المال قصيرة الأجل وإدارة السيولة. تمثل جميع الاستثمارات في الأوراق المالية خطر فقدان رأس المال. يتحكم البنك في هذه المخاطر من خلال اختيار دقيق للأوراق المالية وفقاً لسياسة إدارة الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم تحديد الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة الدفترية للأدوات المالية. تتم مراجعة مراكز السوق لدى البنك بشكل دوري من قبل الإدارة.

تشمل استثمارات البنك أسهم ملكية مطروحة للتداول العام في بورصة مسقط. قد تنخفض حقوق الملكية وإجمالي الدخل الشامل للبنك في 31 ديسمبر 2025 بنسبة 0.21% (الموحدة) ونسبة 0.16% (الشركة الأم) (2024: نسبة 0.15% (الموحدة) ونسبة 0.11% (الشركة الأم)) بسبب الانخفاض بنسبة 10% في مؤشر بورصة مسقط - المؤشر 30 ومؤشرات السوق الخليجية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

3-40 مخاطر السوق

2-3-40 مخاطر معدل الفائدة

تتمثل مخاطر معدل الفائدة في مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في حجم الأصول والالتزامات المرتكزة على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة / إعادة تسعير الأصول والالتزامات. لا يتعرض البنك بشكل مفرط لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير أصوله والالتزامات بما يتوافق مع قابلية تحمل المخاطر. تقوم لجنة الأصول والالتزامات التابعة للبنك بمراقبة وإدارة أسعار الفائدة بهدف الحد من الآثار السلبية المحتملة على ربحية البنك. يلخص الجدول أدناه تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة. وهي تشمل الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية، والمصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق أيهما أسبق.

الموحدة 2025	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال 3 أشهر	4 إلى 6 أشهر	7 إلى 12 أشهر	أقل من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تخضع لفائدة	الإجمالي
ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع	ألف ع.ع
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	1.50%	32,340	-	-	-	500	160,956	193,796
المستحق من بنوك	4.31%	38,184	-	7,656	-	-	27,674	73,514
القروض والسلف	5.62%	1,578,940	566,491	425,270	464,028	685,288	-	3,720,017
أوراق مالية استثمارية	5.16%	124,095	7,334	42,182	197,564	117,945	13,372	502,492
الأصول غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	5,970	5,970
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	51,621	51,621
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	39,573	39,573
إجمالي الأصول		1,773,559	573,825	475,108	661,592	803,733	299,166	4,586,983
المستحق إلى بنوك	3.73%	14,732	35	-	-	-	8,622	23,389
ودائع العملاء	3.40%	1,525,925	357,667	389,323	489,028	12,455	1,000,139	3,774,537
أموال مقترضة	5.07%	-	-	-	57,750	-	-	57,750
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	75,174	75,174
الضريبة	-	-	-	-	-	-	14,951	14,951
إجمالي الالتزامات		1,540,657	357,702	389,323	546,778	12,455	1,112,456	3,959,371
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		232,902	216,123	85,785	114,814	791,278	(813,290)	627,612
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		232,902	449,025	534,810	649,624	1,440,902	627,612	



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-40 مخاطر السوق (تابع)

2-3-40 مخاطر معدل الفائدة (تابع)

الموحدة 2024	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال 3 أشهر ألف ع.ع.	4 إلى 6 أشهر ألف ع.ع.	7 إلى 12 أشهر ألف ع.ع.	أقل من 1 إلى 5 سنوات ألف ع.ع.	أكثر من 5 سنوات ألف ع.ع.	لا تخضع لفائدة ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	1.50%	18,480	-	-	-	500	161,470	180,450
المستحق من بنوك	5.29%	43,815	-	-	-	-	23,407	67,222
القروض والسلف	5.64%	725,507	1,357,255	438,010	846,567	123,532	-	3,490,871
أوراق مالية استثمارية	5.35%	105,877	6,980	10,225	87,122	229,710	10,406	450,320
الأصول غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	6,280	6,280
أصول أخرى	-	-	2,054	6	-	-	56,639	56,639
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	39,586	39,586
إجمالي الأصول		893,679	1,364,235	448,235	933,689	353,742	297,788	4,291,368
المستحق إلى بنوك	4.38%	40,453	-	-	-	-	14,146	54,599
ودائع العملاء	3.65%	1,350,616	263,616	636,129	245,518	129,583	946,230	3,571,692
أموال مقترضة	4.83%	-	-	-	-	9,625	-	9,625
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	79,543	79,543
الضريبة	-	-	-	-	-	-	10,145	10,145
إجمالي الالتزامات		1,391,069	263,616	636,129	245,518	139,208	1,050,064	3,725,604
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		(497,390)	1,100,619	(187,894)	688,171	214,534	(752,276)	565,764
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		(497,390)	603,229	415,335	1,103,506	1,318,040	565,764	

الشركة الأم 2025	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال 3 أشهر ألف ع.ع.	4 إلى 6 أشهر ألف ع.ع.	7 إلى 12 أشهر ألف ع.ع.	أقل من 1 إلى 5 سنوات ألف ع.ع.	أكثر من 5 سنوات ألف ع.ع.	لا تخضع لفائدة ألف ع.ع.	الإجمالي ألف ع.ع.
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	1.50%	-	-	-	-	500	113,552	114,052
المستحق من بنوك	4.33%	38,184	-	-	-	-	24,024	62,208
القروض والسلف	5.52%	1,242,171	229,657	198,315	308,515	535,082	-	2,513,740
أوراق مالية استثمارية	5.23%	84,594	6,003	10,509	182,506	54,518	9,378	347,508
استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	145,941	145,941
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	45,502	45,502
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	32,797	32,797
إجمالي الأصول		1,364,949	235,660	208,824	491,021	590,100	371,194	3,261,748
المستحق للبنوك	3.72%	14,732	-	-	-	-	8,124	22,856
ودائع العملاء	3.27%	843,188	217,172	216,064	300,631	12,455	905,193	2,494,703
أموال مقترضة	5.07%	-	-	-	57,750	-	-	57,750
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	61,886	61,886
الضريبة	-	-	-	-	-	-	12,942	12,942
إجمالي الالتزامات		857,920	217,172	216,064	358,381	12,455	988,145	2,650,137
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		507,029	18,488	(7,240)	132,640	577,645	(616,951)	611,611
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		507,029	525,517	518,277	650,917	1,228,562	611,611	

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-40 مخاطر السوق (تابع)

2-3-40 مخاطر معدل الفائدة (تابع)

الشركة الأم 2024	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال 3 أشهر ألف	4 إلى 6 أشهر ألف	7 إلى 12 أشهر ألف	أقل من 1 إلى 5 سنوات ألف	أكثر من 5 سنوات ألف	لا تخضع لفائدة ألف	الإجمالي ألف
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	1.50%	-	-	-	-	500	117,345	117,845
المستحق من بنوك	5.25%	42,469	-	-	-	-	23,407	65,876
القروض والسلف	5.58%	340,557	1,032,492	205,802	756,427	37,975	-	2,373,253
أوراق مالية استثمارية	5.35%	84,529	6,980	1,844	53,680	173,485	7,901	328,419
استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	135,095	135,095
أصول أخرى	-	20,236	2,054	6	-	-	41,216	63,512
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	34,254	34,254
إجمالي الأصول		487,791	1,041,526	207,652	810,107	211,960	359,218	3,118,254
المستحق إلى بنوك	4.69%	17,147	-	-	-	-	14,146	31,293
ودائع العملاء	3.64%	1,303,053	217,592	473,165	111,646	12,316	322,385	2,440,157
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	9,625	-	9,625
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	64,965	64,965
الضريبة	-	-	-	-	-	-	9,181	9,181
إجمالي الالتزامات		1,348,117	217,599	473,178	111,651	21,941	409,885	2,582,371
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		(860,326)	823,927	(265,526)	698,456	190,019	(50,667)	535,883
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		(860,326)	(36,399)	(301,925)	396,531	582,470	535,883	535,883

لإدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يضع البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات استحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضاً بشكل دوري أثر الأرباح المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد المتوقعة لديه عند التغير بمقدار 200 / 100 / 50 نقطة أساس في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة ذات فترة استحقاق حتى سنة واحدة. يتم وضع حدود للأرباح المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للبنك عن السنة الحالية. بلغت الأرباح المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2025: 5.6% (2024 - 3.0%)

4-3-40 مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. من أجل إدارة التعرض لمخاطر العملة، يدخل البنك في معاملات جاهزة وفورية وأجلة في السوق بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتألف مخاطر صرف العملات الأجنبية للبنك من العقود الآجلة، والعملات الأجنبية النقدية، والأرصدة لدى البنوك في الخارج، والإيداعات الأجنبية والأصول والالتزامات الأخرى بالعملة الأجنبية. تقوم الإدارة بإدارة المخاطر من خلال مراقبة صافي المركز المفتوح بما يتماشى مع الحدود التي وضعتها الإدارة والموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة وإبرام عقود آجلة بناءً على المعاملات التجارية ذات الصلة مع العملاء. يراقب البنك كذلك مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وقد كانت ضمن الحدود التنظيمية كما في 31 ديسمبر 2025.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-40 مخاطر السوق (تابع)

4-3-40 مخاطر العملات

صافي التعرض للعملة الأجنبية

الشركة الأم		الموحدة	
2024	2025	2024	2025
ألف ₪	ألف ₪	ألف ₪	ألف ₪
25,227	26,198	31,902	32,616
1	110	409	148
3	24	364	41
1,776	890	2,104	1,169
27,007	27,222	34,779	33,974
		الإجمالي	

تعمل سلطنة عُمان حسب معدل صرف عملات أجنبية ثابت، إن سعر صرف الريال العُماني مُثبت أمام الدولار الأمريكي بسعر 2.5975 دولار للريال العُماني الواحد.

4-40 المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. ترتبط المخاطر بالخطأ البشري، واخلق الأنظمة، وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط والأسباب الخارجية. إن الخسائر الناجمة عن الأحداث الخارجية مثل الكوارث الطبيعية التي من المحتمل أن تضر الأصول الجوهرية للبنك أو الأعطال الكهربائية أو الاتصالات التي تعطل الأعمال يسهل تحديدها نسبياً مقارنة بالخسائر الناجمة عن المشاكل الداخلية مثل احتيال الموظفين وعيوب المنتج. ترتبط مخاطر المشاكل الداخلية ارتباطاً وثيقاً بالمنتجات المحددة للبنك وخطوط الأعمال؛ فهي أكثر تحديداً لعمليات البنك من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. تشمل مخاطر التشغيل التي يواجهها البنك أمن تكنولوجيا المعلومات وتعطل الاتصالات والاحتيايل والأخطاء التشغيلية.

يتم حوكمة المخاطر التشغيلية من خلال السياسات والعمليات والإجراءات والإشراف من قبل اللجنة التنفيذية. لا يمكن للبنك تجنب كافة المخاطر التشغيلية، ومع ذلك، تم وضع إطار عمل المخاطر التشغيلية لتحديد وتقييم ومراقبة والسيطرة على المخاطر من خلال خطوط الدفاع الثلاثة. يتم إجراء تقييمات مختلفة بشكل دوري لمراجعة التعرض للمخاطر وتطبيق الضوابط للحد من المخاطر التشغيلية، وفقاً لقابلية تحمل المخاطر. لضمان ضوابط فعالة وترسيخ ثقافة المخاطر، يتم وضع جدول الوعي بالمخاطر التشغيلية سنوياً على مستوى البنك. التأمين هو أداة أخرى تستخدم للحد من المخاطر التشغيلية. تهدف التغطية التأمينية مثل الضمان الشامل ضد خيانة الأمانة والتعويض المهني والأمن السيبراني، وما إلى ذلك، إلى حماية البنك من المخاطر شديدة الخطورة من خلال تقليل التأثير المالي.

(أ) لجنة إدارة المخاطر

تتمثل لجنة إدارة المخاطر في اللجنة الرئيسية للمخاطر الرئيسية للبنك بما في ذلك المخاطر التشغيلية. تتألف اللجنة من أقسام الأعمال والرقابة الرئيسية. تتمثل أهداف اللجنة في المراجعة والإشراف على ملف المخاطر الخاص بالبنك واتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على ملف المخاطر في حدود قابلية تحمل المخاطر المعتمدة.

(ب) إدارة استمرارية الأعمال

تتناول خطة استمرارية الأعمال المخاطر الكامنة، التي قد تؤدي إلى اضطرابات غير متوقعة للأعمال. إن الغاية من خطة استمرارية الأعمال هي توفير القدرة على الاستجابة بفعالية للتهديدات لحماية مصالح الأعمال والاستمرار في العمل بعد وقوع حدث جوهري غير مخطط له أو اضطراب تشغيلي جوهري. كجزء من عمليات الاتصال في الأزمات وإدارة استمرارية الأعمال، اتخذ بنك عُمان العربي مبادرات وتدابير استباقية لتلبية متطلبات الطوارئ دائماً وخاصة أثناء جائحة كوفيد-19. اتخذ البنك خطوات استباقية مع الأخذ في الاعتبار سيناريو الجائحة في خطة استمرارية العمل الخاصة به. لقد عمل البنك على ضمان المرونة لإدارة العمليات التجارية الحيوية خلال مثل هذه الحالة الطارئة من خلال العملية الفعالة القائمة ودعم الإدارة. يوجد لدى البنك موقع للتعافي من الكوارث ونظام العمل عن بعد لمواجهة أي كارثة غير متوقعة والحفاظ على استمرار التشغيل في مثل هذه الحالة. أجرى البنك العديد من متطلبات خطة استمرارية الأعمال مثل تقييمات تأثير الأعمال وتدريبات الإخلاء (المعلنة وغير المعلن عنها) وجهات الاتصال والتوعية.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية (تابع)

40-4 المخاطر التشغيلية (تابع)

(ج) أمن المعلومات

إن أمن المعلومات هو عنصر أساسي في إدارة المخاطر. يسعى البنك إلى تجنب المخاطر وعدم اليقين بشأن أصول ونظم المعلومات الهامة التي تؤثر على عمليات البنك وسمعته. يتم إعداد حوكمة أمن المعلومات من خلال سياسات وإجراءات الأمان والحماية. استثمر البنك في تنفيذ بنية تحتية أمنية قوية ويجري تقييمات سنوية لمواطن الضعف لضمان أمن الأنظمة.

40-5 تقدير القيمة العادلة

يستند تقدير القيم العادلة للأدوات المالية إلى المعلومات المتاحة للإدارة كما في 31 ديسمبر 2025. في حين استخدمت الإدارة أفضل تقدير لها في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، هناك نقاط ضعف متصلة في أي طريقة تقدير. تتضمن التقديرات مسائل تتعلق بالأحكام والتي لا يمكن تحديدها بدقة. فيما يلي الأسس المتبعة في تحديد القيم العادلة:

40-5-1 أرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك

تم اعتبار القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

40-5-2 القروض والسلف والتمويل للملاء

تقارب القيمة العادلة للقروض غير المؤدية القيمة الدفترية المعدلة وفقاً لمخصص انخفاض قيمة القرض. بالنسبة للقروض المؤدية، تؤخذ القيمة العادلة على أنها معادلة لقيمتها الدفترية لأن أسعار الفائدة السائدة المقدمة على قروض مماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات القروض الفعلية، ويتم إعادة ضبط معدلات القروض على فترات متكررة لتتوافق مع المعدل السائد وفقاً لظروف السوق.

40-5-3 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم استخدام أسعار السوق المدرجة، عند توفرها، كمقياس للقيمة العادلة. ومع ذلك، عند عدم وجود أسعار السوق المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة المعروضة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو تقنيات التقييم الأخرى. إن التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن هذه الحسابات ليست جوهرياً في القوائم المالية. ترد التفاصيل في إيضاح 8.

40-5-4 ودائع العملاء

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

40-5-5 المشتقات

يبرم البنك عادة عقود العملات الأجنبية الأجلة قصيرة الأجل نيابة عن عملائه لبيع وشراء العملات الأجنبية. بالنسبة لعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة، فإنها تستخدم نموذج التقييم ذات المدخلات المتاحة بسهولة في السوق. يشمل النموذج على العديد من المدخلات بما في ذلك الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة، وأسعار الصرف الفورية والأجلة للعملات الأجنبية ومنحنيات أسعار الفائدة.



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

40 إدارة المخاطر المالية

6-40 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود أدناه:

(أ) الأصول المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

الموحدة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
2025	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
أرصدة بنكية ونقد	-	19,796	-	193,796
مستحق من بنوك	-	73,514	-	73,514
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	3,720,017	-	3,720,017
استثمارات في أوراق مالية	520	236,898	265,074	502,492
أصول أخرى	2,788	41,319	-	44,107
الإجمالي	3,308	4,265,544	265,074	4,533,926
2024	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
أرصدة بنكية ونقد	-	180,450	-	180,450
مستحق من بنوك	-	67,222	-	67,222
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	3,490,871	-	3,490,871
استثمارات في أوراق مالية	471	247,956	201,893	450,320
أصول أخرى	-	94,480	-	94,480
الإجمالي	471	4,080,979	201,893	4,283,343

الشركة الأم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
2025	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
أرصدة بنكية ونقد	-	114,052	-	114,052
مستحق من بنوك	-	62,208	-	62,208
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	2,513,740	-	2,513,740
استثمارات في أوراق مالية	520	236,898	110,090	347,508
أصول أخرى	2,788	36,736	-	39,524
الإجمالي	3,308	2,963,634	110,090	3,077,032
2024	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
أرصدة بنكية ونقد	-	117,845	-	117,845
مستحق من بنوك	-	65,876	-	65,876
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	2,390,677	-	2,390,677
استثمارات في أوراق مالية	471	247,956	79,992	328,419
أصول أخرى	-	39,752	-	39,752
الإجمالي	471	2,862,106	79,992	2,942,569

(ب) الالتزامات المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

الموحدة	الشركة الأم	الموحدة	الشركة الأم
2025	2024	2025	2024
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
مستحق لبنوك	23,389	54,599	31,293
ودائع من عملاء	3,774,537	3,534,336	2,440,157
التزامات أخرى	67,375	111,831	87,165
الإجمالي	3,865,301	3,700,766	2,558,615
2025	2024	2025	2024
ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
مستحق لبنوك	23,389	54,599	31,293
ودائع من عملاء	3,774,537	3,534,336	2,440,157
التزامات أخرى	67,375	111,831	87,165
الإجمالي	3,865,301	3,700,766	2,558,615

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 27 يناير 2026



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع. إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

41 إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك لإدارة رأس المال في:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الهيئة التنظيمية؛ أي البنك المركزي العماني؛
- حماية قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع توفير عائدات مناسبة للمساهمين؛ و
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعماله.

إن الهدف الرئيسي لمتطلبات كفاية رأس المال للبنك المركزي هو ضمان الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال لتحمل أي خسائر قد تنتج عن المخاطر في قائمة المركز المالي للبنك، ولا سيما مخاطر الائتمان. يتوافق إطار كفاية رأس المال المرتكز على المخاطر لدى البنك المركزي العماني مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولية (BIS). يتطلب البنك المركزي العماني من البنوك المسجلة في سلطنة عُمان الحفاظ على الحد الأدنى من كفاية رأس المال بنسبة 13.5%.

تم تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً للوائح بازل 3 في:

- الشريحة 1 من رأس المال، والتي تشمل رأس المال العادي، علاوة إصدار الأسهم، والاحتياطيات، والأرباح المحتجزة (بعد خصم توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة التجارية والأصول غير الملموسة بما في ذلك أصل الضريبة المؤجل و50% من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً للتعديلات التنظيمية التي تم تضمينها في حقوق الملكية، ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال ورأس المال الإضافي من الشريحة 1.
- الشريحة 2 من رأس المال، والتي تشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة، وانخفاض قيمة خسارة القروض العامة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة 1 و2) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالأرباح غير المحققة من أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم 50% من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة.

لا يمكن أن تتجاوز الشريحة 2 المؤهلة 2% من الأصول المرجحة بالمخاطر. يقتصر مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي قد يتم تضمينها كجزء من الشريحة 2 من رأس المال على 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية المتزايدة للمرحلة 2 كما في 31 ديسمبر 2025 أعلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 2 كما في 31 ديسمبر 2019، مؤهلة كشريحة 2 من رأس المال الإلغاء التدريجي بحلول عام 2025.

الشركة الأم		الموحدة		
2024	2025	2024	2025	
ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	
220,902	269,123	347,282	406,331	حقوق الملكية العادية من الشريحة 1
156,266	156,266	186,266	186,266	الشريحة 1 الإضافية
377,168	425,389	533,548	592,597	الشريحة 1 من رأس المال
16,233	8,956	19,850	12,457	الشريحة 2 من رأس المال
393,401	434,343	553,398	605,054	إجمالي قاعدة رأس المال
2,112,194	2,062,850	3,021,083	3,057,737	مخاطر الائتمان
32,813	43,196	47,700	65,021	مخاطر السوق
170,625	175,763	230,785	241,289	المخاطر التشغيلية
2,315,632	2,281,809	3,299,568	3,364,047	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
16.99%	19.04%	16.77%	17.99%	معدل كفاية رأس المال %
9.54%	11.79%	10.53%	12.08%	حقوق الملكية العادية من الشريحة 1
16.29%	18.64%	16.17%	17.62%	معدل الشريحة 1 من رأس المال



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

42 معلومات القطاع

يعمل البنك بشكل رئيسي في موقع جغرافي واحد فقط، سلطنة عمان. ومع ذلك، فقد حقق البنك إيرادات من الفوائد وتكبد مصروفات فوائد بسبب إيداعات وقروض سوق المال مع البنوك خارج سلطنة عمان كما في 31 ديسمبر 2025. يتضمن الإيضاح 40-1-2 (ز) المعلومات المتعلقة بالمستحق للبنك من البنوك والمستحقة للبنوك استناداً إلى المواقع الجغرافية للسنتين 2025 و 2024.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم العمليات التقليدية للبنك في أربعة قطاعات تشغيلية تعتمد على المنتجات والخدمات. علاوة على ذلك، يتم تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية تحت اسم بنك العز الإسلامي. فيما يلي قطاعات التشغيل:

الخدمات البنكية للأفراد	القروض الشخصية للأفراد، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
الخدمات البنكية للشركات	القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.
الخزينة	سندات، وإيداعات، والاقتراض البنكي، وصرف العملات الأجنبية.
أخرى	المهام المركزية الأخرى والمكتب الرئيسي.
الخدمات المصرفية الإسلامية	المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك الإجارة والمرابحة والمضاربة والمشاركة المتناقصة.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية لوحدها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع بناء على الربح أو الخسارة التشغيلية التي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الربح أو الخسارة التشغيلية في البيانات المالية. تتم إدارة التكاليف المتكبدة من خلال المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

يمثل النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني وشهادات الإيداع المستحق من البنوك والممتلكات والمعدات والأصول الأخرى أصول غير مخصصة. لم تصل أي إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل إلى 10٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في 2025 أو 2024.

الموحدة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخزينة	أخرى	المصرفية الإسلامية	الإجمالي
2025	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
صافي إيرادات الفوائد	26,693	52,141	1,461	-	-	80,295
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	32,264	32,264
صافي الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	8,255	8,557	3,614	-	5,999	26,425
الحصة في الربح من شركة تابعة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات التشغيلية	34,948	60,698	5,075	-	38,263	138,984
مصاريف تشغيلية	(32,306)	(21,462)	(1,454)	(310)	(19,712)	(75,244)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	515	(18,950)	(68)	-	(4,402)	(22,905)
مصاريف ضريبية	(509)	(3,269)	(573)	-	(2,132)	(6,483)
ربح / (خسارة) السنة	2,648	17,017	2,980	(310)	12,017	34,352
الأصول	860,592	1,653,148	526,556	81,481	1,465,206	4,586,983
الالتزامات	784,426	1,710,277	25,760	129,675	1,295,663	3,945,801



بنك عُمان العربي ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

42 معلومات القطاع

الموحدة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية الزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
2024	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.
صافي إيرادات الفوائد	25,828	43,255	3,287	-	-	72,370
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	27,137	27,137
صافي الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	8,083	8,807	2,173	-	7,895	26,958
الحصة في الربح من شركة تابعة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات التشغيلية	33,911	52,062	5,460	-	35,032	126,465
مصاريف تشغيلية	(31,145)	(19,737)	(1,677)	(310)	(19,313)	(72,182)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	(144)	(14,183)	188	-	(4,005)	(18,144)
مصاريف الضريبة	(424)	(2,931)	(642)	-	(1,703)	(5,700)
ربح / (خسارة) السنة	2,198	15,211	3,329	(310)	10,011	30,439
الأصول	850,635	1,522,619	502,756	98,029	1,317,329	4,291,368
الالتزامات	711,191	1,728,964	21,880	104,936	1,158,633	3,725,604

الشركة الأم	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية الزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
2025	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.	ألف ع.
صافي إيرادات الفوائد	26,693	52,141	1,810	-	-	80,644
صافي الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	8,255	8,557	3,265	-	-	20,077
الحصة في الربح من شركة تابعة	-	-	-	12,017	-	12,017
إجمالي الإيرادات التشغيلية	34,948	60,698	5,075	12,017	-	112,738
مصاريف تشغيلية	(32,306)	(21,462)	(1,454)	-	-	(55,222)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	515	(18,950)	(68)	-	-	(18,503)
مصاريف الضريبة	(509)	(3,269)	(573)	-	-	(4,351)
ربح / (خسارة) السنة	2,648	17,017	2,980	12,017	-	34,662
الأصول	860,592	1,653,147	526,556	221,453	-	3,261,748
الالتزامات	784,426	1,710,276	25,760	129,675	-	2,650,137



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

42 معلومات القطاع

الشركة الأم	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية الزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
2024	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.
صافي إيرادات الفوائد	25,828	43,255	2,996	-	-	72,079
صافي الرسوم والعمولات وإيرادات التشغيل الأخرى	8,083	8,807	2,464	-	-	19,354
الحصة في الربح من شركة تابعة	-	-	-	10,011	-	10,011
إجمالي الإيرادات التشغيلية	33,911	52,062	5,460	10,011	-	101,444
مصاريف تشغيلية	(31,145)	(19,737)	(1,677)	-	-	(52,559)
صافي مخصصات الخسائر الائتمانية	(144)	(14,183)	188	-	-	(14,139)
مصاريف الضريبة	(424)	(2,931)	(642)	-	-	(3,997)
ربح / (خسارة) السنة	2,198	15,211	3,329	10,011	-	30,749
الأصول	850,635	1,522,618	518,156	226,845	-	3,118,254
الالتزامات	711,191	1,728,966	37,280	104,934	-	2,582,371

43 أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لسنة 2024 لكي تتماشى مع عرض الفترة الحالية. خلال الفترة ، قامت المجموعة بتعديل تصنيف الفائدة المدينة على قروض من أصول أخرى إلى إجمالي القروض والفائدة الدائنة على ودائع من التزامات أخرى إلى ودائع العملاء. تم إجراء إعادة التصنيف التالية في هذه القوائم المالية.

البنود المعاد تصنيفها	الموحدة	الشركة الأم	تصنيف السنة السابقة	تصنيف السنة الحالية
	ألف ع.ع.	ألف ع.ع.		
الفائدة المدينة على قروض	44,177	17,424	أصول أخرى	قروض وسلف وتمويل إلى عملاء
الفائدة الدائنة على ودائع	37,356	27,150	إلتزامات أخرى	ودائع العملاء

44 الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث يترتب عليها تعديل أو أحداث هامة لا يترتب عليها تعديل بين تاريخ التقرير وتاريخ التصريح بإصدار هذه القوائم المالية.