

1 الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع ("البنك الوطني العُماني"، "البنك") في سلطنة عُمان في سنة 1973 كشركة مساهمة عُمانية، ويعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات و مجال الاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عُمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يمارس البنك نشاطه في سلطنة عُمان بموجب ترخيص صيرفة صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. في حين تمارس الفروع نشاطها في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص صيرفة تجارية تمنحها البنوك المركزية المعنية. إن البنك بصدد إغلاق عملياته في مصر وسعى للحصول على الموافقات اللازمة. يقع المقر الرئيسي للبنك في منطقة العذبية بمحافظة مسقط، سلطنة عمان، وعنوان البنك المسجل هو ص.ب. 751، روي، الرمز البريدي 112، مسقط، سلطنة عُمان. يتم إدراج أسهم البنك في بورصة مسقط. كما تدرج السندات الدائمة في بورصة يورونكست دبلن. خلال سنة 2025، أصدر البنك سندات دائمة بقيمة 450 مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة يورونكست دبلن.

تتشرط هيئة الخدمات المالية في سلطنة عُمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمعة وفقاً للتعميم رقم هـ/2/2007 المؤرخ في 21 يناير 2007.

يملك البنك المنشآت ذات الأغراض الخاصة التالية المملوكة بالكامل:

اسم المنشأة	بلد التأسيس	نشاط الشركة التابعة	نسبة الملكية
2024	2025		
البنك الوطني العُماني للأسواق العالمية كايما	جزر كايمان	الخدمات المالية	%100

إن حجم وعمليات المنشآت ذات الغرض الخاص المذكورة أعلاه وقوائمها المالية ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية المجمعة للبنك. وبالتالي، لم يتم تقديم القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في هذه القوائم المالية المجمعة.

2 أساس الإعداد

2.1 أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المصنفة للمتاجرة وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الأدوات المالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأصول والالتزامات المدرجة المغطاة والمقاسة بالقائمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر المغطاة.

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة بما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. وقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية المجمعة في الإيضاح 4-2.

2.2 العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بالريال العُماني، وتكون المبالغ مقربة إلى أقرب ألف إلا عندما يرد خلاف ذلك. وفيما يلي العملات الوظيفية لعمليات البنك:

- سلطنة عُمان:
- دولة الإمارات العربية المتحدة:
- جمهورية مصر العربية :
- الريال العُماني
- الدهرم الإماراتي
- الدولار الأمريكي

2 أساس الإعداد (تابع)

2.3 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني، وبما يتوافق مع متطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019 وهيئة الخدمات المالية في سلطنة عُمان.

كما يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من البند 3 من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي العماني، 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 لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة.

2.4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية المجمعة وفي القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والاجتهادات بشكل مستمر بناءً على خبرة الإدارة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية. كما يقوم أعضاء مجلس الإدارة بوضع اجتهادات معينة، باستثناء تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. وتشمل الاجتهادات التي لها الأثر الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية المجمعة، والتقديرات التي قد تسبب تعديلات كبيرة على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة ما يلي:

1-4-2 قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُعتبر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هامًا يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. يتم الإفصاح عن تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح 31. يتطلب احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 أن يقوم البنك بعدد من الاجتهادات والافتراضات والتقديرات. ويتم تحديد أهمها أدناه:

- (1) تقسيم الأصول المالية لأغراض تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- (2) وضع معايير لتقييم ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.
- (3) تحديد المنهجية لدمج المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- (4) اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وترجيح الاحتمالات.
- (5) اختيار النماذج المناسبة (احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد) لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- (6) تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات المستقبلية.

راجع الإيضاح 1-31 الذي يصف الافتراضات المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ويوفر مؤشراً على مدى حساسية النتيجة لتطبيق أوزان مختلفة على الافتراضات الاقتصادية المختلفة.

يقوم البنك بمراجعة النماذج ومدخلات النماذج بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتجربة الخسارة الائتمانية الفعلية.

2-4-2 القيمة العادلة للأدوات المالية

حيث أن القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي المجمعة لا يمكن أن تكون مشتقة من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة من تقنيات التقييم المشتقة، بما في ذلك استخدام نماذج التقييم. يتم اشتقاق المدخلات لهذه النماذج من بيانات السوق القابلة للملاحظة حيثما أمكن. ولكن حيث أن البيانات التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إجراء اجتهاد لتحديد القيم العادلة.

2 أساس الإعداد (تابع)

4-2 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

3-4-2 الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وقيمة وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، والخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات أو التغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يتحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل التي سُجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. يستند مقدار تلك المخصصات على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ودائرة الضرائب المسؤولة.

4-4-2 أساس الاستثمارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على الاستمرار وهي على اقتناع بأن البنك لديه الموارد للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. وعلاوةً 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 المجمعة على أساس مبدأ الاستمرارية.

5-4-2 تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد لبعض أصول التمويل الإسلامي

يتطلب تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية لأصل مالي هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة فقط حكماً بالنسبة لبعض أصول التمويل الإسلامي. وقد قامت الإدارة بتقييم ميزات الدفع المسبق والإنهاء المبكر في العقد، التي تطلب من العملاء دفع تعويضات معينة بالإضافة إلى رأس المال المستحق والأرباح المستحقة. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن هذه المبالغ الإضافية تمثل "تعويضاً معقولاً" لتكاليف إعادة الاستثمار.

6-4-2 تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة 1 بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32

أصدر البنك أوراقاً رأسمالية دائمة من الفئة 1 ("الأوراق المالية من الفئة 1")، ويتم بيان التفاصيل في الجدول أدناه. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي السمات الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية بشكل كبير ويتم تصنيفها بمرتبة أعلى من المساهمين العاديين.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العماني. يتطلب تحديد تصنيف الأسهم لهذه الأدوات اجتهداً هاماً حيث أن بعض البنود، وخاصة "أحداث العجز"، تتطلب التفسير.

بعد احتساب البنود المتعلقة بالتخفيض وعدم السداد والتبعية في وثيقة طرح الأداة، يأخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر التخفيض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أنها غير موضوعية لغرض تحديد التصنيف إما كديون أو كحقوق الملكية. كما نظر أعضاء مجلس الإدارة في الحصول على المشورة القانونية المستقلة المناسبة في صياغة حكمهم بشأن هذا الأمر.

2 أساس الإعداد (تابع)

2.5 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2025 وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المجلس") ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ("اللجنة") التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2025. وقد قام البنك بتطبيق التعديلات التالية على المعايير والأطر الحالية عند إعداد هذه القوائم المالية.

- تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية، والالتزامات غير الجارية مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم إمكانية صرف العملة (يدخل حيز التطبيق في 1 يناير 2025).

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المدرجة في فترات سابقة وحالية، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات المستقبلية.

2.6 المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه

تم إصدار بعض المعايير والتفسيرات الجديدة وأصبحت إجبارية بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2026 أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة.

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026).
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027).
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027).
 - بيع الأصول أو مشاركتها بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 "القوائم المالية المجمعة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة" - توفر خيار التطبيق الاختياري / تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى
 - المجلد 11 - التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالي - (تدخل حيز التطبيق من 1 يناير 2026)
 - تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - "العقد المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على العوامل الطبيعية" - يدخل حيز التطبيق في يناير 2026 أو بعد ذلك التاريخ
 - تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - التحويل إلى عملة العرض ذات التضخم المرتفع - يدخل حيز التطبيق في 1 يناير 2027 أو بعد ذلك التاريخ
- يقوم البنك بتقييم تأثير تطبيق هذه التصريحات على القوائم المالية المجمعة المستقبلية، إن وجدت.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

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

3.1 الأدوات المالية

تقييم الأدوات المالية

يتم إدراج كافة الأدوات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي هي بشكل عام سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم). ومع ذلك، إذا كان هناك فرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة للأدوات المالية التي تستند قيمتها العادلة على سعر مدرج في سوق نشط أو أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فإن المجموعة تدرج الفرق على أنه ربح أو خسارة التداول في البداية ("ربح أو خسارة في اليوم الأول"). في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول بالكامل ويتم إدراجه في قائمة الدخل على مدى عمر المعاملة حتى تنتهي المعاملة أو يتم إغلاقها، أو تصبح مدخلات التقييم ملحوظة أو يدخل البنك في معاملة مقاصة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

1-3 الأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية - الإدراج المبدئي

يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة. أما بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فيتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تعديلها بتكاليف المعاملة. وتعتبر القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي أفضل ما يُستدل عليها بسعر المعاملة. ولا يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي إلا إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة يمكن إثباته من خلال المعاملات الحالية الأخرى الملحوظة بالسوق في الأداة نفسها، أو أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل كافة مشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تقتضي تسليم الأصول خلال إطار زمني تحدده القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق (المشتريات والمبيعات "الاعتيادية") في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بتسليم الأصول المالية. ويتم إدراج كافة المشتريات الأخرى عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، حيث قام بتصنيف جميع أصوله المالية استناداً إلى نموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تقاس إما بـ:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المهلكة.

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها للتداول والأدوات المشتقة بالقيمة العادلة.

3.2 الأصول والالتزامات المالية

1-2-3 المستحق من البنوك والقروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي للعملاء والاستثمارات في الأوراق المالية

يقوم البنك بقياس المستحق من البنوك والقروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي والاستثمارات في الأوراق المالية للعملاء والاستثمارات في الأوراق المالية الأخرى بالتكلفة المهلكة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبلغ الأصلي القائم.

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

1-2-3 المستحق من البنوك والقروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي للعملاء والاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة معقولة دون أخذ "أسوأ" السيناريوهات أو السيناريوهات "المجهدة" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يقوم بتغيير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا ولكنها تدرج مثل هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، يأخذ البنك ما يلي بالاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقتراض.
- شروط المبالغ المدفوعة مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصول دون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال - مثال: إعادة التسعير الدورية معدلات الفائدة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

1-2-3 المستحق من البنوك والقروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي للعملاء والاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد (تابع)

يحتفظ البنك بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات فائدة ثابتة يمتلك فيها البنك خيار اقتراح تعديل معدل الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على معدل السوق في وقت التعديل. كما أن للمقترضين خيار قبول معدل الفائدة المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية دون فرض أي غرامات. وقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، لأن الخيار يعمل على تغيير معدل الفائدة، عن طريق النظر في القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

إن الشروط التعاقدية التي تقود إلى أكثر من ذلك، تقلل من التعرض للمخاطر أو إلى تقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب الإقراض الأساسي، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبلغ القائم. وفي مثل هذه الحالات، يلزم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

2-2-3 أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف استثماراته في حقوق المساهمين بشكل لا رجعة فيه كأدوات حقوق مساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق المساهمين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض"، وتكون غير محتفظ بها للتداول. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق المساهمين هذه إلى الأرباح. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات تشغيل أخرى في الربح أو الخسارة عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة المالية، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل تلك الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

3-2-3 الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الأصول المالية والالتزامات المالية في هذه الفئة هي تلك التي يتم الاحتفاظ بها للتداول والتي إما تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. تقوم الإدارة بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي فقط عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل كبير من تباين المعالجة المحاسبية الذي قد ينشأ بأي شكل آخر عند قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر على أساس مختلف.
- أن تشكل الالتزامات جزءاً من مجموعة من الالتزامات المالية التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المعتمدة.
- أن تحتوي الالتزامات على أداة مشتقة واحدة أو أكثر من المشتقات المضمنة، ما لم تؤدي هذه المشتقات إلى تعديل ملموس في التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بأي طريقة أخرى بموجب العقد، أو إذا كان من الواضح مع قليل من التحليل أو بدون عندما يتم النظر في أداة مماثلة لأول مرة أن فصل المشتقة (المشتقات) الضمنية محظور.

يتم تسجيل الأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي المجمعة بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي مخاطر الائتمان الخاصة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تُستحق الفوائد المحققة أو المتكبدة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم /علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تُعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة. يتم تسجيل الفوائد المحققة من الأصول المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام معدل الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كإيرادات التشغيل الأخرى عند نشوء حق الدفع.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

4-2-3 الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية المجمعة (ضمن مخصصات) بالقيمة العادلة، باعتبارها قيمة العمولة المقبوضة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان على أساس المبلغ المدرج مبدئياً ناقصاً الإهلاك المتراكم المدرج في قائمة الدخل، بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إدراج العمولة المقبوضة في الربح أو الخسارة في صافي الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

إن ارتباطات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية هي ارتباطات يتعين على البنك بموجبها، طوال مدة الارتباط، توفير قرض بشروط محددة مسبقاً للعميل. وعلى غرار عقود الضمان المالي، فإن هذه العقود تقع ضمن نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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. ويتم الإفصاح عن القيم الإسمية لهذه الأدوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لها في الإيضاحين 12 و 27.

5-2-3 الالتزامات المالية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يتم عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوبة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

لا يعاد تدوير المبلغ المعروض بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر المتعلق بالتغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالتزام مالي مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة، حتى عندما يتم إلغاء إدراج الالتزام ويتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، يجب إعادة تصنيف أرباح وخسائر مخاطر الائتمان الخاصة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق المساهمين عند إلغاء إدراج الالتزام ذي الصلة.

6-2-3 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:

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

يستخدم البنك الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الائتمان، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. ويقوم البنك بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق محاسبة التغطية على معاملات تلبي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. ويتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

6-2-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

تغطيات القيمة العادلة

بالنسبة لتغطيات القيمة العادلة المحددة والمؤهلة، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التغطية في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". وفي الوقت ذاته، يتم تسجيل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوب إلى المخاطر المغطاة كجزء من القيمة الدفترية للبند المغطى في قائمة المركز المالي ويتم إدراجها أيضاً في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". عند انتهاء أو بيع أداة التغطية أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم تعد التغطية تلبي معايير محاسبة التغطية، فيتم قطع علاقة التغطية بأثر مستقبلي. بالنسبة للبند المغطاة المسجلة بالتكلفة المهيكلية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند إنهائه والقيمة الاسمية يتم إهلاكه على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه. إذا تم إلغاء إدراج البند المغطى، يتم على الفور إدراج تعديل القيمة العادلة غير المهيكلية في الربح أو الخسارة.

تغطيات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، يتم إدراج الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة من أداة التغطية مباشرة في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تغطية التدفقات النقدية. يتم إدراج الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التغطية مباشرة في إيرادات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من أداة التغطية في بند الإيرادات أو المصروفات المقابلة في الربح أو الخسارة. وعندما تؤدي العملية المتوقعة لاحقاً إلى إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم حذفها من الاحتياطي ثم يتم إدراجها في التكلفة المبدئية للأصل أو الالتزام. عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو إذا لم تعد أداة التغطية تفي بمعايير 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 الربح أو الخسارة.

كما في 31 ديسمبر 2025، لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تغطية.

a. إعادة التصنيف

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف أصوله المالية بعد الإدراج المبدئي، باستثناء الفترة التي يغير فيها البنك نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. أما الالتزامات المالية فلا يتم إعادة تصنيفها أبداً. لم يتم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في سنتي 2025 و2024.

3-3 إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

- ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو يتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "التمرير".
- في حالة أي من (أ) إذا ما قام البنك بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) لم يتم البنك بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهري بكافة مخاطر وعوائد ملكية الأصل ولكن قام بتحويل السيطرة على الأصل.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.3 إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من أصل ما أو يقوم بإبرام ترتيب تمويل المدفوعات، ولا يقوم بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل بشكل كامل ولا يحتفظ بها، وكذلك عدم قيامه بتحويل حق السيطرة على الأصل، يتم عندئذ إدراج الأصل على أساس حصة مشاركة البنك المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضاً بإدراج التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحوّل أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن يلتزم البنك بدفعه، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يلغى إدراج الالتزام المالي عندما يتم سداد الالتزام أو عند إلغائه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بموجب شروط مختلفة جوهرياً أو عند التعديل الجوهري لشروط التزام حالي، يصبح هذا الاستبدال أو التعديل بمثابة إلغاء إدراج للالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد، ويُدْرَج الفرق بين القيم الدفترية ذات العلاقة في الربح أو الخسارة للسنة.

3.4 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال تعديل شروط أي أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير.

وإذا كانت كذلك، عندئذ تعد الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إلغاء إدراج الأصل المالي الأصلي، وإدراج أصل مالي جديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات مؤهلة. يتم احتساب أي رسوم يتم تلقيها كجزء من التعديل على النحو التالي:

- الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد، والرسوم التي تمثل تعويضاً عن تكاليف المعاملات المؤهلة، يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل.
- الرسوم الأخرى التي يتم تضمينها في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء الإدراج.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يكون المقترض يواجه صعوبات مالية، فإن الهدف من التعديل عادةً يكون تحقيق أقصى استرداد ممكن للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة جوهرياً. وإذا كان البنك يخطط لتعديل أصل مالي بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، فإنه ينظر أولاً فيما إذا كان يجب شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل (انظر أدناه لسياسة الشطب). يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي، مما يعني أن معايير إلغاء الإدراج لا تتحقق عادةً في مثل هذه الحالات.

إذا لم يؤد تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إلغاء الإدراج بالأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، ويتم إدراج التعديل الناتج كإرباح أو خسائر التعديلات في قائمة الربح أو الخسارة. بالنسبة للأصول المالية ذات المعدلات غير الثابتة، فإن معدل الفائدة الفعلي الذي يتم استخدامه لاحتساب إرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل. يتم تعديل أي تكاليف أو رسوم متكبدة والرسوم الناتجة عن التعديل في إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إهلاكها على المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

وفي حال إدراج ذلك التعديل بسبب أي صعوبات مالية للمقترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد محسوبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.5 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

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

إذا لم يُحتسب التعديل للالتزام المالي على أنه إلغاء إدراج يُعاد احتساب التكلفة المهلكة للالتزام من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي وتُدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة، وبالنسبة للالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي المستخدم لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات ليعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وتُدرج أية تكاليف ورسوم متكبدة على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام وإطفاؤها على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

3.6 انخفاض قيمة الأصول المالية

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

- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- ارتباطات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويُقاس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي، والتي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدار 12 شهراً.

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.

3-6-1 قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان 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 للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي 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.
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

3-6-2 استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع تعرضات التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين للانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. حيث يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدار عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر)، 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.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-6 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

3-6-2 استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً إما على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، 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، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً 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 مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً 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 مدار العمر.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل 12 شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث بموجب الاقتراحات على النحو التالي:

3-6-3 حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس عجز السيولة المتوقع، مخصومة بتقريب معدل الفائدة الفعلي. يعتبر عجز السيولة هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة استلامها.

تم توضيح آليات حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه، والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- احتمالية العجز عن السداد - هي تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث العجز عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم إلغاء إدراج التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد - هو تقدير التعرض في تاريخ العجز عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأصلي والفائدة / الربح، سواء كانت مجدولة بموجب العقد أو غير ذلك وعمليات السحب المتوقعة على التسهيلات الملزمة بها والفائدة / الربح المستحق من المدفوعات الفائتة.
- 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 البنك استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

6-3 انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

4-6-3 عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من مجمل القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص في التزامات أخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية على عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص في التزامات أخرى.

5-6-3 تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات أخرى قابلة للتجديد

يشمل عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات والأفراد وبطاقات الائتمان، حيث يحق للبنك إلغاء و / أو خفض التسهيلات مع إشعار مدته يوم واحد. لا يقتصر البنك على تعرضه لخسائر الائتمان على فترة الإشعار التعاقدية، بل يقوم بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة تعكس توقعات البنك لسلوك العميل، واحتمال العجز عن السداد وإجراءات البنك المستقبلية لتخفيف المخاطر، والتي قد تشمل إلغاء التسهيلات أو خفضها. واستناداً إلى الخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب البنك خلالها الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات للمنتجات الخاصة بالشركات وسبع سنوات للمنتجات الخاصة بالأفراد.

3.7 الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر أن الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

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

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقرض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادةً ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقرضين 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 حول ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم باعتبارها "المقرض الأخير" لذلك البلد، فضلاً عن النية التي تنعكس في التصريحات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل هذا تقييم مدى عمق تلك الآليات، وبصرف النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.8 الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عموماً عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

3.9 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى وأذون خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع وشهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ عليها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهيكلية في قائمة المركز المالي.

3.10 تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 34.

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

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

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

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

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

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

- المستوى الأول - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
- المستوى الثاني - تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث - تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

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

في تاريخ كل تقرير، 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.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.10 تحديد القيم العادلة (تابع)

يقوم البنك أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغير معقول.

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.

3.11 ممتلكات ومعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة أو بالتكلفة المقترضة.

(i) الإدراج والقياس

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة عن انخفاض القيمة. يتم رسملة برمجيات الحاسب الآلي المشتراة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من وظائف المعدات ذات العلاقة كجزء من تلك المعدات. إذا كانت أجزاء كبيرة من أحد بنود الممتلكات والمعدات ذات أعمار إنتاجية مختلفة، فيتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. يتم إدراج أي ربح أو خسارة من استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن الإيرادات الأخرى في الربح أو الخسارة.

(ii) التكاليف اللاحقة

يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل أن تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمصروفات إلى البنك. يتم احتساب الإصلاحات وأعمال الصيانة الجارية كمصروفات عند تكبدها.

(iii) استهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصاً القيم المتبقية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، ويتم إدراجها بشكل عام في الربح أو الخسارة. لا يتم استهلاك الأراضي.

تدرج الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ويتم اختبارها لتحديد أي انخفاض في القيمة، إن وجد. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لجميع الممتلكات والمعدات باستثناء الأرض بالملكية الحرة، والتي يُفترض أن لها عمر غير محدد، والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

تعرض أصول حق الاستخدام مع الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي (انظر الإيضاح 9). يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

فيما يلي معدلات الاستهلاك بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدرة:

- مباني على أرض بالملكية الحرة
 - تحسينات على عقار مستأجر
 - مركبات
 - أثاث
 - معدات
- 25 إلى 40 سنة
على مدى فترة الإيجار من 3 إلى 10 سنوات
4 سنوات
3 إلى 10 سنوات
5 إلى 20 سنة

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها وتعديلها إذا لزم الأمر في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

3.12 ضمانات قيد البيع

يقبض البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلفيات. يتم إدراج العقارات بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات 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 الربح أو الخسارة للسنة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.13 ودائع

تدرج كافة ودائع سوق المال والعملاء بالتكلفة المهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

3.14 أموال مقرضة أخرى

تدرج الاقتراضات الأخرى بما في ذلك الإيداعات الخاصة الثانوية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المعاملة، ثم تُدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة. كما يدرج أي فرق بين المتحصلات، بالضافي من تكاليف المعاملات، وقيمة الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة الاقتراضات باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

3.15 الضريبة - الجارية والمؤجلة

يتم رصد مخصص الضريبة وفقاً لقوانين الضرائب ذات الصلة في البلدان المعنية التي يعمل فيها البنك.

تتكون ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة للسنة باستثناء ما يتعلق ببند مدرجة مباشرة في الدخل الشامل الآخر، ففي تلك الحالة تدرج بقائمة حقوق الملكية.

تتكون الضريبة الجارية من الضريبة المتوقعة سدادها أو المستحقة على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة وأي تعديل على الضريبة المتوقعة سدادها أو المستحقة فيما يتعلق بالسنوات السابقة. إن مبلغ الضريبة الحالية المتوقعة سدادها أو المستحقة هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقعة دفعه أو استلامه والذي يعكس عدم اليقين المتعلق بصرائب الدخل، إن وجد. يتم قياس هذا المبلغ باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي ستطبق على نحو واسع بتاريخ التقرير. تشمل الضريبة الجارية أيضاً أي ضريبة ناشئة عن توزيعات الأرباح.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن في مقابلها استخدام الأصل. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

تدرج الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم إدراج الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بما يلي:

- (i) الفروق المؤقتة عند الإدراج المبدئي للأصول أو الالتزامات في معاملة لا تتعلق باندماج الأعمال والتي لا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الضريبة.
- (ii) الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يتمكن فيه البنك من التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور.
- (iii) الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والناشئة عند الإدراج المبدئي للشهرة.

تدرج أصول الضريبة المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل عنده توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها مقابلها. يتم تحديد الأرباح الضريبية المستقبلية على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ذات الصلة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كاف لإدراج أصل ضريبي مؤجل بالكامل، فيتم النظر في الأرباح الضريبية المستقبلية، المعدلة لعكس الفروق المؤقتة الموجودة، بناءً على خطط العمل للشركات التابعة الفردية في البنك. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة. يتم عكس مثل هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية.

يتم إعادة تقييم أصول الضريبة المؤجلة غير المدرجة في كل تاريخ تقرير ويتم إدراجها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية المتوقعة تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي ستطبق على نحو واسع بتاريخ التقرير، وتعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية التالية من الطريقة التي يتوقع بها البنك، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لأصوله والالتزاماته.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.16 أصول انتمائية

لا تُعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية المجمعة.

3.17 مخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي (قانوني أو استدلاي) ناتج عن أحداث سابقة وكانت تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

3.18 سندات دائمة

يصنّف البنك أدوات رأس المال إما كالالتزامات مالية أو كأدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر الشروط التعاقدية للأداة. تعتبر سندات البنك الدائمة غير قابلة للاسترداد من قبل حامليها، وتمنح الحق في التوزيع غير التراكمي وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالأدوات. يخضع سداد الفائدة و/أو الأصل لتقدير البنك المطلق. وبناءً على ذلك، يتم عرضها ضمن حقوق الملكية، ويتم إدراج التوزيعات المتعلقة بها ضمن حقوق الملكية. تستوفي الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة 1 كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

3.19 المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي المجمعة فقط في حالة وجود حق قانوني ملزم حالي لإجراء مقاصة للقيم المدرجة ووجود النية للتسوية 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 لأنشطة التداول للبنك.

3.20 إدراج الإيرادات

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

معدل الفائدة الفعلي

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات أو الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، أو
- التكلفة المهيكة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية عدا الأصول المشتراة أو المنشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي على تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

20-3 إدراج الإيرادات (تابع)

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة (تابع)

التكلفة المهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

التكلفة المهلكة لأصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي له، ناقصاً مبالغ السداد الرئيسية، ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للأصول المالية، يتم تعديلها وفقاً لأي مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة. "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي للأصل المالي أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (عندما لا يكون الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المهلكة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات ذات المعدلات غير الثابتة بشكل دوري لتعكس تحركات معدلات الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي لتعديلات تغطية القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إهلاك تعديل التغطية.

ومع ذلك، بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإدراج المبدئي، يتم حساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، عندئذ يتم الرجوع إلى حساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي. بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يتم حساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المهلكة للأصل. لا يتم الرجوع إلى حساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

تتضمن إيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي والمعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجموعة الفائدة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة. يتضمن مصروف الفوائد المعروض في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الفائدة على الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة ومصروف الفوائد على التزامات الإيجار.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

20-3 إدراج الإيرادات (تابع)

إيرادات الرسوم والعمولات

يحصل البنك على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة الخدمات المتنوعة التي يقدمها إلى عملائه. ويتم الحصول على إيرادات الرسوم، التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من مجموعة الخدمات المتنوعة التي يقدمها إلى عملائه، ويتم احتسابها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 15 "الإيرادات من العقود مع العملاء". بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في أي عقد مع أحد العملاء وتستبعد المبالغ المحصلة نيابة عن أي طرف ثالث. ويُدرج البنك الإيرادات عندما يقوم بتحويل السيطرة على المنتج أو الخدمة إلى العميل.

إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المكتسبة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة، و تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول، وإدارة صناديق الأمانة وغيرها ورسوم الخدمات الاستشارية.

رسوم الالتزام بالقروض للقروض التي من المرجح سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان والتي يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح سحب القرض، يتم إدراج رسوم الالتزام بالقروض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها. عادةً ما يكون ذلك في تاريخ الإعلان عن توزيعات الأرباح بالنسبة للأوراق المالية المدرجة. يتم عرض توزيعات الأرباح في صافي إيرادات التداول وصافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الإيرادات الأخرى بناءً على التصنيف الأساسي لاستثمارات الأسهم.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتعلق بالمشتقات لغير التداول المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التغطية المؤهلة والأصول المالية والالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك الأصول لغير التداول التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن هذا البند تغيرات القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

إيرادات متنوعة

تشمل الإيرادات المتنوعة رسوم الخدمات المختلفة التي يتم تحميلها على العملاء مثل إيجار الخزائن ورسوم التلكس ورسوم أجهزة الصراف الآلي ورسوم عدم الاحتفاظ بالحد الأدنى للرصيد. يتم إدراج الرسوم التي تدرج ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 عندما ينقل البنك السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل، وعادة ما يكون ذلك في وقت معين.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

20-3 إدراج الإيرادات (تابع)

يوفر الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية وسياسات إدراج الإيرادات ذات العلاقة.

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية	سياسات إدراج الإيرادات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15
معاملات خدمات	تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزونات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	يُدرج البنك الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات التداول	تغطي هذه الخدمات إصدار اعتمادات مستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات التداول الأخرى. تم تحميل رسوم خدمات التداول على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض	تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأمن والوكالة والمبالغ المدفوعة مقدماً والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	يُدرج البنك الإيرادات عند اكتمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	تدرج الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الشركات، عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم إدراج الرسوم أو عناصر الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة. يتم احتساب رسوم خدمات إدارة الأصول على أساس نسبة ثابتة من قيمة الأصول المدارة ويتم خصمها من رصيد حساب العميل على أساس شهري.	تدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء بالتزامات الأداء في وقت معين أو على مدار فترة زمنية أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد. يتم إدراج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزامات الأداء وفقاً لشروط العقد.

اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.21 عقود الإيجار

عند بدء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. يشكل العقد أو يتضمن إيجاراً إذا كان العقد ينص على الحق في السيطرة على أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي.

عند بدء أو تعديل عقد يتضمن عنصر إيجار، يخصص البنك مقابلاً في العقد لكل عنصر إيجار على أساس سعره المستقل النسبي. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار الفروع والعقارات المكتبية، اختار البنك عدم فصل العناصر غير الإيجارية ويحتسب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجار واحد.

يُدرج البنك أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والذي يشمل على المبلغ الأولي لالتزامات الإيجار المعدلة لأي دفعات إيجار تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو العقارات المكتبية.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وتعديله وفقاً لبعض عمليات إعادة القياس للالتزام الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات 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 كمعدل خصم.

يحدد البنك معدل الاقتراض الإضافي من خلال تحليل اقتراضاته من مصادر خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة المضمنة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسه مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة في إطار خيار الشراء الذي من المؤكد على نحو معقول أن يمارسه البنك، ودفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كان البنك متأكد على نحو معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر للعقد ما لم يكن البنك متأكد على نحو معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غير البنك تقييمه لما إذا كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفعات إيجار ثابتة مضمنة معدلة.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل في القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم خفض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

يعرض البنك أصول حق الاستخدام في "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي المجمعة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.22 منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة المجمعة عند تكبدها.

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، والذي يعد خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. حيث يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الانتمائية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية. يتم توفير مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لعقود عمل الموظفين ومتطلبات قوانين العمل المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. بالنسبة للموظفين المصريين، يتم توفير مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لقانون الضمان الاجتماعي المصري.

3.23 التقرير عن قطاعات الأعمال

يعتمد التقرير القطاعي للبنك على قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية الدولية، والخدمات المصرفية الإسلامية، ومركز التمويل. يتم تقديم نتائج القطاعات إلى الرئيس التنفيذي للبنك، وتتضمن بنوداً منسوبة مباشرة إلى قطاع ما بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول.

3.24 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق الملكية عند اعتمادها من مساهمي البنك. يتم خصم الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة.

3.25 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود التي تحددها هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان.

3.26 الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية للبنك في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. يدرج الانخفاض في القيمة فقط إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي من الاستهلاك أو الإهلاك، إذا لم يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة.

3.27 ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3.28 تحويل العملة الأجنبية

- (i) يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات.
- (ii) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملة الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. إن أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يتم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.
- (i) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات المالية غير النقدية مثل حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في دخل شامل آخر.

3.29 أوراق قبول

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

4 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف
34,808	34,799
320,846	267,213
355,654	302,012
500	500
356,154	302,512

النقد
أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
النقد وما يماثل النقد
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

- (i) في 31 ديسمبر 2025، تضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني أرصدة بقيمة 500,000 ريال عماني (2024: 500,000 ريال عماني) كوديعة رأس مال. ولا يجوز سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي العُماني.
- (ii) إن الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي يتعين الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كما في 31 ديسمبر 2025 هو 3% (2024: 3%) من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فإن الحد الأدنى للاحتياطي النقدي هو 1% (2024: 1%) من الودائع لأجل و14% (2024: 14%) من جميع الودائع الأخرى.
- (i) إن الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يتم احتساب أي تعديل من قبل البنك. جميع التعرضات مرتبطة بالمرحلة الأولى.

5 المستحق من البنوك والإيداعات الأخرى بسوق المال

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
26,757	45,680
322,398	255,819
23,315	33,146
372,470	334,645
(106)	(250)
372,364	334,395

قروض وسلفيات للبنوك
إيداع لدى بنوك
أرصدة عند الطلب
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 3-27)
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال

تم الإفصاح عن جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة في الإيضاح رقم 1-31 حول القوائم المالية المجمعة.

6 قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
78,564	83,544
1,538,728	1,562,701
63,653	94,895
15,194	11,186
2,394,567	2,574,970
4,090,706	4,327,296
(164,559)	(176,942)
3,926,147	4,150,354

سحوبات على المكشوف
قروض شخصية
قروض مقابل إيصالات أمانة
كمبيالات مخصومة
قروض لأجل والتمويل الإسلامي وغيرها
مجممل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

يشمل مجممل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء مبلغ 125 مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في 31 ديسمبر 2025 (2024 - 118 مليون ريال عماني) (انظر الإيضاح رقم 28).

يتضمن ما سبق أصول التمويل الإسلامي (صافي مخصص خسائر ائتمانية) بقيمة 392 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2025 (31 ديسمبر 2024 - 352 مليون ريال عماني).

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء:

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
157,683	164,559
31,874	31,257
(6,411)	(5,641)
(18,587)	(13,233)
164,559	176,942

الرصيد في بداية السنة
مخصص خلال السنة
مسترد / محرر خلال السنة
مشطوب خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

يتضمن المخصص خلال الفترة فوائد تعاقدية مجنبه بمبلغ 9.87 مليون ريال عماني (2024 - 8.73 مليون ريال عماني).

يتضمن المسترد / المحرر خلال الفترة استرداد فوائد مجنبه بمبلغ 1.79 مليون ريال عماني (2024 - 3.03 مليون ريال عماني).

تتطلب جميع القروض والسلفيات سداد فوائد على أساس فترات متفق عليها، بعضها بمعدلات ثابتة والبعض الآخر بمعدلات يتم إعادة تسعيرها قبل تاريخ الاستحقاق. تدرج الفوائد التعاقدية المجنبه واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل المجمعة.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها 195 مليون ريال عماني (2024 - 191 مليون ريال عماني).

6 قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي (تابع)

تم الإفصاح عن جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة في الإيضاح رقم 1-31 حول القوائم المالية المجمعة.

يوضح الجدول أدناه تحليلاً لتركيز القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي حسب القطاعات المختلفة.

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
1,538,728	1,562,701	أفراد
371,012	442,508	مؤسسات مالية
219,234	373,130	تصنيع
200,866	336,003	إنشاءات
311,554	312,237	كهرباء وغاز ومياه
281,746	309,319	نقل واتصالات
218,597	269,234	حكومة
323,942	243,282	خدمات
230,435	167,795	التعدين والمحاجر
143,283	135,643	أخرى
160,203	86,726	التجارة للشركات والأفراد
71,552	66,220	تجارة الاستيراد
10,529	14,895	زراعة
9,025	7,603	تجارة التصدير
4,090,706	4,327,296	الإجمالي

فيما يلي التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي حسب موقع المقر:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
3,932,151	4,128,525	سلطنة عُمان
135,402	166,195	الإمارات العربية المتحدة
23,153	32,576	أخرى
4,090,706	4,327,296	الإجمالي

7 استثمارات في أوراق مالية

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف
2,052	2,555
166	160
2,648	2,805
4,866	5,520
52,167	66,193
44,437	30,069
96,604	96,262
260,044	306,430
31,832	39,423
18,772	63,232
45,632	53,971
16,202	16,552
372,482	479,608
473,952	581,390
(559)	(924)
473,393	580,466

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات مدرجة - عُمان
استثمارات مدرجة - أجنبية
استثمارات غير مدرجة في الصناديق
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- حقوق المساهمين
استثمارات مدرجة - عُمان
استثمارات مدرجة - أجنبية
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مقاسة بالتكلفة المهلكة

سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
صكوك حكومية - سلطنة عُمان
أذون الخزانة
استثمارات مدرجة - عُمان
استثمارات مدرجة - أجنبية
الإجمالي - التكلفة المهلكة

إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح 27-3)
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

تفاصيل الاستثمارات الهامة

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

القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	محفظه البنك %
345,853	%59.60
63,232	%10.90
291,876	%61.70

2025

سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
أذون الخزانة

2024

سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان

في سنة 2025، تلقى البنك توزيعات أرباح بقيمة 5.58 مليون ريال عماني من أسهمه المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (2024: 4.24 مليون ريال عماني لأسهمه المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، والتي تم تسجيلها كإيرادات تشغيلية أخرى.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة في الإيضاح رقم 31-1 حول القوائم المالية المجمعة.

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات كأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقد تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأنه من المتوقع الاحتفاظ بالاستثمارات لأغراض استراتيجية وليس بهدف تحقيق الربح من بيع لاحق ولا توجد خطط لاستبعاد هذه الاستثمارات على المدى القصير أو المتوسط. هذا التصنيف غير قابل للإلغاء.

7 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

فيما يلي بيان التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار، بناءً على أدنى تصنيف تم تحديده من قبل وكالات التصنيف الدولية الرئيسية:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	مصنفة جهات سيادية
70,523	61,834	
409,085	310,648	
479,608	372,482	

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
473,393	461,656	الرصيد في بداية السنة
157,745	95,975	إضافات
(75,438)	(84,734)	استيعادات ومستردات
8,293	(382)	ربح من التغيرات في القيمة العادلة
(365)	(33)	مخصص خسائر الانخفاض في القيمة
14,722	(1)	ربح / (خسارة) من البيع - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,071	535	إهلاك خصم / (علاوة) (بالصافي)
537	224	الحركة في الفوائد المستحقة
508	153	ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
580,466	473,393	الرصيد في نهاية السنة

تم تخصيص صكوك حكومية - عُمان، واستثمارات مدرجة - عُمان واستثمارات مدرجة - أجنبية بقيمة 80.65 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2024: 19.21 مليون ريال عماني) كضمان مقابل اقتراضات بالدولار الأمريكي بقيمة 65.23 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2024: 12.63 مليون ريال عماني).

8 الأصول الأخرى

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	
84,549	80,066	مديونية العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح 12)
(62)	(220)	ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية
84,487	79,846	صافي مديونية العملاء مقابل أوراق القبول
15,410	16,079	مصرفات مدفوعة مقدماً وأخرى
8,980	12,737	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 35)
108,877	108,662	

أرض بالملكية الحرّة ومباني و تحسينات على عقار مستأجر عـ بالآلاف	مركبات وأثاث ومعدات عـ بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ عـ بالآلاف	أصول حق الاستخدام عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف	
46,018	10,643	1,050	1,756	59,467	القيمة الدفترية:
					الرصيد كما في 1 يناير 2025، بعد خصم الاستهلاك المتراكم
6	2,440	3,166	2,496	8,108	استهلاك
-	(58)	-	(11)	(69)	إضافات
701	1,443	(2,144)	-	-	استبعادات
(1,687)	(3,076)	-	(1,765)	(6,528)	تحويلات
					استهلاك
45,038	11,392	2,072	2,476	60,978	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025، بعد خصم الاستهلاك المتراكم
65,297	54,306	2,072	5,039	126,714	بالتكلفة
(20,259)	(42,914)	-	(2,563)	(65,736)	الاستهلاك المتراكم
45,038	11,392	2,072	2,476	60,978	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025
43,339	9,469	1,260	1,825	55,893	القيمة الدفترية:
					الرصيد كما في 1 يناير 2024، بعد خصم الاستهلاك المتراكم
4,142	1,872	2,460	1,599	10,073	استهلاك
-	(87)	(85)	-	(172)	إضافات
188	2,397	(2,585)	-	-	استبعادات
(1,651)	(3,008)	-	(1,668)	(6,327)	تحويلات
					استهلاك
46,018	10,643	1,050	1,756	59,467	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024، بعد خصم الاستهلاك المتراكم
65,485	53,442	1,050	3,680	123,657	بالتكلفة
(19,467)	(42,799)	-	(1,924)	(64,190)	الاستهلاك المتراكم
46,018	10,643	1,050	1,756	59,467	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024

تشمل الأرض بالملكية الحرّة والمباني والتحسينات على عقار مستأجر أرض بتكلفة 12.68 مليون ريال عماني (2024 - 12.68 مليون ريال عماني) والتي لا يتم استهلاكها.

يستأجر البنك عددًا من الفروع والمكاتب. تمتد عقود الإيجار ما بين سنة واحدة إلى 10 سنوات، مع خيار التجديد بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض على دفعات الإيجار بشكل دوري لتعكس عقود إيجار السوق.

يقوم البنك أيضاً بتأجير معدات تقنية المعلومات بشروط تعاقدية من سنة إلى ثلاث سنوات. إن عقود الإيجار هذه قصيرة الأجل و/أو عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لم يُدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار.

بلغت المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 0.3 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2024: 0.3 مليون ريال عماني).

10 مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
178,540	407,131
14,398	7,752
192,938	414,883

اقتراضات
أرصدة لدى بنوك أخرى

تشمل الاقتراضات اقتراضات بنكية بقيمة 65.23 مليون ريال عماني (ديسمبر 2024: 12.63 مليون ريال عماني) مع ضمانات أساسية في شكل صكوك حكومية - عُمان، واستثمارات مدرجة - عُمان واستثمارات مدرجة - أجنبية بقيمة 80.65 مليون ريال عماني (ديسمبر 2024: 19.21 مليون ريال عماني).

11 ودائع العملاء

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
2,044,017	2,006,644
1,526,142	1,389,348
558,364	613,125
4,128,523	4,009,117

ودائع لأجل
حسابات جارية
حسابات ادخار

12 التزامات أخرى

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
80,066	84,549
32,008	35,565
11,886	8,131
4,047	6,623
2,541	2,453
2,169	2,006
1,083	1,907
133,800	141,234

التزامات بموجب أوراق القبول (إيضاح 8)
التزامات ومصرفات مستحقة أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 35)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لارتباطات القروض والضمانات المالية
مستحقات الموظفين
التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح 13)
التزامات الإيجار

12 التزامات أخرى (تابع)

فيما يلي مستحقات الموظفين:

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
1,922	2,080
619	373
2,541	2,453

مكافآت نهاية الخدمة
التزامات أخرى
الإجمالي

الحركة في التزامات الإيجار:

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
1,372	1,083
1,329	2,496
47	55
(1,665)	(1,727)
1,083	1,907

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
مصرفات تمويل على عقود الإيجار
دفعات الإيجار
الرصيد في نهاية السنة

تحليل آجال استحقاق التزامات الإيجار:

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
993	1,907
90	-
1,083	1,907

1 إلى 5 سنوات
أكثر من 5 سنوات
الرصيد في نهاية السنة

13 الضريبة

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	مصرف الضريبة
11,519	10,134	مصرفات الضريبة الجارية
837	1,010	الضريبة المؤجلة
12,356	11,144	إجمالي مصرفات الضريبة للسنة

يخضع البنك لضريبة الدخل بالمعدلات التالية:

2025 %15	2024 %15	سلطنة عُمان (من الدخل الخاضع للضريبة المجمع)
%9	%9	الإمارات العربية المتحدة (من الدخل الخاضع للضريبة)
%20	%20	على المستوى الوطني
%22.5	%22.5	على مستوى الإمارات العربية المتحدة
		مصر (من الدخل الخاضع للضريبة)

لغرض تحديد مصرف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض ضريبية. تتضمن التعديلات لأغراض ضريبية بنوداً تتعلق بكل من الدخل والمصرفات. وبعد تطبيق هذه التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة الفعلي ما نسبته 15% (2024: 15%).

فيما يلي تسوية بين ضريبة الدخل المحسوبة على الأرباح المحاسبية مع مصرف ضريبة الدخل للسنة:

2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	ربح محاسبي
82,563	74,207	الضريبة حسب المعدل المطبق
12,384	11,131	إيرادات معفاة من الضريبة
(946)	(635)	أخرى
81	(362)	
11,519	10,134	

تستند التعديلات إلى الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

تم تقييم التزامات البنك الضريبية في سلطنة عمان والموافقة عليها حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالربوط الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي المجمع للبنك كما في 31 ديسمبر 2025.

إن الربوط الضريبية لعمليات البنك في مصر فيما يتعلق بالضرائب المطبقة في مراحل مختلفة من الإنجاز مع السلطات الضريبية المعنية. وقد تم الاتفاق مع السلطات الضريبية على التزامات البنك فيما يتعلق بفروعه في الإمارات العربية المتحدة حتى 31 ديسمبر 2023.

13 ضرائب (تابع)

التزام الضريبة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

2024	2025	
بـ	بـ	
بـ	بـ	
18,976	19,123	في 1 يناير
10,134	14,127	المحفل للسنة
(9,997)	(7,267)	دفعات خلال السنة
10	1	فروقات التحويل وغيرها
19,123	25,984	في 31 ديسمبر

2024	2025	
بـ	بـ	
بـ	بـ	
10,134	11,519	خلال الدخل الشامل
8,989	11,857	خلال السنوات السابقة
-	2,608	من خلال الأرباح المحتجزة
19,123	25,984	

التزامات الضريبة المؤجلة المدرجة

تم إدراج التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة 15% (2024 - 15%). تتعلق التزامات الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي ورسوم الضريبة المؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمعة بالتأثير الضريبي للمخصصات والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تؤدي إلى نشوء التزامات ضريبة مؤجلة على النحو التالي:

تُنسب التزامات الضريبة المؤجلة إلى البنود التالية:

2024	2025	
بـ	بـ	
بـ	بـ	
1,172	2,009	فروق مؤقتة قابلة للخصم تتعلق بالمخصصات
997	(3)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,169	2,006	

الحركة في التزام الضريبة المؤجلة

2024	2025	
بـ	بـ	
بـ	بـ	
845	2,169	الرصيد في بداية السنة
1,010	837	مخصص خلال السنة
314	(1,000)	الأثر الضريبي لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالصافي من التغير في القيمة العادلة
2,169	2,006	

14 رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 2,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2024 - 2,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد). في 31 ديسمبر 2025، تم إصدار 1,625,946,355 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2024 - 1,625,946,355 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد) وتم دفعها بالكامل.

فيما يلي المساهمون الذين يمتلكون 10% أو أكثر من رأس مال البنك:

2024

2025

28/01/2026

تمت الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم بالآلاف	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم بالآلاف	
34.90%	567,453	34.90%	567,453	البنك التجاري القطري
14.75%	239,805	14.75%	239,805	سهيل بن سالم بن عبدالله المخيني بهوان
يتم احتساب نسبة المساهمة استناداً إلى إجمالي أسهم البنك القائمة كما في تاريخ التقرير.				

15 علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم بمبلغ 34.47 مليون ريال عماني (2024 - 34.47 مليون ريال عماني) العلاوة المحصلة من إصدار أسهم من قبل البنك من خلال الإيداعات الخاصة في السنوات السابقة. وهي غير قابلة للتوزيع.

16 احتياطي قانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان رقم 274. ولا يجوز أن تقل المخصصات السنوية عن 10% من أرباح السنة حتى يبلغ رصيد حساب الاحتياطي المعني ثلث رأس المال في عمان. في 31 ديسمبر 2025، وصل الإحتياطي القانوني ثلث رأس المال المصدر.

17 احتياطيات أخرى

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بـ بالآلاف	احتياطي انخفاض القيمة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
(3,393)	14,822	11,429	في 1 يناير 2025
10,901	-	10,901	صافي الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,608)	-	(1,608)	التأثير الضريبي لصافي النتائج على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,900	14,822	20,722	في 31 ديسمبر 2025

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بـ بالآلاف	احتياطي انخفاض القيمة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
(2,698)	10,580	7,882	في 1 يناير 2024
(381)	-	(381)	صافي الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(314)	-	(314)	التأثير الضريبي لصافي النتائج على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	4,242	4,242	محول من أرباح محتجزة
(3,393)	14,822	11,429	في 31 ديسمبر 2024

يمثل احتياطي الانخفاض في القيمة فائضاً من مخصص الانخفاض في القيمة (بالصافي من الضريبة) المحتسب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

أصدر البنك أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1 ("الأوراق المالية من الفئة 1") مع ذكر التفاصيل في الجدول أدناه. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي السمات الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية 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 العماني.

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

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل القسيمة
أبريل 2021	300 مليون دولار أمريكي (115.5 مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت بنسبة 8.00% مع إعادة تحديده بعد 5 سنوات
نوفمبر 2022	134.11 مليون دولار أمريكي (51.63 مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت بنسبة 6.75% مع إعادة تحديده بعد 5 سنوات
أكتوبر 2024	150.40 مليون دولار أمريكي (57.90 مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت بنسبة 6.75% مع إعادة تحديده بعد 5 سنوات
نوفمبر 2025	450 مليون دولار أمريكي (173.3 مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت بنسبة 6.63% مع إعادة تحديده بعد 5 سنوات

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

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع 0.0105 ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ 17.1 مليون ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 [2024: 0.0094 ريال عماني للسهم الواحد بمبلغ 15.3 مليون ريال عماني]، وهو ما يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المقرر عقده في مارس 2026.

لتلبية الاحتياجات المالية للعملاء، يدخل البنك في ارتباطات غير قابلة للإلغاء والتزامات عرضية مختلفة. وعلى الرغم من أنه قد لا يتم إدراج هذه الالتزامات في قائمة المركز المالي المجمعة، إلا أنها تحتوي على مخاطر ائتمانية وبالتالي فهي جزء من المخاطر الإجمالية للبنك.

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

تمثل ارتباطات منح الائتمان ارتباطات تعاقدية بمنح القروض والائتمانات المتجددة. وعادة ما تكون للارتباطات تواريخ انتهاء محددة أو شروط إنهاء أخرى وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لأن الارتباطات قد تنتهي دون الاستفادة منها، فإن إجمالي مبالغ العقد لا تمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية.

تؤدي الاعتمادات المستندية والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

20 التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

1-20 التزامات عرضية

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء كالاتي:

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
262,589	331,864	ضمانات
50,068	67,122	اعتمادات مستندية
312,657	398,986	

يحلل الجدول أدناه تركيز الالتزامات العرضية حسب القطاع الاقتصادي

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
92,105	126,159	إنشاءات
21,227	56,105	خدمات
44,775	53,973	تصنيع
38,403	53,053	مؤسسات مالية
35,298	44,786	التجارة للشركات والأفراد
42,985	34,955	نقل واتصالات
23,149	23,813	أخرى
934	4,821	كهرباء وغاز ومياه
8,998	1,011	تعددين ومحاجر
4,701	220	أفراد
82	90	زراعة
312,657	398,986	

2-20 ارتباطات

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
140,363	107,086	ارتباط غير مسحوب
1,602	1,984	مصرفات رأسمالية

3-20 فروع

قد أودع البنك في الدول المعنية المبالغ التالية من رأس المال كدعم لفروعه الخارجية، ولا يجوز سحب هذه المبالغ إلا بموافقة البنوك المركزية المعنية.

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
40,918	40,918	فرع الإمارات العربية المتحدة
19,250	19,250	فرع مصر
60,168	60,168	

20 التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

4-20 مطالبات قانونية

بحكم طبيعة القطاع المصرفي، فمن المتوقع حدوث تقاضٍ سواء من البنك أو ضده. ولإدارة هذا التقاضي بشكل مناسب، وضع البنك آليات وضوابط فعالة. ولا يوجد أي تقاضٍ كبير/جوهرى معلق أمام المحاكم في سلطنة عمان أو خارجها، سواء كان مرفوعاً من البنك أو ضده، باستثناء القضايا العادية المرفوعة من أو ضد العملاء في سياق الأعمال الاعتيادية. ومع ذلك، هناك بعض المطالبات القانونية غير المحسومة المرفوعة ضد البنك والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهرى على القوائم المالية المجمعة للبنك.

5-20 أصول انتمائية

يعمل البنك كمدير للصناديق ومستشار استثماري لصناديق الاستثمار. وبالنسبة لجميع الصناديق التي يديرها البنك، فإن المستثمرين (الذين يتراوح عددهم بين 30 و100) قادرين على التصويت بأغلبية بسيطة لإزالة البنك كمدير للصناديق دون إبداء الأسباب، وتكون الفائدة الاقتصادية الإجمالية للبنك في كل حالة أقل من 5٪ سنوياً. ونتيجة لذلك، خلص البنك إلى أنه يعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم بتجميع هذه الصناديق.

تحتوي أنشطة البنك الائتمانية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث يزاولها بصفته حارس أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. فيما يلي إجمالي الأموال التي يديرها البنك ولم يتم إدراجها ضمن قائمة المركز المالي:

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
135,820	196,629

أموال مدارة

المشاركة مع المنشآت المهيكلية غير المجمعة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي يحتفظ بها البنك في منشآت مهيكلية غير مجمعة. إن الحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
617	937

القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها

يعتبر البنك نفسه راعي لمنشأة مهيكلية عندما يسهل إنشاء هذه المنشأة. ويوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالمنشآت المهيكلية التي يربطها البنك، والتي لا يملك البنك أي حقوق مسيطرة فيها.

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
12,075	29,606
141	212

أموال مدارة

عمولات وأتعاب

21 إيرادات الفوائد

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
208,530	211,305
17,499	11,559
24,645	23,645
250,674	246,509

فائدة من العملاء

فائدة من البنوك

فائدة من الاستثمارات

بلغ متوسط المعدل السنوي الفعلي للأصول المحملة بالفائدة 5.63٪ سنوياً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024 - 6.04٪ سنوياً).

22 مصروفات الفوائد

2024	2025
بالآلاف	بالآلاف
130,405	129,238
17,835	13,638
148,240	142,876

فائدة للعملاء

فائدة للبنوك

في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، بلغ متوسط التكلفة السنوية الفعلية للأموال 3.61٪ سنوياً (2024 - 3.87٪ سنوياً).

23 إيرادات الرسوم والعمولات

2024	2025
------	------

2024	2025
بـ	بـ
بـ	بـ
37,836	45,196
(12,796)	(16,102)
25,040	29,094

إيرادات الرسوم والعمولات
ناقصاً: مصروفات الرسوم والعمولات
صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يرد فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات في إيضاح رقم 33.

24 إيرادات التشغيل الأخرى

2024	2025
بـ	بـ
بـ	بـ
8,208	11,184
4,346	5,728
153	508
4,796	5,041
17,503	22,461

صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية
إيرادات توزيعات الأرباح
ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
إيرادات متنوعة

25 تكاليف الموظفين

2024	2025
بـ	بـ
بـ	بـ
28,062	28,896
2,701	2,802
8,609	8,811
39,372	40,509

رواتب الموظفين
مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية
تكاليف أخرى للموظفين

يعمل بالبنك 1,454 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2025 (2024- 1,434 موظفاً).

26 مصروفات التشغيل الأخرى

2024	2025
بـ	بـ
بـ	بـ
4,003	5,286
12,873	13,677
408	416
17,284	19,379

تكاليف التأسيس
تكاليف تشغيل وإدارة
مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة

تصنيف وقياس الأدوات المالية

27

1-27 مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني في 31 ديسمبر 2025:

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به كما في 31 ديسمبر 2025

البند	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة على الربح والخسارة	-	14,515	لا ينطبق
المخصصات المطلوبة	206,059	184,801	(21,258)
نسبة مجمل القروض المتعثرة (%)	-	4.5	-
نسبة صافي القروض المتعثرة (%)	-	3.8	-

التخطيط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وقواعد البنك المركزي العماني

المبالغ بالريال العماني

بالآلاف

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	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(8)	(7)=(3)-(5)	(8)
معيار	المرحلة الأولى	3,549,929	45,375	8,972	36,403	3,540,957	-
	المرحلة الثانية	386,493	4,245	9,665	(5,420)	376,828	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,936,422	49,620	18,637	30,983	3,917,785	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	195,990	1,996	25,551	(23,555)	170,439	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		195,990	1,996	25,551	(23,555)	170,439	-
دون المعيار	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	7,766	1,984	4,850	(2,748)	2,916	118
الإجمالي الفرعي		7,766	1,984	4,850	(2,748)	2,916	118
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	9,980	4,524	3,488	1,264	6,492	228
الإجمالي الفرعي		9,980	4,524	3,488	1,264	6,492	228
الخسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	177,138	114,411	124,416	23,173	52,722	33,178
الإجمالي الفرعي		177,138	114,411	124,416	23,173	52,722	33,178
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	1,503,093	-	1,916	(1,916)	1,501,177	-
	المرحلة الثانية	218,165	-	1,755	(1,755)	216,410	-
	المرحلة الثالثة	4,462	-	4,188	(4,188)	274	-
الإجمالي الفرعي		1,725,720	-	7,859	(7,859)	1,717,861	-
	المرحلة الأولى	5,053,022	45,375	10,888	34,487	5,042,134	-
	المرحلة الثانية	800,648	6,241	36,971	(30,730)	763,677	-
	المرحلة الثالثة	199,346	120,919	136,942	17,501	62,404	33,524
الإجمالي	الإجمالي	6,053,016	172,535	184,801	21,258	5,868,215	33,524

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

1-27 مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2025: (تابع)

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به كما في 31 ديسمبر 2024

البند	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفرق
	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة على الربح والخسارة	-	14,136	لا ينطبق
المخصصات المطلوبة	186,929	169,491	(17,438)
نسبة مجمل القروض المتعثرة (%)	-	4.7	-
نسبة صافي القروض المتعثرة (%)	-	4.0	-

التخطيط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وقواعد البنك المركزي العماني

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	القيمة الإجمالية	المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	المحتفظ به وفقاً للمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به بموجب المعيار الدولي رقم 9	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(4)-(5)-(8)	(7)=(3)-(5)	(8)
معياري	المرحلة الأولى	3,342,348	43,160	10,573	32,587	3,331,775	-
	المرحلة الثانية	381,840	4,151	7,122	(2,971)	374,718	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,724,188	47,311	17,695	29,616	3,706,493	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	175,942	1,800	25,594	(23,794)	150,348	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		175,942	1,800	25,594	(23,794)	150,348	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	31,788	7,390	20,834	(12,809)	10,954	635
الإجمالي الفرعي		31,788	7,390	20,834	(12,809)	10,954	635
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	25,567	10,496	13,831	(387)	11,736	2,948
الإجمالي الفرعي		25,567	10,496	13,831	(387)	11,736	2,948
الخسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	133,221	93,475	86,605	29,744	46,616	22,874
الإجمالي الفرعي		133,221	93,475	86,605	29,744	46,616	22,874
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	1,345,483	-	1,083	(1,083)	1,344,400	-
	المرحلة الثانية	194,845	-	2,618	(2,618)	192,227	-
	المرحلة الثالثة	4,923	-	1,231	(1,231)	3,692	-
الإجمالي الفرعي		1,545,251	-	4,932	(4,932)	1,540,319	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	4,687,831	43,160	11,656	31,504	4,676,175	-
	المرحلة الثانية	752,627	5,951	35,334	(29,383)	717,293	-
	المرحلة الثالثة	195,499	111,361	122,501	15,317	72,998	26,457
	الإجمالي	5,635,957	160,472	169,491	17,438	5,466,466	26,457

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

2-27 مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2025:

قروض معاد هيكلتها

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني	المخصص والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجموع القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(8)	(7) - (3) = (5)	(6) = (4) - (5) - (8)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	162,243	(23,621)	1,908	187,772	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	162,243	(23,621)	1,908	187,772		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
6,412	17,286	4,729	42,808	61,777	المرحلة الثالثة	
6,412	17,286	4,729	42,808	61,777		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	162,243	(23,621)	1,908	187,772	المرحلة الثانية	
6,412	17,286	4,729	42,808	61,777	المرحلة الثالثة	
6,412	179,529	(18,892)	70,020	249,549	الإجمالي	

مقارنة أحكام الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في 31 ديسمبر 2024:

قروض معاد هيكلتها

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني	المخصص والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجموع القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(8)	(7) - (3) = (5)	(6) = (4) - (5) - (8)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	158,647	(21,234)	1,854	181,735	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	158,647	(21,234)	1,854	181,735		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
4,227	20,021	(4,894)	29,793	58,935	المرحلة الثالثة	
4,227	20,021	(4,894)	29,793	58,935		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	158,647	(21,234)	1,854	181,735	المرحلة الثانية	
4,227	20,021	(4,894)	29,793	58,935	المرحلة الثالثة	
4,227	178,668	(26,128)	62,002	240,670	الإجمالي	

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

27-3 حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025

المرحلة الأولى عم بالآلاف	المرحلة الثانية عم بالآلاف	المرحلة الثالثة عم بالآلاف	الإجمالي عم بالآلاف	
				التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
320,846	-	-	320,846	- أرصدة لدى البنك المركزي
334,645	-	-	334,645	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
3,549,929	194,884	582,483	4,327,296	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
479,608	-	-	479,608	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
46,014	-	38,535	84,549	- أوراق قبول
321,980	4,462	179,630	506,072	- التزامات عرضية وارتباطات
5,053,022	199,346	800,648	6,053,016	
				الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
106	-	-	106	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
10,573	121,270	32,716	164,559	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
559	-	-	559	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
93	-	127	220	- أوراق قبول
325	1,231	2,491	4,047	- التزامات عرضية وارتباطات
11,656	122,501	35,334	169,491	
				صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
933	2,477	(3,410)	-	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
-	-	-	-	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
54	-	(54)	-	- أوراق قبول
335	-	(335)	-	- التزامات عرضية وارتباطات
1,322	2,477	(3,799)	-	
				المحتمل / (المحذر) للفترة (بالصافي)
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
144	-	-	144	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
(2,534)	22,240	5,910	25,616	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
365	-	-	365	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
(133)	-	(25)	(158)	- أوراق قبول
68	2,957	(449)	2,576	- التزامات عرضية وارتباطات
(2,090)	25,197	5,436	28,543	
				المشطوب للفترة
-	(13,233)	-	(13,233)	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
-	(13,233)	-	(13,233)	
				الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
250	-	-	250	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
8,972	132,754	35,216	176,942	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
924	-	-	924	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
14	-	48	62	- أوراق قبول
728	4,188	1,707	6,623	- التزامات عرضية وارتباطات
10,888	136,942	36,971	184,801	

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

27-3 حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
267,213	-	-	267,213	التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
372,470	-	-	372,470	- أرصدة لدى البنك المركزي
4,090,706	190,576	557,782	3,342,348	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
372,482	-	-	372,482	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
80,066	-	36,410	43,656	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
453,020	4,923	158,435	289,662	- أوراق قبول
5,635,957	195,499	752,627	4,687,831	- التزامات عرضية وارتباطات
267,213	-	-	267,213	
				الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
50	-	-	50	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
157,683	100,182	51,783	5,718	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
526	-	-	526	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
-	-	-	-	- أوراق قبول
4,487	1,279	2,845	363	- التزامات عرضية وارتباطات
162,746	101,461	54,628	6,657	
				صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
-	26,779	(27,083)	304	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
-	-	-	-	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
-	-	-	-	- أوراق قبول
-	-	77	(77)	- التزامات عرضية وارتباطات
-	26,779	(27,006)	227	
				المحمل / (المحرر) للفترة (بالصافي)
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
56	-	-	56	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
25,463	12,896	8,016	4,551	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
33	-	-	33	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
220	-	127	93	- أوراق قبول
(440)	(48)	(431)	39	- التزامات عرضية وارتباطات
25,332	12,848	7,712	4,772	
				المشطوب للفترة
(18,587)	(18,587)	-	-	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
(18,587)	(18,587)	-	-	
				الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024
-	-	-	-	- أرصدة لدى البنك المركزي
106	-	-	106	- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
164,559	121,270	32,716	10,573	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
559	-	-	559	- استثمارات في أوراق مالية (الدين)
220	-	127	93	- أوراق قبول
4,047	1,231	2,491	325	- التزامات عرضية وارتباطات
169,491	122,501	35,334	11,656	

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

4-27 الحركة في مجمل التعرض

4-27 (أ) حركة القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

المرحلة الأولى عـ بالآلاف	المرحلة الثانية عـ بالآلاف	المرحلة الثالثة عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2025
3,342,348	557,782	190,576	4,090,706	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025
65,403	(65,403)	-	-	التحويل إلى المرحلة الأولى
(6,649)	7,432	(783)	-	التحويل إلى المرحلة الثانية
(6,611)	(23,408)	30,019	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
689,951	151,528	-	841,479	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي جديدة
(534,513)	(45,448)	(11,695)	(591,656)	استرداد قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
-	-	(13,233)	(13,233)	المشطوب للفترة
3,549,929	582,483	194,884	4,327,296	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025

المرحلة الأولى عـ بالآلاف	المرحلة الثانية عـ بالآلاف	المرحلة الثالثة عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2024
2,746,178	754,781	163,484	3,664,443	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024
95,919	(95,268)	(651)	-	التحويل إلى المرحلة الأولى
(13,534)	13,776	(242)	-	التحويل إلى المرحلة الثانية
(5,552)	(66,546)	72,098	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
1,071,569	98,561	-	1,170,130	- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي جديدة
(552,232)	(147,522)	(25,526)	(725,280)	استرداد قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
-	-	(18,587)	(18,587)	المشطوب للفترة
3,342,348	557,782	190,576	4,090,706	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024

4-27 (ب) الحركة في الالتزامات العرضية والارتباطات

المرحلة الأولى عـ بالآلاف	المرحلة الثانية عـ بالآلاف	المرحلة الثالثة عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2025
289,662	158,435	4,923	453,020	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025
19,346	(19,346)	-	-	التحويل إلى المرحلة الأولى
(16,915)	16,915	-	-	التحويل إلى المرحلة الثانية
-	(120)	120	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
232,586	67,476	-	300,062	ناشئة خلال السنة
(202,699)	(43,730)	(581)	(247,010)	ملغى إدراجها خلال السنة
-	-	-	-	المشطوب للفترة
321,980	179,630	4,462	506,072	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025

المرحلة الأولى عـ بالآلاف	المرحلة الثانية عـ بالآلاف	المرحلة الثالثة عـ بالآلاف	الإجمالي عـ بالآلاف	كما في 31 ديسمبر 2024
269,503	147,976	5,112	422,591	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024
16,555	(16,555)	-	-	التحويل إلى المرحلة الأولى
(13,731)	13,731	-	-	التحويل إلى المرحلة الثانية
-	(174)	174	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
22,610	29,674	-	52,284	ناشئة خلال السنة
(5,275)	(16,217)	(363)	(21,855)	ملغى إدراجها خلال السنة
-	-	-	-	المشطوب للفترة
289,662	158,435	4,923	453,020	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

4-27 (ج) الحركة في المستحق من البنوك والإيداعات الأخرى بسوق المال (تابع)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	كما في 31 ديسمبر 2025
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
				التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
267,213	-	-	267,213	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
53,633	-	-	53,633	ملغى إدراجها خلال السنة
-	-	-	-	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025

				كما في 31 ديسمبر 2024
				التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
369,115	-	-	369,115	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	ناشئة خلال السنة
(101,902)	-	-	(101,902)	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024

4-27 (د) الحركة في أوراق القبول

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	كما في 31 ديسمبر 2025
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
				التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
80,066	-	36,410	43,656	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025
-	-	(164)	164	التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	29,852	(29,852)	التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
42,901	-	6,328	36,573	ناشئة خلال السنة
(38,418)	-	(33,891)	(4,527)	ملغى إدراجها خلال السنة
84,549	-	38,535	46,014	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025

				كما في 31 ديسمبر 2024
				التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة
27,373	-	8,722	18,651	الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024
-	-	(976)	976	التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	9,692	(9,692)	التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
61,699	-	21,647	40,052	ناشئة خلال السنة
(9,006)	-	(2,675)	(6,331)	ملغى إدراجها خلال السنة
80,066	-	36,410	43,656	الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

4-27 (هـ) الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين) (تابع)

كما في 31 ديسمبر 2025	المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025	372,482	-	-	372,482
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	264,774	-	-	264,774
ملغى إدراجها خلال السنة	(157,648)	-	-	(157,648)
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025	479,608	-	-	479,608

كما في 31 ديسمبر 2024	المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024	395,829	-	-	395,829
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	61,385	-	-	61,385
ملغى إدراجها خلال السنة	(84,732)	-	-	(84,732)
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024	372,482	-	-	372,482

4-27 (و) الحركة في أرصدة البنك المركزي

كما في 31 ديسمبر 2025	المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2025	302,512	-	-	302,512
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	53,642	-	-	53,642
ملغى إدراجها خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2025	356,154	-	-	356,154

كما في 31 ديسمبر 2024	المرحلة الأولى ع بالآلاف	المرحلة الثانية ع بالآلاف	المرحلة الثالثة ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024	404,477	-	-	404,477
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	-	-	-	-
ملغى إدراجها خلال السنة	(101,965)	-	-	(101,965)
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024	302,512	-	-	302,512

27 تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

5-27 الحركة في الخسائر الائتمانية الناتجة عن انخفاض القيمة للسنة المنتهية:

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
(56)	(144)	الانخفاض في قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية:
(23,146)	(21,385)	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
(33)	(365)	قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
(220)	158	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
440	(2,576)	أوراق قبول
(23,015)	(24,312)	التزامات عرضية وارتباطات
		الإجمالي
3,386	3,848	المبالغ المستردة والمحزرة من مخصص الخسائر الائتمانية
5,493	5,949	المبالغ المستردة والمحزرة من القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي المشطوبة
8,879	9,797	الإجمالي
(14,136)	(14,515)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة

ترجع التغيرات الأكثر أهمية في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مخصصات خسائر الائتمان على القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي بمبلغ 21.4 مليون ريال عماني والمتعلقة بتغيرات جودة الائتمان الأساسية، بما في ذلك تأثير جودة الائتمان للأدوات المالية المحولة بين المراحل. وقد تم تعويض التكلفة جزئياً من خلال المبالغ المستردة والمحزرة بقيمة 9.8 مليون ريال عماني كما هو موضح في الجدول أعلاه.

28 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة إذا كان أحد الطرفين لديه القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ كبير عليه في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في البنك. يتألف موظفو الإدارة الرئيسيون من الأفراد في البنك الذين يشاركون في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات في البنك. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك وتتم وفقاً للشروط التي يتفق عليها أعضاء مجلس الإدارة.

في سياق الأعمال العادية، يجري البنك معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها ومساهميها والإدارة العليا والشركات التي لديها مصلحة جوهرية فيه. يعمل البنك في معاملات مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأسس تجارية بحتة والقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك وإدارته.

يشمل المساهمون الرئيسيون في البنك المساهمين الذين يمارسون نفوذاً كبيراً على البنك وأفراد أسرهم المقربين. وتشمل الأطراف ذات العلاقة الأخرى المعاملات مع كبار موظفي الإدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والمعاملات مع تلك المنشآت التي يسيطر عليها إما المساهمون الرئيسيون أو كبار موظفي الإدارة أو أعضاء مجلس إدارة البنك.

إجمالي مبالغ الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

2024	2025	
المساهمون الرئيسيون	المساهمون الرئيسيون	
أخرى	أخرى	
الإجمالي	الإجمالي	
بالآلاف	بالآلاف	
117,932	117,932	قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
42,335	42,005	ودائع العملاء
147	-	مستحق من البنوك
175	-	مستحق إلى بنوك
5,535	4,868	الاعتمادات المستندية والضمانات وأوراق القبول
3,298	619	استثمارات
-	-	
124,728	124,728	
41,204	40,863	
218	-	
145	-	
5,572	4,618	
4,005	1,174	
2,831		

28 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تتضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

2025		2024			
المساهمون الرئيسيون أخرى	الإجمالي	المساهمون الرئيسيون أخرى	الإجمالي	المساهمون الرئيسيون أخرى	الإجمالي
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
11	6,529	303	6,540	6,056	6,359
6	487	6	493	581	587
-	960	-	960	740	740
-	1,511	-	1,511	1,724	1,724
إيرادات الفوائد					
إيرادات العمولات					
مصرفات الفوائد					
مصرفات أخرى					

نشأت المعاملات والأرصدة القائمة المذكورة أعلاه في سياق الأعمال الاعتيادية وبنفس الشروط إلى حد كبير، بما في ذلك أسعار الفائدة والأوراق المالية، كما هو الحال بالنسبة للمعاملات المماثلة مع أطراف ثالثة مقابلة.

فيما يلي التفاصيل المتعلقة بالإدارة العليا:

يعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة من موظفي الإدارة الرئيسيين لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم 24 "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة".

فيما يلي الأرصدة مع هذه الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي كما في تاريخ التقرير:

2025		2024			
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
458	900	458	900	1,642	1,255
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي					
ودائع العملاء					

فيما يلي الإيرادات والمصرفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القائمة المالية المجمعة:

2025		2024			
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
30	32	30	32	4,515	4,355
71	57	71	57	86	90
إيرادات الفوائد					
مصرفات الفوائد					
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل					
منافع ما بعد التوظيف					

تمت المعاملات المذكورة أعلاه في سياق الأعمال الاعتيادية وبنفس الشروط تقريباً، بما في ذلك أسعار الفائدة والأوراق المالية، كما هو الحال بالنسبة للمعاملات المماثلة مع أشخاص من مكانة مماثلة أو، حيثما ينطبق ذلك، مع موظفين آخرين. ولم تتضمن المعاملات أكثر من المخاطر العادية المتمثلة في السداد أو تقديم سمات أخرى غير مواتية.

29 ربحية السهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح السنة التالية بعد احتساب الفائدة على رأس المال الدائم من الفئة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

2024	2025	
63,063	70,207	صافي الربح بعد الضريبة (عـ بالآلاف)
(12,725)	(16,634)	ناقصاً: فائدة على السندات الدائمة من الفئة 1 (عـ بالآلاف)
50,338	53,573	الربح المنسوب للمساهمين (عـ بالآلاف)
1,625,946	1,625,946	المتوسط المرجح لعدد الأسهم مستحقة السداد خلال السنة (عـ بالآلاف)
0.031	0.033	ربحية السهم الواحد الأساسية (عـ)

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

30 كفاية رأس المال

تحكم لوائح البنك المركزي العماني متطلبات رأس المال النظامي للبنك. كما يتم الإشراف على الفروع الخارجية في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل الجهات التنظيمية المحلية - مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ترتبط عملية إدارة رأس المال للبنك باستراتيجية العمل الشاملة لضمان كفاية رأس المال لمستوى المخاطر الكامنة في العمل وضمن رغبة البنك بالتعرض لمخاطر رأس المال. يجري البنك تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة الموازنة المالية. يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال مُدارة بنشاط لتغطية المخاطر الكامنة في العمل. تتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي طبقها البنك المركزي العماني في الإشراف على البنك.

خلال السنة الماضية، التزم البنك بالكامل بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

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 ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

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 أوراق رأسمالية. تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتتضمن التغييرات النظامية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

30 كفاية رأس المال (تابع)

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى 13.5% (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2025. ويتم احتساب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لتوجيهات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك التسويات الدولية كما يلي:

2024	2025	
بـ	بـ	
503,091	559,107	قاعدة رأس المال
225,037	398,287	رأس المال العادي الفئة 1 - صناديق المساهمين
19,165	15,711	رأس المال الإضافي الفئة 1
747,293	973,105	الفئة 2 - الديون الثانوية ومخصصات الانخفاض في القيمة المؤهلة
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الأصول المرجحة بالمخاطر
3,996,512	4,346,825	مخاطر الائتمان
272,144	287,929	مخاطر التشغيل
94,013	127,638	مخاطر السوق
4,362,669	4,762,392	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%11.5	%11.7	نسبة رأس المال العادي الفئة 1
%16.7	%20.1	نسبة رأس المال الفئة 1
%17.1	%20.4	نسبة الأصول إلى المخاطر (معايير بازل 2)

لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى إفصاح بازل 2 المحور 3 كما قدمه البنك في تقريره السنوي.

31 إدارة المخاطر

تشكل إدارة المخاطر الفعالة أهمية أساسية بالنسبة للبنك. وتقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بالأعمال التي يقوم بها البنك بما يتماشى مع رغبة البنك المحددة بالتعرض للمخاطر. وتتمثل المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والمخاطر الاستراتيجية. يعمل البنك وفقاً للمبادئ التوجيهية لثلاثة خطوط دفاعية وهي الأعمال ووظائف الرقابة المستقلة والمراجعة الداخلية. يتولى رئيس إدارة المخاطر إدارة وظيفة إدارة المخاطر مع فريق من المتخصصين في المخاطر لإدارة وظائف المخاطر المحددة.

1-31 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المحتملة في حالة فشل زبائن البنك أو عملائه أو الأطراف المقابلة له في الوفاء بالتزاماتهم المالية والتعاقدية تجاه البنك. إن خطر الائتمان أحد المخاطر الأكثر أهمية بالنسبة للبنك. لدى البنك إطار وسياسات قوية لمخاطر الائتمان لكل من الشركات التي يديرها. تتماشى السياسات مع الرغبة بالتعرض للمخاطر ويتم تحديد حدود الائتمان على أساس تصنيف مخاطر الطرف المقابل والقطاع الصناعي ووفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني، ويتم توفير إطار المخاطر في ميثاق المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تتم مراجعة السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان توافقها مع أفضل الممارسات الحالية. تتم الموافقة على التعرضات الائتمانية من قبل السلطات المفوضة بناءً على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تعتمد تفويضات الصلاحيات على حجم التعرض للمدين الفردي وجودة الائتمان (التصنيف الداخلي والخارجي)، بالإضافة إلى مستوى التخفيف من مخاطر الائتمان (الضمانات، والكفالات، وما إلى ذلك) للتعرضات المقترحة. بالنسبة لتعرضات الأفراد، هناك تفويض للسلطة للتعامل مع الاستثناءات الخاصة ببرنامج الإقراض المعتمد. يتم التحكم في مخاطر الائتمان ومراقبتها وإدارتها وإدارة علاجها بالتنسيق مع وحدات الأعمال المعنية وفقاً للإجراءات المعمول بها. ويتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً سياسات تتعلق بالتعرف على المشكلات، وقوائم الإنذار المبكر، وقوائم المراقبة، ومعايير التصنيف، وتعديلات تصنيف المخاطر. كما يتولى البنك أيضاً إجراء اختبارات الضغط لمحفظة وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة تخفيض التصنيف الائتماني أو العجز عن السداد من قبل عملائه.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الائتمان للشركات

يتولى قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤولية التقييم المستقل والسيطرة على المخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الشركات والأعمال المصرفية التجارية والمؤسسات المالية والشركات الصغيرة والمتوسطة. يتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بأي تمويل للشركات على أساس تحليل العمل والصناعة التي يعمل فيها. يعتبر التصنيف الائتماني بمثابة عامل رئيسي في قرارات الائتمان في وقت الموافقة وتقييمات الائتمان اللاحقة. يقوم القسم بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الالتزام بالتسهيلات للعملاء من قبل وحدات الأعمال المعنية. تخضع عمليات تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس العملية، كما يتم تقييم كل مقترح فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والبلدان والدرجات وغيرها، والانحرافات، إن تم التركيز على أي منها. ويتبع البنك نموذج العائد على رأس المال المعدل للمخاطر لقياس أسعار المخاطر على أساس معياري، كما يتم تقييم كل مقترح ائتماني على أساس معايير داخلية للعائدات المعدلة للمخاطر المطلوبة. قام البنك بتطبيق نموذج مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. ويحتفظ البنك بتصنيف ائتماني دقيق ومتسق للشركات لجميع عملائه.

بالإضافة إلى الفحص السنوي الرسمي لمخاطر الائتمان لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء فحوصات أكثر تواتراً لحسابات قائمة المراقبة وحسابات الإنذار المبكر والعملاء ذوي التصنيفات المنخفضة والشركات العامة والتعرضات الكبيرة، وعلاوة على ذلك يواصل البنك إجراء فحص ربع سنوي للمؤسسات المالية ومحفظة الدولة بما في ذلك اختبارات الإجهاد وفحص انتقال التصنيفات السلبية والتوقعات بما يتماشى مع أفضل الممارسات والإرشادات التنظيمية، كما أجرى البنك فحص أسبوعي عبر جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر التي أظهرت علامات الإجهاد والإجراءات التصحيحية الموصوفة حسب الضرورة.

يتم إجراء فحص شامل لمحفظة الائتمان للشركات على أساس ربع سنوي وتقديمه إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتشمل أبرز المجالات التي يغطيها الفحص ما يلي:

- خفض درجة التعرضات/ تخفيفها سلباً
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/ أداء المحفظة
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد
- التعرضات المضمونة بحقوق المساهمين
- التعرضات لقطاعي العقارات والتأجير
- التعرضات المشتركة
- علاقات جديدة
- التعرضات لكبار الأعضاء والمقترضين غير المقيمين
- التعرضات للبلدان/ المؤسسات المالية
- التعرضات للإقراض بدون ضمان والإقراض على أساس اسم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابية حذرة على عملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة التشغيل المتغيرة المفصلة أدناه

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العُماني الإماراتي مع التركيز على الشركات التي يربحها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز العناية الواجبة وتعزيز عمليات أعرف عميلك
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات العمل المتغيرة.

ائتمان الأفراد

تتولى إدارة ائتمان الأفراد إدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد. يتم تقديم تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد بشكل أساسي بناءً على برامج المنتجات. يتضمن نهج الإقراض المبرمج معايير قبول المخاطر القياسية وممارسات معالجة القروض من أجل تحسين كفاءة ومخاطر/مكافآت تلك المحافظ. يتم الموافقة على برامج المنتجات من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ويتم مراقبة أدائها ومراجعتها بشكل منتظم. يتم تقديم تحديثات منتظمة إلى لجان الموافقة فيما يتعلق بحالة محفظة القروض.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

ائتمان الأفراد (تابع)

وبناءً على ظروف السوق السائدة، واصل البنك مراقبته المستمرة لمحفظته من خلال الفحص الشامل وتعديل سياسة الائتمان / برنامج المنتجات. يتم فحص وتقييم التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتجات / معايير السياسة بشكل فردي من قبل قسم الخدمات المصرفية للأفراد وقسم مخاطر الائتمان للأفراد. الجهود الجارية لتطبيق درجة مكتب الائتمان (ملاءة) لمنتجات القروض الرئيسية.

تم تقديم العديد من التحسينات على النظام والعمليات الجديدة عبر الأنشطة الحرجة لتحسين جودة المعالجة وكفاءتها وتعزيز منهجيات الاسترداد لمحفظه الأفراد. لدى البنك نظام آلي لتحصيل القروض بهدف تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد. كما يمتلك نظاماً آلياً لتأسيس القروض لتعزيز إطار مخاطر الائتمان للأفراد.

آلية فحص القروض

يوجد لدى البنك قسم مستقل لآلية فحص القروض مكلف بتقييم جودة محفظة القروض بشكل مستمر، والتوازن بين المخاطر والمكافآت وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض وسلامة عملية تصنيف الائتمان وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة وجودة المحفظة، وما إلى ذلك. بالإضافة إلى ما سبق، يقوم فريق آلية فحص القروض بفحص فعالية الضوابط والإجراءات الداخلية المعتمدة لدى البنك لضمان اتباع الممارسات القوية والسليمة من قبل جميع أصحاب المصلحة. كما يقوم قسم آلية فحص القروض بإجراء فحوص وتحقيقات وتقييمات مستقلة حسب توجيهات الإدارة في محاور الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة على الائتمان و/أو عمليات التحليل داخل البنك. ويتم تقديم التقرير عن النتائج المهمة إلى رئيس إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر ومن المحتمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حيثما كان ذلك ضرورياً.

سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك ويد ويسيّر على تركيزات مخاطر الائتمان، وخاصة فيما يتعلق بالأطراف المقابلة الفردية والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم البنك بتنظيم مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها من خلال وضع حدود لمقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعات من المقترضين والقطاعات الجغرافية والصناعية. وتتم مراقبة هذه المخاطر ومراجعتها بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان الإدارية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

مجمّل الحد الأقصى للتعرض	مجمّل الحد الأقصى للتعرض	
2024	2025	
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	
267,713	321,346	أرصدة لدى البنوك المركزية
372,470	334,645	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
4,090,706	4,327,296	قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء
372,482	479,608	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
96,145	99,959	أصول أخرى
12,737	8,980	المشتقات
5,212,253	5,571,834	إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية
262,589	331,864	ضمانات
50,068	67,122	اعتمادات مستندية
140,363	107,086	ارتباط غير مسحوب
453,020	506,072	إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في 31 ديسمبر 2025 و2024 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 وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تحليل أعمار قروض البنك التي تأخر موعد سدادها ولكن لم تنخفض قيمتها:

القروض في المتأخرات 1-30 يومًا بالآلاف	القروض في المتأخرات 31-60 يومًا بالآلاف	القروض في المتأخرات 61-90 يومًا بالآلاف	القروض في المتأخرات 91-120 يومًا بالآلاف
96,231	17,722	10,550	124,503
24,337	21,534	48,289	94,160

القروض والسلفيات للعملاء في 31 ديسمبر 2025

31 ديسمبر 2024

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة التقليدية في الحصول على ضمان مقابل الأموال المقدمة، وتعتبر ممارسة شائعة. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة للضمانات أو لتخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الأساسية للقروض والسلفيات هي:

- تكاليف على أصول الشركات مثل الممتلكات والمخزون والمديونيات
- رهن على الودائع الثابتة
- هوامش نقدية
- رهون عقارية على العقارات السكنية والتجارية
- رهن الأسهم المتداولة والأوراق المالية

يتم تأمين القروض السكنية عن طريق رهن عقاري على العقارات السكنية.

هناك نظام صارم لإدارة الضمانات للتخفيف من أي مخاطر ائتمان. كما أنه لدى البنك عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين يتم تقييم الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة بانتظام، فإنه، بمقتضى سياسة الائتمان، يتم تقييم الأوراق المالية التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات أو بشكل أكثر تكرارًا في حال تطلب الوضع ذلك. وتقع ضمانات البنك في سلطنة عُمان.

تتمثل سياسة البنك في استبعاد العقارات المعاد امتلاكها بشكل منظم. يتم استخدام المتحصلات لخفض أو سداد المطالبة القائمة. بشكل عام، لا يشغل البنك العقارات المعاد امتلاكها لاستخدامات تجارية.

فيما يلي تحليل الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

القروض المنتظمة بالآلاف	القروض المتعثرة بالآلاف	إجمالي القروض بالآلاف
1,332,864	70,181	1,403,045
423,361	1,244	424,605
1,229,222	3,145	1,232,367
2,985,447	74,570	3,060,017

العقارات

أسهم

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى (تابع)

لا توجد تغييرات جوهرية في جودة الضمانات التي يحتفظ بها البنك مقارنةً بما في 31 ديسمبر 2024.

القروض المنتظمة	القروض المتعثرة	إجمالي القروض
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
1,295,398	64,502	1,359,900
373,772	123	373,895
988,156	40,734	1,028,890
2,657,326	105,359	2,762,685

العقارات

أسهم

أخرى

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية كما في 31 ديسمبر 2025:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
2,059,321	259,065	-	2,318,386
21,138	80,410	-	101,548
-	191,183	-	191,183
-	-	153,478	153,478
2,080,459	530,658	153,478	2,764,595
1,469,470	51,825	-	1,521,295
-	-	41,406	41,406
1,469,470	51,825	41,406	1,562,701
3,549,929	582,483	194,884	4,327,296
8,972	35,216	132,754	176,942

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للشركات

قروض منتظمة (الدرجات 1-5)

قروض منتظمة (الدرجة 6)

قروض منتظمة (الدرجة 7)

قروض متعثرة (الدرجات 8-10)

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للشركات

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للأفراد

القروض المنتظمة

القروض المتعثرة

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للأفراد

إجمالي مجموع القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

مخصص الخسارة - القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
316,840	144,366	-	461,206
5,140	30,423	-	35,563
-	4,841	-	4,841
-	-	4,462	4,462
321,980	179,630	4,462	506,072
728	1,707	4,188	6,623
254,510	-	-	254,510
22,840	-	-	22,840
57,295	-	-	57,295
334,645	-	-	334,645
250	-	-	250
479,608	-	-	479,608
924	-	-	924
46,014	38,535	-	84,549
14	48	-	62

البنود العرضية المتعلقة بالائتمان والارتباطات

قروض منتظمة (الدرجات 1-5)

قروض منتظمة (الدرجة 6)

قروض منتظمة (الدرجة 7)

قروض متعثرة (الدرجات 8-10)

إجمالي مجموع البنود العرضية المتعلقة بالائتمان والارتباطات

مخصص الخسارة - الالتزامات العرضية والارتباطات

المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال

بنوك منتظمة إلى

بنوك منتظمة إلى

بنوك منتظمة (غير مصنفة)

المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال

مخصص الخسارة - المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال

الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين) إلى

مخصص الخسارة - الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين)

أوراق القبول (الدرجات 1-7)

مخصص الخسارة - أوراق القبول

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024:

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
1,879,773	237,243	-	2,117,016
5,571	105,072	-	110,643
-	170,768	-	170,768
-	-	153,551	153,551
1,885,344	513,083	153,551	2,551,978
1,457,004	44,699	-	1,501,703
-	-	37,025	37,025
1,457,004	44,699	37,025	1,538,728
3,342,348	557,782	190,576	4,090,706
10,573	32,716	121,270	164,559

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للشركات

قروض منتظمة (الدرجات 1-5)

قروض منتظمة (الدرجة 6)

قروض منتظمة (الدرجة 7)

قروض متعثرة (الدرجات 8-10)

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للشركات

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للأفراد

القروض المنتظمة

القروض المتعثرة

مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للأفراد

إجمالي مجموع القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

مخصص الخسارة - القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
288,519	116,819	-	405,338
1,143	38,149	-	39,292
-	3,467	-	3,467
-	-	4,923	4,923
289,662	158,435	4,923	453,020
325	2,491	1,231	4,047
243,961	-	-	243,961
66,809	-	-	66,809
61,700	-	-	61,700
372,470	-	-	372,470
106	-	-	106
372,482	-	-	372,482
559	-	-	559
43,656	36,410	-	80,066
93	127	-	220

البند العرضية المتعلقة بالائتمان والارتباطات
قروض منتظمة (الدرجات 1-5)

قروض منتظمة (الدرجة 6)

قروض منتظمة (الدرجة 7)

قروض متعثرة (الدرجات 8-10)

إجمالي مجموع البند العرضية المتعلقة بالائتمان والارتباطات

مخصص الخسارة - الالتزامات العرضية والارتباطات

المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال

بنوك منتظمة إلى

بنوك منتظمة إلى

بنوك منتظمة (غير مصنفة)

المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال

مخصص الخسارة - المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال

استثمارات في الأوراق المالية (الدين) إلى

مخصص الخسارة - الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين)

أوراق القبول (الدرجات 1-7)

مخصص الخسارة - أوراق القبول

تقييم انخفاض القيمة

تعريف العجز عن السداد والمعالجة

يعتبر البنك الأداة المالية عاجزة عن السداد، وبالتالي، تقع ضمن المرحلة الثالثة (معرضة لانخفاض في القيمة) لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع الحالات عندما يتأخر المقرض عن موعد سداد مدفوعاته التعاقدية لمدة 90 يومًا. يعتبر البنك أرصدة الخزينة و الأرصدة بين البنوك عاجزة عن السداد ويتخذ إجراءات فورية عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة في نهاية يوم العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل عاجزًا عن السداد، يأخذ البنك في الاعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى احتمالية عدم الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، ينظر البنك بعناية فيما إذا كان الحدث يؤدي إلى معاملة العميل باعتباره عاجزًا عن السداد، وبالتالي، تقييمه على أنه في المرحلة الثالثة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة الثانية مناسبة. تشمل هذه الأحداث:

- التصنيف الداخلي للمقرض الذي يشير إلى العجز عن السداد أو شبه عجز عن السداد
- الانخفاض الجوهري في مبيعات المقرض أو فقدان أحد كبار العملاء
- قيام المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) بتقديم طلب إفلاس أو حماية من الإفلاس.

إن سياسة البنك هي اعتبار أداة مالية "قد تمت معالجتها"، وبالتالي، إعادة تصنيفها خارج المرحلة الثالثة عند عدم وجود أي من معايير العجز عن السداد لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. يعتمد قرار تصنيف أصل ما في المرحلة الثانية أو المرحلة الأولى بمجرد معالجته على درجة الائتمان المحدثة، في وقت المعالجة، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمه ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بصورة جوهريّة منذ إدراجها المبدئي وقياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة. ومع أخذ مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يكون البنك رأيًا أساسيًا للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك ومدى توفر المعلومات الإحصائية التاريخية الموثوق بها، يستنتج البنك احتمالية العجز عن السداد في نقطة زمنية معينة باستخدام بيانات احتمالية العجز خلال الدورة التي ينشرها صندوق النقد الدولي لكل فئة تصنيف.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

خلال السنة، طبق البنك أداة جديدة لاحتساب انخفاض القيمة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9، تتضمن إطارًا اقتصاديًا كليًا معززًا. ويستند الإطار المحدّث إلى أحدث توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن صندوق النقد الدولي، ويطبّق معايير خاصة بكل محفظة لضمان أن تعكس المتغيرات المختارة على نحو مناسب خصائص المخاطر الخاصة بكل محفظة.

تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي المدرجة في النموذج من خلال تحليل الارتباط وتقييم قدرتها التفسيرية على نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وخضعت عملية تنفيذ النموذج ومعايرته وتطبيقه لعملية تحقق مستقلة ومراجعة من قبل الإدارة للتأكد من متانة الافتراضات الأساسية والمخرجات الناتجة عنها واتساقها ومعقوليتها. وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9، يقوم البنك بدمج المعلومات التطلعية من خلال الأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات اقتصادية كلية عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يلي ملخص افتراضات الاقتصاد الكلي التطلعية المطبقة كما في 31 ديسمبر 2025:

31 ديسمبر 2025		سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة	الموجهات الرئيسية
2027	2026		
%1.53	%1.58	السيناريو الأساسي	نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي (%)
%0.15	%0.16	السيناريو التصاعدي	
%0.61	%0.63	السيناريو التنازلي	
%1.00	%0.80	السيناريو الأساسي	الاستثمار (نسبة) (%) من الناتج المحلي الإجمالي
%0.10	%0.08	السيناريو التصاعدي	
%0.40	%0.32	السيناريو التنازلي	
%1.30	%0.30	السيناريو الأساسي	رصيد الحساب الجاري (نسبة) (%) من الناتج المحلي الإجمالي
%0.13	%0.03	السيناريو التصاعدي	
%0.52	%0.12	السيناريو التنازلي	
1.07-	0.57-	السيناريو الأساسي	صافي الدين الحكومي
1.18-	0.63-	السيناريو التصاعدي	
0.87-	0.37-	السيناريو التنازلي	
110.64	108.47	السيناريو الأساسي	مؤشر أسعار المستهلك (سنوي)
121.71	119.32	السيناريو التصاعدي	
109.77	107.83	السيناريو التنازلي	

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 من البنوك دمج معلومات تطلعية معقولة وداعمة، بما في ذلك الأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات اقتصادية كلية، عند تقدير مقاييس مخاطر الائتمان. وبناءً على ذلك، يطبق البنك نهجاً قائماً على السيناريوهات يتضمن السيناريو الأساسي والسيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي.

بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، قام البنك بتخصيص ترجيح احتمالات بنسبة 50% للسيناريو الأساسي و40% للسيناريو التنازلي و10% للسيناريو التصاعدي. وفي الفترات السابقة، طُبق البنك عملية ترجيح احتمالات متساوية على السيناريوهات. واستجابةً للملاحظات الرقابية، وفي ضوء التغيرات في البيئة الاقتصادية الخارجية، جرى تعزيز منهجية ترجيح السيناريوهات لتعكس على نحو أفضل الظروف الاقتصادية السائدة، وملف مخاطر البنك، والممارسات السوقية الملاحظة لدى المؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي.

ولهذا الغرض، استند تحديد ترجيحات السيناريوهات إلى تقييم تجريبي لمستويات الضغوط الاقتصادية التاريخية التي شهدتها سلطنة عُمان، مع التركيز بشكل خاص على نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، الذي يُعد مؤشراً رئيسياً على الزخم الاقتصادي والضغوط الاقتصادية. ويُعد الناتج المحلي الإجمالي محركاً اقتصادياً كلياً أساسياً ضمن نماذج احتمالية العجز عن السداد لدى البنك، إذ يعكس التغيرات في الإنتاجية وتوليد الدخل ومستوى النشاط الاقتصادي الكلي. تم تحليل بيانات النمو ربع السنوي التاريخي للناتج المحلي الإجمالي (بالأسعار الثابتة) الصادرة عن صندوق النقد الدولي لتقييم وتيرة وشدة حالات الانكماش والتوسع الاقتصادي، إلى جانب فترات التدهور الاقتصادي والانتعاش الاقتصادي، استناداً إلى الانخفاضات والارتفاعات الملحوظة في معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

ولضمان تمثيل متوازن مع قدر كافٍ من التحفظ للضغوط الاقتصادية، قام البنك بتطبيق نهج قائم على النسب المئوية على التوزيع التاريخي لتحركات الناتج المحلي الإجمالي. وقد أتاح هذا النهج تقييماً أشمل لظروف الضغوط الاقتصادية التي لوحظت تاريخياً. وبناءً على هذا التحليل، جرى تخصيص ترجيحات السيناريوهات بنسبة 50% للسيناريو الأساسي و40% للسيناريو التنازلي و10% للسيناريو التصاعدي وذلك لأغراض تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

الموجهات الرئيسية	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة	31 ديسمبر 2024	
		2025	2026
معدل الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	7.1%	7.1%
	السيناريو التصاعدي	6.3%	6.5%
	السيناريو التنازلي	8.4%	8.0%
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	4.0%	4.0%
	السيناريو التصاعدي	4.2%	4.1%
	السيناريو التنازلي	3.7%	3.8%
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	0.05%	0.05%
	السيناريو التصاعدي	0.2%	0.2%
	السيناريو التنازلي	-0.2%	-0.1%

درجات مخاطر الائتمان

يصنف البنك التعرض للمخاطر ضمن درجات مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤية لمخاطر العجز عن السداد وتطبيق أحكام ائتمانية ممتدة. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر العجز عن السداد. تختلف هذه العوامل وفق طبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل كبير مع تدهور درجة مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر العجز عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تصنيف كل تعرض للمخاطر ضمن درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقترض. تتم مراقبة التعرض للمخاطر بشكل مستمر، وقد يؤدي ذلك إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من مخاطر الائتمان.

فيما يتعلق بتعرضات الخدمات البنكية للشركات، اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر الذي يحتوي على سبع درجات للقروض المنتظمة وثلاث درجات للقروض المتعثرة. يقيم تصنيف المخاطر الداخلي للبنك العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. فيما يلي تعريف تصنيفات جودة الائتمان كما هو مُفصّل عنه في الإيضاح رقم 31-1 لتعرضات الخدمات البنكية للشركات الخاصة بالبنك.

درجة المخاطر	التفسير
1-5	احتمالية عالية للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
6	احتمالية متوسطة للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
7	قروض ضعيفة محتملة، حيث إذا لم يتم تصحيح الضعف، قد يؤدي ذلك إلى تدهور توقعات سداد القروض أو تدهور مركز البنك الائتماني في تاريخ مستقبلي ما.
8-10	عاجزة عن السداد. لا بد من إعادة تقييم قدرة المقترض على السداد، وقد يتم استكشاف أشكال أخرى من التدفقات النقدية لتحقيق أي استرداد إضافي للتعرض.

فيما يتعلق بالتعرضات في قطاع الخدمات البنكية للأفراد، تشمل "القروض المنتظمة" الحسابات الفردية التي لم تتجاوز فترة تأخر موعد استحقاقها 90 يوماً. بالنسبة للمستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال، والاستثمارات في الأوراق المالية والأرصدة لدى البنك المركزي، يستخدم البنك التصنيفات الائتمانية الخارجية لموديز.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

تشمل الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة مؤسسات الخدمات المالية، والبنوك، وتجار السماسرة، والبورصات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يحلّل قسم مخاطر الائتمان في البنك المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، ويعيّن التصنيف الداخلي.

الإقراض التجاري وإقراض الشركات

بالنسبة للقروض البنكية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم تضمين بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بعناية أكبر.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. ويشمل هذا درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات والمقالات الصحفية.
- أي معلومات اقتصادية كلية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- تختلف درجة التعقيد والتفصيل في تقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض قروض الشركات الصغيرة الأقل تعقيداً ضمن نماذج البنك الخاصة بالمنتجات البنكية للأفراد.

الإقراض الاستهلاكي والرهون العقارية للأفراد

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروضاً شخصية غير مضمونة، وبطاقات ائتمان وسحوبات على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات إلى جانب الرهون العقارية للأفراد وبعض عمليات إقراض الشركات الصغيرة الأقل تعقيداً من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على أيام تأخر موعد السداد. فيما يلي المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام الحدود وتقلبها، و نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / الراتب الشخصي بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- الرهون العقارية للأفراد: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / الراتب الشخصي بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة

تحليل الحساسية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2025، بناءً على ترجيح الاحتمالات لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الحساسية (تابع)

في 31 ديسمبر 2024	في 31 ديسمبر 2025	الأثر
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف

حساسية تقديرات انخفاض القيمة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9

محاكاة

5,835	41,155	6,715	41,141	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة 100%
367	46,623	1,428	46,428	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة 100%
6,204	14,460		62,316	السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة 100%
(53,194)	(

مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد

يمثل مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد مجمل القيمة الدفترية للأدوات المالية الخاضعة لحساب انخفاض القيمة، مع مراعاة قدرة العميل على زيادة مستوى تعرضه عند الاقتراب من العجز عن السداد وكذلك احتمالية السداد المبكر.

لحساب مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد لقروض المرحلة الأولى، يقوم البنك بتقييم أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون 12 شهرا لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع أن يتعرض قرض المرحلة الأولى لعجز عن السداد في الأشهر الـ 12 من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع عجزه عن السداد مرة أخرى لاحقاً، يتم مراعاة جميع أحداث العجز عن السداد المرتبطة. بالنسبة للمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم مراعاة مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد للأحداث على مدى عمر الأدوات.

ويحدد البنك مستويات التعرض الناتج عن العجز عن السداد من خلال نمذجة نطاق نتائج التعرض المحتملة في أوقات مختلفة، بما يتوافق مع السيناريوهات المتعددة. ثم يتم تطبيق احتمالية العجز عن السداد حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لكل سيناريو اقتصادي بناء على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

بالنسبة للأدوات المالية البنكية للشركات والاستثمارات، تُقِيم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد استناداً إلى بيانات الخسائر التاريخية المجمعة، وبيانات التعافي، وبيانات الاسترداد التي تؤدي إلى تحديد معدل معين للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتأخذ هذه المعدلات في الاعتبار مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد المتوقع مقارنة بالمبالغ المتوقع استردادها أو تحقيقها من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات إقراض الأفراد إلى محافظ متجانسة أصغر، استناداً إلى الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند البيانات المطبقة إلى بيانات الخسارة التي تم جمعها تاريخياً وتشمل مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، ومجموعة أوسع من أنواع الضمانات) فضلاً عن خصائص المقرض. يتم استخدام المزيد من البيانات الحديثة والسيناريوهات الاقتصادية التطلعية من أجل تحديد معدل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، تستند التوقعات إلى سيناريوهات متعددة. وتشمل الأمثلة على المدخلات الرئيسية التغيرات في قيم الضمان بما في ذلك أسعار العقارات المرتبطة بالرهن، وأسعار السلع، وحالة الدفع أو غيرها من العوامل التي تدل على الخسائر في البنك.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. ولتحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

وكنقطة دعم، يعتبر البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد أقصاه عندما يتجاوز موعد استحقاق الأصل 30 يوماً. ويتحدد موعد تجاوز الاستحقاق بحساب عدد الأيام التي انقضت منذ تاريخ الاستحقاق الأول الذي لم يتم فيه استلام الدفعة كاملة. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقرض.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

يمكن اعتبار مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي استنادا إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان للبنك والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. يطبق البنك طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان لأصل ما، مثل نقل عميل / منشأة إلى قائمة المراقبة، أو أن الحساب أصبح متعثراً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المبينة أدناه هي زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان مقارنة بالعجز عن السداد. بغض النظر عن التغيير في درجات الائتمان، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من 30 يوماً من تاريخ الاستحقاق، تُعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها من المعلومات مثل عدم توافر القوائم المالية المدققة خلال 120 يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق لأكثر من 35 يوماً من الحد الموضوع بسبب النزاعات مع العملاء.
- خضوع المقرض للتقاضي من قبل أطراف أخرى قد يكون لها تأثير جوهري على مركزه المالي.
- التغييرات المتكررة في موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون تجاوز المعاملات الأساسية 50٪ من صافي قيمة الأصول.
- التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة واحدة باستثناء المشروعات الحكومية أو التأخير الذي يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- تعديلات الشروط التي تؤدي إلى منح امتيازات للمقرض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقرض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا الشرط متوافقاً مع توجيهات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.
- هبوط بنسبة 25٪ أو أكثر في معدل الدوران أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال / أحد الأحداث الجوهرية.
- انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من 1 باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- تخفيض التصنيف بمقدار 3 درجات للتصنيفات من BBB إلى $BBB-$ وتخفيض بمقدار درجتين للتصنيف BBB .
- تآكل في صافي القيمة بأكثر من 20٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب زيادة في الرافعة المالية بنسبة 1.5 مرة.

تشمل مخاطر الائتمان الرئيسية التي تنفرد بها حالات تعرض الأفراد ما يلي، وهذا بصرف النظر عن المعايير النموذجية المشتركة بين جميع المنتجات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9:

- أصول المرحلة 2 على أساس عدد أيام تأخر السداد وفقاً لتعميم رقم ب م 1149.
- إدراج قائمة المراقبة على أساس وضع صاحب عمل المقرضين.
- تمتع الحسابات المعاد هيكلتها بمعاملة انتقائية ومتغيرة حسب إرشادات البنك المركزي

يمكن تطبيق تغطيات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت تتسق مع هدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان بالنسبة للإدراج المبدئي، فإن مخصص الخسارة على الأداة يعود إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. قد تشير بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو الإهمال، إلى زيادة مخاطر العجز عن السداد التي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في مثل هذه الحالات، يحدد البنك فترة اختبار والتي يجب أن يبين الأصل المالي خلالها اتجاهًا يدل على أن مخاطر الائتمان الخاصة به قد انخفضت بشكل كافٍ. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما، فإن الدليل على أن معايير إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لم يعد مستوفياً، ويتضمن تاريخ أداء السداد المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

يراقب البنك فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال عمليات الفحص الدورية للتحقق من أنه:

- يمكن أن تحدد المعايير زيادات جوهريّة في مخاطر الائتمان قبل التعرض لحالة عجز عن السداد.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية التي يتجاوز فيها الأصل موعد الاستحقاق لمدة 30 يوماً.
- يبدو متوسط الوقت بين تحديد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والعجز عن السداد معقولاً.
- لا يتم بشكل عام تحويل التعرض مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً إلى انخفاض القيمة الائتمانية.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية العجز عن السداد لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى) واحتمالية العجز عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم 3-5.

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

- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد الخاصة بها عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛
- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد المقدر استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

عندما يؤدي التعديل إلى إلغاء الإدراج، يتم إدراج القرض الجديد وتخصيصه للمرحلة الأولى (على افتراض أنه لم يتعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية في ذلك الوقت).

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم "أنشطة الإهمال") بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر العجز. ووفقاً لسياسة الإهمال لدى البنك، يتم منح مهل القروض على أساس انتقائي في حال كان العميل عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بديونه أو كانت هناك مخاطر هامة من العجز، مع وجود دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن المدينون من الوفاء بالشروط المعدلة.

وتشمل الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق، وتغيير موعد مدفوعات الفائدة وتعديل شروط تعهدات القروض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة الإهمال. تقوم لجنة الائتمان البنكية بانتظام بفحص التقارير المتعلقة بأنشطة الإهمال. وبالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال للبنك، يعكس تقدير احتمال العجز عن السداد ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الفائدة والأصل وخبرة البنك السابقة في إجراءات الإهمال المماثل. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقييم أداء سداد المقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة، ويأخذ في الاعتبار مؤشرات سلوكية متعددة.

وبشكل عام، يعد الإهمال مؤشراً نوعياً على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع الإهمال دليلاً على أن التعرض هو انخفاض قيمة الائتمان. يحتاج العميل إلى إظهار التزاماً تاماً بالسداد على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة ائتمانياً/ في حالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يقع ضمن نطاق احتمال العجز عن السداد لمدة 12 شهراً حتى يتم اعتبار الأصل في المرحلة الأولى.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - التعديلات التقديرية:

حيثما ينطبق ذلك، يقوم البنك بإجراء تعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية وضع النماذج العادية للبنك حتى تعكس الاجتهادات التي تضعها الإدارة. يمكن للتغيرات في الافتراضات الكامنة وراء هذه التعديلات التقديرية أن تؤثر بشكل جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الاثني عشر شهراً القادمة. وتشمل هذه التعديلات على تعديلات ما بعد النموذج والتغطيات.

إن تعديلات ما بعد النموذج هي بمثابة تعديلات على رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من عملية إعداد تقارير نهاية السنة حتى تعكس التحديثات الأخيرة لبيانات السوق وأوجه القصور المعروفة في النموذج وأحكام خبراء الائتمان. عادة ما يتم احتسابها وتوزيعها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي، ويتم احتسابها بشكل منفصل لكل سيناريو اقتصادي وتستخدم عند الاقتضاء لتعديل نتائج تصنيف المرحلة.

التغطيات هي تعديلات على مخرجات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم إجراؤها خارج الحساب التفصيلي للخسائر الائتمانية المتوقعة وعملية إعداد التقارير. وهذا لا يتوافق مع تعريف البنك لتعديلات ما بعد النموذج لأنه لا يتم احتسابها على مستوى دقيق من خلال تحليل نموذجي.

لدى البنك أطر للحوكمة الداخلية وضوابط معمول بها لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات التقديرية. ويهدف البنك إلى دمج هذه التعديلات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعايير الدورية وتقييم النموذج.

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في 31 ديسمبر 2025 زيادة في مخصص الخسارة الإجمالي بنسبة 0.48% (31 ديسمبر 2024 - 0.89%) مقارنة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتق من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

31 إدارة المخاطر (تابع)

1-31 مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر النماذج:

استخدم البنك نماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

لقد شكّل البنك لجنة الإشراف على النماذج. إن اللجنة مسؤولة عن جميع قرارات النمذجة الهامة المتعلقة بكل خطوة من دورة حياة النموذج. يجب على اللجنة ضمان شفافية القرارات وتبريرها وتوثيقها. يتمثل الهدف الرئيسي للجنة في تحسين قدرة النماذج على دعم عملية اتخاذ القرار على مستوى البنك، وتغطية جميع أنواع النماذج. تتحمل لجنة الإشراف على النماذج المسؤولية أمام الإدارة العليا ومجلس الإدارة، الذي يجب أن يضمن أن لجنة الإشراف على النماذج تدير مخاطر النماذج بشكل مناسب. يتطلب من اللجنة تقديم رؤية محايدة لأفضل نهج نمذجة للبنك. ومن المتوقع أن تظل مستقلة عن المصالح الفعلية أو المحتملة أو المتصورة لخطوط الأعمال. ولذلك، فإن غالبية أعضاء اللجنة ليسوا من خطوط الأعمال.

يجب إدارة كل نموذج وفقاً لدورة تتضمن، كحد أدنى، الخطوات التالية:

1. التطوير.
2. التحقق قبل التنفيذ.
3. التنفيذ.
4. الاستخدام والمراقبة.
5. التحقق المستقل.
6. إعادة الفحص أو إعادة التطوير أو الإلغاء، إذا لزم الأمر.

يجب تحديد مدة ومدى تكرار كل خطوة مسبقاً لكل نموذج وتوثيقها وفقاً لذلك. تشمل مسؤوليات لجنة الإشراف على النماذج ما يلي:

1. تحديد مدى قابلية البنك للتعرض لمخاطر النموذج والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
2. ضمان إدارة مخاطر النموذج بشكل مناسب على مستوى البنك.
- 3- تصعيد القرارات المتعلقة بوضع النماذج عند الضرورة.
- 4- الإشراف على هدف واستراتيجية كل نموذج.
- 5 - الموافقة على وضع نماذج جديدة.
- 6- طلب وضع نماذج جديدة عند الضرورة.
- 7- الموافقة على القرارات المتعلقة بنمذجة المواد طوال دورة حياة النموذج.
8. فحص نتائج التحقق في نهاية كل دورة واتخاذ أحد الخيارات التالية:
 - (a) ترك النموذج دون تغيير.
 - (b) استخدام تعديل مؤقت أثناء وضع خطة الإصلاح.
 - (c) إعادة فحص النموذج.
 - (d) إعادة تطوير النموذج أو الحصول على نموذج جديد.
 - (e) سحب النموذج دون إجراء عملية إعادة تطوير إضافية.

2-31 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. من أجل الحد من هذه المخاطر، تبحث الإدارة باستمرار عن فرص لتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول آخذة السيولة في عين الاعتبار، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. يتضمن ذلك تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية يمكن استخدامها للحصول على تمويل إضافي عند الحاجة.

يحرص البنك على الاحتفاظ بالسيولة الكافية من خلال تقييم وتحديد ومراقبة التغيرات في التمويل المطلوب بصورة مستمرة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية في ضوء الاستراتيجية العامة للبنك. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك ببعض الأصول السائلة كجزء من استراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك المركزي العماني والسيولة والسياسات المتعلقة بالسيولة اللازمة في حالات الطوارئ والتي يتم اعتمادها وفحصها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتم مراقبة وضع مخاطر السيولة دورياً من خلال تحليل العديد من التقارير مثل استحقاقات الأصول والالتزامات، وخطوط السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر ونسب الأسهم، وكذلك يجري البنك أيضاً بصورة دورية اختبارات التحمل فيما يتعلق بالسيولة بناءً على ظروف السوق وأحداث تتعلق بالبنك بما يتماشى مع توصيات لجنة بازل. يتم مراجعة وضع السيولة لدى البنك وسيناريوهات اختبار الضغط دورياً من قبل الإدارة وكذلك يتم مناقشتها في قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

31 إدارة المخاطر (تابع)

2-31 مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل 3 بشأن السيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل الثابت.

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. يبدأ سريانها في يناير 2020، مع نسبة لا تقل عن 100% حسب التوجيهات التنظيمية.

وفيما يلي الاستحقاقات المتبقية للأصول والالتزامات وحقوق المساهمين في 31 ديسمبر 2025:

عند الطلب وخلال 3 أشهر شهر	إجمالي أقل من 12 شهر	إجمالي أقل من 12 شهر	سنة واحدة إلى أكثر من 5 سنوات	إجمالي أقل من 12 شهر	إجمالي أقل من 12 شهر	إجمالي أقل من 12 شهر
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
192,385	56,856	249,241	75,092	31,821	106,913	356,154
235,758	36,056	271,814	62,581	-	62,581	334,395
327,989	375,962	703,951	1,552,087	1,894,316	3,446,403	4,150,354
183,183	35,526	218,709	256,303	105,454	361,757	580,466
104,685	4,192	108,877	-	-	-	108,877
-	-	-	-	60,978	60,978	60,978
1,044,000	508,592	1,552,592	1,946,063	2,092,569	4,038,632	5,591,224
66,521	175,248	241,769	672,639	288,353	960,992	1,202,761
228,995	160,863	389,858	25,025	-	25,025	414,883
696,101	1,228,476	1,924,577	1,323,320	761,220	2,084,540	4,009,117
135,063	5,060	140,123	64	1,047	1,111	141,234
25,984	-	25,984	-	-	-	25,984
-	-	-	-	601,719	601,719	601,719
-	-	-	-	398,287	398,287	398,287
1,086,143	1,394,399	2,480,542	1,348,409	1,762,273	3,110,682	5,591,224
43,217	96,927	140,144	317,474	138,076	455,550	595,694
(42,143)	(885,807)	(927,950)	597,654	330,296	927,950	-
(42,143)	(927,950)	(1,855,900)	(1,258,246)	(927,950)	-	-

لدى البنك حق الوصول إلى خطوط ملتزم بها من البنوك الأخرى لتلبية متطلبات السيولة (إذا لزم الأمر).

31 إدارة المخاطر (تابع)

2-31 مخاطر السيولة (تابع)

تُحلل الجداول أدناه الالتزامات المالية للبنك في مجموعات استحقاق ملائمة بناءً على فترات استحقاقها التعاقدية. وفي حالة عدم وجود فترات استحقاق تعاقدية، تعتبر الأرصدة "مستحقة عند الطلب".

عند الطلب	3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أقل من 12 شهراً	إجمالي فرعي	سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 12 شهراً	إجمالي فرعي
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ
2,279,105	977,417	3,256,522	752,595	4,009,117	-	752,595	752,595	4,009,117
228,995	160,863	389,858	25,025	414,883	-	25,025	25,025	414,883
135,063	5,060	140,123	64	141,234	1,047	64	1,111	141,234
43,219	96,927	140,146	317,474	595,696	138,076	317,474	455,550	595,696
506,072	-	506,072	-	506,072	-	-	-	506,072

ودائع العملاء
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال
الالتزامات أخرى
تدفقات نقدية صادرة مستقبلية للفائدة
الالتزامات عرضية

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2024:

عند الطلب	3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أقل من 12 شهراً	إجمالي فرعي	سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 12 شهراً	إجمالي فرعي
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ
147,115	51,951	199,066	70,472	302,512	32,974	103,446	103,446	302,512
306,144	52,745	358,889	7,700	372,364	5,775	13,475	13,475	372,364
353,889	287,100	640,989	1,335,962	3,926,147	1,949,196	3,285,158	3,285,158	3,926,147
114,848	26,007	140,855	277,472	473,393	55,066	332,538	332,538	473,393
104,551	4,111	108,662	-	108,662	-	-	-	108,662
-	-	-	-	59,467	59,467	59,467	59,467	59,467
1,026,547	421,914	1,448,461	1,691,606	5,242,545	2,102,478	3,794,084	3,794,084	5,242,545
67,352	176,339	243,691	697,862	1,254,094	312,541	1,010,403	1,010,403	1,254,094
72,452	30,800	103,252	89,686	192,938	-	89,686	89,686	192,938
739,351	1,110,794	1,850,145	1,561,354	4,128,523	717,024	2,278,378	2,278,378	4,128,523
129,232	4,527	133,759	41	133,800	-	41	41	133,800
19,123	-	19,123	-	19,123	-	-	-	19,123
-	-	-	-	543,124	543,124	543,124	543,124	543,124
-	-	-	-	225,037	225,037	225,037	225,037	225,037
960,158	1,146,121	2,106,279	1,651,081	5,242,545	1,485,185	3,136,266	3,136,266	5,242,545
41,254	95,830	137,084	299,115	544,395	108,196	407,311	407,311	544,395
66,389	(724,207)	(657,818)	40,525	-	617,293	657,818	657,818	-
66,389	(657,818)	(1,315,636)	(1,275,111)	-	(657,818)	-	-	-

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
استثمارات في أوراق مالية
أصول أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول
تدفقات نقدية وإدارة مستقبلية للفائدة
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال
ودائع العملاء
الالتزامات أخرى
الضريبة
حقوق المساهمين
سندات دائمة من الفئة 1
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
تدفقات نقدية صادرة مستقبلية للفائدة
إجمالي فجوة السيولة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين)
فجوة السيولة المتركمة

عند الطلب	3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أقل من 12 شهراً	إجمالي فرعي	سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من 12 شهراً	إجمالي فرعي
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ
2,364,192	801,674	3,165,866	962,571	4,128,523	86	962,657	962,657	4,128,523
72,452	30,800	103,252	89,686	192,938	-	89,686	89,686	192,938
129,232	4,527	133,759	41	133,800	-	41	41	133,800
41,379	96,205	137,584	301,115	548,145	109,446	410,561	410,561	548,145
453,020	-	453,020	-	453,020	-	-	-	453,020

ودائع العملاء
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال
الالتزامات أخرى
تدفقات نقدية صادرة مستقبلية للفائدة
الالتزامات عرضية

31 إدارة المخاطر (تابع)

2-31 مخاطر السيولة (تابع)

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى 30 يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب م 1127 (بازل 3: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). يُطبق هذا القانون اعتباراً من 1 يناير 2015 بنسبة لا تقل عن 60% وتزيد بنسبة 10% كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره 100% في 1 يناير 2020.

يوضح الجدول التالي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت للبنك.

كما في 31 ديسمبر	2025	2024
نسبة تغطية السيولة	%158.92	%277.58
نسبة صافي التمويل الثابت	%130.01	%118.71

3-31 مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق التي تتمثل في مخاطر تقلب القيمة العادلة للأصول المالية التي يحتفظ بها البنك بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من التغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة والعملات وحقوق المساهمين وتوزيعات الانتماء وغيرها. تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق، التي يتم اعتمادها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم أيضاً بشكل دوري إجراء اختبارات التحمل التي تتضمن الحركات السلبية في قيمة حقوق المساهمين وصرف العملات الأجنبية وما إلى ذلك، ويتم مراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يقدم البنك منتجات التحوط لعملائه لتغطية مخاطرهم الحقيقية، المتعلقة بمخاطر معدل الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السلع. يتم تقييم مخاطر الانتماء المتعلقة بالطرف المقابل لمثل هذه المعاملات (مقايضات معدل الفائدة وعقود السلع وعقود العملات الآجلة والخيارات وغيرها) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات التعرض المحتملة في المستقبل. استخدم البنك أوزان للمخاطر تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة لرصد مخاطر الانتماء المتعلقة بحالات التعرض هذه.

• مخاطر حقوق المساهمين

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق المساهمين في فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". يتم مراقبة مخاطر السوق من خلال التقارير الدورية المرتبطة بالسوق التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ إجراءات عاجلة، إن لزم الأمر. كذلك تتم مراقبة وإدارة المحفظة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس. إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة 5% على محفظة استثمارات الأسهم، فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ 5.01 مليون ريال عماني (2024: انخفاض بمبلغ 5.01 مليون ريال عماني).

• مخاطر معدل الفائدة

تتمثل مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها المحفظة لغير غرض المتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لعدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

تُستخدم طرق وافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: طرق تحليل حساسية معدل الفائدة هي: تحليل الفجوات في الاستحقاق (لقياس حساسية أرباح معدل الفائدة)، والمدة (لقياس حساسية رأس المال معدل الفائدة): تتماشى هذه الطرق مع توجيهات بنك التسويات الدولي بشأن "مبادئ إدارة مخاطر معدل الفائدة والإشراف عليها" الصادرة في يوليو 2004.

تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة عن طريق مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات معدلات الفائدة القياسية. تشمل الصدمات القياسية تحولات موازية بمقدار 100 نقطة أساس و 200 نقطة أساس في منحنيات العائد يتم النظر فيها على أساس شهري. يتم تحليل أثر هذه الصدمات في سياق أثرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. يتم مقارنة الأثر بناءً على الحدود الداخلية التي تم وضعها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان بازل. يتم مراجعة هذا التحليل بصورة منتظمة من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

31 إدارة المخاطر (تابع)

3-31 مخاطر السوق (تابع)

• مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فيما يلي أثر التحول الموازي بمقدار 200 نقطة أساس في معدل الفائدة على الأرباح:

كما في ديسمبر 2025

أثر الأرباح - بالآلاف

الزيادة بمقدار 200 نقطة أساس	النقص بمقدار 200 نقطة أساس
19,040	(19,040)

علاوة على ذلك، يتم أيضاً تحليل سيناريوهات التحمل على أساس أحداث محددة أو اضطرابات السوق وعرضها خلال الاجتماعات الشهرية للجنة الأصول والالتزامات من أجل تقدير أثره على السيولة والأرباح.

يقوم البنك بصورة متسقة باستخدام الطرق/الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية معدل الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية أعلاه شهرياً ويتم مراقبة نتائجه استناداً إلى الحدود الداخلية، كذلك يتم مناقشة النتائج بشكل فعال خلال اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات وتقدم إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

فيما يلي مركز حساسية معدل الفائدة للبنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 31 ديسمبر 2025:

متوسط معدل الفائدة الفعلي	عند الطلب وخلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهوراً	سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حساسة لمعدل الفائدة	الإجمالي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
لا يوجد	-	-	-	-	356,154	356,154
4.97%	207,681	36,056	62,582	-	28,076	334,395
5.83%	1,623,895	1,196,538	722,573	607,348	-	4,150,354
4.72%	183,183	35,526	276,601	85,156	-	580,466
لا يوجد	-	-	-	-	108,877	108,877
لا يوجد	-	-	-	-	60,978	60,978
إجمالي الأصول	2,014,759	1,268,120	1,061,756	692,504	554,085	5,591,224
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	4.83%	220,979	154,860	25,024	14,020	414,883
ودائع العملاء	3.56%	302,653	2,342,323	738,636	625,505	4,009,117
التزامات أخرى	لا يوجد	5,648	-	-	135,586	141,234
الضريبة	لا يوجد	-	-	-	25,984	25,984
سندات دائمة من الفئة 1	7.07%	-	-	398,287	-	398,287
حقوق المساهمين	لا يوجد	-	-	-	601,719	601,719
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		529,280	2,497,183	1,161,947	1,402,814	5,591,224
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		1,485,479	(1,229,063)	(100,191)	(848,729)	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة		1,485,479	256,416	156,225	848,729	-

31 إدارة المخاطر (تابع)

3-31 مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي مركز حساسية معدل الفائدة للبنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في 31 ديسمبر 2024:

متوسط معدل الفائدة الفعلي	عند الطلب وخلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حساسة لمعدل الفائدة	الإجمالي
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	عـ بالآلاف
لا يوجد	-	-	-	-	302,512	302,512
5.80%	285,025	52,745	13,475	-	21,119	372,364
5.96%	1,428,101	1,143,777	734,736	619,533	-	3,926,147
5.66%	117,552	26,007	277,473	43,659	8,702	473,393
لا يوجد	79,972	-	-	-	28,690	108,662
لا يوجد	-	-	-	-	59,467	59,467
إجمالي الأصول	1,910,650	1,222,529	1,025,684	663,192	420,490	5,242,545
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	58,054	30,800	89,686	-	14,398	192,938
2.95%	302,227	2,221,042	955,654	86	649,514	4,128,523
لا يوجد	79,972	-	-	-	53,828	133,800
لا يوجد	-	-	-	-	19,123	19,123
7.61%	-	-	225,037	-	-	225,037
لا يوجد	-	-	-	-	543,124	543,124
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	440,253	2,251,842	1,270,377	86	1,279,987	5,242,545
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	1,470,397	(1,029,313)	(244,693)	663,106	(859,497)	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	1,470,397	441,084	196,391	859,497	-	-

● مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغييرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. يضع البنك حدوداً للمراكز المفتوحة حسب العملة. تتم مراقبة تلك المراكز بشكل يومي حيث تُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز ضمن الحدود الموضوعة.

إن مراكز صرف العملات الأجنبية في دفاتر البنك تمثل مراكز متبقية محدودة بصورة عامة ناتجة عن تغطية سوقية للمعاملات مع العملاء.

تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر لمعاملات صرف العملات الأجنبية شهرياً لجميع العملات ذات السعر غير الثابت بمستوى ثقة قدره 99٪ وفترة احتفاظ قدرها 10 أيام. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل أثر الحركة العكسية بنسبة 15٪ في معدلات الصرف لجميع المراكز المفتوحة على الإيرادات في اختبارات التحمل الشهرية.

فيما يلي صافي التعرضات الجوهرية للبنك المنفذة بالعملات الأجنبية:

2025	2024	
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف	
51,849	121,327	دولار أمريكي
18,061	39,048	درهم إماراتي
2,535	1,154	أخرى

31 إدارة المخاطر (تابع)

4-31 مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تدريب وتقييم الموظفين، بما في ذلك استخدام المراجعة الداخلية. كذلك أصدر البنك بياناً قابلية تحمل الخسارة التشغيلية لرصد الخسائر ضمن فئات الخسارة التشغيلية المختلفة، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة عن أي تجاوز للحدود الموضوع. وبالإضافة إلى ذلك، يمتلك البنك قاعدة بيانات للإبلاغ عن الخسارة التشغيلية.

أمن المعلومات هو عنصر أساسي في إدارة المخاطر التشغيلية. وقد نفذ البنك أحدث البنى التحتية الأمنية مثل الجدران النارية، وأنظمة منع التسلل، والأدوات اللينة المضادة للفيروسات، وما إلى ذلك وتجرى تقييمات دورية لمواطن الضعف لضمان أمن النظم.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة وجود أزمة، على سبيل المثال، تدريبات الإخلاء، واختبار النظم والتطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث. لدى البنك القدرة على التأكد من اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من استمراريته أثناء هذه المواقف.

1-4-31 مخاطر الاحتيال

اعتمد البنك سياسة "عدم التسامح" تجاه الاحتيال والفساد، ومن هذا المنطلق سوف يسعى إلى اتخاذ إجراءات تأديبية و / أو قانونية ضد أولئك الذين يرتكبون، ويشاركون في، أو يساعدون في أنشطة احتيالية أو غير لائقة. تقوم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال بإدارة مخاطر الاحتيال التي يتعرض لها البنك على مستوى المؤسسة. تراقب الوحدة المعاملات التي تنشأ من البطاقات ونقاط البيع والقنوات الرقمية الأخرى. إلى جانب ذلك، تجري الوحدة تقييمات لمخاطر الاحتيال على أساس استباقي، والتحقق من فعالية الضوابط الرقابية الحالية وتقتراح ضوابط رقابية جديدة، إذا لزم الأمر.

تكون الوحدة مسؤولة أيضاً عن إدارة الحوادث التي تتعرض لها أقسام البنك المختلفة وصيانة قاعدة بيانات الخسائر التشغيلية.

5-31 المخاطر الإستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الإستراتيجية من خلال إجراء تقييم ربع سنوي منتظم وإعداد التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يشمل ذلك مراجعات الموارد البشرية والاقتصادية (على المستويين الكلي والجزئي)، واللوائح التنظيمية/الامتثال، وتكنولوجيا وأمن المعلومات، والمخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسمعة، ومراقبة المخاطر الاستراتيجية للمشروع الناشئة عن المبادرات التي يتخذها البنك. علاوة على ذلك، عزز البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وذلك لمواءمة استراتيجية العمل وعمليات إدارة رأس المال. استعان البنك بمستشار معروف دولياً لمراجعة عملية التقييم الداخلي الحالية لكفاية رأس المال والتوصية بالتحسينات التي من شأنها رفع مستوى عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتوثيقها، إلى أفضل الممارسات الدولية بمجرد تنفيذها. تم اقتراح هذه المبادرة ورعايتها على أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، على أن يتم استكمال توصياتها بشكل تدريجي.

6-31 المخاطر المتعلقة بالمناخ

أصبح تغير المناخ أحد أبرز التحديات العالمية في عصرنا، حيث يؤثر على الاقتصادات والمجتمعات والأنظمة البيئية في جميع أنحاء الكوكب. ومع تزايد وضوح آثار تغير المناخ، يتعين على الشركات والمؤسسات إدراك الحاجة الملحة لمعالجة مخاطر المناخ. ومن بين هذه المؤسسات، تلعب البنوك دوراً حاسماً في تشكيل المشهد المالي العالمي، كما تقع على عاتقها مسؤولية فريدة لإدارة المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ ضمن عملياتها.

31 إدارة المخاطر (تابع)

31-6 المخاطر المتعلقة بالمناخ (تابع)

في السنوات الأخيرة، شهد القطاع المالي تزايداً في الاعتراف بالمخاطر النظامية المرتبطة بتغير المناخ. فمن المخاطر المادية، مثل الظواهر الجوية المتطرفة وارتفاع مستويات البحار، إلى المخاطر الانتقالية، مثل التغيرات في السياسات والاضطرابات التكنولوجية، تمتلك العوامل المتعلقة بالمناخ القدرة على التأثير العميق على استقرار قطاع البنوك. وفي هذا السياق، وضع البنك سياسة شاملة لإدارة مخاطر المناخ، والتي اعتمدت رسمياً من قبل مجلس الإدارة. وتعمل هذه السياسة كخارطة طريق لتحديد وتقييم والتخفيف من المخاطر والفرص المرتبطة بتغير المناخ. من خلال دمج الاعتبارات المناخية في عملياته، يهدف البنك الوطني العماني إلى إدارة المخاطر الناتجة بشكل فعال، واغتنام الفرص الناشئة، والمساهمة في التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون وقادر على التكيف مع تغير المناخ. ويجب تعزيز هذه الجهود بشكل خاص مع مراعاة توجهات البنك المركزي العماني وهيئة الخدمات المالية.

32 التركيزات

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز غير المرغوب فيها للمخاطر المتعلقة بأفراد أو مجموعات من العملاء في مناطق أو أنشطة تجارية معينة. كما يحصل البنك على ضمانات حيثما كان ذلك مناسباً.

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود العرضية حسب المناطق الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2025:

سلطنة عمان بـ بالآلاف	الإمارات العربية المتحدة بـ بالآلاف	مصر بـ بالآلاف	أخرى بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
261,320	94,145	689	-	356,154
66,978	9,616	4,313	253,488	334,395
3,970,188	147,654	-	32,512	4,150,354
533,763	-	-	46,703	580,466
51,685	57,031	161	-	108,877
60,059	919	-	-	60,978
4,943,993	309,365	5,163	332,703	5,591,224
5,000	137,673	21,175	251,035	414,883
3,854,307	154,449	361	-	4,009,117
44,962	97,605	(1,333)	-	141,234
24,711	1,228	45	-	25,984
604,922	(4,980)	1,777	-	601,719
398,287	-	-	-	398,287
4,932,189	385,975	22,025	251,035	5,591,224
325,775	40,027	-	33,184	398,986

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
استثمارات في أوراق مالية
أصول أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول

مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال
ودائع العملاء
التزامات أخرى
الضريبة
حقوق المساهمين
سندات دائمة من الفئة 1
الالتزامات وحقوق المساهمين
الالتزامات العرضية

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود العرضية حسب المناطق الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2024:

سلطنة عمان بـ بالآلاف	الإمارات العربية المتحدة بـ بالآلاف	مصر بـ بالآلاف	أخرى بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
221,877	80,154	481	-	302,512
102,140	5,565	476	264,183	372,364
3,791,899	111,123	-	23,125	3,926,147
412,670	20,996	-	39,727	473,393
69,995	38,516	151	-	108,662
58,413	1,054	-	-	59,467
4,656,994	257,408	1,108	327,035	5,242,545
15,000	64,186	-	113,752	192,938
3,959,181	168,981	361	-	4,128,523
94,864	38,844	92	-	133,800
18,265	814	44	-	19,123
552,068	(10,599)	1,655	-	543,124
225,037	-	-	-	225,037
4,864,415	262,226	2,152	113,752	5,242,545
260,201	24,555	-	27,901	312,657

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
استثمارات في أوراق مالية
أصول أخرى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الأصول

مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال
ودائع العملاء
التزامات أخرى
الضريبة
حقوق المساهمين
سندات دائمة من الفئة 1
الالتزامات وحقوق المساهمين
التزامات عرضية

33 معلومات القطاعات

قطاعات التشغيل هي مكونات تمارس أنشطة تجارية قد تحقق إيرادات أو تتكبد مصروفات، وتراجع الإدارة نتائجها التشغيلية بانتظام. وينقسم البنك إلى خمسة قطاعات تشغيلية بناءً على وحدات الأعمال، وهي كالتالي:

- يقدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد منتجات وتسهيلات متنوعة إلى الأفراد والعملاء أصحاب الثروات لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية وتشمل منتجات في صورة أصول مثل القروض الشخصية والقروض السكنية وبطاقات الائتمان والقروض لأجل ومنتجات في صورة التزامات مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية للشركات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والحكومة والمؤسسات المالية التي تشمل الإقراض وقبول الودائع والتمويل التجاري وخدمات قسم الخزينة وصرف العملات الأجنبية. كما تشمل أيضاً الخدمات المصرفية الاستثمارية التي تقدم منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات الوساطة إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات.
- تشمل العمليات الدولية على العمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.
- يقدم قسم الخدمات المصرفية الإسلامية عدة منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل – يكون مركز التمويل مسؤولاً عن تحقيق التوازن وإدارة السيولة داخل البنك. يقوم هذا المركز بدور مستودع الأموال حيث يتم توزيع أسعار تحويل الأموال على وحدات الأعمال المختلفة لأغراض إدارة الأداء. يقوم هذا القسم أيضاً بإدارة استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الالتزامات وأدوات النقد.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لهذه القطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تخصيص التكاليف التي تتكبدتها أقسام الدعم لقطاعات التشغيل لأغراض قياس الأداء.

فيما يلي معلومات القطاعات حسب نشاط العمل:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025					
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	44,356	38,147	4,287	8,306	16,843
رسوم وعمولات وإيرادات تشغيل أخرى	18,193	28,343	2,358	2,660	1
إيرادات التشغيل	62,549	66,490	6,645	10,966	16,844
نفقات التشغيل	(36,977)	(18,578)	(5,054)	(6,503)	696
ربح التشغيل	25,572	47,912	1,591	4,463	17,540
خسائر الانخفاض في قيمة القروض	(3,879)	(10,333)	706	(1,009)	-
صافي الربح قبل الضريبة	21,693	37,579	2,297	3,454	17,540
الضريبة	(3,127)	(5,417)	(1,284)	-	(2,528)
صافي الربح بعد الضريبة	18,566	32,162	1,013	3,454	15,012
إجمالي الأصول	1,507,536	2,838,140	298,293	511,484	435,771
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	1,345,267	2,137,996	298,293	511,484	1,298,184

33 معلومات القطاعات (تابع)

إيرادات منفصلة لسنة 2025

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل إيرادات العمليات والرسوم إلى الإيرادات ضمن قطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم فصل إيرادات العقد بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

2025	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف
معاملات	12,024	-	1	112	12,137
إيرادات تجارية	73	2,762	264	55	3,154
خدمات الحساب	23	1,516	(12)	43	1,570
اكتتاب ومشاركة	783	7,945	768	860	10,356
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	1,877	-	-	1,877
الإجمالي	12,903	14,100	1,021	1,070	29,094

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- (i) سلطنة عُمان
- (ii) الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)
- (iii) مصر

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025	سلطنة عُمان	الإمارات العربية المتحدة	مصر	الإجمالي
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	107,652	4,286	1	111,939
رسوم وعمليات وإيرادات تشغيل أخرى	49,197	2,325	33	51,555
إيرادات التشغيل	156,849	6,611	34	163,494
مصرفات التشغيل	(63,930)	(2,449)	(37)	(66,416)
ربح التشغيل	92,919	4,162	(3)	97,078
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (بالصافي) والضريبة	(26,294)	(674)	97	(26,871)
ربح القطاع للسنة	66,625	3,488	94	70,207
معلومات أخرى				
أصول القطاع	5,292,931	297,443	850	5,591,224

ملاحظة: لا تشمل مصرفات التشغيل على تخصيص التكاليف.

33 معلومات القطاعات (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات حسب نشاط العمل:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الخدمات المصرفية للأفراد ع بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ع بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية ع بالآلاف	الخدمات المصرفية الإسلامية ع بالآلاف	مركز التمويل ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
41,044	49,275	4,961	6,350	7,153	108,783
15,451	23,559	1,155	2,023	355	42,543
56,495	72,834	6,116	8,373	7,508	151,326
(36,625)	(16,555)	(4,822)	(5,543)	562	(62,983)
19,870	56,279	1,294	2,830	8,070	88,343
(1,287)	(13,419)	(54)	624	-	(14,136)
18,583	42,860	1,240	3,454	8,070	74,207
(2,419)	(5,579)	(2,095)	-	(1,051)	(11,144)
16,164	37,281	(855)	3,454	7,019	63,063
1,477,795	2,661,583	244,340	532,111	326,716	5,242,545
1,276,463	2,355,077	244,340	532,111	834,554	5,242,545

صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل
الإسلامي وأنشطة الاستثمار
رسوم وعمولات وإيرادات تشغيل أخرى
إيرادات التشغيل
نفقات التشغيل
ربح التشغيل
خسائر الانخفاض في قيمة القروض
صافي الربح قبل الضريبة
الضريبة
صافي الربح بعد الضريبة

إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

إيرادات منفصلة لسنة 2024

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) إلى الإيرادات ضمن قطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم فصل إيرادات العقد بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

2024	الخدمات المصرفية للأفراد ع بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ع بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية ع بالآلاف	الخدمات المصرفية الإسلامية ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
معاملات	9,908	-	4	31	9,943
إيرادات تجارية	65	2,712	213	45	3,035
خدمات الحساب	120	1,283	(20)	42	1,425
اكتتاب ومشاركة	668	6,987	236	967	8,858
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	1,779	-	-	1,779
الإجمالي	10,761	12,761	433	1,085	25,040

33 معلومات القطاعات (تابع)

لأغراض إدارية، يقوم البنك بإعداد تقارير تتضمن معلومات عن القطاعات بشأن عملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- (i) سلطنة عُمان
- (ii) الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)
- (iii) مصر

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

سلطنة عُمان بـ بالآلاف	الإمارات العربية المتحدة بـ بالآلاف	مصر بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
103,822	4,958	3	108,783
41,388	1,421	(266)	42,543
145,210	6,379	(263)	151,326
(60,348)	(2,520)	(115)	(62,983)
84,862	3,859	(378)	88,343
(23,132)	(2,272)	124	(25,280)
61,730	1,587	(254)	63,063
4,998,205	243,707	633	5,242,545
8,131	343	-	8,474

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
رسوم وعمولات وإيرادات تشغيل أخرى
إيرادات التشغيل
مصرفات التشغيل
ربح التشغيل
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (بالصافي) والضريبة
ربح القطاع للسنة

معلومات أخرى
أصول القطاع
مصرفات رأسمالية للقطاع

ملاحظة: لا تشمل مصرفات التشغيل على تخصيص التكاليف.

34 القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى منهجية التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024 لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

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

(a) قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

(b) الاستثمارات

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

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

(c) أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

(d) الودائع البنكية وودائع العملاء

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

(e) أدوات مالية أخرى

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية والضمانات سارية المفعول لأن الإبرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. يتم إدراج تعديلات القيم السوقية لعقود صرف العملات الأجنبية في الأصول والالتزامات الأخرى.

ترتكز القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة. يتم تقييم الأسهم الأخرى غير المدرجة استناداً إلى المعلومات المقدمة من مديري الصناديق والمعلومات المالية للشركات المستثمر فيها وأسعار الشراء الحالية. تُستخدم نماذج التقييم القياسية في القطاع لاحتساب القيمة المستقبلية المتوقعة للمدفوعات حسب المنتج، وتُخصم إلى القيمة الحالية. إن مدخلات معدل الفائدة في النماذج هي معدلات فائدة مرجعية ونشطة مُدرجة في أسواق المقايضات والسندات والعقود الأجلة. يتم الحصول على تقلبات معدل الفائدة من الوسطاء ومزودي بيانات التوافق. وفي حال عدم توفر أسعار التوافق، تُصنّف هذه الأدوات كأدوات من المستوى الثالث.

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في وضع القياسات.

34 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقدير القيم العادلة (تابع)

5. أدوات مالية أخرى (تابع)

نماذج التقييم

المستوى الأول: المدخلات التي تمثل أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مشابهة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات قابلة للملاحظة وللمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتماداً على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

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

المستوى الأول ع بالآلاف	المستوى الثاني ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
2,715	-	2,715
-	2,805	2,805
2,715	2,805	5,520

31 ديسمبر 2025

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

الإجمالي

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم مدرجة

الإجمالي

إجمالي الأصول المالية

96,262	-	96,262
96,262	-	96,262
98,977	2,805	101,782

المستوى الأول ع بالآلاف	المستوى الثاني ع بالآلاف	الإجمالي ع بالآلاف
2,218	-	2,218
-	2,648	2,648
2,218	2,648	4,866

31 ديسمبر 2024

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

الإجمالي

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم مدرجة

الإجمالي

إجمالي الأصول المالية

96,604	-	96,604
96,604	-	96,604
98,822	2,648	101,470

تتمثل الالتزامات المالية الرئيسية المتوسطة والطويلة الأجل للبنك في الأموال المقترضة والالتزامات الثانوية. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات كل ثلاثة أو ستة أشهر بناءً على شروط وأحكام الأداة وتقارب الهوامش المطبقة الناتجة الهوامش الحالية التي ستطبق على افتراضات ذات آجال استحقاق مماثلة.

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى الثاني استناداً إلى تقييم الطرف المقابل والأسعار الآجلة المدرجة ومنحنيات العائد (انظر إيضاح 35). لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024.

المشتقات 35

يبرم البنك في سياق أعماله الاعتيادية أنواعاً متنوعة من المعاملات مع العملاء وتتضمن هذه المعاملات أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على التحركات في الأسعار في أداة أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه المشتقات بالقيمة العادلة.

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض أخرى غير أغراض التغطية:

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو أداة مالية محددة بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مصممة يتم التعامل بها في السوق الفوري.

إن المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة معدلات الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، و(في حالة مقايضة العجز عن سداد الائتمان) سداد الدفعات التي تتعلق بأحداث ائتمانية معينة على أساس مبالغ اسمية محددة.

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

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة المبرمة مع أو بالنيابة عن العملاء، والتي تساوي القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية التي تم تحليلها وفقاً لفترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في قيمة الأصل المتعلق بالأداة المشتقة أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر وتمثل الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

31 ديسمبر 2025

القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق				القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
أكثر من سنة	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	ع	ع
ع	ع	ع	ع	ع	ع
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
				(إيضاح 8)	(إيضاح 12)
673,778	62,891	21,548	758,217	(8,100)	8,100
9,620	125,251	240,358	375,229	(13)	6
9,620	125,133	240,476	375,229	(18)	874
693,018	313,275	502,382	1,508,675	(8,131)	8,980

مقايضات معدلات الفائدة
عقود شراء أجل لعملات أجنبية
عقود بيع أجل لعملات أجنبية
الإجمالي

31 ديسمبر 2024

القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق				القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
أكثر من سنة	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	ع	ع
ع	ع	ع	ع	ع	ع
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
				(إيضاح 8)	(إيضاح 12)
336,033	29,683	9,684	375,400	(11,840)	11,840
28,125	63,116	153,955	245,196	(6)	4
28,102	63,041	154,053	245,196	(40)	893
392,260	155,840	317,692	865,792	(11,886)	12,737

مقايضات معدلات الفائدة
عقود شراء أجل لعملات أجنبية
عقود بيع أجل لعملات أجنبية
الإجمالي