

1 الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية واستثمارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من 53 فرعاً كما في نهاية السنة منها 27 فرعاً عادياً و26 فرعاً إسلامياً. (2024 - 24 فرعاً عادياً و25 فرعاً إسلامياً). وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد 545، ميناء الفحل، الرمز البريدي 116، سلطنة عُمان.

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك. تقدم مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للأهلي الإسلامي قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والوكالة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي لأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

لدى البنك 1063 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2025 مقارنةً مع 983 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2024.

2 أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 وشروط الإفصاح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) في سلطنة عُمان وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني. بعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية الخاصة بالنافذة الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من البند 3 من الإطار التنظيمي والرقابي لأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية المشتقة للنافذة الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية للنافذة الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

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. يتم تقديم قائمة المركز المالي بترتيب السيولة حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني إلى الدولار الأمريكي فقط للعلم كمعلومات تكميلية لأجل القراء فقط، باستخدام سعر صرف قدره 0.385 ريال عماني = 1.00 دولار أمريكي. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

4-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

يطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات واجتهادات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم 4.

- 2 أساس الإعداد (تابع)**
- 5-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2024 وتعلق بأعمال البنك**
- 1-5-2 تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 - تصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة**
- تحدد التعديلات كيفية تقييم قابلية العملة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حال عدم قابليتها للتبادل.
- وتنص التعديلات على أن العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما تتمكن الجهة من الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تسمح بتأخير إداري طبيعي، وذلك من خلال سوق أو آلية تبادل تنشئ من خلالها عملية التبادل حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.
- ولا يؤثر تطبيق هذا المعيار المعدل على المبلغ المُبلَّغ عنه للفترة الحالية.
- 6-2 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:**
- 1-6-2 معيار التقارير المالية الدولية رقم 18 العرض والإفصاحات في القوائم المالية**
- في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم 18 العرض والإفصاحات في القوائم المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية. يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم 18 متطلبات جديدة للعرض في قائمة الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك المجاميع المحددة والمجاميع الفرعية. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر إلى واحدة من خمس فئات: التشغيل، والاستثمار، والتمويل، والضرائب على الدخل، والعمليات المتوقعة، والتي تكون الفئات الثلاث الأولى منها جديدة.
- يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم 18 والتعديلات على المعايير الأخرى لفرقات التقرير التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 ولكن يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم 18 بأثر رجعي.
- ويعمل البنك حالياً على تحديد جميع الآثار التي سترتب على التعديلات على القوائم المالية الأولية والإيضاحات على القوائم المالية.
- 2-6-2 تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7**
- في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات).
- تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار اعتماد التعديلات في وقت مبكر لتصنيف الأصول المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. لا يعتزم البنك حالياً تطبيق التعديلات في وقت مبكر.

3 السياسات المحاسبية

1-3 تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الأرباح أو الخسائر، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

2-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

1-2-3 إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

مجملة القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

عندما يصبح الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية منخفضة (كما هو مبين في إيضاح 3.3.5 وبالتالي يعتبر في "المرحلة 3")، يقوم البنك بإحتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تم شفاء الأصل المالي ولم يعد يعاني من انخفاض القيمة الإئتمانية، يعود البنك إلى حساب دخل الفوائد على أساس الإجمالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

- (1) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
- (2) الفائدة على أوراق استثمار الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن بند انخفاض قيمة القروض وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

2-2-3 رسوم وعمولات

يحصل البنك على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي يقدمها لعملائه. يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات بمبلغ يعكس المقابل الذي يتوقع البنك أن يستحقه مقابل تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الموجودات أو الإلتزامات المالية في قياس معدل الفائدة الفعلي.

تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوم إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع والرسوم الإستشارية ورسوم المشاركة. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يفي البنك بالتزاماته المتعلقة بالأداء عند الإنتهاء من الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إدراج الإيرادات وفقاً لذلك.

3-2-3 توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في إستلامها.

4-2-3 المخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي قانوني أو استدلالي ناتج عن حدث سابق وكانت تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

3 السياسات المحاسبية (تابع)
3-3 الأصول والإلتزامات المالية
1-3-3 الإدراج والقياس المبني

يُدرج البنك القروض والسلفيات والتمويلات والودائع والإقتراضات والقروض الثانوية مبدئياً في تاريخ نشأتها. وتدرج كل الأصول المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً بالشروط التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الإلتزام المالي مبدئياً، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة بإقتنائها أو إصدارها. يتم احتساب تكلفة المعاملات للأصول والإلتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

2-3-3 فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية

الأصول المالية

لدى البنك ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهيكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبني، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس: بالتكلفة المهيكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهيكة

- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهيكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

ويتم إدراجه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسه لاحقاً بالتكلفة المهيكة مطروحاً منه انخفاض القيمة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أ) أدوات الدين

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

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

(ب) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار عند الإدراج المبني تصنيف تلك الأدوات بشكل لا رجعة فيه ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. لا يتم فيما بعد تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. يتم إدراج توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل فقط عند نشوء حق الدفع.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبني، قد يقوم البنك بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المهيكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول والالتزامات المالية

2-3-3 فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكديدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

نموذج الأعمال وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9:

- (1) المحتفظ بها للحصول - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- (2) المحتفظ بها للحصول والبيع - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- (3) أخرى - الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تقي بمعايير إما "المحتفظ بها للحصول" أو "المحتفظ بها للحصول والبيع".

يعكس نموذج أعمال البنك كيفية إدارة الأصول لتوليد التدفقات النقدية، سواء كان ذلك فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل (المحتفظ به للحصول) أو كلا من التدفقات النقدية التعاقدية ومن بيع الأصل (المحتفظ به للحصول والبيع). تشمل العوامل التي أخذها البنك في الاعتبار عند تحديد نماذج الأعمال لمجموعة الأصول على الخبرة السابقة في كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل وإعداد تقارير عنه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

الأصول المالية

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية وتتم إدارتهما معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن نموذج الأعمال "الأخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتمشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم حينها تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

1-2-3-3 القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

يحتفظ البنك بمحفظة قروض وسلفيات ومديونيات التمويل ويتم مراجعة معدلات الفائدة لها على فترات دورية. تتم مراجعة هذه المعدلات بناء على أسعار السوق. ووفقاً لذلك، قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة لأن الخيار يعمل على تغيير معدل الفائدة، أي المقابل بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق.

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

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

3-3-1 القروض والسلفيات ومديونيات التمويل (تابع)

لدى البنك فئتين من القروض والسلفيات ومديونيات التمويل.

الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)

يشمل العملاء من الشركات القروض والسلفيات والتمويلات الممنوحة إلى العملاء من الشركات والمؤسسات عن طريق قروض رأس المال العامل والقروض لأجل والسحوبات على المكشوف والإيجارات والترتيبات المشتركة وتسهيلات تحويل الأموال وغيرها.

الخدمات المصرفية للأفراد

توفر الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية للعملاء الأفراد. وتشتمل على منتجات الخدمات المصرفية الشخصية مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وتسهيلات السحب على المكشوف والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.

3-3-2 استثمارات

استثمارات مدرجة في قائمة المركز المالي وتتضمن:

- (1) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- (2) الاستثمارات في الأسهم التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تمثل القيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة.
- (3) الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في "الدخل الشامل الآخر" وعندما يتم إلغاء الإدراج، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. وقد قام البنك بتصنيف استثمارات معينة في الأسهم ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة/ يعتزم البنك الاحتفاظ بها على المدى الطويل لتحقيق عوائد أفضل لتوزيعات الأرباح. يختار البنك أن يعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي.

3-3-2 نقد وما يماثل النقد

يشمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل البنك في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

3-3-2-4 مستحق من البنوك

يتم إظهار المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مبالغ محذوفة ومخصص الانخفاض في القيمة.

3-3-5 عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض. والضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم البنك بإجراء مدفوعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في سداد المدفوعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. كما أن ارتباطات القروض هي ارتباطات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب الشروط والأحكام المحددة مسبقاً.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، وهو ما يتضح عادة من خلال مبلغ الرسوم المستلم. يتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. في نهاية كل فترة تقرير، تقاس الضمانات على أساس (1) مبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقع و(2) الرصيد المتبقي غير المطفأ للمبلغ عند الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

3-3-5 عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة (تابع)

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو مبين بالإيضاح 3-3-5. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة، في حال كان القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق، مسجلاً في قائمة المركز المالي.

3-3-6 الالتزامات المالية

يتم عرض تغيرات القيمة العادلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بشكل عام كالتالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

3-3-7 أموال مقترضة

تُدرج الأموال المقترضة مبدئياً بقيمة المتحصلات من إصدارها ناقصاً تكاليف المعاملة، إن وجدت. ثم تُدرج لاحقاً بالتكلفة المهيكة، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات بالأساسي من تكاليف المعاملات وقيمة الاسترداد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

3-3-8 الودائع

يتم قياس الودائع بالتكلفة المهيكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

3-3-3 إلغاء الإدراج

الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عند:

- (أ) انقضاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- (ب) تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّله التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ أو
- (ج) تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنه قام بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنه لم يتم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وعندما يقوم البنك بنقل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم ينقل ولم يحتفظ بجميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم إدراج الأصل إلى حد استمرار ارتباط البنك بالأصل. وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضاً بإدراج الالتزام ذي العلاقة.

الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

4-3-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون للبنك حق قانوني بوجوب إجراء مقاصة للمبالغ ويعتزم البنك إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

5-3-3 انخفاض القيمة

يقوم البنك على أساس تطليقي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي القروض والسلفيات والتمويلات والاستثمارات (بخلاف استثمارات الأسهم) والإيداعات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يقوم البنك بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

استخلص منهج البنك النماذج والعمليات الحالية لرأس المال النظامي المتعلقة بمحافظ القروض الخاصة بالبنك والتي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج الائتمان السلوكي. يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد.

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويقس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- أوراق استثمارات الدين والقروض والسلفيات والتمويلات التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

(1) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).

- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين مجمل القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

- ارتباطات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام؛

- عقود الضمانات المالية: القيمة الحالية للمبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(2) استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

4-3-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون للبنك حق قانوني بوجوب إجراء مقاصة للمبالغ ويعتزم البنك إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

5-3-3 انخفاض القيمة

يقوم البنك على أساس تطليقي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي القروض والسلفيات والتمويلات والاستثمارات (بخلاف استثمارات الأسهم) والإيداعات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يقوم البنك بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

استخلص منهج البنك النماذج والعمليات الحالية لرأس المال النظامي المتعلقة بمحافظ القروض الخاصة بالبنك والتي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج الائتمان السلوكي. يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد.

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويقس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- أوراق استثمارات الدين والقروض والسلفيات والتمويلات التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

(1) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات الخسائر الائتمانية ويتم قياسها على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).

- الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين مجمل القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

- ارتباطات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام؛

- عقود الضمانات المالية: القيمة الحالية للمبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(2) استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 9.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

5-3-3 انخفاض القيمة (تابع)

(3) احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

عند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة). ويرتبط كل سيناريو منها باحتمالية العجز عن السداد ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية. عند الاقتضاء، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً كيفية توقع استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض وقيمة ضمان المبلغ الذي قد يتم استلامه لبائع الأصل.

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

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

- بالنسبة لأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من مجمل القيمة الدفترية للأصول؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: مسجلة كمخصص ومعروضة ضمن الالتزامات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجها في احتياطي القيمة العادلة.

يتم احتساب خسائر وتحريرات الانخفاض في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي تم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

(5) أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تعمل على تقليل القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في قائمة المركز المالي، والتي لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوٍ للمخصص في الدخل الشامل الآخر مع رسوم مقابلة لقائمة الدخل. عند إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) وأي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الآخر.

(6) التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات والضمانات المالية

يشمل التخفيف من مخاطر الائتمان إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. ولتخفيف مخاطر الائتمان، سيستخدم البنك قيم الضمان، كلما كان ذلك ممكناً. ويقبل البنك أنواعاً مختلفة من الضمانات مثل الهوامش النقدية والودائع الثابتة والعقارات والأسهم المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي وغير ذلك. أما الضمان، ما لم يتم إعادة امتلاكه، لا يتم تسجيله في قائمة المركز المالي. نظراً لأن القيمة العادلة للضمان تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، تراقب الإدارة وتعيد تقييم قيم الضمانات على فترات منتظمة وطلبات الضمان الإضافي، إذا لزم الأمر. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات من قبل مقيمين من جهات خارجية معتمدة.

(7) الشطب

يتم شطب القروض والتمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو بالكامل) عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. يكون ذلك بشكل عام عندما يحدد البنك أن المقرض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى بعض الأصول المالية المشطوبة من الناحية الفنية والمحتفظ بها من خلال الحسابات التذكيرية خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. وإذا تم استرداد القروض والسلفيات ومديونيات التمويل المشطوبة في سنة لاحقة، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

5-3-3 انخفاض القيمة (تابع)

(8) المعلومات التطلعية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم صياغة سيناريو "حالة القاعدة" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها مختلف كيانات الدولة التي يعمل فيها البنك. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى. تمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. كما يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبار التحمل لصدمات أشد لمعايرة تحديد هذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى. قام البنك بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة. توجد الإفصاحات المتعلقة بالسيناريوهات المختلفة مع اختبار الحساسية في الإيضاح 35-1-6.

6-3-3 الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

7-3-3 الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعد الأصل المالي هو "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المذكورة أدناه.

- صعوبة مالية جوهريّة للمقترض.
- مخالفة العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة القرض من قبل البنك.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

عادةً ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقترضين قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد المتأخر عن السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم عما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية، ينظر البنك في الأحداث التالية:

- تقييم الأسواق للجدارة الائتمانية لتلك العوائد.
- تقييم وكالات التصنيف
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.

8-3-3 إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا إذا وفي الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

9-3-3 تعديل الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة اختلافاً أساسياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإدراج ويعيد البنك حساب مجمل القيمة الدفترية بناء على التدفقات النقدية المعدلة والمبلغ الناشئ عن تعديل مجمل القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن البنك يلغي إدراج الأصل المالي الأصلي ويدرج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة ويعيد حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك إما بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى إدراجه المهلك والالتزام الجديد بشروط معدلة وذلك في قائمة الدخل.

10-3-3 قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما في السوق الرئيسي أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة.

تحتسب القيمة العادلة، التي تحدد لأغراض الإفصاح، استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد مخصومة حسب معدل الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات لدى البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 33 لمعرفة طرق تقييم التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

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

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

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

ويقوم البنك أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

11-3-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

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

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

يستخدم البنك الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. ويقوم البنك بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق محاسبة التغطية المحاسبية على معاملات تلبي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

وثائق التغطية وتقييم فعاليتها وإيقافها

عند البدء بالتغطية، يقوم البنك بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التغطية التي يرغب البنك بتطبيق محاسبة التغطية عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التغطية. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداة التغطية والبند المغطى وطبيعة المخاطر المغطى ضدها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التغطية تلبي متطلبات فعالية التغطية (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التغطية وكيفية تحديدها لمعدل التغطية). ومن المتوقع أن تكون هذه التغطيات فعالة بشكل كبير في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، وتقييمها باستمرار في كل تاريخ تقرير أو عند حصول أي تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التغطية، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التغطية، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

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

4-3 اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد بسعر محدد سلفاً في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأصول المالية. وتدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "المستحق للبنوك". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة وهو يستحق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية حيث لا يتم تحويل المخاطر والعوائد ذات الصلة إلى الأطراف المقابلة.

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس) بسعر محدد سلفاً، فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن "المستحق من بنوك". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

5-3 ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والبرامج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك/ الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك/ الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والبرامج، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

السنوات	مبان
25	تأمينات على عقار مستأجر
5 - 10	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
5 - 10	أصول غير ملموسة
10	مركبات
5	أثاث
10	

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.

3	السياسات المحاسبية (تابع)
5-3	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة (تابع)
	<p>تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدر.</p> <p>تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.</p> <p>يتم تحميل مصروفات الصيانة والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. كما تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تؤدي هذه النفقات إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في بند الممتلكات والمعدات والبرامج. وتدرج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل ضمن المصروفات عند تكبدها.</p>
6-3	ضمانات قيد البيع
	<p>يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض ومديونيات التمويل. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلف ومديونيات التمويل ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الربح أو الخسارة.</p>
7-3	أصول ائتمانية
	<p>لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعقود أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.</p>
8-3	الضريبة
	<p>يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف الضريبة في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببند درجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الأخر.</p> <p>تمثل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.</p> <p>تحتسب أصول/ التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤجلة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤجلة عندما تُعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.</p> <p>يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل. يتم فحص أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.</p>
9-3	المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية
	<p>يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.</p>
10-3	عقود الإيجار
	<p>أ. تعريف عقد الإيجار</p> <p>عند إنشاء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إجباراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إجباراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان:</p> <ul style="list-style-type: none"> - العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد. - العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام.

3 السياسات المحاسبية (تابع)

10-3 عقود الإيجار (تابع)

ب. كمستأجر

يطبق البنك نهجاً وحيداً للإدراج والقياس لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقوم البنك بإدراج التزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي جاهزاً للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مقدار التزامات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصول حق استخدام الأصل بشكل دوري من خلال خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة قياس التزام الإيجار.

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي بنسبة 4.50% كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.

- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.

تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام ويتم عرضها تحت بند مصروفات تشغيل أخرى في قائمة الربح أو الخسارة.

قام البنك بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. يدرج البنك دفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

11-3 أوراق القبول

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

3	السياسات المحاسبية (تابع)
12-3	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
1-12-3	مكافآت نهاية الخدمة
	تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط توظيف موظفي البنك في تاريخ التقرير، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني وتعديلاته. يتم إدراج المساهمة في خطة تقاعد محددة للاشتراك والتأمين ضد المخاطر المهنية للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام 1991 كمصروفات في بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.
2-12-3	المنافع قصيرة الأجل
	يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.
13-3	التقرير عن قطاعات الأعمال
	قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل لجنة الإدارة لدى البنك (وهي متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.
14-3	ربحية السهم الواحد
	يقوم البنك بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة، إن وجدت.
15-3	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
	تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.
16-3	توزيعات الأرباح من الأسهم العادية
	تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من مساهمي البنك. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.
	تعتبر توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير حدثاً بعد تاريخ التقرير ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية.
17-3	سندات دائمة وسندات ثانوية
	يتم إدراج أدوات رأس المال الإضافية الدائمة للبنك من الفئة 1 ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 - الأدوات المالية: العرض. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات.

1-4 قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المملوكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح 35-1-6، والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

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

2-4 القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشطة (على سبيل المثال، المشتقات غير الساحة) باستخدام تقنيات التقييم. يستخدم البنك حكمه لاختيار مجموعة متنوعة من الأساليب ووضع افتراضات تستند بشكل أساسي إلى ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفق النقدي المتوقع والنماذج الداخلية لمختلف الأصول المالية التي لا يتم تداولها في الأسواق النشطة.

3-4 تصنيف أدوات السندات الدائمة من الفئة 1 بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراقاً مالية دائمة من الفئة 1 والمدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والتي تم تصنيفها كأسهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: "الأدوات المالية - التصنيف". فيما يلي المزايا الرئيسية للأدوات:

- لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت لجميع أدوات السندات الدائمة من الفئة 1 باستثناء السندات القابلة للتحويل إلزامياً، والتي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية بعد عامين من تاريخ الإصدار.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية بشكل كبير ويتم تصنيفهم بمرتبة أعلى من المساهمين العاديين.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي الغماني.

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

4-4 مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرته على الاستمرار وهي على اقتناع بأنه لديه الموارد للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم يقين جوهرية والتي قد تلقي شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية استمرار البنك في أعماله.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قام البنك بإدراج صافي ربح بعد الضريبة بقيمة 46.322 مليون ريال عماني. وبلغت الأصول السائلة عالية الجودة لدى البنك ما قيمته 416.754 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 وبلغت نسبة تغطية السيولة 130.87%.

5-4 تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

يتم استخدام بعض الاجتهادات الهامة في تصنيف أدوات القيمة العادلة في المستوى 3 حيث أن تقييم هذه الأدوات يعتمد على مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة. تعتقد الإدارة أن أسلوب تقييم طريقة الدخل لهذه الاستثمارات يمثل القيمة العادلة للموجودات الأساسية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

6-4 إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مصاحبة. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحققة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

7-4 الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمس النهائي للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية جهاز الضرائب. تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستقادة منها. يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

8-4 تحديد فترة عقد الإيجار

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا ومن المؤكد بشكل معقول عدم ممارستها. لدى البنك العديد من عقود الإيجار الإيجاري التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يقوم البنك بتطبيق الأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ما إذا كان سيتم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار أم لا. أي أنها تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها لممارسة تجديد عقد الإيجار أو إنهائه.

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

5 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
18,403	17,999	46,752	47,800
500	500	1,299	1,299
25	25	65	65
88,540	86,771	225,380	229,974
87,084	34,736	90,224	226,192
194,552	140,031	363,720	505,330

ودائع رأس المال وأجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إلزامية ولا يمكن سحبها دون موافقته، وبالتالي فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. بلغ متوسط الحد الأدنى من الرصيد المحتفظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطي نظامي مبلغاً وقدره 95.792 مليون ريال عماني (2024): 86.005 مليون ريال عماني).

6 مستحق من البنوك

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
95,015	48,211	125,223	246,792
18,330	15,987	41,523	47,610
(14)	(45)	(118)	(36)
113,331	64,153	166,628	294,366

7 القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
1,798,526	1,958,854	5,087,932	4,671,496
655,807	763,722	1,983,694	1,703,395
2,454,333	2,722,576	7,071,626	6,374,891
478,639	606,043	1,574,139	1,243,218
191,228	242,739	630,491	496,696
669,867	848,782	2,204,630	1,739,914
3,124,200	3,571,358	9,276,256	8,114,805
(101,920)	(124,997)	(324,668)	(264,727)
3,022,280	3,446,361	8,951,588	7,850,078

تشكل الفوائد المجنبة جزءاً من المخصص المحدد لأغراض معايير التقارير المالية*

يحل الجدول أدناه تركيز مجمل القروض والسلفيات والتمويلات حسب القطاعات الاقتصادية

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
847,035	1,006,461	2,614,184	2,200,091
341,765	351,475	912,923	887,701
259,810	252,251	655,197	674,830
406,755	470,751	1,222,732	1,056,509
345,195	381,120	989,922	896,610
148,720	196,042	509,200	386,286
109,021	166,796	433,237	283,171
289,837	278,723	723,956	752,824
287,842	354,487	920,745	747,640
17,350	34,815	90,428	45,065
70,870	78,437	203,732	184,078
3,124,200	3,571,358	9,276,256	8,114,805

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

7

S

القروض والسلفيات والتحويلات، بالصافي (تابع)

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

1-7

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني كما في 31 ديسمبر 2025:

متطلبات الإصاحاب للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ المجلد وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والفائدة المجدبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي الغماني مدرجة أدناه بناءً على تميم البنك المركزي الغماني رقم م 1149.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجموع المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي الغماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
(1)	(2)	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(4)-(5)+(6)-(3)	(9)-(3)-(6)
معياري	المرحلة الأولى	3,009,256	33,799	-	8,622	25,177	3,000,634
	المرحلة الثانية	174,186	1,956	-	4,920	(2,964)	169,266
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,183,442	35,755	-	13,542	22,213	3,169,900
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	241,135	2,708	948	23,193	(19,537)	217,942
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		241,135	2,708	948	23,193	(19,537)	217,942
دون المعايير	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	3,248	806	32	1,424	(586)	1,824
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,248	806	32	1,424	(586)	1,824
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	4,219	1,633	217	1,743	107	2,476
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		4,219	1,633	217	1,743	107	2,476
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	139,314	98,840	21,439	85,095	35,184	54,219
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		139,314	98,840	21,439	85,095	35,184	54,219
بنود أخرى غير مشمولة في تميم البنك المركزي الغماني رقم م 977 والتعليقات ذات الصلة	المرحلة الأولى	560,944	-	-	304	(304)	560,640
	المرحلة الثانية	45,676	-	-	1,214	(1,214)	44,462
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		595	-	-	162	(162)	433
		607,215	-	-	1,680	(1,680)	605,535
	المرحلة الأولى	3,570,200	33,799	-	8,926	24,873	3,561,274
	المرحلة الثانية	460,997	4,664	948	29,327	(23,715)	431,670
	المرحلة الثالثة	147,376	101,279	21,688	88,424	34,543	58,952
الإجمالي		4,178,573	139,742	22,636	126,677	35,701	4,051,896
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)		10,853,437	362,966	58,796	329,031	92,733	10,524,406

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

7	القروض والسلفيات والتحويلات، بالصافي (تابع)							
2-7	قروض معاد هيكلتها							
	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي الغشاني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجمّل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي الغشاني	إحتياطي القوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي الغشاني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي الصافي والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9
	(1)	(2)	(3)	بالآلاف -	بالآلاف -	بالآلاف -	بالآلاف -	بالآلاف -
				(4)	(5)	(6)	(7)=(4)-(5)+(6)-(3)	(9)-(3)-(6)
	المرحلة الأولى		57,574	576	-	483	93	57,091
	المرحلة الثانية		248,563	2,486	948	21,188	(17,754)	227,375
	المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي			306,137	3,062	948	21,671	(17,661)	284,466
			-	-	-	-	-	-
	المرحلة الأولى		39,935	31,545	4,557	21,730	14,459	18,292
	المرحلة الثانية		39,935	31,545	4,557	21,730	14,459	18,292
	المرحلة الثالثة		57,574	576	-	483	93	57,091
الإجمالي الفرعي			248,563	2,486	948	21,188	(17,754)	227,375
	المرحلة الثانية		39,935	31,545	4,557	21,730	14,459	18,292
	المرحلة الثالثة		346,072	34,607	5,505	43,401	(3,202)	302,758
	الإجمالي		898,888	89,887	14,299	112,729	(8,319)	786,385
	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)							

* صافي المخصصات والفائدة المجدبة وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني

3-7	تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به		
	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
	15,465	15,465	-
	139,742	126,677	35,700
	4.11%	4.11%	-
	1.27%	1.63%	-0.36%

خسارة انخفاض القيمة المحممة على قائمة الدخل الشامل الآخر

المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

مجموع محل القروض المتعثرة (النسبة)

صافي محل القروض المتعثرة (النسبة)

* لا تتضمن قواعد البنك المركزي العماني احتياطي الفوائد.

7 القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

4-7 مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2024:

متطلبات الإصاح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ المجل والمبلغ المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والفائدة المجنية المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجموع المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9
(1)	(2)	(3)	بالآلاف (4)	بالآلاف (5)	بالآلاف (6)	بالآلاف (7)=(4)-(5)+(6)	بالآلاف (8)=(3)-(4)	بالآلاف (9)=(3)-(6)
المرحلة الأولى		2,528,941	28,538	-	3,665	24,873	2,500,403	2,525,276
المرحلة الثانية		191,285	2,158	-	5,480	(3,322)	189,127	185,805
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		2,720,226	30,696	-	9,145	21,551	2,689,530	2,711,081
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		274,567	3,098	-	25,091	(21,993)	271,469	249,476
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		274,567	3,098	-	25,091	(21,993)	271,469	249,476
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		1,270	531	35	580	(14)	739	690
الإجمالي الفرعي		1,270	531	35	580	(14)	739	690
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		33,975	15,358	1,455	15,372	1,441	18,617	18,603
الإجمالي الفرعي		33,975	15,358	1,455	15,372	1,441	18,617	18,603
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		94,162	65,649	13,449	51,732	27,366	28,513	42,430
الإجمالي الفرعي		94,162	65,649	13,449	51,732	27,366	28,513	42,430
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة		550,715	-	-	267	(267)	550,715	550,448
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		54,713	-	-	1,097	(1,097)	54,713	53,616
المرحلة الثالثة		1,052	-	-	240	(240)	1,052	812
الإجمالي الفرعي		606,480	-	-	1,604	(1,604)	606,480	604,876
المرحلة الأولى		3,079,656	28,538	-	3,932	24,606	3,051,118	3,075,724
المرحلة الثانية		520,565	5,256	-	31,668	(26,412)	515,309	488,897
المرحلة الثالثة		130,459	81,538	14,939	67,924	28,553	48,921	62,535
الإجمالي		3,730,680	115,332	14,939	103,524	26,747	3,615,348	3,627,156
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)		9,690,077	299,564	38,803	268,891	69,475	9,390,513	9,421,186

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

7 القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

5-7 قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجموع القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9
(1)	(2)	(3)	بالآلاف (4)	بالآلاف (5)	بالآلاف (6)	بالآلاف (7)=(4)-(5)+(6)	بالآلاف (8)=(3)-(4)	بالآلاف (9)=(3)-(6)
المرحلة الأولى		6,510	42	-	74	(32)	6,468	6,436
المرحلة الثانية		284,154	1,700	-	19,095	(17,395)	282,454	265,059
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		290,664	1,742	-	19,169	(17,427)	288,922	271,495
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		4,057	3,323	82	3,154	251	734	903
الإجمالي الفرعي		4,057	3,323	82	3,154	251	734	903
المرحلة الأولى		6,510	42	-	74	(32)	6,468	6,436
المرحلة الثانية		284,154	1,700	-	19,095	(17,395)	282,454	265,059
المرحلة الثالثة		4,057	3,323	82	3,154	251	734	903
الإجمالي		294,721	5,065	82	22,323	(17,176)	289,656	272,398
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)		765,509	13,155	213	57,983	(44,615)	752,354	707,526

*صافي المخصصات والفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

** يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المجنية ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 من الأرباح المحتجزة بعد خصم الضرائب.

6-7 تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
-	13,428	13,428
خسارة انخفاض القيمة المجمة على قائمة الدخل الشامل الآخر		
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9	103,524	115,332
معدل القروض المتعثرة (النسبة)	4.14%	4.14%
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	1.96%	1.53%

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

8 استثمارات في أوراق مالية

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
17,780	20,868	54,204	46,182
56,519	68,042	176,731	146,804
74,299	88,910	230,935	192,986
209,927	255,850	664,547	545,262
63,607	117,051	304,028	165,213
273,534	372,901	968,575	710,475
347,833	461,811	1,199,510	903,461
يُخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.			
1,888	2,455	6,377	4,904
-	699	1,816	-
1,888	3,154	8,193	4,904
11,543	10,548	27,398	29,981
158	377	979	410
1,768	2,204	5,725	4,593
13,469	13,129	34,102	34,984
2,423	4,585	11,909	6,294
17,780	20,868	54,204	46,182
14,142	12,547	32,590	36,735
22,922	29,304	76,111	59,535
1,555	8,861	23,016	4,039
38,619	50,712	131,717	100,309
4,824	5,570	14,469	12,530
1,082	1,453	3,774	2,812
2,922	2,741	7,119	7,589
752	708	1,839	1,953
9,580	10,472	27,201	24,884
2,652	1,379	3,582	6,887
4,920	4,293	11,151	12,780
489	489	1,270	1,271
8,061	6,161	16,003	20,938
259	697	1,810	673
56,519	68,042	176,731	673
74,299	88,910	230,935	192,986

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

8 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

2024	2025	استثمارات الديون:	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
147,394	167,331	سندات تنمية حكومية	434,628	382,839
1,012	-	سندات حكومية	-	2,629
61,521	88,519	صكوك حكومية	229,919	159,794
209,927	255,850		664,547	545,262
		ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
		استثمارات مدرجة - عُمان		
30,100	49,593	سندات حكومية	128,814	78,180
854	19,066	صكوك حكومية	49,522	2,219
18,304	15,220	الخدمات	39,532	47,543
2,809	6,864	التصنيع	17,829	7,296
1,017	14,813	البنوك والاستثمار	38,475	2,643
53,084	105,556		274,172	137,881
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
10,523	11,495	البنوك والاستثمار	29,856	27,332
10,523	11,495		29,856	27,332
63,607	117,051		304,028	165,213
273,534	372,901		968,575	710,475
347,833	461,811	إجمالي استثمارات الديون	1,199,510	903,461

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة ، طبق البنك منهج الدخل (خصم التدفقات النقدية) لغرض التقييم. تعتقد الإدارة أن منهج الدخل لتقييم هذا الاستثمار يمثل القيمة العادلة للأصول الأساسية ذات القيمة العادلة.

9 الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

أعمال رأس مالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	أثاث	مركبات	أصول غير ملموسة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي بالملكية الحرة	مبان	التكلفة:
بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	
73,849	4,594	9,443	1,757	177	14,234	11,735	6,610	14,387	في 1 يناير 2025
8,368	4,633	3,038	22	-	204	399	72	-	إضافات
-	(4,600)	-	69	-	2,902	1,002	627	-	تحويلات
(1,244)	-	(1,244)	-	-	-	-	-	-	استيعادات/ خردة
80,973	4,627	11,237	1,848	177	17,340	13,136	7,309	14,387	في 31 ديسمبر 2025
25,413	-	4,100	747	127	7,691	5,897	3,634	3,217	الاستهلاك والإهلاك المتراكم:
5,378	-	1,501	133	19	1,544	1,107	499	575	في 1 يناير 2025
(1,205)	-	(1,205)	-	-	-	-	-	-	محتمل للسنة
29,586	-	4,396	880	146	9,235	7,004	4,133	3,792	استيعادات/ خردة
									في 31 ديسمبر 2025
51,387	4,627	6,841	968	31	8,105	6,132	3,176	10,595	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025
133,471	12,017	17,768	2,513	82	21,053	15,928	8,248	27,520	بالآلاف ل.ع.
									دولار أمريكي بالآلاف

أعمال رأس مالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	أثاث	مركبات	أصول غير ملموسة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي بالملكية الحرة	مبان	التكلفة:
بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	
63,019	7,861	7,667	1,541	185	10,919	8,241	5,127	14,387	في 1 يناير 2024
11,927	4,567	2,690	25	-	260	398	166	-	إضافات
-	(7,834)	-	202	-	3,055	3,136	1,441	-	تحويلات
(1,097)	-	(914)	(11)	(8)	-	(40)	(124)	-	استيعادات/ خردة
73,849	4,594	9,443	1,757	177	14,234	11,735	6,610	14,387	في 31 ديسمبر 2024
21,888	-	3,417	630	107	6,802	4,977	3,313	2,642	الاستهلاك والإهلاك المتراكم:
4,329	-	1,334	125	28	889	938	440	575	في 1 يناير 2024
12	-	-	-	-	-	12	-	-	محتمل للسنة
(816)	-	(651)	(8)	(8)	-	(30)	(119)	-	استيعادات/ خردة
25,413	-	4,100	747	127	7,691	5,897	3,634	3,217	عقود إيجار منتهية/معدلة خلال السنة
									في 31 ديسمبر 2024
48,436	4,594	5,343	1,010	50	6,543	5,838	2,976	11,170	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024
125,808	11,933	13,878	2,625	131	16,995	15,163	7,729	29,013	بالآلاف ل.ع.
									دولار أمريكي بالآلاف

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

10 عقود الإيجار

استغل البنك العديد من مقرات الفرع على أساس الإيجار والتي تدرج تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم 16. تتراوح عقود الإيجار عادةً لفترة خمس إلى عشر سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض بشأن المدفوعات كل خمس سنوات لعكس إيجارات السوق. وبالمثل، أخذ البنك بعض المعدات المكتبية (الطابعات) على أساس الإيجار والتي تكون قصيرة الأجل بطبيعتها / عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار هذه. فيما يلي الإفصاح عن عقود الإيجار التي يكون البنك مستأجرًا لها.

1- أصول حق الاستخدام

يتم عرض أصول حق الاستخدام المتعلقة بالفرع المستأجر ومباني المكاتب ضمن الممتلكات والمعدات. راجع إيضاح 9 للحصول على التقسيم المفصل لتلك الأصول.

2- مبالغ مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التفاصيل	التفاصيل	التفاصيل	التفاصيل
515	696	فوائد على التزامات الإيجار	198
556	627	مصروفات متعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل	214
65	171	مصروفات متعلقة بإيجارات الأصول منخفضة القيمة	25
1,136	1,494	الإجمالي	437
			575

3- مبالغ مدرجة في قائمة التدفقات النقدية

راجع قائمة التدفقات النقدية للدفعات مقابل التزامات الإيجار في 2024 و 2025.

4- التزامات الإيجار

راجع الإيضاح 2-2-35 لتحليل استحقاق الالتزامات كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024.

11 الضريبة

(أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
16,292	17,264	ضريبة جارية	6,272
1,421	913	ضريبة مؤجلة	547
17,713	18,177		6,819
			6,998

(ب) التزام الضريبة

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
16,292	17,264	ضريبة جارية	6,272
16,284	24,677	- السنة الحالية	6,270
32,576	41,941	- السنوات السابقة	12,542
			16,147

(ج) الضريبة المؤجلة

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
(1,587)	(3,008)	في 1 يناير	(611)
(1,421)	(913)	محمل خلال العام	(547)
(3,008)	(3,921)	في 31 ديسمبر	(1,158)
			(1,510)

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

11 الضريبة (تابع)

(د) الحركة في التزام الضريبة

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
12,840	12,542	32,576	33,352
6,819	6,998	18,177	17,713
(7,117)	(4,010)	(10,421)	(18,489)
-	617	1,609	-
12,542	16,147	41,941	32,576

(هـ) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة 2025 حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل 15% (2024: 15%) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
48,481	53,320	138,492	125,923
7,272	7,998	20,774	18,889
(1,493)	(1,162)	(3,017)	(3,877)
46	100	260	120
994	62	160	2,581
6,819	6,998	18,177	17,713

إن معدل الضريبة الفعلي للبنك لسنة 2025 هو 13.12% (2024: 14.07%)

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك من قبل جهاز الضرائب حتى سنة 2021. وقد قدم البنك بالفعل اعتراضاً لدى السلطات الضريبية لعدم السماح بالفائدة على السندات الدائمة من الفئة 1 لسنتي الربط الضريبي 2018 و 2020. يرى البنك أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة ليست جوهية للمركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2025.

12 أصول أخرى

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
16,107	11,740	30,493	41,836
3,627	5,887	15,291	9,420
797	333	864	2,071
3,522	260	676	9,149
4,495	6,798	17,655	11,679
(53)	(87)	(226)	(138)
28,496	24,931	64,753	74,017

13 مستحق إلى البنوك

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
337,952	248,546	645,574	877,797
5,979	6,266	16,276	15,530
343,931	254,812	661,850	893,327

كما في 31 ديسمبر 2025 ، لا توجد إقتراضات بموجب إتفاقيات شراء.

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

14 ودائع العملاء

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
1,103,288	1,311,938	الصيرفة التقليدية	
677,745	562,300	ودائع لأجل	2,865,684
283,588	374,299	ودائع تحت الطلب	1,760,377
2,064,621	2,248,537	ودائع توفير	736,592
		5,840,355	5,362,653
307,150	314,000	الصيرفة الإسلامية	
211,987	406,821	ودائع لأجل	797,792
179,009	188,174	ودائع تحت الطلب	550,616
698,146	908,995	ودائع توفير	464,958
2,762,767	3,157,532	2,361,025	1,813,366
		8,201,380	7,176,019

15 أموال مقترضة

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	38,500	المؤسسات المالية	-
		100,000	

تشمل الأموال المقترضة قروضًا غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسة مالية أجنبية. وتتضمن الشروط المالية لهذا الاقتراض شرط الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال، بالإضافة إلى شروط أخرى يتعين على البنك الالتزام بها، والتي تم الوفاء بها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

16 التزامات أخرى

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
16,127	11,740	أوراق القبول	41,888
27,333	31,873	فائدة وربح دائن	70,995
11,306	6,700	مصروفات مستحقة	29,366
4,747	6,249	التزام الإيجار	12,330
4,421	5,226	التزامات متعلقة بالموظفين	11,483
180	271	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق (إيضاح 34)	468
1,470	1,481	مخصص انخفاض القيمة لبند خارج الميزانية العمومية	3,818
2,253	1,510	التزام الضريبة المؤجلة	5,851
1,770	1,934	ودائع مستحقة	4,597
1,790	2,289	رسوم أعمال غير محقة	4,649
2,237	6,161	شيك مستحق لمدير	5,810
4,035	4,967	أخرى	10,483
77,669	80,401	208,832	201,738

تشمل الالتزامات المتعلقة بالموظفين التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
1,055	1,077	في 1 يناير	2,739
77	450	مكون خلال السنة (إيضاح 28)	200
(55)	(452)	دفعات خلال السنة	(144)
1,077	1,076	في 31 ديسمبر	2,795

وفقًا لتوجيهات هيئة الخدمات المالية، يتعين تحويل مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوعة المستحقة منذ أكثر من سبعة أشهر إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته هيئة الخدمات المالية. وخلال السنة، تم تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة قدرها 0.006 مليون ريال عماني إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (2024): 0.007 مليون ريال عماني.

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

17 رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو 5,000,000,000 سهم (31 ديسمبر 2024: 5,000,000,000 سهم) منها 2,706,800,323 سهم تم إصدارها ودفعها بالكامل - 1,949,657,466 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد و 400,000,000 سهم بسعر 125 بيضة (31 ديسمبر 2024: 2,349,657,466 سهم تم إصدارها ودفعها بالكامل).

ديوان شؤون البلاط السلطاني وشركة الحصن للاستثمار ش.م.ع.م وصندوق الحماية الاجتماعية هم المساهمون اللذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم البنك. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت مساهمة ديوان شؤون البلاط السلطاني 473,690,046 سهماً بما يعادل نسبة 17.50% (31 ديسمبر 2024: لا شيء) وبلغت مساهمة شركة الحصن للاستثمار ش.م.ع.م 357,076,325 سهماً بما يعادل نسبة 13.19% (31 ديسمبر 2024: 357,076,325 سهماً بما يعادل نسبة 15.20%) وبلغت مساهمة صندوق الحماية الاجتماعية 276,942,845 سهماً بما يعادل نسبة 23% (31 ديسمبر 2024: 256,491,550 سهماً بما يعادل 10.92%).

في 4 فبراير 2025، والحقاً لنهاية فترة التقرير، باع البنك الأهلي المتحد - البحرين كامل حصته البالغة 35% إلى عدة مساهمين. وبعد هذه المعاملة، ظلت مساهمة ديوان شؤون البلاط السلطاني ثابتة عند نسبة 17.5%.

في أغسطس 2025، أكمل البنك بنجاح إصدار 357,142,857 سهماً بمبلغ 50 مليون ريال عماني، ونتيجة لذلك ارتفع رأسمال البنك إلى 294.966 مليون ريال عماني.

18 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني لسنة 2019، يحول 10% من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني. يمكن للبنك أن يقرر وقف التحويل السنوي عندما يساوي إجمالي الاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تم تحويل 4.632 مليون ريال عماني أي ما يعادل 12.03 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 4.166 مليون ريال عماني أي ما يعادل 10.82 مليون دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

19 توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 بيضة للسهم 5 بيضة للسهم كنوزيات أرباح نقدية و 5 بيضة للسهم في شكل سندات إلزامية قابلة للتحويل) والتي تخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع العام السنوي المقبل (31 ديسمبر 2024: توزيع أرباح نقدية بواقع 5 بيضة للسهم كنوزيات أرباح نقدية و 5 بيضة للسهم في شكل سندات إلزامية قابلة للتحويل).

تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية لسنة 2024 من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي وتم دفعها في سنة 2025.

20 سندات ثانوية دائمة من الفئة 1

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
465,886	495,803	190,884	179,366

سندات ثانوية دائمة من الفئة 1

في أغسطس 2022، قام البنك بجمع رأس المال الإضافي من الفئة 1 بقيمة 75 مليون ريال عماني وفقاً لقواعد بازل 3 الصادرة عن البنك المركزي العماني من خلال إصدار سندات إضافية دائمة غير مضمونة وغير قابلة للتحويل من الفئة 1. ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في 11 أغسطس 2027 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. تحمل هذه السندات فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7.50% سنوياً.

في ديسمبر 2023، قام البنك بجمع رأس المال الإضافي من الفئة 1 بقيمة 54 مليون ريال عماني وفقاً لقواعد بازل 3 الصادرة عن البنك المركزي العماني من خلال إصدار سندات إضافية دائمة غير مضمونة وغير قابلة للتحويل من الفئة 1. ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في 25 ديسمبر 2028 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. استرد البنك رأس المال الإضافي من الفئة 1 بقيمة 54 مليون ريال عماني الصادر في ديسمبر 2018 بما يتماشى مع شروط وأحكام السندات. تحمل هذه السندات فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7.50% سنوياً.

في يونيو 2024، مارس البنك خيار الشراء للسندات الثانوية الدائمة من الفئة الأولى بقيمة 20 مليون ريال عماني والتي أصبحت مستحقة في 13 يونيو 2024. تم استبدال هذا لاحقاً بإصدار إضافي قدره 40 مليون ريال عماني وفقاً لقواعد بازل 3 الصادرة عن البنك المركزي العماني. ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في 27 يونيو 2029 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. تحمل هذه السندات فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7.25% سنوياً.

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

20 سندات ثانوية دائمة من الفئة 1 (تابع)

سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. والفائدة غير تراكمية ومستحقة الدفع حسب تقدير البنك.

في أبريل 2024، أصدر البنك سندات إلزامية قابلة للتحويل بقيمة 103,661,359 بسعر 102 بيضة (بما في ذلك مصاريف الإصدار بقيمة 2 بيضة لكل بنك تجاري) والتي تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي العماني ومجلس الإدارة والمساهمين في الجمعية العمومية السنوية. ستحمل السندات الإلزامية القابلة للتحويل قسيمة سنوية بنسبة 6% تدفع بشكل نصف سنوي. سيتم بشكل إلزامي تحويل السندات الإلزامية القابلة للتحويل إلى أسهم عادية جديدة في السنة الثانية للإصدار، بسعر تحويل تعاقدي ثابت قدره 145 بيضة لكل سهم عادي جديد.

قد يختار البنك وفقاً لتقديره المطلق عدم توزيع الفائدة على هذه السندات الثانوية الدائمة من الفئة 1، ولا يعتبر هذا حدثاً من حالات العجز عن السداد. وإذا لم يدفع البنك فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة 1 في تاريخ دفع الفائدة ذي الصلة، فلن يكون على البنك أي التزام بسداد أي مدفوعات لاحقة فيما يتعلق بأي مبلغ فائدة غير مدفوع. وإذا لم يتم دفع الفائدة كنتيجة لحدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد، فعندئذٍ من تاريخ حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد ("تاريخ إيقاف توزيعات الأرباح")، لن يقوم البنك، طالما بقيت السندات مستحقة، بالإعلان عن أي توزيع أو توزيعات أرباح أو سداد أي مدفوعات أخرى، وسوف يضمن عدم سداد أي توزيع أو توزيع أرباح أو سداد مدفوعات أخرى، على الأسهم العادية للبنك أو تصنيف الأسهم المبتدئة أو المتكافئة مع أوراق رأس المال ذات الفئة 1 ما لم يسدد البنك دفعات الفائدة لمرة واحدة بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة 1. تسمح أوراق رأس المال من الفئة 1 أيضاً للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في ظل ظروف معينة.

بالإضافة إلى ذلك، وخلال إبريل 2025، تم إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل بقيمة 115,179,287 بنفس الشروط والتي سوف يتم تحويلها إلى أسهم عادية جديدة في إبريل 2027.

تشكل هذه الأوراق المالية جزءاً من رأسمال البنك من الفئة 1 وتتوافق مع لوائح بازل 3 ولوائح البنك المركزي العماني (بم 1114).

21 صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المدفوعة والمصدرة في نهاية السنة.

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
983,514	1,169,864	صافي الأصول	378,653
2,349,657	2,706,800	أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في 31 ديسمبر	2,349,657
42	43	صافي قيمة الأصل للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيضة)	161

22 التزامات عرضية واردة باطبات

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
332,943	419,331	ضمانات مالية	128,183
160,099	149,721	اعتمادات مستندية	61,638
126,787	191,260	ارتباطات قروض	48,813
11,653	6,776	ارتباطات رأسمالية	4,486
631,482	767,088		243,120
			295,328

كما في 31 ديسمبر 2025، صدرت ضمانات بمبلغ 0.110 مليون ريال عماني بما يعادل 0.29 مليون دولار أمريكي مقابل ضمانات متبادلة من بنوك أخرى (31 ديسمبر 2024: 0.118 مليون ريال عماني بما يعادل 0.31 مليون دولار أمريكي).

القضايا القانونية

كما في 31 ديسمبر 2025، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

23 إيرادات الفوائد / إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
372,527	383,574	قروض وسلفيات	143,423
28,958	31,639	استثمارات	11,149
4,319	3,122	مستحق من البنوك	1,663
405,804	418,335		156,235
94,741	108,268	تمويل إسلامي	36,475
10,960	11,304	استثمار إسلامي ومستحقات من بنوك	4,220
105,701	119,572		40,695
511,505	537,907	الإجمالي	196,930
			207,094

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

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

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
64,843	62,339	ودائع لأجل	168,423
26,281	26,160	ودائع تحت الطلب وودائع توفير	68,262
1,962	1,489	اقتراضات	5,096
4,950	4,064	إيداعات بين البنوك	12,857
98,036	94,052		254,638
24,897	28,473	ودائع العملاء الإسلامية	64,668
95	80	اقتراضات مشتركة بين البنوك الإسلامية	247
24,992	28,553		64,915
123,028	122,605	الإجمالي	319,553

25 إيرادات التشغيل الأخرى

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(115)	22	ربح من بيع استثمارات، بالصافي	(299)
6,626	4,858	ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	17,210
3,703	5,531	إيرادات توزيعات الأرباح	9,618
6,610	2,943	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	17,169
-	1,788	أخرى	-
16,824	15,142		43,698

تشمل الإيرادات الأخرى مبلغ مطالبة التأمين المستلم من خبير تقييم الخسائر والمتعلق بمطالبة تم تقديمها خلال عام 2024

26 فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

2024			2025			
الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار	الإجمالي	
بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	
فصل الإيرادات						
2,334	838	1,496	2,491	800	1,691	رسوم الخدمات
15,825	12,153	3,672	16,578	11,150	5,428	إيرادات الرسوم
1,739	1,576	163	1,975	1,857	118	إيرادات العمولات
19,898	14,567	5,331	21,044	13,807	7,237	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(2,319)	-	(2,319)	(2,921)	-	(2,921)	مصروفات الرسوم
17,579	14,567	3,012	18,123	13,807	4,316	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

2024			2025			
الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد والاستثمار	الإجمالي	
بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	بالآلاف دولار أمريكي	
فصل الإيرادات						
6,063	2,177	3,886	6,470	2,078	4,392	رسوم الخدمات
41,103	31,565	9,538	43,060	28,961	14,099	إيرادات الرسوم
4,516	4,092	424	5,130	4,822	308	إيرادات العمولات
51,682	37,834	13,848	54,660	35,861	18,799	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(6,023)	-	(6,023)	(7,587)	-	(7,587)	مصروفات الرسوم
45,659	37,834	7,825	47,073	35,861	11,212	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

27 صافي انخفاض قيمة الأصول المالية

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		صافي تكلفة انخفاض القيمة	
(63)	32	مستحق من البنوك	(163)
18,502	23,086	قروض وسلفيات وتمويلات (صافي من المبالغ المستردة)	48,054
(14)	2	استثمارات في أوراق مالية	(36)
9	34	أصول أخرى	22
(230)	8	ارتباطات قروض وضمانات مالية	(597)
(216)	-	استرداد قروض مشطوبة سابقاً	(562)
17,988	23,162		46,718
(4,560)	(7,697)	ناقصاً: فوائد مجنبة خلال الفترة	(11,842)
13,428	15,465		34,876

28 مصروفات الموظفين

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
23,837	24,897	رواتب وبدلات64,668	61,914
1,871	1,359	تكاليف أخرى للموظفين3,530	4,860
1,983	2,290	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية5,948	5,151
77	450	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 16)1,169	200
27,768	28,996	75,315	72,125

29 مصروفات التشغيل الأخرى

2024	2025	2025	2024
بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
12,573	12,791	تكاليف تشغيل وإدارة 33,223	32,657
1,385	1,456	تكاليف إشغال 3,782	3,597
341	348	مصروفات متعلقة باجتماعات مجلس الإدارة 904	886
14,299	14,595	37,909	37,140

30 ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة

2024	2025	2025	2024
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
بالآلاف	بالآلاف		
41,662	46,322	ربح السنة	108,210
(12,220)	(13,543)	ناقصاً: فائدة رأس المال الإضافي الفئة 1 المدفوعة خلال السنة	(31,741)
29,442	32,779	الربح المنسوب إلى حقوق المساهمين	76,469
2,349,657	2,706,800	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لربحية السهم الواحد الأساسية (بالآلاف)	2,349,657
2,453,319	2,857,725	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لربحية السهم الواحد المعدلة (بالآلاف)	2,453,319
13	12	ربحية السهم الواحد الأساسية (سنت / بيضة)	3
12	12	ربحية السهم الواحد المعدلة (سنت / بيضة)	3

تم احتساب ربحية السهم للفترة الحالية والسابقة باستخدام المتوسط المرجح للأسهم القائمة للفترة الحالية.

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

31 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت ذات العلاقة بهم في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية وفقاً لشرط وأحكام متفق عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
2,117	2,307	القروض والسلفيات والتمويلات، إجمالي	5,499
1,257	1,479	- مضمونة	3,265
860	828	- غير مضمونة	2,234
2,962	3,479	ودائع العملاء	7,694
		كبار المساهمين والشركة الأم والشركات التابعة لها	
1,176	714	مستحق من البنوك	3,055
		أصول أخرى	
384	-	- القيمة العادلة للمقايضات	997
841	970	مستحق إلى البنوك	2,184
		الصندوق الاستثماري للبنك	
265	275	استثمارات أوراق مالية	688

لم تتعرض القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للانخفاض في قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير وتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم إدراج بيان استحقاق ومخاطر معدلات الفائدة ذات الصلة في الإيضاح 2-35-2 والإيضاح 35-3-2 على التوالي.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا	
199	156	405	517
119	118	306	309
300	300	779	779
41	47	122	105
21	31	80	80
		كبار المساهمين والشركة الأم والشركات التابعة لها	
646	-	-	1,678

كما في 31 ديسمبر 2025، تم إصدار ضمانات للمستفيدين نيابةً عن طرف ذو علاقة بقيمة 0.110 مليون ريال عماني أي ما يعادل 0.286 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 0.118 مليون ريال عماني أي ما يعادل 0.307 مليون دولار أمريكي).

تتكون الإدارة العليا من 5 أعضاء (2024: 5 أعضاء) من لجنة الإدارة. بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة خلال العام 2.033 مليون ريال عماني لعام 2025 (2024: 1.745 مليون ريال عماني).

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

32 تصنيف الأدوات المالية

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

2025					
التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهيكلية بـ بالآلاف	القيمة العادلة من خلال		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بـ بالآلاف
			الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين بـ بالآلاف	الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين بـ بالآلاف	
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	140,031	-	-	140,031
مستحق من البنوك	6	64,153	-	-	64,153
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	7	3,446,361	-	-	3,446,361
استثمارات في أوراق مالية	8	-	117,051	68,042	461,811
أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	12	12,072	-	-	12,072
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	183
مشنقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق		-	77	-	77
		-	-	-	-
الالتزامات المالية					
مستحق إلى البنوك	13	254,812	-	-	254,812
ودائع العملاء	14	3,157,532	-	-	3,157,532
أموال مقترضة	15	38,500	-	-	38,500
التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	16	45,546	-	-	45,546
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	207
مشنقات - إدراج الأثر السلبي للسوق		-	64	-	64
		-	-	-	-
2025					
التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهيكلية دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة من خلال		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة دولار أمريكي بالآلاف
			الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين دولار أمريكي بالآلاف	الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين دولار أمريكي بالآلاف	
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	363,720	-	-	363,720
مستحق من البنوك	6	166,628	-	-	166,628
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	7	8,951,588	-	-	8,951,588
استثمارات في أوراق مالية	8	-	304,028	176,731	1,199,510
أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	12	31,357	-	-	31,357
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	475
مشنقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق		-	201	-	201
		-	-	-	-
الالتزامات المالية					
مستحق إلى البنوك	13	661,850	-	-	661,850
ودائع العملاء	14	8,201,380	-	-	8,201,380
أموال مقترضة	15	100,000	-	-	100,000
التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	16	118,302	-	-	118,302
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	538
مشنقات - إدراج الأثر السلبي للسوق		-	165	-	165
		-	-	-	-

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

32 تصنيف الأدوات المالية (تابع)

2024					
التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهيكلية بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالآلاف
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	194,552	-	-	194,552
مستحق من البنوك	6	113,331	-	-	113,331
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	7	3,022,280	-	-	3,022,280
استثمارات في أوراق مالية	8	-	63,607	56,519	227,707
أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	12	16,904	-	-	16,904
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	1,575
مشتقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق		-	1,947	-	1,947
الالتزامات المالية					
مستحق إلى البنوك	13	343,931	-	-	343,931
ودائع العملاء	14	2,762,767	-	-	2,762,767
التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	16	45,230	-	-	45,230
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	63
مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق		-	117	-	117
2024					
التفاصيل	إيضاح	التكلفة المهيكلية بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالآلاف
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	505,330	-	-	505,330
مستحق من البنوك	6	294,366	-	-	294,366
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	7	7,850,078	-	-	7,850,078
استثمارات في أوراق مالية	8	-	165,213	146,804	591,444
أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	12	43,906	-	-	43,906
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	4,091
مشتقات - إدراج الأثر الإيجابي للسوق		-	5,057	-	5,057
الالتزامات المالية					
مستحق إلى البنوك	13	893,327	-	-	893,327
ودائع العملاء	14	7,176,019	-	-	7,176,019
التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	16	117,481	-	-	117,481
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة		-	-	-	164
مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق		-	304	-	304

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

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية.

استثمارات

تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ التقرير دون أي خصم لتكاليف المعاملات. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.

أدوات مالية أخرى

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقارنة بقيمتها الفكرية.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود ضمن أصول والالتزامات أخرى.

قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

المستوى 1 - أسعار مدرجة (غير معقدة) في أسواق نشطة.

المستوى 2 - المخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1، التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى 3 - المخلات التي لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

31 ديسمبر 2024				31 ديسمبر 2025				الأصول المالية:
المستوى 1 بالآلاف -	المستوى 2 بالآلاف -	المستوى 3 بالآلاف -	الإجمالي بالآلاف -	المستوى 1 بالآلاف -	المستوى 2 بالآلاف -	المستوى 3 بالآلاف -	الإجمالي بالآلاف -	
8,741	267,977	-	276,718	46,700	133,611	4,782	185,093	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	77	-	77	-	-	-	183	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	الأدوات المالية المشتقة
-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة
55,624	401,665	4,782	462,071	55,624	401,665	4,782	462,071	
الالتزامات المالية								
-	64	-	64	-	64	-	64	الأدوات المالية المشتقة
-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة
207	-	-	207	207	-	-	207	
207	64	-	271	207	64	-	271	
الأصول المالية:								
22,703	696,048	-	718,751	121,298	347,040	12,421	480,759	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	201	-	201	-	-	-	475	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	الأدوات المالية المشتقة
-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة
144,476	1,043,289	12,421	1,200,186	144,476	1,043,289	12,421	1,200,186	
الالتزامات المالية								
-	165	-	165	-	165	-	165	الأدوات المالية المشتقة
-	-	-	-	-	-	-	-	مقايضات معدلات الفائدة
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة
538	-	-	538	538	-	-	538	
538	165	-	703	538	165	-	703	

كما في 31 ديسمبر 2025، تم تقييم استثمارات الأسهم من المستوى 3 على أساس التقييم العادل الذي تم تنفيذه وفقاً لتقنيات التقييم المناسبة بناءً على نهج الدخل عن طريق خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في ظل الظروف.

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

أنواع منتجات المشتقات

العقود الأجلة والمستقبلية الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلع أو أدوات مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة مصممة للتعامل بها في السوق الفوري. كما أن اتفاقيات معدلات الفائدة الأجلة هي أدوات مستقبلية لمعدلات الفائدة مصممة حسب الاحتياجات بحيث تعمل على تثبيت معدلات الفائدة لفترات محددة من الزمن متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود مقايضات معدلات الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

مقايضات معدل الفائدة للعمليات المتبادلة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل العملات الاسمية وتبادل مدفوعات الفائدة بشكل دوري يعملتين.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف عملة أجنبية آجلة ومقايضات للتغطية ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضات معدلات الفائدة للتغطية ضد التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض والاقتراضات ذات معدلات الفائدة الثابتة.

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة، يتم إجراء تغطية استراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضات معدل الفائدة/مقايضة معدل الفائدة للعمليات المتبادلة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة/صرف العملة الأجنبية. وحيث أن التغطية الاستراتيجية لا تؤول لمحاسبة التغطية، تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها معاملات مشتقة منتظمة.

تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة/مقايضة معدل الفائدة للعمليات المتبادلة لتغطية تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات السعر الثابت فيما يتعلق بمعدل الفائدة المرجعي (اطلع أدناه لمعرفة تأثير إصلاح معدل الفائدة المعروف بين البنوك على محاسبة التغطية). يتم مطابقة مقايضات معدل الفائدة/مقايضات معدل الفائدة للعمليات المتبادلة لمشتريات استثمارات واقتراضات محددة.

يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة فقط إلى حد معدلات الفائدة المرجعية. إن المعدل المرجعي عنصر لمخاطر معدل الفائدة قابل للملاحظة في البيانات ذات الصلة. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية. يأخذ البنك بعين الاعتبار ما إذا كانت الشروط الهامة للبنود المغطى وأداة التغطية متوافقة بشكل وثيق لدى تقييم وجود علاقة اقتصادية.

عند تطبيق محاسبة التغطية للقيمة العادلة من قبل البنك، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون وكانت المشتقات المحددة في كل علاقة تغطية فعالة للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة للبنود المغطى.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للمقايضات في الأصول (الالتزامات) الأخرى ويتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" و "المستحق إلى البنوك" في قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح القيمة العادلة على المشتقات المحتفظ بها في علاقات تغطية مؤهلة بالقيمة العادلة وأرباح أو خسائر التغطية على البنود المغطاة في إيرادات التشغيل الأخرى.

يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ 17.710 مليون ريال عماني أي ما يعادل 46.00 مليون دولار أمريكي (2024: 25.588 مليون ريال عماني أي ما يعادل 66.46 مليون دولار أمريكي). تتكون هذه البنود المغطاة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تغطية التدفقات النقدية

يستخدم البنك مقايضات معدل الفائدة لتغطية مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ومعدل دفع فائدة ثابت/ معدل استلام فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي (لمعرفة تأثير إصلاح معدل الفائدة المعروف بين البنوك على محاسبة التغطية، اطلع أدناه). يقوم البنك بتغطية مخاطر معدل الفائدة إلى حد تعرض معدل الفائدة المرجعي على إيضاحاته حول المعدل المتغير للتخفيف من التغير في تدفقاته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تستوفي علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية.

35 إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأس مال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

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

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بعملية تحديد مخاطر المناخ ويقر بأن ذلك يمثل خطراً ناشئاً عن الأدوات المالية التي قد يكون لها تأثير متزايد على أنشطة البنك.

يخضع مجلس الإدارة ("المجلس") بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى البنك. لقد قام مجلس الإدارة باعتماد سياسات إدارة المخاطر لدى البنك وذلك في نطاق اختصاص كل لجنة.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى البنك مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ووضع سقف ووضوابط ملائمة لتلك المخاطر، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقف. يتم فحص سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق وأنشطة البنك. يهدف البنك، من خلال المعايير والإجراءات التدرجية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه.

تخضع لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة والخاضعة لإشراف مجلس الإدارة بالمسؤولية عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك ومراجعة مدى كفاءة هيكل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. وتقوم لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة بمساعدة دائرة إدارة المخاطر على الاضطلاع بهذه المهام. وتتولى دائرة إدارة المخاطر تنفيذ عمليات الفحص المجدولة وغير المجدولة على ضوابط وإجراءات إدارة المخاطر وترفع تقارير عن النتائج التي يتم التوصل إليها إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر.

1-35 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكدس البنك لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة للعملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية، كما يمكن أن تنشأ أيضاً من التعزيزات الائتمانية المقدمة مثل الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وأوراق القبول. ولغرض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر، يدرس البنك كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويجمعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاع العمل).

1-1-35 إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية مراقبة مخاطر الائتمان إلى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة له. تتولى دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، وهي تخضع لإشراف رئيس اللجنة التنفيذية للمخاطر، ومسؤولة عن التالي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل شروط الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير عنها والإجراءات الوثائقية والقانونية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية؛
- وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- فحص وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع عمليات التعرض للائتمان بما يتجاوز الحدود المعينة، قبل قيام وحدة العمل بمنح التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات لنفس عملية الفحص. تتضمن العملية أيضاً موافقة وفقاً لتصنيف مخاطر المقرض التي توصلت إليها وحدات الأعمال؛
- الحد من تركيز التعرضات للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلفيات والتمويلات والضمانات المالية والتعرضات المشابهة) وبالمصدر ونطاق التصنيف الائتماني وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية)؛
- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر العجز عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من 10 درجات تعكس درجات متفاوتة من مخاطر العجز عن السداد. تقع مسؤولية تحديد درجات المخاطر على عاتق المديرين التنفيذيين أو اللجنة المعتمدة النهائية، حسب الاقتضاء. تخضع درجات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل إدارة المخاطر؛
- تطوير والحفاظ على عمليات البنك لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة: يشمل ذلك عمليات: الموافقة المبدئية، والتحقق من صحة النظام والاختبار الرجعي للنماذج المستخدمة؛ وتحديد ومراقبة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ودمج المعلومات المتعلقة.
- مراجعة مدى التزام وحدات الأعمال لحدود التعرض المتفق عليها، بما في ذلك حدود التعرض للصناعات المختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. يتم تقديم تقارير منتظمة حول جودة الائتمان للمحافظ إلى لجنة إدارة مخاطر الائتمان، ما قد يتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية مناسبة. وتشمل هذه التقارير التي تحتوي على تقديرات مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة. والتأكد من أن يكون ضمن حدود المقرض الواحد وكذلك ضمن الحد من مخاطر التركيز لمختلف القطاعات، والتي تتم مراقبتها بشكل مستمر.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات المتخصصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

يتعين على كل وحدة أعمال تنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لدى البنك، مع تفويض سلطات اعتماد الائتمان من مجلس الإدارة. لدى وحدات الأعمال أطراف مقابلة في إدارة المخاطر، ولديها خبرة متخصصة في إدارة المخاطر النموذجية لوحدات الأعمال. تتم عمليات المراجعة المنتظمة لوحدات الأعمال وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك من قبل دائرة المراجعة الداخلية.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للقروض والسلفيات والتمويلات. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب المقرضين لدى البنك. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي يسببها تنصب التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلفيات هي:

- رهن على العقارات.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين وأوراق حقوق المساهمين.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات المقرضة بينما لا يكون توفير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً، وذلك على الرغم من أن مخاطر الائتمان يتم التخفيف منها بشكل أساسي من خلال الحصول على التدفقات النقدية للشركات. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل الخسارة الائتمانية، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من المقرض حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلفيات والتمويلات للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحفوظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلفيات والتمويلات حسب طبيعة الأداة. وسندات الدين والخزينة وغيرها من السندات المؤهلة غير مضمونة بشكل عام بخلاف بعض الأصول حيث يتم مراعاة استراتيجيات التخفيف.

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

1-1-35 إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يتم مراقبة جميع القروض والسلفيات والتمويلات لدى البنك بانتظام لضمان الالتزام بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلفيات والتمويلات إلى 5 فئات تصنيف واسعة وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة. -وفقاً لما حددته لوائح وتوجيهات البنك المركزي العماني. وكما هو موضح في معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يتم تصنيف القروض والسلفيات والتمويلات المستحقة من البنوك والاستثمار في أوراق الدين في المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 بناءً على المعايير التي حددها البنك بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني.

2-1-35 قياس مخاطر الائتمان

(أ) القروض والسلفيات (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض)

ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تعد دائرة المخاطر مسؤولة عن التقييم والتحكم المستقل للمخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بقروض الشركات على أساس تحليل العملاء والصناعة التي يعمل فيها. يعتبر التصنيف الائتماني بمثابة عامل رئيسي في القرارات الائتمانية عند الاعتماد ومراجعات الائتمان اللاحقة. تقوم الدائرة بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل قيام وحدات الأعمال المعنية بمنح التسهيلات للعملاء. تخضع التجديدات والمراجعات أيضاً لنفس العملية. ويتم تقييم كل اقتراح أيضاً فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والبلدان والدرجات وغيرها، والانحرافات، إن تم التركيز على أي منها. قام البنك بتطبيق نموذج كريديت لينس مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. ويحتفظ البنك بتصنيف ائتماني دقيق ومتسق للشركات عن جميع عملائه.

بالإضافة إلى عملية فحص مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء عمليات فحص بصورة أكثر تكراراً لحسابات القوائم الخاصة وحسابات الإنذار المبكر والعملاء ذوي التصنيف المنخفض والتعرض العام. يقوم البنك بفحص تعرض لمخاطر العقار والإنشاءات والرعاية الصحية وما إلى ذلك. ويتم إجراء فحص شامل لمحفظة ائتمان الشركات بشكل دوري وتقدم إلى الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر. وتشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص ما يلي:

- خفض درجة التعرض / التخفيف سلباً.
- تركيز / أداء المحفظة.
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها.
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد.
- التعرضات المشتركة.
- التعرض للدول / المؤسسات المالية.

ائتمان الأفراد

يقوم قسم ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. يتم تقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد استناداً إلى برامج المنتجات المعتمدة من لجنة المخاطر. ويصنف دقة ائتمان الأفراد إلى قروض منتظمة ومتعثرة على فترات شهرية. تقوم دائرة المخاطر بإعداد قائمة بالحسابات المصنفة بناءً على سياسة تصنيف المخاطر لدى البنك. يتم فحص محفظة ائتمان الأفراد على أساس نصف سنوي ويتم تقديمها إلى اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. تشمل المناطق البارزة المشمولة في الفحص:

- جودة المحفظة
- اتجاهات الأصول المتعثرة
- تحديد عوامل التخلف عن السداد.

آلية فحص القروض

آلية فحص القروض هي أداة فعالة للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض وللمساعدة في تحسين جودة إدارة الائتمان. وفقاً لتكليف من البنك المركزي العماني، قام البنك بتطبيق آلية فحص القروض مناسبة، ويتناول الحسابات ذات القيمة العالية مع الأخذ في الاعتبار المعايير النوعية مثل الحسابات المعاد هيكلتها وتصنيفات المخاطر والقطاعات عالية المخاطر مثل العقارات، إلخ. لدى البنك قسم مستقل لفحص القروض يهدف إلى تحسين جودة الأصول المصرفية وتحديد أي تدهور محتمل في جودة دقة /الأصول. بالإضافة إلى ذلك، يقوم القسم بتقييم فعالية وكفاءة عملية الموافقة على الائتمان وفحص تقييم الائتمان وتقييم جودة المحفظة، إلخ.

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من 10 درجات - من تصنيف المخاطر 1 إلى تصنيف المخاطر 10 - وفقاً لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التصنيف
معياري	تصنيف المخاطر 1 إلى تصنيف المخاطر 6	لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن "المرحلة الأولى".
قائمة خاصة	تصنيف المخاطر 7	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية -مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".
متعثرة	تصنيف المخاطر 8 إلى تصنيف المخاطر 10	منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

35-1-3 التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية بالقيمة الدفترية الإجمالية/ بنود خارج الميزانية العمومية حسب تقدير مخاطر الائتمان وفقاً لدرجة التصنيف المقاسة بالتكلفة المهيمنة.

2025				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
بالآلاف -	بالآلاف -	بالآلاف -	بالآلاف -	
3,009,256	174,186	-	3,183,442	قروض وسلفيات وتمويلات
-	241,135	-	241,135	قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)
-	-	-	146,781	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)
3,009,256	415,321	146,781	3,571,358	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
7,816,249	1,078,758	381,249	9,276,256	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
8,622	28,113	88,262	124,997	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
22,395	73,021	229,252	324,668	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
3,000,634	387,208	58,519	3,446,361	إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عماني بالآلاف)
7,793,854	1,005,737	151,997	8,951,588	إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)
2,028,083	170,010	-	2,198,093	قروض وسلفيات وتمويلات الشركات
-	238,821	-	238,821	قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)
-	-	-	127,983	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)
2,028,083	408,831	127,983	2,564,897	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
5,267,746	1,061,902	332,423	6,662,071	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
7,642	27,980	76,396	112,018	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
19,850	72,676	198,431	290,957	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
981,173	4,176	-	985,349	قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد
-	2,314	-	2,314	قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)
-	-	-	18,798	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)
981,173	6,490	18,798	1,006,461	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
2,548,502	16,857	48,826	2,614,185	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
980	133	11,866	12,979	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
2,545	345	30,821	33,711	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
250,857	36,746	6	287,609	البنود العرضية المتعلقة بالائتمان
-	4,521	-	4,521	درجات عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)
-	-	589	589	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)
250,857	41,267	595	292,719	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
651,580	107,187	1,545	760,312	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
195	1,126	162	1,483	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
506	2,923	421	3,850	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
185,469	236	-	185,705	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)
185,469	236	-	185,705	بنوك عاملة (مصنفة)
481,737	613	-	482,350	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
37	9	-	46	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
-	23	-	119	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
-	-	-	-	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
117,051	-	-	117,051	استثمارات في أوراق مالية
117,051	-	-	117,051	درجات عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)
304,029	-	-	304,029	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
64	-	-	64	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
166	-	-	166	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
166	-	-	166	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)
7,568	2,534	-	10,102	أصول أخرى
-	1,638	-	1,638	درجات عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)
-	-	-	-	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)
7,568	4,172	-	11,740	مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)
19,655	10,839	-	30,495	مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
8	79	-	87	مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)
21	205	-	226	مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

3-1-35 التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	المرحلة الأولى	2024		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
		بالآلاف -	بالآلاف -			
قروض وسلفيات وتمويلات						
قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	2,528,941	191,285	-	2,720,226		
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	274,567	-	274,567		
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)	-	-	129,407	129,407		
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	2,528,941	465,852	129,407	3,124,200		
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	6,568,678	1,210,005	336,122	8,114,805		
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	3,665	30,571	67,684	101,920		
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	9,519	79,406	175,802	264,727		
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (ريال عماني بالآلاف)	2,525,276	435,281	61,723	3,022,280		
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)	6,559,159	1,130,600	160,319	7,850,078		
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات						
قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	1,704,631	187,629	-	1,892,260		
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	270,470	-	270,470		
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)	-	-	114,435	114,435		
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	1,704,631	458,099	114,435	2,277,165		
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	4,427,611	1,189,869	297,234	5,914,714		
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	2,011	30,326	57,770	90,107		
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	5,223	78,769	150,052	234,044		
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد						
قروض عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	824,309	3,657	-	827,966		
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	4,097	-	4,097		
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)	-	-	14,972	14,972		
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	824,309	7,754	14,972	847,035		
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	2,141,063	20,140	38,888	2,200,091		
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	1,654	245	9,914	11,813		
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	4,296	636	25,751	30,683		
البند العرضية المتعلقة بالائتمان						
درجات عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	189,211	44,173	-	233,384		
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	4,198	-	4,198		
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر 8-10)	-	-	1,052	1,052		
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	189,211	48,371	1,052	238,634		
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	491,458	125,639	2,732	619,829		
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	181	1,054	240	1,475		
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	470	2,736	623	3,829		
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)						
بنوك عاملة (مصنفة)	288,969	-	-	288,969		
بنوك عاملة (غير مصنفة)	-	-	-	-		
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	288,969	-	-	288,969		
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	750,568	-	-	750,568		
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	14	-	-	14		
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	36	-	-	36		
استثمارات في أوراق مالية						
درجات عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	63,607	-	-	63,607		
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	63,607	-	-	63,607		
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	165,213	-	-	165,213		
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	62	-	-	62		
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	161	-	-	161		
أصول أخرى						
درجات عاملة (تصنيف المخاطر 1-6)	9,765	5,257	-	15,022		
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر 7)	-	1,085	-	1,085		
مجمل القيمة الدفترية (ريال عماني بالآلاف)	9,765	6,342	-	16,107		
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	25,362	16,473	-	41,835		
مخصص الخسارة (ريال عماني بالآلاف)	10	43	-	53		
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	26	112	-	138		

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

3-1-35 التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود ويراقب تركيز مخاطر الائتمان بشكل خاص، فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والمجموعات/ الصناعات كل على حدة. يقوم البنك بهيكلية مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقتضى واحد أو مجموعة من المقرضين. تتم مراقبة وفحص هذه المخاطر بشكل دوري من قبل اللجنة التنفيذية والائتمانية.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى

صافي الحد الأقصى للتعرض	مجمّل الحد الأقصى للتعرض	صافي الحد الأقصى للتعرض	مجمّل الحد الأقصى للتعرض	صافي الحد الأقصى للتعرض	مجمّل الحد الأقصى للتعرض	صافي الحد الأقصى للتعرض	مجمّل الحد الأقصى للتعرض
2024	2024	2025	2025	2025	2025	2024	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
457,530	457,530	315,601	315,601	315,601	315,601	457,530	457,530
294,366	294,366	166,631	166,631	166,749	166,749	294,403	294,366
7,850,078	8,114,805	8,951,588	9,276,256	9,276,256	8,951,588	8,114,805	7,850,078
5,684,914	5,914,714	6,371,114	6,662,070	6,662,070	6,371,114	5,914,714	5,684,914
2,165,164	2,200,091	2,580,474	2,614,186	2,614,186	2,580,474	2,200,091	2,165,164
165,052	165,213	303,862	304,028	304,028	303,862	165,213	165,052
43,906	43,906	30,493	30,493	30,493	30,493	43,906	43,906
9,147	9,147	676	676	676	676	9,147	9,147
8,833,478	9,098,403	9,768,851	10,093,803	10,093,803	9,768,851	9,098,403	8,833,478
138,440	138,440	198,036	198,036	198,036	198,036	138,440	138,440
493,042	493,042	569,052	569,052	569,052	569,052	493,042	493,042
631,482	631,482	767,088	767,087	767,087	767,088	631,482	631,482
9,464,960	9,729,885	10,538,166	10,860,890	10,860,890	10,538,166	9,729,885	9,464,960

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في 31 ديسمبر 2025 و 2024 دون مراعاة الضمانة المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون ورسوم و رهون على ودائع وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

4-1-35 الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ولدى البنك إرشادات تتعلق بقبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم. وفيما يلي أنواع الضمان الرئيسية للقروض والسلفيات والتمويلات:

- تكاليف على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الودائع الثابتة
- هوامش نقدية
- رهونات عقارية على العقارات السكنية والتجارية

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات الأساسية في حالة عجز السيولة. يقوم البنك أيضاً بفحص غطاء الضمانات بشكل دوري لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ السنة السابقة. لا توجد أصول معاد اقتناؤها يحتفظ بها البنك في تاريخ الميزانية العمومية.

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

4-1-35 الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى (تابع)

بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويلات التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير كما في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 60.440 مليون ريال عماني أي ما يعادل 156.94 مليون دولار أمريكي (2024: 51.478 مليون ريال عماني أي ما يعادل 133.71 مليون دولار أمريكي). تبلغ قيمة الضمانات 2,039,402 مليون ريال عماني أي ما يعادل 5,297.148 مليون دولار أمريكي (2024: 1,826.750 مليون ريال عماني أي ما يعادل 4,744.81 مليون دولار أمريكي)، مقابل قروض وسلفيات وتمويلات غير مضمون إئتمانياً.

5-1-35 قروض مشطوبة/ استرداد بناء على إجراءات التنفيذ

قام البنك بشطب في بعض القروض والسلفيات التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها. لم يتم إجراء شطب في خلال عام 2025.

6-1-35 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل البنك عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكيدة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة التطلعي. يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتيقن للأداة المالية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وشرح المداخلات والافتراضات وطرق التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إما على أساس 12 شهراً أو على مدى العمر بناءً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإدراج المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، والمحددة كالتالي:

- يمثل احتمال العجز عن السداد مدى احتمال عدم التزام المقرض بالوفاء بتعهداته المالية إما على مدى الأشهر الـ 12 المقبلة (احتمال العجز عن السداد لمدة 12 شهراً)، أو على مدى العمر المتيقن (احتمال العجز عن السداد على مدى العمر).

- يعتمد التعرض عند العجز عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت العجز عن السداد، على مدار 12 شهراً القادمة أو على مدى العمر المتيقن. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، يدرج البنك الرصيد الجاري المسحوب علاوة على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدي الحالي بحلول وقت العجز عن السداد، في حال حدوث ذلك.

- تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد توقعات البنك بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض للعجز عن السداد. تختلف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأهمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الآخر. يتم التعبير عن الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بأنها نسبة الخسارة المتوقعة لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (التعرض الناتج عن العجز عن السداد). يتم حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس 12 شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة 12 شهراً النسبة المتوقعة للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث العجز عن السداد في الأشهر الـ 12 المقبلة وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المتوقعة حدوثها في حال حدوث العجز عن السداد على مدى العمر المتيقن المتوقع للقرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال عرض احتمال العجز عن السداد ونسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمال الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق). وهذا من شأنه احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل شهر قادم، والتي يتم خصمها بعد ذلك إلى تاريخ التقرير ويتم جمعها. ويمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

6-1-35 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم وضع احتمال العجز عن السداد على مدى العمر من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمال العجز عن السداد لمدة الـ 12 شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات العجز عن السداد في المحفظة من نقطة الإدراج المبني على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو ذاته لجميع الأصول داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند العجز عن السداد على مدار 12 شهرا وعلى مدى العمر بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

• بالنسبة للإهلاك المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدى المستحق على المقرض على أساس 12 شهرا أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المقرض. ويرجى في هذا الحساب كذلك افتراضات السداد المبكر / إعادة التمويل.

• بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض الناتج عن العجز عن السداد من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت العجز عن السداد. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات العجز عن السداد الأخيرة لدى البنك.

يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة 12 شهرا وعلى مدى العمر استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة العجز عن السداد. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

• بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق / القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.

• بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقرضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

بناء على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

إنشاء هيكل أجل لاحتتمالية العجز عن السداد

تصنيفات المخاطر هي المدخلات الأساسية في تحديد هيكل أجل احتمال العجز عن السداد لتعرضات الائتمان. يتم جمع المعلومات العجز عن السداد والأداء لكل تعرض للائتمان وتحليلها وفقا للمقرض وتصنيف المخاطر المعنية. تستخدم النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لباقي حالات التعرض لاحتمال العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقا للمراحل وتسوية مجمل القيمة الدفترية/ مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

الحركة في مجمل القيمة الدفترية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	2025	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	دولار أمريكي
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهيمنة					
2,528,941	465,852	129,407	3,124,200	8,114,805	الرصيد في 1 يناير
89,769	(87,217)	(2,552)	-	-	التحويل بين المراحل
(66,702)	67,037	(335)	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(3,453)	(12,504)	15,957	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
87,134	(9,235)	5,510	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
475,539	7,721	-	216,649	83,409	إعادة قياس المبالغ القائمة
(101,972)	(16,333)	(169)	1,255,221	483,260	أصول مالية منشأة خلال الفترة
-	-	(1,037)	(307,725)	(118,474)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	-	(2,694)	(1,037)	الشطب
3,009,256	415,321	146,781	3,571,358	9,276,256	الرصيد في 31 ديسمبر

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

6-1-35 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي
1,704,632	458,098	114,435	2,277,165	5,914,714
83,554	(83,554)	-	-	-
(63,433)	63,433	-	-	-
(549)	(11,075)	11,624	-	-
97,568	(8,990)	2,966	91,544	237,779
271,850	6,790	-	278,640	723,740
(65,540)	(15,871)	(24)	(81,435)	(211,519)
-	-	(1,018)	(1,018)	(2,644)
2,028,082	408,831	127,983	2,564,896	6,662,070

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهيمنة

الرصيد في 1 يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في 31 ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهيمنة

الرصيد في 1 يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

الرصيد في 31 ديسمبر

استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي
824,309	7,754	14,972	847,035	2,200,091
6,215	(3,663)	(2,552)	-	-
(3,269)	3,604	(335)	-	-
(2,904)	(1,429)	4,333	-	-
(10,434)	(245)	2,544	(8,135)	(21,132)
203,689	931	-	204,620	531,481
(36,432)	(462)	(145)	(37,039)	(96,205)
-	-	(19)	(19)	(49)
981,174	6,490	18,798	1,006,462	2,614,186

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي
63,607	-	-	63,607	165,213
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
53,444	-	-	53,444	138,816
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
117,051	-	-	117,051	304,029

الرصيد في 1 يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

إعادة تصنيف خلال السنة

خسارة من التغير في القيمة العادلة

الرصيد في 31 ديسمبر

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

6-1-35 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي
297,897	6,342	-	304,239	790,230
2,353	(2,353)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,169	232	-	2,401	6,236
(109,383)	188	-	(109,195)	(283,623)
193,036	4,409	-	197,445	512,843

الرصيد في 31 ديسمبر

البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي
189,211	48,371	1,052	238,634	619,829
18,250	(18,250)	-	-	-
(8,636)	8,636	-	-	-
-	(170)	170	-	-
77,849	-	-	77,849	202,208
(25,817)	2,680	(627)	(23,764)	(61,725)
250,857	41,267	595	292,719	760,312

الرصيد في 31 ديسمبر

الحركة في مجمل القيمة الدفترية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي
2,020,738	488,593	110,180	2,801,511	7,276,652
70,796	(68,726)	(2,070)	-	-
(100,062)	100,062	-	-	-
(1,478)	(37,902)	39,380	-	-
91,815	(4,434)	8,042	95,423	247,851
336,457	3,144	-	339,601	882,081
(71,325)	(14,885)	(2,192)	(88,402)	(229,615)
-	-	(23,933)	(23,933)	(62,164)
2,528,941	465,852	129,407	3,124,200	8,114,805

الرصيد في 31 ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي
1,461,516	482,592	87,764	2,031,872	5,277,589
66,456	(66,456)	-	-	-
(94,763)	94,763	-	-	-
(342)	(36,675)	37,017	-	-
92,757	(4,186)	7,221	95,792	248,809
221,613	2,488	-	224,101	582,081
(42,605)	(14,428)	(1,961)	(58,994)	(153,230)
-	-	(15,606)	(15,606)	(40,535)
1,704,632	458,098	114,435	2,277,165	5,914,714

الرصيد في 31 يناير

التحويل بين المراحل

التحويل إلى المرحلة الأولى

التحويل إلى المرحلة الثانية

التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الشطب

التحويل إلى المرحلة الأولى

التحويل إلى المرحلة الثانية

التحويل إلى المرحلة الثالثة

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

أصول مالية منشأة خلال الفترة
أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في 31 ديسمبر

2024					الحركة في مجمل القيمة الدفترية
الإجمالي بالآلاف	الإجمالي بالآلاف	المرحلة الثالثة بالآلاف	المرحلة الثانية بالآلاف	المرحلة الأولى بالآلاف	
1,999,063	769,639	22,417	6,001	741,221	
-	-	(2,070)	(2,270)	4,340	قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة
-	-	-	5,299	(5,299)	
-	-	2,363	(1,227)	(1,136)	الرصيد في 1 يناير
(959)	(369)	820	(248)	(941)	التحويل بين المراحل
300,000	115,500	-	656	114,844	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(76,384)	(29,408)	(231)	(457)	(28,720)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(21,629)	(8,327)	(8,327)	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
2,200,091	847,035	14,972	7,754	824,309	بعضه ليس بالعملة الصعبة
					أصول مالية منشأة خلال الفترة
					أصول مالية مستحقة خلال الفترة
					الشطب
					الرصيد في 31 ديسمبر
					قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة
653,792	251,710	-	-	251,710	
-	-	-	-	-	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(488,579)	(188,103)	-	-	(188,103)	إعادة قياس المبالغ القائمة
-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
165,213	63,607	-	-	63,607	الشطب
					أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة
651,302	250,751	-	4,786	245,965	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	(1,762)	1,762	التحويل بين المراحل
-	-	-	2,009	(2,009)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
130,271	50,155	-	4	50,151	أصول مالية منشأة خلال الفترة
8,657	3,333	-	1,305	2,028	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
790,230	304,239	-	6,342	297,897	الرصيد في 31 ديسمبر
					البنود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة
557,260	214,545	164	50,136	164,245	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	(16,696)	16,696	التحويل بين المراحل
-	-	-	20,786	(20,786)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	3,368	(3,366)	(2)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
134,886	51,931	-	-	51,931	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(72,317)	(27,842)	(2,480)	(2,489)	(22,873)	أصول مالية منشأة خلال الفترة
619,829	238,634	1,052	48,371	189,211	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
					الرصيد في 31 ديسمبر

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

35-6 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص انخفاض في القيمة

الإجمالي بالآلاف	الإجمالي بالآلاف	2025 المرحلة الثالثة بالآلاف	المرحلة الثانية بالآلاف	المرحلة الأولى بالآلاف	قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة
264,727	101,920	67,684	30,571	3,665	الرصيد في 1 يناير
-	-	(1,841)	(2,027)	3,868	التحويل بين المراحل
-	-	(212)	373	(161)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	693	(670)	(23)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-				- التحويل إلى المرحلة الثالثة
59,941	23,077	21,938	(134)	1,273	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
31,932	12,294	11,722	(168)	740	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
2,105	810	-	147	663	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(631)	(243)	-	(113)	(130)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
11,699	4,504	4,504	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
21,039	8,100	8,100	-	-	احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة
(3,509)	(1,351)	(1,351)	-	-	استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد
(2,694)	(1,037)	(1,037)	-	-	شطب مخصصات انخفاض في القيمة
324,668	124,997	88,262	28,113	8,622	الرصيد في 31 ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة

الإجمالي بالآلاف	الإجمالي بالآلاف	2025 المرحلة الثالثة بالآلاف	المرحلة الثانية بالآلاف	المرحلة الأولى بالآلاف	قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة
229,800	88,473	56,136	30,326	2,011	الرصيد في 1 يناير
-	-	-	(1,913)	1,913	التحويل بين المراحل
-	-	-	144	(144)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	626	(623)	(3)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-				- التحويل إلى المرحلة الثالثة
61,157	23,545	19,634	46	3,865	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
41,795	16,091	12,680	9	3,402	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
1,661	639	-	135	504	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(361)	(139)	-	(98)	(41)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
4,060	1,563	1,563	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
19,345	7,448	7,448	-	-	احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة
(2,699)	(1,039)	(1,039)	-	-	استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد
(2,644)	(1,018)	(1,018)	-	-	شطب مخصصات انخفاض في القيمة
290,957	112,018	76,396	27,980	7,642	الرصيد في 31 ديسمبر

قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة

الإجمالي بالآلاف	الإجمالي بالآلاف	2025 المرحلة الثالثة بالآلاف	المرحلة الثانية بالآلاف	المرحلة الأولى بالآلاف	قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة
34,927	13,447	11,548	245	1,654	الرصيد في 1 يناير
-	-	(1,841)	(114)	1,955	التحويل بين المراحل
-	-	(212)	229	(17)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	67	(47)	(20)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-				- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(1,216)	(468)	2,304	(180)	(2,592)	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
(9,863)	(3,797)	(958)	(177)	(2,662)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
444	171	-	12	159	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(270)	(104)	-	(15)	(89)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
7,639	2,941	2,941	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
1,694	652	652	-	-	احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة
(810)	(312)	(312)	-	-	استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد
(49)	(19)	(19)	-	-	شطب مخصصات انخفاض في القيمة
33,711	12,979	11,866	133	980	الرصيد في 31 ديسمبر

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

6-1-35 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي دولار أمريكي بآلاف	الإجمالي بآلاف ر.ع.	2025 المرحلة الثالثة بآلاف ر.ع.	المرحلة الثانية بآلاف ر.ع.	المرحلة الأولى بآلاف ر.ع.
161	62	-	-	62
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
5	2	-	-	2
5	2	-	-	2
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
166	64	-	-	64
174	67	-	43	24
-	-	-	-	-
-	-	-	2	(2)
-	-	-	-	-
171	66	-	43	23
171	66	-	43	23
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
345	133	-	88	45
3,828	1,475	240	1,054	181
-	-	-	(29)	29
-	-	-	14	(14)
-	-	9	(9)	-
21	8	(87)	96	(1)
(78)	(30)	(87)	96	(39)
187	72	-	-	72
(88)	(34)	-	-	(34)
3,850	1,483	162	1,126	195

استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في 1 يناير
التحويل بين المراحل
- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحتمل على قائمة الدخل عن:
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
- أصول مالية منشأة خلال الفترة
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في 31 ديسمبر

أصول مالية أخرى بالتكلفة المهيكلية

الرصيد في 1 يناير
التحويل بين المراحل
- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحتمل على قائمة الدخل عن:
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
- أصول مالية منشأة خلال الفترة
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في 31 ديسمبر

البيود خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهيكلية

الرصيد في 1 يناير
التحويل بين المراحل
- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحتمل على قائمة الدخل عن:
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
- أصول مالية منشأة خلال الفترة
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد كما في 31 ديسمبر

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

6-1-35 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة	المرحلة الأولى بالآلاف ع.	المرحلة الثانية بالآلاف ع.	المرحلة الثالثة بالآلاف ع.	2024 المرحلة الثالثة بالآلاف ع.	الإجمالي بالآلاف ع.	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهيكة						
الرصيد في 1 يناير	6,124	26,191	75,036	107,351	278,834	
التحويل بين المراحل						
- التحويل إلى المرحلة الأولى	2,982	(1,660)	(1,322)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(584)	584	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(7)	(2,647)	2,654	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(4,850)	8,103	(8,684)	(5,431)	(14,106)	
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(5,631)	8,509	10,719	13,597	35,316	
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	991	42	-	1,033	2,683	
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(210)	(448)	-	(658)	(1,709)	
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(1,924)	(1,924)	(4,998)	
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	7,295	7,295	18,948	
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(841)	(841)	(2,184)	
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(23,933)	(23,933)	(62,164)	
الرصيد في 31 ديسمبر	3,665	30,571	67,684	101,920	264,727	
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهيكة						
الرصيد في 1 يناير	4,403	24,509	58,159	87,071	226,158	
التحويل بين المراحل						
- التحويل إلى المرحلة الأولى	1,036	(1,036)	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(558)	558	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(4)	(2,251)	2,255	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(2,866)	8,546	(4,278)	1,402	3,642	
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(3,534)	8,849	7,054	12,369	32,128	
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	799	17	-	816	2,119	
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(131)	(320)	-	(451)	(1,171)	
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(1,820)	(1,820)	(4,728)	
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	6,482	6,482	16,836	
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(388)	(388)	(1,008)	
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(15,606)	(15,606)	(40,534)	
الرصيد في 31 ديسمبر	2,011	30,326	56,136	88,473	229,800	
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهيكة						
الرصيد في 1 يناير	1,721	1,682	16,877	20,280	52,675	
التحويل بين المراحل						
- التحويل إلى المرحلة الأولى	1,946	(624)	(1,322)	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(26)	26	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(3)	(396)	399	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(1,984)	(443)	(4,406)	(6,833)	(17,748)	
- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(2,097)	(340)	3,665	1,228	3,190	
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	192	25	-	217	564	
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(79)	(128)	-	(207)	(538)	
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(104)	(104)	(270)	
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	813	813	2,112	
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(453)	(453)	(1,177)	
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(8,327)	(8,327)	(21,629)	
الرصيد في 31 ديسمبر	1,654	245	11,548	13,447	34,927	

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

6-1-35 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

2024				
الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)	المرحلة الأولى بالآلاف ع.ع	المرحلة الثانية بالآلاف ع.ع	المرحلة الثالثة بالآلاف ع.ع	الإجمالي بالآلاف ع.ع
استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد في 1 يناير	76	-	-	76
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحلل على قائمة الدخل عن:	(14)	-	-	(14)
-/إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(14)	-	-	(14)
-/أصول مالية منشأة خلال الفترة	-	-	-	-
-/أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر	62	-	-	62
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة				
الرصيد في 1 يناير	109	12	-	121
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(3)	3	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحلل على قائمة الدخل عن:	(82)	28	-	(54)
-/إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(82)	28	-	(54)
-/أصول مالية منشأة خلال الفترة	-	-	-	-
-/أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر	24	43	-	67
البند خارج الميزانية العمومية بالتكلفة المهلكة				
الرصيد في 1 يناير	309	1,357	39	1,705
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	71	(71)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(53)	53	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(104)	104	-
انخفاض القيمة المحلل على قائمة الدخل عن:	(146)	(181)	97	(230)
-/إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(151)	(181)	97	(235)
-/أصول مالية منشأة خلال الفترة	53	-	-	53
-/أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(48)	-	-	(48)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	181	1,054	240	1,475
الرصيد في 31 ديسمبر	309	1,357	39	1,705
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	71	(71)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(53)	53	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(104)	104	-
انخفاض القيمة المحلل على قائمة الدخل عن:	(146)	(181)	97	(230)
-/إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(151)	(181)	97	(235)
-/أصول مالية منشأة خلال الفترة	53	-	-	53
-/أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(48)	-	-	(48)
الرصيد كما في 31 ديسمبر	181	1,054	240	1,475

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك بشكل مستمر جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبني، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة لتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل المحددات لمخاطر الائتمان المتاحة. يقوم البنك بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبني بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقرض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبني. بالإضافة إلى ذلك، وكقطة دعم، يرى البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن 30 يوماً. وفي بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقابل العجز عن السداد:

- المعلومات المالية وغيرها من المعلومات غير الكافية أو الموثوقة مثل عدم صلاحية القوائم المالية.
- عدم تعاون المقرضين في الأمور المتعلقة بالوثائق.
- خضوع المقرض للتقاضي من جانب أطراف ثالثة والتي قد يكون لها تأثير جوهري على هذا المركز المالي.
- التغيرات المستمرة في الإدارة العليا.
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون المعاملات الأساسية.
- التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة
- تعديل الشروط مما يؤدي إلى الامتيازات الممنوحة للمقرض
- انخفاض بنسبة 25% أو أكثر في حجم الأعمال أو الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالعام السابق.
- تآكل صافي القيمة بأكثر من 20% مقارنة بنهاية العام السابق بالإضافة إلى زيادة في الرفع المالية
- انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من 1

علاوة على ذلك، يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:
 - بالنسبة لتصنيفات المخاطر 1 - 4: < = تخفيض 3 درجات
 - بالنسبة لتصنيف المخاطر 5: تخفيض درجتين
 - بالنسبة لتصنيف المخاطر 6: تخفيض درجة واحدة
- سينتقل الحساب أيضاً إلى المرحلة 2 إذا كان متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً.
- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لدى البنك والتي تتضمن إذا كان العميل قد تأخر عن تاريخ الاستحقاق لأكثر من 60 يوماً ولكن أقل من 90 يوماً.

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

35	إدارة المخاطر المالية (تابع)
1-35	مخاطر الائتمان (تابع)
6-1-35	قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)
التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	
لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بعد ذاته، بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصةً بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة مؤشرات تدهور جوهري، سيتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.	

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة

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

يعتمد البنك في نماذج على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي [3.6% - 3.10%] وأسعار النفط [67.78 دولار أمريكي للبرميل - 73.68 دولار أمريكي للبرميل]. المخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة.

تعريف العجز عن السداد والتعافي

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
 - تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم دون مبرر مقبول.

- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:
- المعلومات النوعية، مثل مخالفة التعهدات.
- المعلومات الكمية، مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
- بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

ينظم تعريف العجز عن السداد مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني. يتم اعتبار الأداة بأنها لم تعد في وضع العجز عن السداد (أي تم تعافيتها) عندما لم تعد تقي بمعيار العجز عن السداد بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بترقية العميل من المرحلة الثالثة. ويتم اعتماد أي ترقية والتحقق منها بشكل صحيح من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

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

يعتمد البنك في نماذج على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة.

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تغطيات الإدارة 20% من إجمالي الانخفاض في القيمة استناداً إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. سيتمسرك البنك في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منظم طوال الفترة المتأثرة.

35	إدارة المخاطر المالية (تابع)
1-35	مخاطر الائتمان (تابع)
6-1-35	قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تحليل الحساسية - الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير ذات القيمة المنخفضة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بناءً على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%.

2025		2025	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
-	38,253	-	99,358
(3,642)	34,611	89,899	(9,460)
(11)	38,242	99,330	(29)
3,662	41,915	108,870	9,512
2024		2024	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
-	35,600	-	92,468
(3,318)	32,282	83,849	(8,618)
147	35,747	92,849	382
3,023	38,623	100,319	7,852

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، أي: جيدة وأساسية وسينة مرجحة بنسبة 25% و50% و25% على التوالي للسنوات 2025 و 2024.

يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة باستخدام التصنيفات الداخلية لمحفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يتم تقديرها على أساس فردي مع معايير مخاطر الائتمان الخاصة بها المطبقة على حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لنفس تصنيفات مخاطر الائتمان والقطاعات المتجانسة لمحفظة القروض. بالنسبة لمحفظة الأفراد، يتم إجراء تقييم مماثل، ولكن يتم استبدال التصنيفات الداخلية بمجموعات أيام تجاوز الاستحقاق. يقوم البنك بإجراء تقييم على أساس المحفظة لأنواع القروض التالية:

- قروض للأفراد
- قروض للشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة

عند إجراء التقييم على أساس المحفظة، يحدد البنك مرحلة التعرضات ويقس مخصص الخسارة على أساس جماعي. يقوم البنك بتحليل تعرضاته حسب القطاعات المحددة على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مثل أن التعرضات داخل مجموعة ما لها مخاطر متجانسة أو متشابهة. خصائص الائتمان المشتركة الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار هي: نوع العميل (مثل الشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة أو الأفراد) ونوع المنتج وتصنيف مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي والحالي وفترة الاستحقاق والضمانات وما إلى ذلك. تعكس القطاعات المختلفة أيضاً الاختلافات في معايير مخاطر الائتمان مثل احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. يتم مراقبة وفحص مدى ملائمة المجموعات على أساس دوري من قبل دائرة إدارة المخاطر.

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

7-1-35 مخاطر التسوية

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في يوم التسوية.

في عمليات تداول العملات الأجنبية، وعلى الرغم من تحقيق عنصر المعاملة في تاريخ التسوية حيث إنها ممارسة شائعة بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، سيكون هناك خطر على حساب مناطق زمنية مختلفة. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات تصفية السداد الثنائية.

8-1-35 مخاطر التركيز

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

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محدد. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

2024			2025		
القروض والسلفيات والتموليات، المجملة	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	القروض والسلفيات والتموليات، المجملة	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
107,636	-	2,277,165	137,302	-	2,564,897
-	-	847,035	-	-	1,006,461
240,197	-	-	324,509	-	-
-	113,345	-	-	64,198	-
347,833	113,345	3,124,200	461,811	64,198	3,571,358
313,789	88,100	3,098,451	426,018	15,000	3,486,846
8,046	8,756	25,749	9,591	13,982	53,157
7,634	928	-	6,188	1,085	-
3,063	6,467	-	2,984	5,152	-
15,301	9,094	-	17,030	28,979	31,355
347,833	113,345	3,124,200	461,811	64,198	3,571,358
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
279,574	-	5,914,714	356,627	-	6,662,070
-	-	2,200,091	-	-	2,614,185
623,887	-	-	842,883	-	-
-	294,402	-	-	166,746	-
903,461	294,402	8,114,805	1,199,510	166,746	9,276,256
815,033	228,830	8,047,923	1,106,541	38,960	9,056,744
20,900	22,744	66,882	24,912	36,317	138,071
19,829	2,411	-	16,074	2,818	-
7,955	16,796	-	7,751	13,382	-
39,744	23,621	-	44,232	75,269	81,441
903,461	294,402	8,114,805	1,199,510	166,746	9,276,256

التركيز حسب النوع

الشركات
الأفراد
الجهات السيادية
البنوك

التركيز حسب الموقع

عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
المملكة المتحدة
الولايات المتحدة الأمريكية
أخرى

التركيز حسب النوع

الشركات
الأفراد
الجهات السيادية
البنوك

التركيز حسب الموقع

عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
المملكة المتحدة
الولايات المتحدة الأمريكية
أخرى

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-35 مخاطر الائتمان (تابع)

8-1-35 مخاطر التركيز (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. ويبين الإيضاح 35-1-9 تحليل مجمل مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة.

2-35 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

1-2-35 إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عندما يكون البنك غير قادر على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو لا يمكنه فعل ذلك إلا بشروط مجحفة مادياً. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب توتر السيولة عن طريق سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تدريج التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو تشيغل على ودائع البنك... الخ.

تدير لجنة أصول والتزامات البنك مركز السيولة من أجل ضمان أن البنك سيوفي بالتزاماته المالية عند استحقاقها، تراقب عن كثب مواقف التدفق النقدي. وتضمن إدارة مخاطر السيولة أن البنك لديه القدرة في ظل مستويات مختلفة من الإجهاد على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وبفعالية.

يعمل البنك بإدراك على تنويع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الودائع بين البنوك وودائع العملاء والسندات. تضمن هذه الأمور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالبنك بأن الأموال متوفرة بمعدلات تنافسية في كل الأوقات. تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير مستحقة وضمان وجود إدارة فاعلة لمخاطر السيولة.

يقوم البنك بتقييم مركز السيولة واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات. يتعهد البنك بإدارة السيولة النقدية من خلال كل من نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. في إطار نهج الأسهم، تدار وتراقب عن كثب نسب الأصول السائلة. في إطار نهج النقدية، يتم تحليل الأصول والالتزامات على أساس استحقاقاتها المتبقية من أجل تحديد فجوات السيولة. تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر. يتم بيان إفصاح البنك حول استحقاقات الأصول والالتزامات في الإيضاح 35-2-2 من القوائم المالية.

الغرض من نهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى دائرة الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي العماني.

تخضع جميع سياسات السيولة لفحص وموافقة مجلس الإدارة.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً ولجنة المخاطر التنفيذية على أساس ربع سنوي.

2-2-35 التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلفيات لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول.

يحفظ البنك أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

البنك المركزي العماني يقيّد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في 31 ديسمبر 2025 و 2024 ما نسبته 87.50%.

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض المسجلة للسنة:

2024	2025	
معدل الإقراض	معدل الإقراض	نهاية السنة
84.58%	85.16%	الحد الأقصى عن السنة
89.77%	87.18%	الحد الأدنى عن السنة
78.35%	80.69%	المتوسط عن السنة
84.10%	84.69%	

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-35 مخاطر السيولة (تابع)

2-2-35 التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

كما يقوم البنك بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، المحسوبة وفقاً لإطار بازل 3 والإرشادات المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني في التعميم رقم ب م 1127 وب م 1147. كما وضع البنك حدوداً داخلية وفقاً للمتطلبات التنظيمية كما في 31 ديسمبر 2025.

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول البنك والتزاماته كما في تاريخ التقرير. حددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

31 ديسمبر 2025					الإجمالي بالآلاف ر.ع.
حتى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	إجمالي	
بالآلاف ر.ع.	بالآلاف ر.ع.	بالآلاف ر.ع.	بالآلاف ر.ع.	بالآلاف ر.ع.	بالآلاف ر.ع.
102,730	36,776	-	525	140,031	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
51,853	12,300	-	-	64,153	مستحق من البنوك
387,879	31,685	31,685	10,562	461,811	استثمارات في أوراق مالية
597,209	258,340	1,070,765	1,520,048	3,446,361	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
11,417	13,514	-	-	24,931	أصول أخرى
-	-	-	51,387	51,387	ممتلكات ومعدات
1,151,088	352,615	1,102,450	1,582,522	4,188,674	إجمالي الأصول
187,437	67,375	-	-	254,812	الالتزامات وحقوق المساهمين
829,772	1,068,039	676,488	583,233	3,157,532	مستحق إلى البنوك
-	-	38,500	-	38,500	ودائع العملاء
16,147	-	-	-	16,147	أموال مقترضة
23,536	12,860	-	44,005	80,401	التزام الضريبة
-	-	-	190,884	190,884	التزامات أخرى
-	-	-	450,398	450,398	سندات ثانوية دائمة من الفئة 1
1,056,892	1,148,274	714,988	1,268,521	4,188,674	أموال المساهمين
94,196	(795,659)	387,462	314,001	-	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
28,135	45,500	-	-	73,635	صافي فجوة السيولة
46,322	70,139	94,867	7,757	219,085	البند خارج الميزانية العمومية
348,516	234,350	115,234	-	698,100	ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
422,973	349,989	210,101	7,757	990,820	ضمانات مالية وخطابات الاعتماد
23,835	27,935	52,815	53,173	157,758	منتجات مشتقة
8,414	32,526	47,503	14,574	103,017	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
15,421	(4,591)	5,312	38,599	54,741	التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية
					تدفقات واردة
					تدفقات خارجة
					صافي التدفقات النقدية
الأصول					
266,834	95,522	-	1,364	363,720	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
134,679	31,949	-	-	166,628	مستحق من البنوك
1,551,194	671,012	2,781,207	3,948,175	8,951,588	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي
1,007,479	82,299	82,299	27,433	1,199,510	استثمارات في أوراق مالية
29,652	35,101	-	-	64,753	أصول أخرى
-	-	-	133,471	133,471	ممتلكات ومعدات
2,989,838	915,883	2,863,506	4,110,443	10,879,670	إجمالي الأصول
486,850	175,000	-	-	661,850	الالتزامات وحقوق المساهمين
2,155,248	2,774,127	1,757,113	1,514,892	8,201,380	مستحق إلى البنوك
-	-	100,000	-	100,000	ودائع العملاء
41,941	-	-	-	41,941	ودائع العملاء
61,131	33,404	-	114,297	208,832	التزام الضريبة
-	-	-	495,803	495,803	التزامات أخرى
-	-	-	1,169,864	1,169,864	سندات ثانوية دائمة من الفئة 1
2,745,170	2,982,531	1,857,113	3,294,856	10,879,670	أموال المساهمين
244,668	(2,066,648)	1,006,393	815,587	-	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
73,078	118,182	-	-	191,260	صافي فجوة السيولة
120,317	182,180	246,407	20,148	569,052	البند خارج الميزانية العمومية
905,236	608,701	299,309	-	1,813,246	ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
1,098,631	909,063	545,716	20,148	2,573,558	ضمانات مالية وخطابات الاعتماد
61,908	72,558	137,182	138,112	409,760	منتجات مشتقة
21,855	84,484	123,384	37,856	267,579	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
40,053	(11,926)	13,798	100,256	142,181	التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية
					تدفقات واردة
					تدفقات خارجة
					صافي التدفقات النقدية

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

35	إدارة المخاطر المالية (تابع)
2-35	مخاطر السيولة (تابع)
2-2-35	التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

31 ديسمبر 2024 الأصول	حتى 3 أشهر أو تحت الطلب بالآلاف	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهرا بالآلاف	أكثر من سنة إلى 5 سنوات بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	142,126	51,901	-	525	194,552
مستحق من البنوك	113,331	-	-	-	113,331
إستثمارات في أوراق مالية	187,657	75,625	39,428	45,123	347,833
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	704,486	190,179	628,938	1,498,677	3,022,280
أصول أخرى	28,496	-	-	-	28,496
ممتلكات ومعدات	-	-	-	48,436	48,436
إجمالي الأصول	1,176,096	317,705	668,366	1,592,761	3,754,928
الالتزامات وحقوق المساهمين	343,931	-	-	-	343,931
مستحق إلى البنوك	625,412	1,026,326	547,592	563,437	2,762,767
ودائع العملاء	12,542	-	-	-	12,542
التزام الضريبة	24,321	10,852	-	42,496	77,669
التزامات أخرى	-	-	-	179,366	179,366
سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	-	-	-	378,653	378,653
أموال المساهمين	1,006,206	1,037,178	547,592	1,163,952	3,754,928
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	169,890	(719,473)	120,774	428,809	-
صافي فجوة السيولة					
البند خارج الميزانية العمومية	18,874	29,939	-	-	48,813
ارتباطات غير قابلة للتقاضي لمنح الائتمان	44,932	61,164	78,075	5,650	189,821
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	220,617	40,554	25,179	-	286,350
منتجات مشتقة	284,423	131,657	103,254	5,650	524,984
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية					
التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية	23,611	24,692	52,777	43,632	144,712
تدفقات واردة	9,763	31,728	46,963	13,624	102,078
تدفقات خارجة	13,848	(7,035)	5,814	30,008	42,634
صافي التدفقات النقدية					
الأصول	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	369,158	134,808	-	1,364	505,330
مستحق من البنوك	294,366	-	-	-	294,366
استثمارات في أوراق مالية	487,420	196,429	102,409	117,203	903,461
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	1,829,834	493,972	1,633,605	3,892,667	7,850,078
أصول أخرى	74,017	-	-	-	74,017
ممتلكات ومعدات	-	-	-	125,808	125,808
إجمالي الأصول	3,054,795	825,209	1,736,014	4,137,042	9,753,060
الالتزامات وحقوق المساهمين	893,327	-	-	-	893,327
مستحق إلى البنوك	1,624,448	2,665,783	1,422,316	1,463,472	7,176,019
ودائع العملاء	32,576	-	-	-	32,576
التزام الضريبة	63,171	28,187	-	110,380	201,738
التزامات أخرى	-	-	-	465,886	465,886
سندات ثانوية دائمة من الفئة 1	-	-	-	983,514	983,514
أموال المساهمين	2,613,522	2,693,970	1,422,316	3,023,252	9,753,060
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	441,273	(1,868,761)	313,698	1,113,790	-
صافي فجوة السيولة					
البند خارج الميزانية العمومية	49,023	77,764	-	-	126,787
ارتباطات غير قابلة للتقاضي لمنح الائتمان	116,706	158,867	202,792	14,676	493,041
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	573,031	105,335	65,400	-	743,766
منتجات مشتقة	738,760	341,966	268,192	14,676	1,363,594
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية					
التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية	61,328	64,136	137,084	113,329	375,877
تدفقات واردة	25,359	82,410	121,982	35,387	265,138
تدفقات خارجة	35,969	(18,274)	15,102	77,942	110,739
صافي التدفقات النقدية					

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

35	إدارة المخاطر المالية (تابع)
2-35	مخاطر السيولة (تابع)
2-2-35	التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق الالتزامات المالية لدى البنك بناء على التزامات السداد المتوقعة غير المخصصة:

31 ديسمبر 2025	حتى 3 أشهر أو تحت الطلب	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهرا	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.
مستحق إلى البنوك	187,437	67,375	-	-	254,812
ودائع العملاء	829,772	1,068,039	676,488	583,233	3,157,532
أموال مقترضة	-	-	38,500	-	38,500
إجمالي الالتزامات	1,017,209	1,135,414	714,988	583,233	3,450,844
ارتباطات متعلقة بالائتمان	28,135	45,500	-	-	73,635
مستحق إلى البنوك	486,850	175,000	-	-	661,850
ودائع العملاء	2,155,252	2,774,127	1,757,113	1,514,892	8,201,384
أموال مقترضة	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات	2,642,102	2,949,127	1,757,113	1,514,892	8,863,234
ارتباطات متعلقة بالائتمان	73,078	118,182	-	-	191,260

31 ديسمبر 2024	حتى 3 أشهر أو تحت الطلب	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهرا	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.	بالآلاف ل.ع.
مستحق إلى البنوك	343,931	-	-	-	343,931
ودائع العملاء	625,412	1,026,326	547,592	563,437	2,762,767
أموال مقترضة	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات	969,343	1,026,326	547,592	563,437	3,106,698
ارتباطات متعلقة بالائتمان	18,874	29,939	-	-	48,813
مستحق إلى البنوك	893,327	-	-	-	893,327
ودائع العملاء	1,624,447	2,665,783	1,422,316	1,463,472	7,176,018
أموال مقترضة	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات	2,517,774	2,665,783	1,422,316	1,463,472	8,069,345
ارتباطات متعلقة بالائتمان	49,023	77,764	-	-	126,787

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

35	إدارة المخاطر المالية (تابع)
3-35	مخاطر السوق
	مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد نسبة إلى المخاطر. لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع لدى البنك.
1-3-35	إدارة مخاطر السوق
	يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.
	يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى البنك من قبل الخزينة إلى سجل المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية من قبل البنك عن طريق المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إجراءات إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.
	يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس). تتم مراجعة سياسات مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.
2-3-35	التعرض لمخاطر معدل الفائدة
	تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.
	معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهيكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.
	الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعد في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في معدلات الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل 2- من قبل البنك المركزي الغماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع 200 نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد بـ 200 نقطة أساس.

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-35 مخاطر السوق (تابع)

2-3-35 التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

محل الفائدة القطري السنوي	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهرا	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير معرض لمخاطر معدلات الفائدة	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
31 ديسمبر 2025					
الأصول					
1.50%	7,700	-	-	131,831	140,031
2.31%	51,853	12,300	-	-	64,153
6.07%	1,567,949	550,669	505,517	53,012	3,446,361
5.09%	2,232	65,676	205,199	62,220	461,811
-	-	-	-	24,931	24,931
-	-	-	-	51,387	51,387
-	1,629,734	628,645	710,716	323,381	4,188,674
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
4.17%	187,437	67,375	-	-	254,812
3.92%	670,569	1,029,058	1,211,229	220,389	3,157,532
4.79%	-	-	38,500	-	38,500
-	-	-	-	16,147	16,147
-	-	-	-	80,401	80,401
7.10%	-	-	-	190,884	190,884
-	-	-	-	450,398	450,398
-	858,006	1,096,433	1,249,729	958,219	4,188,674
-	771,728	(467,788)	(539,013)	(634,837)	-
-	771,728	303,940	(235,073)	-	-
31 ديسمبر 2025					
الأصول					
1.50%	20,000	-	-	342,421	363,720
2.31%	134,679	31,949	-	-	166,628
6.07%	4,072,598	1,430,309	1,313,031	137,692	8,951,588
5.09%	5,797	170,588	532,981	161,614	1,199,510
-	-	-	-	64,753	64,753
-	-	-	-	133,471	133,471
-	4,233,074	1,632,846	1,846,012	839,951	10,879,670
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
4.17%	486,850	175,000	-	-	661,850
3.92%	1,741,736	2,672,877	3,146,050	572,439	8,201,380
4.79%	-	-	100,000	-	100,000
-	-	-	-	41,941	41,941
-	-	-	-	208,832	208,832
7.10%	-	-	-	495,803	495,803
-	-	-	-	1,169,864	1,169,864
-	2,228,586	2,847,877	3,246,050	2,488,879	10,879,670
-	2,004,488	(1,215,031)	(1,400,038)	(1,648,928)	-
-	2,004,488	789,457	(610,581)	-	-

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-35 مخاطر السوق (تابع)

2-3-35 التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السوي	حتى 3 شهر بالآلاف	أكثر من 3 شهر إلى 12 شهرا بالآلاف	أكثر من سنة إلى 5 سنوات بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدلات الفائدة بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
31 ديسمبر 2024						
1.50%	55,825	-	-	500	138,227	194,552
4.10%	113,331	-	-	-	-	113,331
5.13%	5,245	6,328	234,581	60,114	41,565	347,833
6.21%	1,449,714	522,670	396,488	653,408	-	3,022,280
-	-	-	-	-	28,496	28,496
-	-	-	-	-	48,436	48,436
-	1,624,115	528,998	631,069	714,022	256,724	3,754,928
إجمالي الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
5.62%	343,931	-	-	-	-	343,931
4.24%	478,301	994,050	1,108,581	10,082	171,753	2,762,767
7.02%	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	12,542	12,542
-	-	-	-	-	77,669	77,669
7.36%	-	-	-	-	179,366	179,366
-	-	-	-	-	378,653	378,653
-	822,232	994,050	1,108,581	10,082	819,983	3,754,928
-	801,883	(465,052)	(477,512)	703,941	(563,260)	-
-	801,883	336,831	(140,681)	563,260	-	-
31 ديسمبر 2024						
1.50%	145,000	-	-	1,299	359,031	505,330
4.10%	294,366	-	-	-	-	294,366
5.13%	13,623	16,437	609,300	156,141	107,960	903,461
6.21%	3,765,490	1,357,584	1,029,840	1,697,164	-	7,850,078
-	-	-	-	-	74,017	74,017
-	-	-	-	-	125,808	125,808
-	4,218,479	1,374,021	1,639,140	1,854,604	666,816	9,753,060
إجمالي الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
5.62%	893,327	-	-	-	-	893,327
4.24%	1,242,341	2,581,948	2,879,432	26,186	446,112	7,176,019
7.02%	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	32,576	32,576
-	-	-	-	-	201,738	201,738
7.36%	-	-	-	-	465,886	465,886
-	-	-	-	-	983,514	983,514
-	2,135,668	2,581,948	2,879,432	26,186	2,129,826	9,753,060
-	2,082,811	(1,207,927)	(1,240,292)	1,828,418	(1,463,009)	-
-	2,082,811	874,883	(365,409)	1,463,009	-	-

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-35 مخاطر السوق (تابع)

2-3-35 التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

تحليل التعرض والحساسية

توصي معاهدة بازل 2 بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الفائدة في حالة وجود حساسية بواقع 200 نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثير الربح بواقع 200 نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الفائدة:

2024	2025	2025	2024
بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
13,909	10,215	26,531	36,127
(13,909)	(10,215)	(26,531)	(36,127)

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل للتدفقات النقدية غير المخصصة حسب الاستحقاق.

التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
الأصول	الالتزامات	التدفقات النقدية الاسمية خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهرا	أكثر من سنة واحدة	
بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	
77	64	33,110	-	33,110	في 31 ديسمبر 2025
46	1	332,495	174,258	117,175	مقايضات معدلات الفائدة
137	206	332,495	174,258	41,062	-تغطية القيمة العادلة
260	271	698,100	348,516	234,350	المشتقات:
					عقود شراء آجلة
					عقود بيع آجلة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
201	165	86,000	-	86,000	مشتقات للتغطية:
119	4	863,624	452,618	304,351	مقايضات معدلات الفائدة
356	534	863,624	452,618	106,655	-تغطية القيمة العادلة
676	703	1,813,248	905,236	608,702	المشتقات:
					عقود شراء آجلة
					عقود بيع آجلة

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

35	إدارة المخاطر المالية (تابع)
3-35	مخاطر السوق (تابع)
2-3-35	التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)
1-2-3-35	تحليل التعرض والحساسية (تابع)

التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
الأصول	الالتزامات	التدفقات النقدية الاسمية	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهرا	أكثر من سنة واحدة
بالآلاف \pounds	بالآلاف \pounds	بالآلاف \pounds	بالآلاف \pounds	بالآلاف \pounds	بالآلاف \pounds
1,947	117	50,204	25,025	-	25,179
1,459	17	118,073	97,796	20,277	-
116	46	118,073	97,796	20,277	-
3,522	180	286,350	220,617	40,554	25,179
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
5,058	304	130,400	65,000	-	65,400
3,790	44	306,684	254,016	52,668	-
301	120	306,684	254,016	52,668	-
9,149	468	743,768	573,032	105,336	65,400

3-3-35 مخاطر أسعار الإستثمار وتحليل التعرض والحساسية

تتأثر مخاطر السوق لدى البنك بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. يرتبط الأداء الفعلي لمحفظة الأسهم المحلية للبنك بآداء مؤشر سوق الأسهم الرئيسي MSM 30، كما ترتبط محفظة الأسهم الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى و غيرها بمؤشر البورصة الخاص بها. يوضح الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة بنسبة +/- 5% في مؤشر سوق الأسهم الرئيسي 30 و غيرها من دول مجلس التعاون الخليجي و غيرها.

2024	2025	الورقة المالية حسب البلد	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
بالآلاف	بالآلاف			
2,430	2,991	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة +5%	7,770	6,311
(2,430)	(2,991)	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة -5%	(7,770)	(6,311)
1,165	1,180	الدول الأخرى - التأثير بنسبة +5%	3,065	3,027
(1,165)	(1,180)	الدول الأخرى - التأثير بنسبة -5%	(3,065)	(3,027)

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم أعمال بنوك الاستثمار تحت إشراف وتوجيهات لجنة استثمار الائتمان ولجنة المخاطر التفيضية بالبنك. وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمار المتبعة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر، إن وجدت. ويتم إعادة تقييم محفظة الاستثمارات وفق أسعار السوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها، تبقى في نطاق المقاييس المقبولة.

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

35-3-4 التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في 31 ديسمبر 2025.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المنفذة بالعملات الأجنبية:

2024	2025	2025	2024
بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
138,707	126,473	328,501	360,278
1,041	179	464	2,703
1,343	794	2,063	3,488
80	31	80	207
2,736	12,695	32,974	7,108
143,907	140,172	364,082	373,784

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

35-3-3 مخاطر السوق (تابع)

35-3-4 التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدقيقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

35-4 مخاطر التشغيل

يتم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة مخاطر التشغيل من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي قد تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصنوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري
- الملكية والتسوية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي ينجم عنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالاً

ويكتمل الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج المراجعات الدورية التي تقوم بها دائرة المراجعة الداخلية. تتم مناقشة نتائج عمليات فحص إدارة المراجعة الداخلية مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها، مع ملخصات مقدمة إلى لجنة المراجعة والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل والذي وضعه البنك بموجب سياسة إدارة مخاطر التشغيل وسياسة التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار تقارير أحداث خسارة مخاطر التشغيل وصيانة قاعدة بيانات خسارة مخاطر التشغيل.

بالإضافة إلى ذلك، يجري البنك اختباراً سنوياً شاملاً لخطة استمرارية الأعمال لضمان القدرة على الصمود في وجه الاضطرابات المحتملة.

35-5 إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظ البنك بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. ومع ذلك، لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

يقوم البنك بإجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم كفاية رأسمال البنك في مختلف الظروف المشددة.

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

35 إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-35 إدارة رأس المال (تابع)

يتم احتساب نسبة أصول المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي ونشرة البنك المركزي العماني ب م 1009 "إرشادات بشأن بازل 2" و ب م 1114 "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وتكوين رأس المال بموجب اتفاقية بازل 3" اعتباراً من 31 ديسمبر 2014. أعاد البنك المركزي العماني من خلال تعميمه رقم SDD/CBS/CB/2024/108 بتاريخ 26 يونيو 2024 المخزن المؤقت للحفاظ على رأس المال إلى 2.5٪. وبناء على ذلك، فإن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المطلوب للسنة هو 13.5٪ بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال بنسبة 2.5٪ (31 ديسمبر 2023: 12.25٪). بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال بنسبة 1.25٪). بهدف تخفيف حدة التقلبات العالية في حساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتأثيرها على رأس المال التنظيمي للبنوك، أصدر البنك المركزي العماني مطلباً بتطبيق نهج "الترشيح الاحترازي" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 عند احتساب رأس المال التنظيمي. وسيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية منذ 31 ديسمبر 2019 إلى رأس المال التنظيمي، على أن يتم تطبيق هذه المخصصات تدريجياً على مدى خمس سنوات تنتهي في 31 ديسمبر 2024. ويبلغ تأثير هذا الترشيح الاحترازي على رأس المال التنظيمي للبنك 10 نقاط أساس.

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
867,767	1,034,205	رأس المال العادي الفئة 1	334,090
465,886	495,803	رأس المال الإضافي الفئة 1	179,366
1,333,653	1,530,008	الفئة 1	513,456
20,134	34,574	الفئة 2	7,752
1,353,787	1,564,582	إجمالي رأس المال التنظيمي	521,208
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
7,855,604	8,278,438	مخاطر الائتمان	3,024,407
493,050	441,445	مخاطر السوق	189,824
453,828	494,309	مخاطر التشغيل	174,724
8,802,482	9,214,192	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	3,388,955
		نسبة كفاية رأس المال	
9.86%	11.22%	رأس المال العادي الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	9.86%
15.15%	16.60%	إجمالي رأس المال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	15.15%
0.23%	0.37%	رأس المال الفئة 2 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	0.23%
15.38%	16.98%	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	15.38%

36 المعلومات القطاعية

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في قطاعين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد وتشتمل على ودائع العملاء وحساب الاستثمار غير المقيد والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وتشتمل على الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي وما إلى ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح بعد الضريبة. يتم عرض التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية في الإيضاح 1-36-9 وجميع الالتزامات ناشئة في سلطنة عُمان.

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقدرة على أساس تجاري بحت. يتم تحميل/ إضافة الفائدة إلى قطاعات الأعمال بناءً على المعدل المجمع الذي يقارب تكلفة الأموال.

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

36 المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاع:

2024			2025		
الخدمات المصرفية للشركات والخزينة	الخدمات المصرفية للأفراد واستثمارات	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة	الخدمات المصرفية للأفراد واستثمارات	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
73,902	40,472	33,430	84,489	44,327	40,162
34,403	30,827	3,576	33,265	28,410	4,855
108,305	71,299	37,006	117,754	72,737	45,017
(13,428)	(14,255)	827	(15,465)	(15,087)	(378)
(46,396)	(17,716)	(28,680)	(48,969)	(18,525)	(30,444)
48,481	39,328	9,153	53,320	39,125	14,195
(6,819)	(5,528)	(1,291)	(6,998)	(5,103)	(1,895)
41,662	33,800	7,862	46,322	34,022	12,300
3,762,228	2,917,714	844,515	4,188,674	3,189,188	999,486
3,196,909	1,930,727	1,266,182	3,547,392	2,018,427	1,528,965
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
191,952	105,120	86,832	219,452	115,136	104,316
89,357	80,069	9,288	86,402	73,791	12,611
281,309	185,189	96,120	305,854	188,927	116,927
(34,877)	(37,025)	2,148	(40,169)	(39,186)	(983)
(120,509)	(46,017)	(74,492)	(127,193)	(48,119)	(79,074)
125,923	102,147	23,776	138,492	101,622	36,870
(17,713)	(14,360)	(3,353)	(18,177)	(13,255)	(4,922)
108,210	87,787	20,423	120,315	88,367	31,948
9,753,060	7,559,514	2,193,546	10,879,670	8,283,603	2,596,067
8,303,660	5,014,876	3,288,784	9,214,003	5,242,664	3,971,339

صافي إيرادات الفوائد
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى
صافي إيرادات التشغيل
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
مصروفات التشغيل
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع للسنة
أصول القطاع
التزامات القطاع

صافي إيرادات الفوائد
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى
صافي إيرادات التشغيل
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
مصروفات التشغيل
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع للسنة
أصول القطاع
التزامات القطاع

37 نشاطات اندماجية

تحتوي أنشطة البنك الائتمانية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث يزاولها بصفته أمين ومدير كجزء من محفظة إدارة المحافظ التقديرية. إجمالي الأموال التي يديرها البنك ولم يتم إدراجها ضمن قائمة المركز المالي للبنك هو 143.750 مليون ريال عماني أي ما يعادل 373.38 مليون دولار أمريكي (2024: 122.038 مليون ريال عماني أي ما يعادل 316.98 مليون دولار أمريكي).

38 أرقام المقارنة

تمت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية وذلك لغرض المقارنة والعرض الأفضل. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالك المسجلة سابقاً.

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



الأهلي الإسلامي
القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

العنوان المسجل والمقر الرئيسي للعمل:
صندوق بريد 545، ميناء الفحل، الرمز البريدي 116، سلطنة عُمان

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2025

2024 بـالآلاف	2025 بـالآلاف		2025 دولار أمريكي بـالآلاف	2024 دولار أمريكي بـالآلاف
الأصول				
48,983	34,458	6	89,502	127,229
63,270	60,064	7	156,010	164,338
62,001	112,236	12	291,522	161,042
58,634	83,638	8	217,243	152,296
143,009	170,848	9	443,761	371,452
355,036	479,143	10	1,244,527	922,171
-	85	11	221	-
79,965	67,150	13	174,417	207,701
1,559	2,415	14	6,273	4,049
5,815	14,301	15	37,145	15,104
-	4,791	16	12,444	-
34	56	17	145	88
8,647	9,515	18	24,714	22,460
9,855	12,534	19	32,555	25,597
836,808	1,051,234		2,730,479	2,173,527
الالتزامات				
23	3	20	8	60
34,690	43,921		114,081	90,104
18,057	19,296	21	50,121	46,901
52,770	63,220		164,210	137,065
692,077	880,848	22	2,287,916	1,797,603
744,847	944,068		2,452,126	1,934,668
حقوق المالكين				
50,000	50,000	23	129,870	129,870
(303)	2,260		5,870	(787)
3,370	3,709		9,634	8,753
38,894	51,197		132,979	101,023
91,961	107,166		278,353	238,859
836,808	1,051,234		2,730,479	2,173,527
45,094	68,622	24	178,239	117,127

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

**قائمة الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

2024	2025	إيضاح	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			إيرادات التشغيل	
36,475	41,683	25	108,268	94,740
4,220	4,352	26	11,303	10,961
6,598	8,536	27	22,171	17,138
47,293	54,571		141,742	122,839
			مصروفات التشغيل	
(5,756)	(5,936)	29	(15,419)	(14,950)
(1,141)	(1,505)	18	(3,909)	(2,964)
(4,207)	(3,362)	30	(8,732)	(10,927)
(11,104)	(10,803)		(28,060)	(28,841)
36,189	43,768		113,682	93,998
(1,638)	(342)		(888)	(4,255)
34,551	43,426		112,794	89,743
(24,993)	(28,553)	28	(74,163)	(64,917)
9,558	14,873		38,631	24,826
(1,434)	(2,231)		(5,795)	(3,725)
8,124	12,642		32,836	21,101
			الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى	
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة	
(456)	2,084		5,412	(1,185)
			تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة من خلال حقوق المساهمين	
306	479		1,244	795
(150)	2,563		6,656	(390)
7,974	15,205		39,492	20,711

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

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

إيضاح	رأس المال بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بالآلاف	احتياطي انخفاض القيمة بالآلاف	أرباح محتجزة بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
الرصيد في 1 يناير 2025	50,000	(303)	3,370	38,894	91,961
ربح السنة	-	-	-	12,642	12,642
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	2,563	-	-	2,563
محول من احتياطي انخفاض القيمة	-	-	339	(339)	-
تخصيص رأس المال	-	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2025	50,000	2,260	3,706	51,197	107,166
في 31 ديسمبر 2025 (دولار أمريكي بالآلاف)	129,870	5,870	9,626	132,979	278,353

إيضاح	رأس المال بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار بالآلاف	احتياطي انخفاض القيمة بالآلاف	أرباح محتجزة بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
الرصيد في 1 يناير 2024	45,000	(153)	3,383	30,757	78,987
ربح السنة	-	-	-	8,124	8,124
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	(150)	-	-	(150)
محول من احتياطي انخفاض القيمة	-	-	(13)	13	-
تخصيص رأس المال	5,000	-	-	-	5,000
في 31 ديسمبر 2024	50,000	(303)	3,370	38,894	91,961
في 31 ديسمبر 2024 (دولار أمريكي بالآلاف)	129,870	(787)	8,753	101,023	238,859

1 الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع. (البنك). تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والوكالة والمشاركة والإجارة والقيام بالأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من 26 فرعاً كما في نهاية السنة (31 ديسمبر 2024: 25 فرعاً).

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في 31 ديسمبر 2025، 229 موظفاً (31 ديسمبر 2024: 209 موظفاً).

2 أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقاً لمتطلبات البنود 1-5-1-2 وحتى 1-5-1-4 من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطقية الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات النافذة الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة حملة حسابات الاستثمار المقيّدة، وقائمة صندوق القرض والزكاة، حيث أنهما غير مطلوبيتين. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره 0.385 ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقاً لتيسير مستخدم القوائم المالية كمعلومات تكميلية فقط. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

4-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي قرات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم 5.

3 المعايير والتعديلات والتفسيرات

خلال السنة، طبقت النافذة الإسلامية المعايير التالية عند إعداد هذه القوائم المالية. إن تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقاً في النافذة الإسلامية.

1-3 معيار المحاسبة المالية 1 (المنقح) العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية 1 (المنقح) العرض العام والإفصاح في القوائم المالية في عام 2021. يصف هذا المعيار ويحسن متطلبات العرض والإفصاح الشاملة المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة 1 السابق. ينطبق على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على قرات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 مع خيار الاعتماد المبكر.

ويتماشى معيار المحاسبة المالية 1 (المنقح) مع التعديلات التي أدخلت على الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية للهيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية والمحاسبة.

وقد اعتمدت النافذة الإسلامية هذا المعيار منذ تاريخ سريانه، وطبقت تغييرات في بعض العروض والإفصاحات في قوائمها المالية. لم يكن لاعتماد هذه المواصفة أي تأثير كبير على الإدراج والقياس. فيما يلي بعض المراجعات المهمة للمعيار:

- أ) أصبح الإطار المفاهيمي المنقح الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب) تقديم تعريف حقوق أشياء الملكية؛
- ج) تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د) تم تقديم مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ) يسمح للمؤسسات غير المصرفية بتصنيف الأصول والالتزامات على أنها متداولة وغير متداولة.

1-1-3 معيار المحاسبة المالي رقم 40 التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

تم إصدار هذا المعيار في عام 2021. الهدف من هذا المعيار هو تحديد متطلبات إعداد التقارير المالية لنافذة التمويل الإسلامي وتنطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم 18 "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية" ويحل محله. يسري هذا المعيار على القرات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق الأولي.

2-1-3 معيار المحاسبة المالية 44 تحديد السيطرة على الأصول والعمل التجاري

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو عمل تجاري ومتى، سواء في حالة الأصل (الأصول) الأساسية للهيكل التشاركي، وكذلك لغرض توحيد الأصول. البيانات المالية للشركات التابعة.

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

2-3 المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في عام 2025 وذات الصلة بعمليات البنك

1-2-3 معيار المحاسبة المالي رقم 42 العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل

تم إصدار هذا المعيار في سنة 2022. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية والحد الأدنى من متطلبات المحتوى والإفصاحات في القوائم المالية والهيكل الموصى به للقوائم المالية مما يسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأنه يمكن تطبيقه على مؤسسات التكافل، فلن تتأثر النافذة الإسلامية بهذه التعديلات.

2-2-3 معيار المحاسبة المالي رقم 43 محاسبة التكافل: الإدراج والقياس

تم إصدار هذا المعيار في سنة 2022. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ الإدراج والقياس فيما يتعلق بترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف عرض المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبكر. نظرًا لأنه يمكن تطبيقه على مؤسسات التكافل، فلن تتأثر النافذة الإسلامية بهذه التعديلات.

3-2-3 أشباه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة على أنها شبه حقوق ملكية، مثل حسابات الاستثمار والأدوات المماثلة المستثمرة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات). تعتبر شبه حقوق الملكية أحد عناصر البيانات المالية للمؤسسة بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لأبوفي لإعداد التقارير المالية" (الإطار المفاهيمي). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

" 4-2-3 معيار المحاسبة المالية 46 الأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لأبوفي لإعداد التقارير المالية" (الإطار المفاهيمي). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب أن يتم اعتماد هذا المعيار في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم 45 "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

" 5-2-3 معيار المحاسبة المالية 47 تحويل الأصول بين مجموعات الاستثمار

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الأصول بين مختلف المجموعات الاستثمارية لمؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر.

4 السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

1-4 تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

4	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
1-4	تحويل العملة الأجنبية (تابع)
	<p>يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالأستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" ضمن قائمة التغيرات في حقوق المالكين. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.</p>
2-4	نقد وما يماثل النقد
	<p>يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل النافذة الإسلامية في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.</p>
3-4	مديونيات المراجعة
	<p>مديونيات المراجعة هي مبيعات بأرباح مؤجلة. ترتب النافذة الإسلامية معاملة مراجعة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المراجعة) ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد حساب هامش ربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل العميل خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المراجعة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد.</p>
4-4	المشاركة
	<p>في التمويل المستند إلى المشاركة، ترتبط النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملاتها وترتبط بأقساط دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.</p>
5-4	الوكالة بالاستثمار
	<p>تستثمر النافذة الإسلامية الأموال مع البنوك والعملاء الآخرين على أساس الوكالة بالاستثمار مقابل رسوم الوكالة. كما تقبل النافذة الإسلامية الأموال من العملاء على أساس الوكالة بالاستثمار على أساس ترتيبات الوكالة غير المقيدة. قد يتضمن الترتيب اتفاقية بأن أي ربح يزيد عن معدل الربح المتوقع سيحفظ به الوكيل كرسوم أداء. سيكون الموكل مسؤولاً عن تحمل أي خسارة في الوكالة الرأسمالية ما لم يكن ذلك بسبب إهمال شروط الوكالة التعاقدية من جانب الوكيل.</p>
	محاسبة وكالة الاستثمار
	<p>يتطلب معيار المحاسبة المالي رقم 31 من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار إما على أنه (أ) استثمار تمرير أو (ب) مشروع وكالة.</p> <p>في حالة نهج استثمار تمرير، يجب على الموكل مبدئياً إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي المعني.</p> <p>في حالة نهج مشروع الوكالة، يتم المحاسبة عن الاستثمار في دفاتر المستثمر بتطبيق "طريقة حقوق المساهمين المحاسبية"؛ حيث يتم إدراج الاستثمار مبدئياً بالتكلفة ثم يتم قياسه لاحقاً في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة، بعد خصم مكافأة أي وكيل بما في ذلك الأجر المتغير مستحق الدفع اعتباراً من ذلك التاريخ.</p> <p>من وجهة نظر الموكل، اختارت النافذة الإسلامية استخدام نهج مشروع الوكالة باستخدام طريقة حقوق المساهمين المحاسبية بدلاً من نهج التمرير نظراً للصعوبات العملية التي يواجهها الموكل لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها ولا يستطيع الموكل الحصول على المعلومات ذات العلاقة فيما يتعلق بالأصول وأدائها دون تكلفة وجهود لا داعي لها.</p> <p>توفر النافذة الإسلامية أموالاً لبنوك أخرى وعملاء غير مصرفيين بموجب اتفاقية مشروع الوكالة هذه حيث تعمل النافذة الإسلامية كموكل. يتم استثمار أموال الوكالة هذه بشكل أساسي في إبداعات بسوق النقد والأعمال التجارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.</p>
	الوكالة - محاسبة الوكالة:
	<p>من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بداية المعاملة، يجب على الوكيل إدراج ترتيب وكالة بموجب نهج خارج الميزانية العمومية لأن الوكيل لا يتحكم بالأصول / الأعمال ذات الصلة . ومع ذلك، هناك استثناءات من النهج خارج الميزانية العمومية حيث، بحكم الاعتبارات الإضافية المرفقة بالأداة القائمة على ترتيب وكالة الاستثمار، قد تسمح بالمحاسبة نفسها في الميزانية العمومية. كما يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيب استثمائي متعدد المستويات.</p>

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

6-4 أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

إن الإجارة المنتهية بالتملك هي ترتيب إجارة مختلط يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعدًا ينتج عنه نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر، إما بعد انتهاء مدة الإجارة أو على مراحل خلال مدة العقد. يتم نقل الملكية من خلال البيع أو الهبة أو سلسلة من معاملات البيع - بغض النظر عن عقد الإجارة.

تصنف النافذة الإسلامية بصفتها موجراً أو مستأجراً كل إجارة على النحو التالي:

أ- إجارة تشغيلية.

ب- إجارة منتهية بالتملك وتشمل الأنواع التالية:

1- إجارة منتهية بالتملك - حيث يتوقع نقل الملكية بعد نهاية مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة.

2- إجارة منتهية بالتملك مع نقل تدريجي للملكية - حيث يتم نقل الملكية بشكل تدريجي خلال مدة الإجارة (بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة).

تُعرض الأصول المستحوذ عليها للإجارة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم حساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإجارة أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل. تمثل مديونيات إيرادات الإجارة رسوم الإجارة القائمة في نهاية الفترة ناقصاً أي خسائر انتماجية متوقعة.

7-4 استثمارات

تشتمل الاستثمارات في حقوق المساهمين على استثمارات في أدوات الدين أو أدوات حقوق المساهمين أو غيرها من أدوات الاستثمار.

التصنيف

تعتبر أدوات الدين هي نوع من أدوات الاستثمار، حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي. أما أدوات حقوق المساهمين، فهي الأدوات التي تثبت وجود فوائد متبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع الالتزامات وأرصدة شبه حقوق المساهمين، بما في ذلك أدوات حقوق المساهمين العادية وأدوات الاستثمار المهيكلية الأخرى التي يتم تصنيفها كأداة حقوق مساهمين. وفيما يتعلق بأدوات الاستثمار الأخرى، فهي أدوات الاستثمار التي لا تستوفي تعريف أدوات الدين أو أدوات حقوق المساهمين.

تُصنف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئات التالية:

(1) استثمار بالتكلفة المهيكلية

(2) استثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(3) استثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المهيكلية إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين:

أ. أن يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالاستثمار لجمع التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة.

ب. أن يمثل الاستثمار إما أداة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل مناسب.

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين:

أ. أن يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار.

ب. أن يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل مناسب.

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المهيكلية أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو إذا كان خيار التصنيف غير قابل للإلغاء عند الإدراج المبدئي.

عند الإدراج المبدئي، تجري المجموعة تصنيفاً غير قابل للإلغاء لتخصيص أدوات معينة من أدوات حقوق المساهمين غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

القياس

الإدراج المبدئي

يتم إدراج جميع الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على قائمة الدخل عند تكيدها.

في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيكلية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإهلاك وتلك الناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. عند تطبيق طريقة معدل الربح الفعلي، يعتبر تاريخ بدء المعاملة المعنية (أو تاريخ الإتمام في حالة المعاملات التجارية)، بما يتماشى مع الشريعة، بمثابة تاريخ التدفق النقدي المبدئي، وذلك إذا تم الاستثمار في مرحلة الاكتتاب في الأداة أو في أي وقت قبل بدء (إتمام) هذه المعاملة. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهيكلية لتحري الانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة".

4	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)														
7-4	استثمارات (تابع)														
	التصنيف (تابع)														
	القياس اللاحق														
	يتم إعادة قياس الاستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم إدراج جميع الإيرادات والمصروفات الأخرى الناشئة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل.														
	يتم إعادة قياس الاستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرة في حقوق المساهمين ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات".														
	يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشقة".														
	مبادئ القياس														
	قياس التكلفة المهيمنة														
	التكلفة المهيمنة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبني ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبني المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. تتضمن احتسابات معدل الربح الفعلي كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.														
	قياس القيمة العادلة														
	تعتبر القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن دفعه مقابل الأصل أو لتسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة (البائع والمشتري) في معاملة على أساس تجاري محض. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إغلاق الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التفتحات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المماثلة من قبل المجموعة بخضم التفتحات النقدية المستقبلية على أساس معدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.														
8-4	بطاقات الائتمان														
	تستند مديونيات بطاقات الائتمان على المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن الخالي من الربح حيث يتعين على العميل سداد المبلغ المستخدم دون أي ربح. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم فرض رسوم شهرية على العميل يمكن التنازل عنها وفقاً لتقدير النافذة الإسلامية.														
9-4	إجارة الخدمات														
	تعتمد إجارة الخدمات على مبدأ الإجارة، حيث تحصل النافذة الإسلامية على الخدمات من الطرف الثالث ومن ثم تقوم بتأجيرها من الباطن للعملاء. تظهر إجارة الخدمات بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إن وجد.														
10-4	مديونيات الإستهناك														
	مديونيات الإستهناك هي اتفاقية بيع بين النافذة الإسلامية كيان والعامل باعتباره المشتري النهائي، حيث تعهد النافذة الإسلامية بتصنيع (أو الحصول على) البضائع وبيعها إلى العميل بسعر متفق عليه عند الانتهاء في تواريخ لاحقة. يتم إدراج ذمم الإستهناك المدينة بصافي الربح المؤجل والخسارة الإئتمانية المتوقعة.														
11-4	القرض الحسن														
	يعتمد القرض الحسن على المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن بدون ربح، حيث يُطلب من العميل سداد مبلغ التمويل دون أي ربح. يظهر تمويل القرض الحسن بالتكلفة بعد خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، إن وجدت.														
12-4	مشاركة قيد التنفيذ														
	إن مشاركة قيد التنفيذ هو تسهيل تمويل قائم على شركة العقد يتم تقديمه للعملاء حيث يشارك البنك في الأنشطة التشغيلية للعميل ويتقاسم الأرباح والخسائر وفقاً للأداء الفعلي للأعمال.														
13-4	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة														
	يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة.														
	فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:														
	<table> <tr> <td>السنوات</td><td>مبان</td></tr> <tr> <td>25</td><td>تحسينات على عقارات مستأجرة</td></tr> <tr> <td>5-10</td><td>أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى</td></tr> <tr> <td>5-10</td><td>أصول غير ملموسة</td></tr> <tr> <td>5-10</td><td>مركبات</td></tr> <tr> <td>5</td><td>أثاث</td></tr> <tr> <td>10</td><td></td></tr> </table>	السنوات	مبان	25	تحسينات على عقارات مستأجرة	5-10	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	5-10	أصول غير ملموسة	5-10	مركبات	5	أثاث	10	
السنوات	مبان														
25	تحسينات على عقارات مستأجرة														
5-10	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى														
5-10	أصول غير ملموسة														
5-10	مركبات														
5	أثاث														
10															
	يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة 5-10 سنوات وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.														
	يتم فحص وتحليل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.														
	تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.														

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

4	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
13-4	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة (تابع)
	تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية والمدرجة ضمن "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل.
	يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.
14-4	الحسابات الجارية للعملاء
	تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس "القرض". لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر إلى مالكي الحساب الجاري، ولكن تتم معاملة أموال الحساب الجاري كحقوق مساهمين لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق المساهمين للنافذة الإسلامية.
15-4	حقوق حملة حسابات الاستثمار (أشبه حقوق الملكية)
	تعتبر حقوق حملة حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية في مجموعة من حسابات الاستثمار غير المقيدة، والتي يتم استثمارها من قبل النافذة الإسلامية ("المضارب") وفقاً لتقديرها المطلق. وتشمل الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة في مجمع الاستثمار وتعتبر بمثابة استثمار يقوم به حامل حساب الاستثمار. بموجب كل من ترتيب المضاربة والوكالة المختلطة، يخول حامل حساب الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أمواله بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال. تفرض النافذة الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. تحدد إدارة النافذة الإسلامية تخصيص الإيرادات بنسبة متفق عليها مسبقاً مع حملة حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصاريف الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار.
	تُوزع فقط الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. ويتم إدراج جميع حقوق حملة حسابات الاستثمار بالنكلفة مضافاً إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للحصول على حصة حقوق حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصاً إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سينتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.
16-4	احتياطي معادلة الأرباح
	إن احتياطيات معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من إيرادات المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، للحفاظ على مستوى معين من العائد على استثمارات حقوق حملة حسابات الاستثمار.
17-4	احتياطي مخاطر الاستثمار
	احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حقوق حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار.
18-4	إدراج الإيرادات
1-18-4	المراجعة
	يتم إدراج الدخل من معاملات المراجعة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعقولة.
2-18-4	المشاركة
	يتم إدراج إيرادات المشاركة على أساس الاستحقاق، بعد خصم الأرباح المعقولة.
3-18-4	الإجارة
	يتم إدراج الإيجارات المستحقة من عمليات تمويل الإجارة على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار بعد خصم الاستهلاك المحقق ويتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المعقولة.
4-18-4	الوكالة بالاستثمار
	يتم إدراج الدخل من ودائع الوكالة بالاستثمار على أساس طريقة التناسب الزمني وذلك لتحقيق معدل عائد متوقع بناءً على رأسمال الوكالة.

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

18-4 إدراج الإيرادات (تابع)

5-18-4 إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

6-18-4 الاستصناع

يتم إدراج ربح الاستصناع باستخدام التوزيع المتناسب على مدى الفترة المالية المستقبلية للتمويل، حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا كانت المبالغ النقدية المستلمة أم لا، صافية من الأرباح القائمة.

7-18-4 إجارة الخدمات

يتم إدراج دخل إجارة الخدمات على أساس الحصص على مدى فترة الإجارة، بعد خصم الأرباح القائمة.

8-18-4 توزيعات الأرباح

تُدْرَج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

9-18-4 أتعاب وعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيئة و ترتيب عمليات التمويل إلى وبالتالي عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

10-18-4 حصة النافذة الإسلامية كمضارب

تستحق حصة النافذة الإسلامية كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

11-18-4 الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

19-4 المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) لدى النافذة الإسلامية نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تنقهاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

20-4 الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة النافذة الإسلامية للسنة بمعدل الضريبة الساري القانوني 2.231 مليون ريال عماني (2024: 1.434 مليون)).

21-4 انخفاض قيمة العقود المالية

تتكون عقود التمويل والاستثمار من أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي العماني، ومستحق من البنوك، وأوراق مالية استثمارية، والوكالة بالاستثمار، ومديونيات المراجعة (صافية من الأرباح الموجلة)، والمشاركة المتنافسة، والإجارة المنتهية بالتمليك، والصكوك، والتزامات التمويل والضمانات والأصول المالية الأخرى.

تقييم انخفاض القيمة - الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق النافذة الإسلامية نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يجب أن تشمل الأصول الخاضعة لنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة جميع عقود التمويل والاستثمار والتعرضات خارج الميزانية العمومية بما في ذلك الضمانات وخطابات الاعتماد والعملات الأجنبية الآجلة والمراكز المماثلة الأخرى. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

-مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.

-معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير. حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

شمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يعالج معيار المحاسبة المالي رقم 30 حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عند العجز عن السداد.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة والأحكام بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى 12 شهراً:

- أوراق استثمارات الدين التي خُددت على أن لها مخاطر ائتمانية مخفضة في تاريخ التقرير؛ و

- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

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

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

21-4 انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان والأحكام باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة 1 – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهرًا من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهرًا، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة 2 – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة 2. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات بناءً على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة 3 – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين الأولى والثانية، تقوم النافذة الإسلامية بحساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الدخل الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة).

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- (1) احتمالية العجز عن السداد
- (2) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
- (3) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين: لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

أصول مالية معاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للحصول على التمويل، تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.

4 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

21-4 انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

أصول مالية معاد هيكلتها (تابع)

- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التفتتات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتفتتات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

الشطب

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

22-4 القيمة العادلة

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتفتتات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تفتتات نقدية ثابتة أو قابلة للتحويل، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتفتتات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

23-4 إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

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

- ينتهي حق استلام التفتتات النقدية من الأصل؛
 - قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التفتتات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التفتتات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
 - تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التفتتات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهري بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

24-4 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

1-24-4 مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاهد الموظفين بالنافذة الإسلامية في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة 2003 وتعديلاته.

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

2-24-4 منافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

25-4 أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية.

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

4	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
26-4	الزكاة
	يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 9 "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية "الوعاء الزكوي" استناداً إلى القوائم المالية المنقذة وبعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.
27-4	المقاصة
	يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما تملك النافذة الإسلامية حقاً قانونياً بإجراء المقاصة بمبلغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.
28-4	مجلس الرقابة الشرعية
	تخضع أنشطة أعمال النافذة الإسلامية لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء تعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين.
29-4	التمويل المشترك والذاتي
	يتم عرض الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. وتمثل جميع الأصول الأخرى تمويلًا ذاتيًا.
30-4	اختلاط الأموال
	لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.
31-4	المحاسبة بتاريخ الصفة
	يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه النافذة الإسلامية بشراء أو بيع الأصول. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.
32-4	أصول ائتمانية
	لا تعامل الأصول المحفوظ بها كعقدة أو بصفة أمانة كأصول للنافذة الإسلامية وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.
5	التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة
	يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:
1-5	تصنيف الأصول المالية
	يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل "نفقات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة" على المبلغ الأصلي القاتم.
2-5	قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والأحكام
	إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح 34، والذي يحدد أيضاً حالات المحاسبة الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.
	يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:
	(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
	(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
	(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسليبيات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة.
	(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
3-5	العصر الانتاجي للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والإجارة المنتهية بالتمليك
	يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.
4-5	مبدأ الإستمرارية
	أجرت إدارة البنك تقييماً لقدرته على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية وهي مقتنعة بأن لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا يوجد لدى الإدارة أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من عدم اليقين حول قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. لذا، يتم الإستمرار في إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
	بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، أدرج البنك صافي ربح قبل الضريبة بمبلغ 12.642 مليون ريال عماني. بلغ المتوسط ربع السنوي لأصول البنك عالية السيولة 113.042 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 بنسبة تغطية للسيولة بلغت 165.17%.

6 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
6,738	7,422
37,240	27,036
5,005	-
48,983	34,458

2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
19,278	17,501
70,224	96,728
-	13,000
89,502	127,229

نقد
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
وديعة لدى البنك المركزي العماني

7 مستحق من البنوك

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
63,271	60,065
63,271	60,065
(1)	(1)
63,270	60,064

2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
156,013	164,341
156,013	164,341
(3)	(3)
156,010	164,338

أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح 34)

8 مديونيات المراجعة

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
33,740	54,012
21,168	21,587
12,247	21,886
67,155	97,485
(8,161)	(11,791)
58,994	85,694
(108)	(105)
(252)	(1,951)
58,634	83,638

2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
140,291	87,636
56,070	54,982
56,847	31,810
253,208	174,428
(30,626)	(21,197)
222,582	153,231
(273)	(281)
(5,067)	(654)
217,242	152,296

مركبات
تمويل شخصي
الشركات
مجملة المديونيات
أرباح مؤجلة
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح 34)
المرحلة الثالثة (إيضاح 34)

يتم تمويل مديونيات المراجعة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

1-8 أرباح مؤجلة

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
(5,639)	(8,161)
(33,389)	(51,518)
28,170	44,373
(5,219)	(7,145)
2,697	3,515
(8,161)	(11,791)

2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(21,197)	(14,647)
(133,813)	(86,725)
115,255	73,169
(18,558)	(13,556)
9,131	7,006
(30,624)	(21,197)

الربح المؤجل في بداية السنة
مبيعات مرابحة خلال السنة
تكلفة مبيعات المراجعة
أرباح مؤجلة للمبيعات
إيرادات المراجعة المدرجة خلال الفترة
أرباح مؤجلة في نهاية السنة

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

9 الوكالة بالاستثمار

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
143,024	171,806	446,249	371,491
(15)	(958)	(2,488)	(39)
143,009	170,848	443,761	371,452

مجل المديونيات
ناقصاً: المرحلة الأولى من مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح 34)

يتم تمويل الوكالة بالاستثمار بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

10 مديونيات المشاركة

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
363,341	488,486	1,268,795	943,743
(2,837)	(2,618)	(6,800)	(7,369)
(5,468)	(6,725)	(17,468)	(14,203)
355,036	479,143	1,244,527	922,171

مديونيات المشاركة
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح 34)
المرحلة الثالثة (إيضاح 34)

يتم تمويل مديونيات المشاركة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

11 مديونيات مشاركة قيد التنفيذ

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
-	85	221	-
-	-	-	-
-	85	221	-

مديونيات مشاركة قيد التنفيذ
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
المرحلة الأولى (إيضاح 34)

12 استثمارات في أوراق مالية

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
4,334	26,694	69,335	11,257
45,177	70,245	182,455	117,344
265	275	714	688
4,625	6,480	16,831	12,013
7,600	7,843	20,371	19,740
-	699	1,816	-
62,001	112,236	291,522	161,042

ادوات الديون بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
صكوك
أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صكوك
صندوق ذو نهاية مفتوحة وحقوق المساهمين
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين
أوراق رأسمالية إضافية دائمة من الفئة 1
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين

يتم تمويل الاستثمارات في أوراق مالية بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

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

13 أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
112,762	98,458	255,735	292,888
(27,097)	(30,516)	(79,262)	(70,382)
85,665	67,942	176,473	222,506
(5,376)	(505)	(1,312)	(13,964)
(324)	(287)	(744)	(841)
79,965	67,150	174,417	207,701

يتم تمويل أصول الإجارة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

14 مديونيات بطاقات الائتمان

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
1,562	2,424	6,296	4,057
(3)	(9)	(23)	(8)
1,559	2,415	6,273	4,049

15 إجارة الخدمات

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
5,818	14,751	38,314	15,112
(3)	(450)	(1,169)	(8)
5,815	14,301	37,145	15,104

يتم تمويل إجارة الخدمات بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

16 مديونيات الإستهناك

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
-	4,817	12,512	-
-	(26)	(68)	-
-	4,791	12,444	-

17 تمويل القرض الحسن

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
34	56	145	88
34	56	145	88

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

1-16 أنشطة التمويل

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي المعاني رقم م 1149، يجب على البنوك الاستثمار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعاري، قائمة خاصة، دون المعاري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي المعاني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بهيكله حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

1-1-16 مقارنة المخصص المحفظة به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني

متطلبات الإصاح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني، والمخصص المرسوم وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والمعيار المحاسبي رقم 30، والربح المعلق المطلوب وفقاً للبنك المركزي المعاني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي المعاني رقم م 1149.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	المخصص المحفظة به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي المعاني والمخصص المحفظة به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
(1)	(2)	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د
		(3)	(4)	(5)	(6)=(5)+(4)	(7)=(4)+(5)-(6)	(8) = (3)-(4)	(9) = (3)-(6)
	المرحلة الأولى	793,162	8,451	-	3,189	5,262	784,711	789,973
	المرحلة الثانية	16,458	175	-	180	(5)	16,283	16,278
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		809,620	8,626	-	3,369	5,257	800,994	806,251
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	10,516	112	-	1,310	(1,198)	10,404	9,206
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		10,516	112	-	1,310	(1,198)	10,404	9,206
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
دون المعاري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	955	242	9	362	(111)	713	593
الإجمالي الفرعي		955	242	9	362	(111)	713	593
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المشكوك في تحصيله	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	111	41	3	42	2	70	69
الإجمالي الفرعي		111	41	3	42	2	70	69
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	14,859	10,123	1,011	9,574	1,560	4,736	5,285
الإجمالي الفرعي		14,859	10,123	1,011	9,574	1,560	4,736	5,285
	المرحلة الأولى	167,825	-	-	19	(19)	167,825	167,806
	المرحلة الثانية	14,586	-	-	885	(885)	14,586	13,701
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		248	-	-	243	(243)	248	5
		182,659	-	-	1,147	(1,147)	182,659	181,512
		960,987	8,451	-	3,208	5,243	952,536	957,779
		41,560	287	-	2,375	(2,088)	41,273	39,185
		16,173	10,406	1,023	10,221	1,208	5,767	5,952
الإجمالي		1,018,720	19,144	1,023	15,804	4,363	999,576	1,002,916

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعويضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحفظة بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والخصومات المالية.

1-16 أنشطة التمويل (تابع)

1-16-2 قروض معاد جدولتها**

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	المخصص المحفظة به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي المعاني والمخصص المحفظة به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
(1)	(2)	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د	بالآلاف ج.د
		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)=(4)+(5)-(6)	(8) = (3)-(4)	(9) = (3)-(6)
	المرحلة الأولى	10,110	101	-	64	37	10,009	10,046
	المرحلة الثانية	10,195	102	-	698	(596)	10,093	9,497
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		20,305	203	-	762	(559)	20,102	19,543
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	57	14	1	16	(1)	43	41
الإجمالي الفرعي		57	14	1	16	(1)	43	41
	المرحلة الأولى	10,110	101	-	64	37	10,009	10,046
	المرحلة الثانية	10,195	102	-	698	(596)	10,093	9,497
	المرحلة الثالثة	57	14	1	16	(1)	43	41
الإجمالي		20,362	217	1	778	(560)	20,145	19,584

* صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني

1-16-3 تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحفظة بها

وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
342	342	-
19,144	15,804	4,363
1.90%	1.90%	-
0.54%	0.68%	-0.14%

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة

المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني / المحفظة بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9

معدل معدل القروض المتأخرة (النسبة)

صافي معدل القروض المتأخرة (النسبة)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المعاني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المعاني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة بتخصيص من الأرباح المتخلفة.

** تشمل القروض المعاد جدولتها إعادة هيكلة / إعادة جولة بعض المقرضين المتأخرين المسموح لهم بموجب تعميم البنك المركزي المعاني رقم BSD/CB & FLCs/2021/004 بتاريخ 18 نوفمبر 2021 والتعميم رقم SD/CB & FLCs/2022/005 بتاريخ 4 أكتوبر 2022. وفقاً لهذه التعميمات المصادرة عن البنك المركزي المعاني، استمر الاحتفاظ بتصنيف قروض المقرضين إما في المرحلة الأولى أو الثانية عند تنفيذ إعادة الهيكلة/إعادة الجولة، ومع ذلك يتم الحفاظ على الخصائر الائتمانية المتوقعة المتداوية.

1-16 أنشطة التمويل (تابع)

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

1-16-4 مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2024:

متطلبات الإصاح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتي تخوّل على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرسوم وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، والربح المعلق المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أثناء بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
(1)	(2)	بالآلاف (3)	بالآلاف (4)	بالآلاف (5)	بالآلاف (6)	بالآلاف (7)=(3)+(4)-(6)	بالآلاف (8) = (3)-(4)	بالآلاف (9)=(3)-(5)
معاري	المرحلة الأولى	600,775	6,229	-	334	5,895	594,546	600,441
	المرحلة الثانية	17,832	190	-	407	(217)	17,642	17,425
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		618,607	6,419	-	741	5,678	612,188	617,866
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	21,169	243	-	7,612	(7,369)	20,926	13,557
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		21,169	243	-	7,612	(7,369)	20,926	13,557
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
دون المعاري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	228	57	9	70	(13)	171	158
الإجمالي الفرعي		228	57	9	70	(13)	171	158
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المشترك في تحصيله	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	122	31	1	51	(20)	91	71
الإجمالي الفرعي		122	31	1	51	(20)	91	71
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	18,312	12,146	1,623	7,546	4,600	6,166	10,766
الإجمالي الفرعي		18,312	12,146	1,623	7,546	4,600	6,166	10,766
	المرحلة الأولى	143,887	-	-	10	(10)	143,887	143,877
	المرحلة الثانية	18,606	-	-	847	(847)	18,606	17,759
	المرحلة الثالثة	220	-	-	220	(220)	220	-
الإجمالي الفرعي		162,713	-	-	1,077	(1,077)	162,713	161,636
	المرحلة الأولى	744,662	6,229	-	344	5,885	738,433	744,318
	المرحلة الثانية	57,607	433	-	8,866	(8,433)	57,174	48,741
	المرحلة الثالثة	18,882	12,234	1,633	7,887	4,347	6,648	10,995
الإجمالي		821,151	18,896	1,633	17,097	1,799	802,255	804,054

تتمثل البنود الأخرى المبيّنة أعلاه التحويلات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحفوظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

1-16 أنشطة التمويل (تابع)

1-16-5 قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	مجمّل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
(1)	(2)	بالآلاف (3)	بالآلاف (4)	بالآلاف (5)	بالآلاف (6)	بالآلاف (7)=(4)+(5)-(6)	بالآلاف (8) = (3)-(4)	بالآلاف (9)=(3)-(5)
مصنفة على أنها عملة	المرحلة الأولى	4,148	21	-	46	(25)	4,127	4,102
	المرحلة الثانية	19,683	98	-	1,371	(1,273)	19,585	18,312
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		23,831	119	-	1,417	(1,298)	23,712	22,414
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها متعزّرة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	122	30	-	50	(20)	92	72
الإجمالي الفرعي		122	30	-	50	(20)	92	72
	المرحلة الأولى	4,148	21	-	46	(25)	4,127	4,102
	المرحلة الثانية	19,683	98	-	1,371	(1,273)	19,585	18,312
	المرحلة الثالثة	122	30	-	50	(20)	92	72
الإجمالي		23,953	149	-	1,467	(1,318)	23,804	22,486

*صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

1-16-6 تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحفوظ بها

وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الفرق

-	1,638	1,638
3,432	17,097	18,896
-	2.83%	2.83%
-0.91%	1.64%	0.73%

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحفوظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9
مجمّل محوّل القروض المتعزّرة (النسبة)
صافي محوّل القروض المتعزّرة (النسبة)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر المراتب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كخصيص من الأرباح المحتجزة.

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

18 ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

التكلفة:	ميان	تأمينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في 1 يناير 2025	1,762	2,266	2,234	1,635	336	4,773	107	13,113
إضافات	-	13	72	46	15	904	1,358	2,408
تحويلات	-	271	422	743	29	-	(1,465)	-
استيعادات/ خردة	-	-	-	-	-	(183)	-	(183)
في 31 ديسمبر 2025	1,762	2,550	2,728	2,424	380	5,494	-	15,338
الاستهلاك المتراكم:	293	974	783	974	109	1,333	-	4,466
في 1 يناير 2025	71	215	288	240	32	659	-	1,505
استهلاك	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات	-	-	-	-	-	-	-	-
استيعادات/ خردة	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)
عقود إيجار انتهت/ عدلت خلال السنة	364	1,189	1,071	1,214	141	1,844	-	5,823
في 31 ديسمبر 2025	364	1,189	1,071	1,214	141	1,844	-	5,823
صافي القيمة الدفترية كما في	1,398	1,361	1,657	1,210	239	3,650	-	9,515
في 31 ديسمبر 2025	3,631	3,535	4,304	3,143	620	9,481	-	24,714
في 31 ديسمبر 2025 (دولار أمريكي بالآلاف)								

التكلفة:	ميان	تأمينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في 1 يناير 2024	1,762	1,899	1,060	1,162	279	3,233	-	9,395
إضافات	-	75	19	-	14	2,147	2,205	4,460
تحويلات	-	416	1,155	473	54	-	(2,098)	-
استيعادات/ خردة	-	(124)	-	-	(11)	(607)	-	(742)
في 31 ديسمبر 2024	1,762	2,266	2,234	1,635	336	4,773	107	13,113
الاستهلاك المتراكم:	222	906	562	891	90	1,149	-	3,820
في 1 يناير 2024	71	187	209	83	27	564	-	1,141
استهلاك	-	-	12	-	-	-	-	12
تحويلات	-	(119)	-	-	(8)	-	-	(127)
عقود إيجار انتهت/ عدلت خلال السنة	-	-	-	-	-	(380)	-	(380)
استيعادات/ خردة	293	974	783	974	109	1,333	-	4,466
في 31 ديسمبر 2024	293	974	783	974	109	1,333	-	4,466
صافي القيمة الدفترية كما في	1,469	1,292	1,451	661	227	3,440	107	8,647
في 31 ديسمبر 2024	3,816	3,356	3,769	1,717	589	8,935	278	22,460
في 31 ديسمبر 2024 (دولار أمريكي بالآلاف)								

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

19 أصول أخرى

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
9,575	11,560
1	-
390	955
109	261
(220)	(242)
9,855	12,534

2024	2025
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
24,869	30,026
3	-
1,013	2,481
283	678
(571)	(629)
25,597	32,556

أرباح مستحقة القبض عن التمويلات
أرباح مستحقة القبض عن ودائع الوكالة
أخرى
مبالغ مدفوعة مقدماً
مخصص خسارة انخفاض القيمة

20 مستحق إلى البنوك

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
23	3
23	3

2024	2025
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
60	8
60	8

أرصدة بنوك أخرى (فوسترو)

21 التزامات أخرى

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
7,033	3,112
1,855	2,047
3,113	3,390
1,434	3,665
1,291	4,647
350	296
1,932	890
196	326
3	23
850	900
18,057	19,296

2024	2025
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
18,267	8,082
4,818	5,317
8,086	8,805
3,725	9,519
3,353	12,070
909	769
5,018	2,314
509	847
8	60
2,208	2,338
46,901	50,121

مصرفات مستحقة ودائيات أخرى
أرباح مستحقة الدفع
التزام الإيجار
مخصص الضريبة
شيك مدير مستحق الدفع
إيرادات رسوم غير مكتسبة
أخرى
إحتياطي معادلة الربح
أموال خيرية مستحقة الدفع
مخصص خسارة انخفاض القيمة

22 حقوق أشباه الملكية

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
179,793	186,042
28,620	15,775
3,097	1,179
480,763	678,178
692,273	881,174
(196)	(326)
692,077	880,848

2024	2025
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
466,995	483,226
74,338	40,974
8,044	3,062
1,248,735	1,761,501
1,798,112	2,288,763
(509)	(847)
1,797,603	2,287,916

حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب
أوراق قبول الوكالة
ودائع الوكالة - مؤسسات مالية
ودائع الوكالة - أخرى
حقوق حملة حسابات الاستثمار
ناقصاً: احتياطي معادلة الأرباح

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة 3.71% (2024: 4.03%). وبلغ معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في 31 ديسمبر 2025 نسبة 25% (2024: 25%)

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

23 رأس المال

بلغت قيمة رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية 50 مليون ريال عماني بما يعادل 129.870 مليون دولار أمريكي (2024: 50 مليون ريال عماني بما يعادل 129.870 مليون دولار أمريكي).

24 التزامات عرضية وارتباطات

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
27,094	41,822	108,629	70,374
18,000	26,800	69,610	46,753
45,094	68,622	178,239	117,127

ضمانات
ارتباطات التمويل

25 إيرادات من أنشطة التمويل

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
21,958	24,733	64,242	57,034
5,620	5,987	15,551	14,597
2,697	3,515	9,130	7,005
6,079	7,135	18,532	15,790
121	132	343	314
-	178	462	-
-	3	8	-
36,475	41,683	108,268	94,740

المشاركة
إيرادات الإيجار عن أصول الإجارة
المراوحة
الوكالة بالاستثمار
الإستصناع
إجارة الخدمات
مشاركة قيد التنفيذ

26 إيرادات من أنشطة الاستثمار

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
2,395	4,127	10,719	6,221
1,825	225	584	4,740
4,220	4,352	11,303	10,961

إيرادات من استثمارات
إيرادات من ودائع الوكالة

27 إيرادات التشغيل الأخرى

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
2,966	4,334	11,257	7,704
(347)	(741)	(1,925)	(901)
1,448	780	2,026	3,760
1,039	937	2,434	2,699
796	894	2,322	2,068
690	507	1,317	1,792
6	1,825	4,740	16
6,598	8,536	22,171	17,138

إيرادات الرسوم والعمولات
مصاريف الرسوم والعمولات
ربح غير محقق على إستثمارات
توزيعات الأرباح
ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي
تكاليف خدمات
إيرادات أخرى

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

28 ربح منسوب إلى أشباه حقوق الملكية

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
1,579	1,994
23,319	26,408
95	151
24,993	28,553

العائد على حملة حسابات الإستثمار بموجب المضاربة
العائد على عملاء ودائع الوكالة
العائد على ودائع الوكالة بين البنوك

2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف
5,179	4,101
68,592	60,569
392	247
74,163	64,917

29 مصروفات الموظفين

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
3,007	3,133
2,749	2,803
5,756	5,936

رواتب وأجور
مخصصات وتكاليف أخرى للموظفين

2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف
8,138	7,810
7,281	7,140
15,419	14,950

30 مصروفات التشغيل الأخرى

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
3,381	2,563
495	437
310	331
21	31
4,207	3,362

تكاليف تشغيل وإدارة
تكاليف الإعلانات
تكاليف إشغال
مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية

2025	2024
دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف
6,657	8,782
1,135	1,286
860	805
80	54
8,732	10,927

31 الزكاة

يتم تحميل الزكاة مباشرة إلى المالكين وحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة. لا تقوم النافذة الإسلامية بتحويل أو سداد الزكاة نيابة عن مالكيها أو حملة حسابات الإستثمار الخاصة بها. بلغ إجمالي الزكاة المستحقة 0.980 ريال عماني، موزعة على 500 مليون سهم مخصص، أي ما يعادل 2.0 بيضة للسهم الواحد (2024): 0.865 مليون ريال عماني، أي ما يعادل 1.7 بيضة للسهم الواحد).

32 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية، تيرم النافذة الإسلامية معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة الإسلامية ومجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

2024	2025	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا			
34	26	68	88
1,430	1,580	4,104	3,714
كبار المساهمين والشركات التابعة لهم			
137	107	278	356
265	275	714	688
5,000	10,775	27,987	12,987

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف ₪	بالآلاف ₪	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا				
	16	26	68	42
مكافآت مجلس الرقابة الشرعية				
	5	5	12	12
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية				

لم تستأجر النافذة الإسلامية أي مقرات فروع من أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي 2024 و 2025.

33 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزامات بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2025 مبلغاً قدره 41.017 مليون ريال عماني بما يعادل 106.54 مليون دولار أمريكي، بتكاليف تبلغ 38.763 مليون ريال عماني بما يعادل 100.68 مليون دولار أمريكي وقيمة عادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ وقدره 71.219 ريال عماني بما يعادل 184.99 دولار أمريكي بمبالغ تكلفه قدرها 68.992 مليون ريال عماني بما يعادل 179.2 مليون دولار أمريكي.

وبخلاف الاستثمارات، تعتبر النافذة الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير مختلفة جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية:

المستوى 1 - أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
المستوى 2 - مخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).
المستوى 3 - قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

2024	2024	2024	2025	2025	2025
بالآلاف الإجمالي	بالآلاف المستوى 2	بالآلاف المستوى 1	بالآلاف الإجمالي	بالآلاف المستوى 2	بالآلاف المستوى 1
الأصول المالية					
4,283	4,283	-	26,694	26,694	-
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
45,308	45,308	-	70,245	70,245	-
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
12,225	7,600	4,625	14,323	-	14,323
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
-	-	-	974	-	974
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
61,816	57,191	4,625	112,236	96,939	15,297
الأصول المالية					
11,125	11,125	-	69,335	69,335	-
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
117,683	117,683	-	182,455	182,455	-
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
31,753	19,740	12,013	37,203	-	37,203
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
-	-	-	2,529	-	2,529
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
160,561	148,548	12,013	291,522	251,790	39,732

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

34	إدارة المخاطر	تمثل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى النافذة الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد وإسناد عملية الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي للنافذة الإسلامية. تقوم النافذة الإسلامية بإدارة التعرضات بوضع قيود يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. لدى النافذة الإسلامية تعرضات للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:
	<ul style="list-style-type: none"> - مخاطر الائتمان - مخاطر السيولة - مخاطر السوق - مخاطر التشغيل 	بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك حالياً على تحديد مخاطر المناخ، ويدرك بأنها مخاطر ناشئة عن الأدوات المالية التي قد يكون لها تأثير متزايد على أنشطة البنك.
		يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر في البنك والإشراف عليه. وقد وافق المجلس على سياسات إدارة المخاطر في مجالات اختصاصه.
		تهدف سياسات إدارة المخاطر في البنك إلى تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها، ووضع حدود وضوابط مناسبة لها، ومراقبة المخاطر والالتزام بهذه الحدود. وتتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لمواكبة التغيرات في ظروف السوق وأنشطة البنك. ويسعى البنك، من خلال معايير وإجراءاته الترتيبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يدرك فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.
		تتولى اللجنة التنفيذية للمخاطر، تحت إشراف مجلس الإدارة، مسؤولية مراقبة الامتثال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر في ضوء المخاطر التي يواجهها البنك. تتلقى اللجنة التنفيذية للمخاطر التابعة لمجلس الإدارة الدعم في هذه المهام من قبل إدارة المخاطر. وتتولى إدارة المخاطر إجراء مراجعات دورية وطائرة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم رفع نتائج هذه المراجعات إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر.
1-34	مخاطر الائتمان	مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية قد يتكبدها البنك في حال إخفاق أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر بشكل رئيسي من قروض البنك والسلف والتمويل المقدمه لعملائه والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية، ولكنها قد تنشأ أيضاً من تعزيزات الائتمان المقدمة، مثل الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والقبولات. ولأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار ويدمج جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر تعثر المدين الفردي، والمخاطر على مستوى الدولة والقطاع).
1-1-34	نوع مخاطر الائتمان	تتمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المراجعة والمشاركة وأصول الإجارة والوكالة والإستصناع وإجارة الخدمات ومديونيات بطاقات الائتمان.
2-1-34	مديونيات المراجعة	تقوم النافذة الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل بند المراجعة ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى المراجيح (المستفيد) بنسبة ربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المراجيح خلال فترة متفق عليها. يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المراجعة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسييلات الممنوحة إلى العميل.
3-1-34	المشاركة	تم إبرام اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض مشاريع الاستثمار، سواء قائمة أم جديدة، أو في ملكية بعض العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيبات متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. تتم مشاركة الربح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما تتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأسمال المشروع.
4-1-34	الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	هي عقد الإيجار الذي ينقل فيه سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.
5-1-34	إجارة الخدمات	هي عقد إيجار خدمات مقابل مبالغ الإيجار المتفق عليها. تشتري نافذة الصيرفة الإسلامية خدمات من طرف ثالث، وهو مقدم خدمات من خلال سداد الثمن بالكامل ومن ثم تأجيرها إلى العميل من خلال عقود إجارة الخدمات.
6-1-34	مديونيات بطاقات الائتمان	تستوفي نافذة الصيرفة الإسلامية رسوماً عن خدمات بطاقات الائتمان ولا يترتب أي مصروفات على المبلغ المستخدم حيث أنه يستند إلى مبادئ الغرض.
7-1-34	الوكالة بالاستثمار	تقوم النافذة الإسلامية في هذا الاستثمار، بصفتها "الموكل" (الطرف الأصول) بتعيين العميل كـ "وكيل" (الطرف الوكيل) لإدارة الأموال المستثمرة في الأنشطة التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية. لا يتم ضمان مبلغ الاستثمار، حيث إن معدل الربح يعتبر متوقع ولا يمكن تحديده، ولذلك، يجب توخي أقصى درجات الحذر قبل اتخاذ أي تعرض.
8-1-34	قياس مخاطر الائتمان	(أ) التمويل (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض) إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز عن السداد ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد ومستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.

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

34 إدارة المخاطر (تابع)

1-34 مخاطر الائتمان (تابع)

8-1-34 قياس مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من 10 درجات - من تصنيف المخاطر 1 إلى تصنيف المخاطر 10 - وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والفروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
لم يخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن "المرحلة الأولى". تم تحديد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	RR1 إلى RR6	معياري
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	RR7	قائمة خاصة
	RR8 إلى RR10	متعثرة

9-1-34 التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

2024 الإجمالي بالآلاف	2025 الإجمالي بالآلاف	المرحلة الثالثة بالآلاف	المرحلة الثانية بالآلاف	المرحلة الأولى بالآلاف	
42,245	27,036	-	-	27,036	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
63,271	60,065	-	-	60,065	مستحق من البنوك
658,438	836,061	15,925	26,974	793,162	تمويلات للملاء - إجمالي
11,883	26,694	-	-	26,694	استثمارات في أوراق مالية
45,094	68,622	6	14,586	54,030	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
220	242	242	-	-	أصول أخرى
821,151	1,018,720	16,173	41,560	960,987	مجمّل القيمة الدفترية
(17,097)	(15,804)	(10,221)	(2,375)	(3,208)	مخصص خسارة انخفاض القيمة
804,054	1,002,916	5,952	39,185	957,779	القيمة الدفترية

2024 الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	2025 الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثالثة دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الثانية دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة الأولى دولار أمريكي بالآلاف	
109,728	70,223	-	-	70,223	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
164,340	156,013	-	-	156,013	مستحق من البنوك
1,710,229	2,171,587	41,364	70,062	2,060,161	تمويلات للملاء - إجمالي
30,865	69,335	-	-	69,335	استثمارات في أوراق مالية
117,127	178,238	16	37,885	140,337	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
571	629	629	-	-	أصول أخرى
2,132,860	2,646,025	42,009	107,947	2,496,069	مجمّل القيمة الدفترية
(44,408)	(41,049)	(26,548)	(6,169)	(8,332)	مخصص خسارة انخفاض القيمة
2,088,452	2,604,976	15,461	101,778	2,487,737	القيمة الدفترية

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة 22.183 مليون ريال عماني أي ما يعادل 57.62 مليون دولار أمريكي (31 ديسمبر 2024: 22.189 مليون ريال عماني أي ما يعادل 57.64 مليون دولار أمريكي).

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة انخفاض في قيمة تمويل النافذة الإسلامية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبد بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. واعتباراً من 1 يناير 2018، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي.

34 إدارة المخاطر (تابع)

1-34 مخاطر الائتمان (تابع)

10-1-34 قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرا. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرا جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بإداء مالية والمحتملة في غضون 12 شهرا بعد تاريخ التقرير.

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قامت النافذة الإسلامية بتجميع تعرضها للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل النافذة الإسلامية مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. وتسجل النافذة الإسلامية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

التعرض للخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية والبند خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية تحليلاً لتسوية مخصص الخسارة من حيث المراحل بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للأصول المالية / البند خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي بـ	المرحلة الثالثة بـ	المرحلة الثانية بـ	المرحلة الأولى بـ
16,020	7,667	8,019	334
7	-	-	7
850	-	847	3
220	220	-	-
-	(172)	(333)	505
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(337)	3,508	(6,196)	2,350
1	-	-	1
47	1	38	8
22	22	-	-
(1,025)	(1,025)	-	-
14,657	9,978	1,490	3,189
8	-	-	8
897	1	885	11
242	242	-	-

ملاحظة: يشمل المحلل للسنة على الأرباح المعلنة بقيمة 0.609 مليون ريال عماني

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

34 إدارة المخاطر (تابع)

1-34 مخاطر الائتمان (تابع)

11-1-34 الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم النافذة الإسلامية بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للنافذة الإسلامية وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير. نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكقطة دعم، ترى النافذة الإسلامية أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن 30 يوماً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بدلاً من العجز عن السداد:

- عدم كفاية أو موثوقية المعلومات المالية وغيرها، مثل عدم توفر البيانات المالية.
- عدم تعاون المقترضين في الأمور المتعلقة بالوثائق.
- خضوع المقترض لدعوى قضائية من أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على وضعه المالي.
- التغيرات المتكررة في الإدارة العليا.
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون وجود معاملات أساسية.
- تأجيل/تأخير تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من عام.
- تعديل الشروط مما يؤدي إلى منح تسهيلات للمقترض.
- انخفاض الإيرادات أو الأرباح قبل الفوائد والضرائب بنسبة 25% أو أكثر مقارنةً بالعام السابق.
- ط تآكل صافي القيمة بأكثر من 20% مقارنةً بنهاية العام السابق، مصححاً بزيادة في نسبة الرفع المالية.
- ي انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من 1.

كما يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

- 1- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغيرات في التصنيف أدناه:
 - بالنسبة لتصنيفات المخاطر 1 - 4: < = تخفيض 3 درجات
 - بالنسبة لتصنيف المخاطر 5: تخفيض درجتين
 - بالنسبة لتصنيف المخاطر 6: تخفيض درجة واحدة
- 2- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من 30 يوماً.
- 3- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة وفقاً لإرشادات تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 الخاصة بالبنك والتي تشمل ما إذا كان لدى العميل أيام تأخر عن السداد تبلغ 60 يوماً أو أكثر ولكن أقل من 90 يوماً.

12-1-34 تعريف العجز عن السداد

تعتبر النافذة الإسلامية أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).

- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني جوهري للنافذة الإسلامية.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل مخالفة التعهدات.
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.
- بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو اختيارات التصنيف الغير قابلة للإلغاء عند الإدراج المبدئي.

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا تعتبر النافذة الإسلامية ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة تطبيق الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية تقييم النافذة الإسلامية خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصلت النافذة الإسلامية على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي والقدرة على سداد المبلغ. في حالة ملاحظة مؤشرات التدهور الجوهرية، يتم تعديل تصنيفات العملاء ومرحلة التعرض، عند الاقتضاء.

تحليل الحساسية - الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات خسائر النافذة الإسلامية على العقود المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات الخسائر الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%.

2025		2025	
الأثر على الخسائر	الخسائر	الأثر على الخسائر	الخسائر
الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
		بالآلاف	بالآلاف
	5,583	14,501	الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية غير منخفضة القيمة
(329)	5,254	13,648	سيناريو جيد - مرجح بنسبة 100%
(24)	5,559	14,439	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة 100%
370	5,953	15,462	سيناريو سيء - مرجح بنسبة 100%

2024		2024	
الأثر على الخسائر	الخسائر	الأثر على الخسائر	الخسائر
الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة	الائتمانية المتوقعة
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
		بالآلاف	بالآلاف
	9,210	23,922	الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية غير منخفضة القيمة
(366)	8,844	22,973	سيناريو جيد - مرجح بنسبة 100%
11	9,221	23,950	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة 100%
344	9,554	24,815	سيناريو سيء - مرجح بنسبة 100%

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي: جيدة وأساسية وسينة مرجحة بنسبة 50 و25% و25% على التوالي.

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول حسب السيولة ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

الغرض من منهج النافذة الإسلامية لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة الإسلامية. قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالنافذة الإسلامية عن طريق مراقبة عن كثب لفجوات السيولة مقابل الحدود الموضوعية.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول النافذة الإسلامية والتزاماتها كما في تاريخ التقرير. حددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة النافذة الإسلامية السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

حتى 3 أشهر بالآلاف	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً بالآلاف	أكثر من 5 سنوات إلى سنة إلى 5 سنوات بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
25,135	9,323	-	-	34,458
60,064	-	-	-	60,064
103,684	75,399	219,866	423,478	822,427
99,893	5,290	5,290	1,763	112,236
-	-	-	9,515	9,515
12,534	-	-	-	12,534
301,310	90,012	225,156	434,756	1,051,234

الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين

3	-	-	-	3
271,266	316,028	118,563	218,912	924,769
19,296	-	-	-	19,296
-	-	-	107,166	107,166

إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين

290,565	316,028	118,563	326,078	1,051,234
10,745	(226,016)	106,593	108,678	-
10,745	(215,271)	(108,678)	-	-

صافي فجوة السيولة فجوة السيولة التراكمية

حتى 3 أشهر بالآلاف	أكثر من 3 أشهر إلى 12 شهراً بالآلاف	أكثر من 5 سنوات إلى سنة إلى 5 سنوات بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
65,286	24,216	-	-	89,502
156,010	-	-	-	156,010
269,310	195,842	571,081	1,099,943	2,136,176
259,463	13,740	13,740	4,579	291,522
-	-	-	24,714	24,714
32,555	-	-	-	32,555
782,624	233,798	584,821	1,129,236	2,730,479

الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين

8	-	-	-	8
704,586	820,852	307,956	568,603	2,401,997
50,121	-	-	-	50,121
-	-	-	278,353	278,353
754,715	820,852	307,956	846,956	2,730,479

إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين

27,909	(587,054)	276,865	282,280	-
27,909	(559,145)	(282,280)	-	-

صافي فجوة السيولة فجوة السيولة التراكمية

34 إدارة المخاطر (تابع)

2-34 مخاطر السيولة (تابع)

31 ديسمبر 2024	حتى 3 أشهر	أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من 3 أشهر إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
33,766	15,217	-	-	-	48,983
63,270	-	-	-	-	63,270
106,134	44,107	101,187	392,624	644,052	644,052
34,934	15,148	11,073	846	62,001	62,001
-	-	-	8,647	8,647	8,647
9,855	-	-	-	-	9,855
247,959	74,472	112,260	402,117	836,808	836,808
28,643	-	-	-	-	28,643
153,469	237,550	78,867	228,261	698,147	698,147
18,057	-	-	-	-	18,057
-	-	-	91,961	91,961	91,961
200,169	237,550	78,867	320,222	836,808	836,808
47,790	(163,078)	33,393	81,892	-	-
47,790	(115,288)	(81,895)	-	-	-
87,704	39,525	-	-	-	127,229
164,338	-	-	-	-	164,338
275,673	114,564	262,821	1,019,803	1,672,861	1,672,861
90,739	39,347	28,760	2,197	161,042	161,042
-	-	-	22,460	22,460	22,460
25,597	-	-	-	-	25,597
644,051	193,436	291,581	1,044,459	2,173,527	2,173,527
74,398	-	-	-	-	74,398
398,621	617,013	204,849	592,886	1,813,369	1,813,369
46,901	-	-	-	-	46,901
-	-	-	238,859	238,859	238,859
519,920	617,013	204,849	831,745	2,173,527	2,173,527
124,131	(423,577)	86,732	212,715	-	-
124,131	(299,446)	(212,715)	-	-	-

3-34 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التعرض للخسارة نتيجة لتغيرات أسعار الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم. ويهدف نظام إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة هذه المخاطر ضمن حدود مقبولة، مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر. لا يتعرض البنك لأي مخاطر تتعلق بأسعار السلع.

1-3-34 مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد النافذة الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول النافذة الإسلامية وأرباح حقوق الملكية. يستند توزيع الأرباح إلى أرباح حقوق الملكية على اتفاقيات تقاسم الأرباح. لذلك، لا تتعرض النافذة الإسلامية إلى أي مخاطر معدلات ربح جوهرية.

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

34 إدارة المخاطر (تابع)

1-3-34 مخاطر معدل الربح (تابع)

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج النافذة الإسلامية للنافذة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق.

توصي معاهدة بازل 2 بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الربح في حالة وجود حساسية معدل ربح بواقع 200 نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح بواقع 200 نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الربح:

2024	2024	2025	2025
دولار أمريكي بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	بالآلاف
40,784	15,702	45,408	17,482
(2,821)	(1,086)	(5,128)	(1,974)
2,821	1,086	4,779	1,840

صافي الأرباح المكتسبة
تأثير زيادة معدل الربح بواقع +200 نقطة أساس
تأثير انخفاض معدل الربح بواقع -200 نقطة أساس

2-3-34 مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبنية ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وقد كانت متماشية مع الحدود التنظيمية كما في 31 ديسمبر 2025.

2024	2025	2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
5,213	6,168	16,022	5,213
931	122	316	931
776	86	223	776
152	2	6	152
530	3,374	8,764	530

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتنقلته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما تراقب النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في 31 ديسمبر 2025.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في 31 ديسمبر 2025 على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

3-3-34 مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية.

2024	2025	التغير	2025	2024
دولار أمريكي بالآلاف	بالآلاف	(+/-)	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
12,813	9,694	10%	25,179	12,813
3,244	1,530	10%	3,973	3,244

صكوك
صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين

4-34 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع النافذة الإسلامية تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن تدير المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية.

34 إدارة المخاطر (تابع)

5-34 مخاطر التركيز

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن قصور أو إخفاق الإجراءات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتشتمل المخاطر التشغيلية نتيجة لأسباب متنوعة تتعلق بعمليات البنك وموظفيه وتقنياته وبنيتها التحتية إلى جانب أحداث خارجية تشمل مخاطر أخرى عدا عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتجنب أو تقليل الخسائر المالية من خلال وضع الضوابط والأنظمة والإجراءات اللازمة. ويدرك البنك أن زيادة الرقابة قد يؤثر سلباً على أعماله وأرباحه، إلى جانب زيادة التكاليف. لذا، يسعى البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية بفعالية من خلال تحسين الرقابة وتطبيق أنظمة وأساليب وإطار حوكمة راسخ.

تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط اللازمة لمعالجة المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا في كل وحدة أعمال. وتُدعم هذه المسؤولية بوضع معايير عامة للبنك في المجالات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- خطوط إبلاغ واضحة
- تفويض سليم للصلاحيات
- فصل مناسب للمهام وتفويض المعاملات من خلال نظام التحقق من صحة المعاملات وخطوط إبلاغ مصفوفة التفويض
- ملكية الحسابات ومطابقتها ومراقبتها
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- تقييم دوري للمخاطر التشغيلية وتقييم مدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة
- الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر تشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية
- وضع خطط طوارئ
- التدريب وتطوير المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين، حيثما كان ذلك فعالاً من حيث التكلفة

يُستكمل الالتزام بمعايير البنك ببرنامج مراجعات دورية تُجرىها إدارة التدقيق الداخلي. وتُناقش نتائج هذه المراجعات مع إدارة الأعمال المعنية، مع تقديم ملخصات إلى لجنة التدقيق والامتثال والإدارة العليا للبنك. يمتلك البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية، يتضمن سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وسياسة التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية، وإطار الإبلاغ عن أحداث خسائر المخاطر التشغيلية، وصيانة قاعدة بيانات خسائر المخاطر التشغيلية.

يقوم البنك بإجراء اختبار شامل لاستمرارية الأعمال بشكل سنوي.

5-34 مخاطر التركيز

2025						
المراجحة، المجمل بالآلاف	الوكالة بالاستثمار المجمل بالآلاف	المشاركة، المجمل بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك بالآلاف	تمويلات أخرى، المجمل بالآلاف	مستحق من البنوك بالآلاف	استثمارات أوراق مالية بالآلاف
-	-	-	-	-	-	112,236
21,626	171,806	368,277	18,208	13,727	-	-
64,068	-	120,209	49,734	8,406	-	-
-	-	-	-	-	60,065	-
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	-	-	-	-	-	291,522
56,171	446,249	956,564	47,294	35,655	-	-
166,411	-	312,231	129,179	21,834	-	-
-	-	-	-	-	156,013	-
2024						
المراجحة، المجمل بالآلاف	الوكالة بالاستثمار المجمل بالآلاف	المشاركة، المجمل بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك بالآلاف	تمويلات أخرى، المجمل بالآلاف	مستحق من البنوك بالآلاف	استثمارات أوراق مالية بالآلاف
-	-	-	-	-	-	62,001
11,746	143,024	280,216	31,300	5,548	-	-
47,248	-	83,125	54,365	1,866	-	-
-	-	-	-	-	63,271	-
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	-	-	-	-	-	161,042
30,509	371,491	727,834	81,299	14,410	-	-
122,722	-	215,909	141,207	4,847	-	-
-	-	-	-	-	164,341	-

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

34 إدارة المخاطر (تابع)

5-34 مخاطر التركيز (تابع)

2025

المراوحة، المجمل بالآلاف	الوكالة بالاستثمار المجمل بالآلاف	المشاركة، المجمل بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك بالآلاف	تمويلات أخرى، المجمل بالآلاف	مستحق من البنوك بالآلاف	استثمارات أوراق مالية بالآلاف
85,694	171,806	488,475	66,055	22,133	57,512	112,236
-	-	11	1,887	-	1,041	-
-	-	-	-	-	1,367	-
-	-	-	-	-	145	-
-	-	-	-	-	-	-
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
222,583	446,249	1,268,766	171,571	57,488	149,381	291,522
-	-	29	4,901	-	2,704	-
-	-	-	-	-	3,551	-
-	-	-	-	-	377	-
-	-	-	-	-	-	-

التركيز حسب الموقع
سلطنة عُمان

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
أخرى

سلطنة عُمان

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
أخرى

2024

المراوحة، المجمل بالآلاف	الوكالة بالاستثمار المجمل بالآلاف	المشاركة، المجمل بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك بالآلاف	تمويلات أخرى، المجمل بالآلاف	مستحق من البنوك بالآلاف	استثمارات أوراق مالية بالآلاف
58,994	143,024	363,341	85,665	7,414	60,738	62,001
-	-	-	-	-	362	-
-	-	-	-	-	1,734	-
-	-	-	-	-	437	-
-	-	-	-	-	-	-
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
153,231	371,491	943,743	222,506	19,257	157,762	161,042
-	-	-	-	-	940	-
-	-	-	-	-	4,504	-
-	-	-	-	-	1,135	-
-	-	-	-	-	-	-

التركيز حسب الموقع
سلطنة عُمان

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
أخرى

سلطنة عُمان

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
الولايات المتحدة الأمريكية
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
أخرى

سيتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للتمويلات استنادًا إلى موقع الشركة المالكة للأصل، وهو ما له علاقة كبيرة بموقع العميل. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استنادًا إلى موقع مصدر الضمان.

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

35 إدارة رأس المال

إن أهداف النافذة الإسلامية الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام النافذة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظها بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد تقوم النافذة الإسلامية بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1009 "إرشادات بشأن بازل 2" والتعميم رقم ب م 1114 "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل 3" اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من 31 ديسمبر 2014.

2024 بالآلاف	2025 بالآلاف	2025 دولار أمريكي بالآلاف	2024 دولار أمريكي بالآلاف
87,805	99,935	259,571	228,065
87,805	99,935	259,571	228,065
1,785	3,970	10,312	4,636
89,590	103,905	269,883	232,701
685,286	706,943	1,836,215	1,779,963
12,390	33,443	89,462	32,182
28,581	28,581	74,236	74,236
726,257	769,967	1,999,913	1,886,381
12.09%	12.98%	12.98%	12.09%
12.09%	12.98%	12.98%	12.09%
0.26%	0.52%	0.53%	0.26%
12.34%	13.49%	13.49%	12.34%

كما في تاريخ التقرير، لا يزال الوضع الرأسمالي للنافذة الإسلامية قوياً وهو في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير فيروس كوفيد-19 على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للنافذة الإسلامية قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال المذكورة أعلاه وفقاً لمعايير بازل 2 المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني والإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية. ويتم الحفاظ على متطلبات احتياطي رأس المال بنسبة 2.5% على مستوى البنك.

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

36 مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

2025	2024	2025	2024
بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
3	3	8	7
3	24	61	3
1	1	3	8
7	28	72	18
4	5	14	10
3	22	58	8

أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة
غرامات العملاء عن تأخر السداد
إيرادات غير متوافقة مع الشريعة
إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري

إستخدامات أموال الصندوق الخيري
تبرعات خلال العام
أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة

37 المسؤولية الاجتماعية

تفي النافذة الإسلامية بمسؤولياتها الاجتماعية من خلال تقديم التبرعات إلى أغراض ومنظمات خيرية.

38 معلومات المقارنة

تمت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة لكي تتماشى مع العرض التقديمي للسنة الحالية لأغراض المقارنة وتحسين العرض. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف هذه جوهرية ولا تؤثر على صافي الدخل أو حقوق ملكية المالك التي تم الإفصاح عنها سابقاً.