البنك الأهلي
ahlibank

شريـــك في التميـــــز

التقريـر السنـوي ٢٠٢٥

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثـم بن طـارق المعظم

– حفظه الله ورعاه –

جدول

المحتويات

القسم الأول – لمحة سريعة	**٥**
نبذة عن البنك الأهلي	٦
نبذة عن الأهلي الإسلامي	٨
أبرز الإنجازات	٩
موظفونا	١٠
الفروع والمواقع	١٤
القسم الثاني – البنك الأهلي	**١٦**
مجلس الإدارة	١٨
الإدارة التنفيذية	٢٠
تقرير رئيس مجلس الإدارة	٢٢
مناقشة الإدارة والتحليل	٢٦
القسم الثالث – الأهلي الإسلامي	**٤٧**
الأهلي الإسلامي	٤٨
القسم الرابع – الحوكمة والبيانات المالية	**٥٢**
تقرير حوكمة الشركات	٥٦
القوائم المالية – البنك الأهلي	٧٠
إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ – البنك الأهلي	١٥٤
القوائم المالية – الأهلي الإسلامي	١٩٤
إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ – الأهلي الإسلامي	٢٥٠

لمحة
سريعة
نبذة عن البنك الأهلي

رؤيتنا

أن نكون مركزًا حيويًا ومبتكرًا للخدمات المصرفية في السلطنة لدفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

نبذة عن
البنك الأهلي

شريـــكك في التميـــــــز

تأسس البنك الأهلي ككيان تجاري متكامل في عام ٢٠٠٧، ومنذ ذلك الحين نمت أعمال البنك وتعززت مكانته ليصبح أحد المؤسسات المالية الرائدة في القطاع المصرفي المحلي والإقليمي. يتمتع البنك بمكانة كبيرة تقديرا لالتزامه بأعلى معايير الابتكار والنزاهة والمسؤولية والاستدامة والتميز. انطلاقاً من استراتيجيته التي تركز على تلبية متطلبات العميل، يواصل البنك الأهلي سعيه الحثيث والمستمر لمواكبة التطورات في السوق وتقديم حلول مالية مخصصة تدعم الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات والمؤسسات.

ترتكز استراتيجية البنك الأهلي بقوة على دعم الطموحات الاقتصادية طويلة الأمد لعمان ضمن رؤية ٢٠٤٠. ومن خلال الجمع بين أفضل الممارسات المصرفية الدولية والرؤية المحلية العميقة، يلعب البنك دورا نشطا في التنمية الوطنية مع تقديم تجارب مصرفية تركز على تحقيق أفضل قيمة ممكن وتعزيز جاهزية السلطنة لمواكبة أي تطورات مستقبلية. كما تركز استراتيجية البنك على تقديم الخدمات المصرفية الرقمية، والحلول المؤسسية والاستثمارية، وإدارة الثروات، وخدمات التجزئة، مع التزام بالمعايير الصارمة في مجال الحوكمة وإدارة مخاطر.

كما يركز البنك على تعزيز ريادته في مجال التحول الرقمي ولهذا فإنه يوفر الاستثمارات المطلوبة بشكل مستمر لإيجاد منصات مصرفية متقدمة، وتقنيات الخدمة الذاتية مثل أكشاك أهلي اكسبريس ahliExpress التي تقدم العديد من الخدمات بشكل سريع إلى جانب العديد من القنوات الرقمية التي تتميز بسهولة استخدامها والتي تضمن سهولة وصول العملاء إليها وبما يضمن تحقيق كفاءة تشغيلية، وشمولية مالية في جميع أنحاء السلطنة. إلى جانب الأدوار التقليدية التي تقوم بها البنوك فإن البنك الأهلي يعتبر أحد أبرز الفاعلين في الجهود المبذولة لتعزيز قدرة النظام المالي في السلطنة على الصمود في وجه الأزمات وتحقيق النمو المستدام. كذلك ومن خلال المبادرات التي تركز على الشركات الصغيرة والمتوسطة، وحلول التمويل المبتكرة مثل مبادرة "تمكين"، والمشاركة في مشاريع البنية الأساسية الوطنية الرئيسية، يساهم البنك بشكل ملموس في خلق فرص العمل وريادة الأعمال وخلق القيمة . يواصل بنك الأهلي تحسين جودة الخدمة مع الاستجابة لتوقعات العملاء المتغيرة. كما يسعى البنك لتعزيز التوازن بين الابتكار والمسؤولية، مما يضمن تحقيق معدلات نمو شاملة ومستدامة ومتوافقة مع الأولويات الوطنية.

ومع تقدمه، أصبح طموح البنك الأهلي واضحا: أن يكون مؤسسة مالية مستقبلية تمكن المجتمعات، وتمكن من نمو الأعمال، وترسخ سمعة اقتصاد السلطنة كاقتصاد تنافسي ومرن. واعتماداً على سعيه المستمر من أجل تحقيق التميز في الخدمة وفق رؤية استراتيجية واضحة، يؤكد البنك الأهلي عزمه على أنه سيظل دوماً شريكا في التميز – اليوم وفي المستقبل.

نبذة عن
الأهلي الإسلامي

باعتباره واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان، يعمل الأهلي الإسلامي كشريك مالي ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية ومقدماً لحلول مصرفية أخلاقية ومبتكرة تلبي احتياجات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من الشركات.

انطلاقاً من التزامه الصارم بتحقيق أعلى معايير التميز والابتكار والنزاهة والمسؤولية والاستدامة، يلعب الأهلي الإسلامي دورا محوريا في تطوير منظومة التمويل الإسلامي في السلطنة. ويعمل الأهلي الإسلامي وفقا للإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني ووفق إطار حوكمة قوي ونظام صارم للإشراف والرقابة يشمل هيئة الرقابة الشرعية المستقلة وهي الهيئة المسؤولية عن تدقيق كافة التعاملات والتأكد من التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية. كما يوجد في الأهلي الإسلامي فرقاً متخصصة تغطي كافة عملياته وشبكة فروعه. تخضع جميع المنتجات والخدمات لمراجعة دقيقة قبل اعتمادها لضمان الالتزام الصارم بمبادئ الشريعة الإسلامية، مما يعزز مكانة الأهلي الإسلامي كمؤسسة مالية إسلامية موثوقة.

في ظل وجود شبكة تنمو بشكل مستمر تضم حاليا ٢٦ فرعا تتوزع في مواقع استراتيجية تغطي مختلف أنحاء السلطنة، يقدم الأهلي الإسلامي مجموعة شاملة من الحلول المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل تمويل بناء المساكن وشراء السيارات والقروض الشخصية، إلى جانب خدمات الخزانة والاستثمار وإدارة الثروات، المصممة لدعم العملاء في تحقيق أهدافهم المالية مع الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.

وتركز استراتيجية الأهلي الإسلامي على تعزيز الابتكار الرقمي من خلال استخدام أنظمة البنوك الأساسية المتقدمة والمنصات الرقمية الآمنة، يقدم البنك خدمات سلسة ومريحة ومتاحة عبر قنواته الرقمية، تماشيا مع أفضل الممارسات العالمية في الصيرفة الإسلامية.

إلى جانب الأدوار التقليدية للبنوك، يساهم الأهلي الإسلامي بشكل ملموس في التنمية الاجتماعية والاقتصادية لسلطنة عمان من خلال الاستثمارات الاستراتيجية، ومبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات، والتمويل المتوافق مع الشريعة الذي يمكن الأفراد، وقطاع الأعمال والمجتمعات من تحقيق النمو المطلوب.
بصفتنا شريكك في التميز، يؤكد الأهلي الإسلامي التزامه المستمر بتقديم تجارب مصرفية إسلامية وفق أعلى المعايير العالمية وبما يساهم في تعزيز الرفاهية المالية، ودعم التمويل الأخلاقي من أجل خلق اقتصاد عماني مستدام ومرن.

رحلتنا

٢٠٠٨
- تدشين العمليات التجارية

٢٠٠٩
- إطلاق خدمات البنوك للشركات الصغيرة والمتوسطة

٢٠١٢
- إطلاق خدمات إدارة الأصول والوساطة.
- ٢٥ مليون ريال عماني رفع رأس مال البنك عبر إصدار أسهم حق الأفضلية.
- مليار ريال عماني من الأصول

٢٠١٣
- إطلاق الخدمات المصرفية الإسلامية – ٧ فروع في السنة الأولى.
- الإنتقال إلى المبنى الرئيسي الجديد.

٢٠١٤
- طرح بطاقات سغنتشر وانفينيت لعملاء الحصري.

٢٠١٥
- إطلاق برنامج تطوير الخريجين (همم)
- التوسع إلى ٢٠ فرعًا في جميع أنحاء السلطنة.

٢٠١٦
- أول بنك في السلطنة يحصل على شهادة معايير الأمن والحماية لبيانات البطاقات الائتمانية.

٢٠١٧
- رأس المال من الفئة الأولى : ٥٠ مليون ﷼
- حجم الأصول: ٢ مليار ﷼

٢٠١٨
- رأس المال من الفئة الأولى: ٥٤ مليون ﷼
- تشكيل فريق '#الأهلي يهتم'

٢٠١٩
- إطلاق العلامة التجارية " الأهلي الإسلامي"
- بداية رحلة البنك الأهلي في التحول الرقمي

٢٠٢٠
- دعم جهود السلطنة في مواجهة جائحة كوفيد–١٩
- أطلق البنك الأهلي حساب الشباب "اختياري"

٢٠٢١
- أول بنك إسلامي يطلق خدمة فتح حساب جديد عبر تطبيق الهاتف النقال
- إطلاق صندوق الأهلي للأسهم العالمية
- إصدار ٣٠ مليون ﷼ سهم لها حقوق أفضلية
- الوصول بحجم الأصول إلى ٣ مليارات ﷼

٢٠٢٣
- ٥ فروع رقمية في جميع أنحاء عمان
- أول بنك يوفر خيار التمويل ا:ا عبر تطبيق الهاتف النقال
- إصدار ٥٠ مليون ﷼ أسهم حق الأفضلية
- جمع ٥٤ مليون ﷼ عبر إصدار سندات رأس مال من الفئة الأولى

٢٠٢٤
- افتتاح أربعة فروع إسلامية جديدة للأهلي الإسلامي
- إطلاق حساب الشباب من الأهلي الإسلامي 'المسار'
- إطلاق حساب "المجد"
- إطلاق الطباعة الفورية لبطاقات الائتمان

٢٠٢٥
- إطلاق أول تطبيق مصرفي للأطفال في سلطنة عمان أهلي نكست (ahlinext)
- جمع رأس مال بقيمة ٥٠ مليون ﷼ من خلال إصدار أسهم حق الأفضلية
- بدء تشغيل نظام الطاقة الشمسية في موقف السيارات بالمقر الرئيسي للبنك الأهلي

موظفونا

يواصل البنك الأهلي التزامه بتحقيق أهداف وتطلعات رؤية عُمان ٢٠٤٠، مع تركيز قوي على خلق فرص العمل وتطوير المهارات للقوى العاملة الوطنية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وصلت نسبة التعمين في البنك إلى ٩٤ في المئة، وهو ما يعكس التزام البنك بخلق الفرص للكوادر العمانية في مختلف تخصصات القطاع المالي.

يولي البنك الأولوية للتدريب والتطوير المستمر، وتوفير الفرص التي تدعم مسارات التطور المهني لمختلف الكوادر الوطنية وتعزيز الكفاءة والشغف من أجل تحسين الأداء وتحفيز الابتكار وخلق بيئة عمل إيجابية وجذابة تدعم توطين الوظائف والاحتفاظ بالكوادر البشرية الواعدة مع التأكيد على أن الكوادر البشرية هم أغلى أصول البنك وأنهم يلعبون الدور الرئيسي في تحقيق الأهداف الاستراتيجية قصيرة وطويلة المدى وضمان تجارب مصرفية مميزة لكافة شرائح العملاء.

نسبة التعمين

٩٤٪

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أبرز جوائز عام ٢٠٢٥

في عام ٢٠٢٥م نجح البنك في حصد عدد من الجوائز المرموقة تقديرات لدوره في تعزيز التميز والابتكار وتوفير الحلول التي تركز على العميل. وتعكس هذه الجوائز جهودنا المستمرة لتقديم خدمات مصرفية متميزة وحرصنا الدائم على مواكبة التطورات التكنولوجية وتبني أحدث الأنظمة والتطبيقات، والحفاظ على أعلى معايير التميز التشغيلي.

تساهم مثل هذه الجوائز في تعزيز مكانة البنك الأهلي ليس فقط كمؤسسة مالية رائدة في عمان، بل أيضا كمؤسسة بارزة على الساحة الإقليمية والدولية.

كما تعكس هذه الجوائز الجهود الحثيثة والمستمرة التي يقوم بها البنك من أجل نشر ثقافة الابتكار وتعزيز التحول الرقمي وتقديم خدمة عملاء مميزة مما يعزز دورنا ومكانتنا الراسخة كشريك موثوق للأفراد والشركات والمجتمعات على حد سواء.

أبرز الجوائز لعام ٢٠٢٥

أفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في عُمان
جوائز يوروموني للتميّز

أفضل شركة أداءً – فئة الشركات الكبرى
جوائز عالم الاقتصاد لعام ٢٠٢٥

التميّز في الابتكار والخدمات المصرفية
الرقمية جوائز عالم الاقتصاد ٢٠٢٥

أفضل بنك تجزئة في عُمان ٢٠٢٥
ذا ديجيتال بانكر The Digital Banker

التميّز في المسؤولية المجتمعية للشركات
قمة وجوائز المسؤولية المجتمعية ٢٠٢٥

أفضل شركة أداءً – فئة الشركات الكبرى
جوائز أو إي آر للتميّز المؤسسي

أبرز إنجازات عام ٢٠٢٥

في عام ٢٠٢٥ واصل البنك مسيرة نموه وابتكاره حيث نجح البنك الأهلي في تعزيز مكانته كبنك رائد في سلطنة عمان بفضل التزام البنك الأكيد والمستمر بتحقيق اعلى درجات التميز وتقديم حلول مصرفية متطورة مما يعكس تفاني البنك في تحقيق أعلى معدلات الأداء ورضا العملاء وبالتالي كسب ثقتهم وولائهم . تجسد هذه الإنجازات القيم الأساسية للبنك وسعيه الدائم لتقديم أفضل الخدمات للعملاء وكافة المعنيين على حد سواء.

- أطلق البنك الأهلي **تطبيق "الأهلي نكست" لتمكين الأطفال** من اكتساب عادات مالية سليمة
- البنك الأهلي يفتتح **٣** فروع جديدة ومركزاً مخصصاً للمعاملات المصرفية المميزة
- الأهلي إسلامي يفتتح **فرعاً جديداً**
- البنك الأهلي يوقع اتفاقية خدمة رئيسية استراتيجية مع شركة **تنمية نفط عمان**
- أكمل البنك الأهلي **أنظمة الطاقة الشمسية** في مقره الرئيسي
- أبرم البنك الأهلي بنجاح إصدار أسهم لها حقوق أولوية بقيمة **تجاوزت ٥٠ مليون ﷼**

أبرز مبادرات المسؤولية الاجتماعية

- تنفيذ حملة إفطار صائم بالتعاون مع بنك الطعام العماني
- تنظيم سوق البنك الأهلي الرمضاني الثالث للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمشاركة أكثر من ٦٠ شركة صغيرة ومتوسطة
- توفير كسوة العيد لكبار السن في دور رعاية المسنين بمناسبة عيد الفطر وعيد الأضحى
- مبادرة كسوة العيد بالتعاون مع جمعية الرحمة، لتوفير الاحتياجات الأساسية للعيد لـ ٣٠ أسرة من المحتاجين
- وقع البنك الأهلي رعاية حصرية مع مبادرة جمعية الرحمة للعودة إلى المدرسة لدعم الأسر ذات الدخل المحدود في بداية العام الدراسي
- دعم البنك الأهلي جمعية النور للمكفوفين، حيث قدم لهم أدوات تعليمية ورعى برامج الثقافة المالية
- دعم البنك الأهلي معهد عمر بن الخطاب لتجهيز فصول دراسية للمكفوفين (١٠-١٢) بشاشات تفاعلية ذكية لتعزيز تجربة التعلم للطلبة من ذوي الإعاقة البصرية
- قام البنك الأهلي بتزويد عدد من منازل الأسر ذات الدخل المحدود بالأجهزة الأساسية بالتعاون مع جمعية الرحمة
- تنظيم معرض الأهلي إكسبو للشركات الصغيرة والمتوسطة بمشاركة أكثر من ٥٠ شركة صغيرة ومتوسطة
- نظم البنك الأهلي حملة تبرع بالدم في المقر الرئيسي، مشجعا الموظفين على المشاركة في هذه المبادرة المجتمعية الحيوية.

إجمالي عدد المبادرات
١١

إجمالي المستفيدين
٧٣٠٠+

الموظفون المتطوعون
٣٣٥+

المواقع والفروع

يواصل البنك الأهلي توسيع حضوره في جميع أنحاء سلطنة عمان من خلال افتتاح فروع جديدة في مواقع مختارة استراتيجيا، تماشيا مع هدفه في تعزيز سهولة الوصول إلى الخدمة وراحة العملاء. مجهزة بأحدث تقنيات البنوك، تقدم هذه الفروع تجربة مصرفية فعالة وحديثة وسلسة، مما يعزز التزام البنك بالتميز في الخدمة والوصول إلى مستوى البلاد.

البنك الأهلي ش.م.ع.ع | **التقرير السنوي ٢٠٢٥**

البنك الأهلي
ahlibank

٢٧ فرع

- الفرع الرئيسي ، الوطية
- السيب
- عمان أفينيوز مول
- الخوض
- الخوير
- المعبيلة
- مسقط مول
- الغبرة
- شارع روي التجاري
- مدينة السلطان قابوس
- الموج
- شارع ١٨ نوفمبر
- الرسيل
- العامرات
- صحار
- بركاء
- السويق
- المصنعة
- الرستاق
- الخابورة
- نزوى
- صور
- إبراء
- صلالة
- السعادة
- عبري
- البريمي

الأهلي الإسلامي
ahli islamic

٢٦ فرع

- الخوض
- الفرع الرئيسي ، الوطية
- الغبرة
- الخوير
- العامرات
- الحيل
- المعبيلة
- مول عمان
- قريات
- الشموخ
- الخوض السادسة
- الأنصب
- صحم
- الرستاق
- بركاء
- صحار
- السويق
- خزائن
- سمائل
- بهلا
- نزوى
- سناو
- جعلان
- صور
- صلالة
- عبري

١٦

فرعًا رقميا مزود بـ ٢٥ من أجهزة الخدمة الذاتية (أهلي إكسبرس)

- الفرع الرئيسي
- فرع مدينة السلطان قابوس ١ و ٢
- الفرع الرئيسي الأهلي الإسلامي
- جناح مول عمان
- فرع الأهلي الإسلامي – مول عمان
- فرع الموج
- فرع الأهلي الإسلامي – نزوى
- مركز الشموخ للخدمات المصرفية الإسلامية
- فرع الخوض
- فرع الأهلي الإسلامي – صحار
- فرع صحار
- فرع بركاء
- فرع الأهلي الإسلامي – الخوض
- فرع الأهلي الإسلامي – بركاء
- فرع الأهلي الإسلامي – الخوض السادسة
- فرع الأهلي الإسلامي – الأنصب

البنك الأهلي ش.م.ع.ع | **التقرير السنوي ٢٠٢٥**

مهمتنا

ترتكز مهمتنا على أن نكون شريكاً مصرفياً موثوقاً ومفضلاً، مكرسين كافة جهودنا لخلق قيمة حقيقية ملموسة لموظفينا وعملائنا ومساهمينا والمجتمع على حد سواء

القسم الثاني

البنك الأهلي

مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي،
رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع من الجامعة الأمريكية في واشنطن، وبكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة نيو انجلند في المملكة المتحدة، ودبلوم في إدارة التنمية الدولية، وشغل سابقاً منصب مدير عام للمشتريات والعقود في وزارة الدفاع ويملك خبرة تزيد عن ٤٠ عاما في مختلف المناصب القيادية في القطاعين العام والخاص. ومن خلال استخدام أنظمة البنوك الأساسية المتقدمة والمنصات الرقمية الآمنة، يقدم البنك خدمات سلسة ومريحة ومتاحة عبر القنوات النقالة والإلكترونية، تماشيا مع أفضل الممارسات العالمية في المصرفية الإسلامية.

إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري،
النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين (ACCA)، وحاصل على درجة الماجستير في المالية من جامعة أكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة تخصص المحاسبة والمالية من جامعة كورتين للتكنولوجيا، بيرث، استراليا؛ وهو رئيس الاستثمارات – الأسواق الخاصة في جهاز الاستثمار العماني، رئيس مجلس إدارة شركة نماء لخدمات المياه وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية للاتصالات ش.م.ع.ع» عمانتل «. ويملك خبرة تزيد عن ٢١ عامًا في مختلف القطاعات، بما في ذلك الاتصالات والنفط والغاز والاستثمارات والمالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والاستثمار.

عبد الحميد بن أحمد البلوشي،
النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية سابقًا، ورئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة، وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن وشركة أصول للدواجن وشركة ريسوت للأسمنت ش.م.ع.ع. يحمل أكثر من ٣٣ عاما من الخبرة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، حيث شغل عدة مناصب عليا طوال مسيرته المهنية.

سالم بن علي بن حمد الحسني، عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة المشاريع التجارية من جامعة مانشستر – كلية الهندسة الميكانيكية والفضاء والهندسة المدنية وبكالوريوس العلوم في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس. عمل سابقاً مدير العقود لدى وزارة الدفاع ورئيس مجلس إدارة شركة ريم للبطاريات ومعدات الطاقة ش.م.ع.ع. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة صحار للطاقة ش.م.ع.ع. لديه خبرة تزيد عن ٢٣ عامًا في وزارة الدفاع في مختلف المناصب.

قيس بن عبدالله بن موسى الخروصي، عضو مجلس الإدارة

يحمل شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) و مدير المخاطر المالية (FRM) ومحلل معتمد للاستثمارات البديلة (CAIA) ، كما أنه حاصل على شهادة الماجستير في قيمة الاستثمار والتمويل من كلية كولومبيا للأعمال، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، و شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والتشغيل من جامعة ميتشغان بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو الرئيس التنفيذي لشركة الحصن لاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة الصفاء للأغذية، كما أن لديه أكثر من ١٦ عامًا من الخبرة الاستثمارية المتنوعة ، بما في ذلك أكثر من تسع سنوات في مناصب قيادية عليا.

عبدالله بن سيف بن علي الراجحي، عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في الصحافة والإعلام من جامعة السلطان قابوس، ودرجة الماجستير في العلاقات الدولية (الأمن الدولي) من جامعة ليدز، ودرجة الماجستير في الدراسات الاستراتيجية للأمن الوطني والدفاع من جامعة السلطان قابوس. كما أكمل برامج تدريبية تنفيذية من كلية الدفاع الوطني. يشغل حاليًا منصب خبير إداري ومالي في مكتب وزير الثروة الزراعية والسمكية وموارد المياه. لديه أكثر من ٢٧ عاما من الخبرة في إدارة العمليات، والتخطيط الاستراتيجي، والموارد البشرية، وإدارة الأزمات، والإدارة والمالية.

سليمان بن عبدالله بن خلفان البلوشي، عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الصيرفة الدولية والمالية وإدارة المخاطر من جامعة جالسكو كالدونيان، ودرجة ما قبل الماجستير في الأعمال والعلوم الاجتماعية والقانون من جامعة جالسكو، بالإضافة إلى دبلوم في المحاسبة من جامعة السلطان قابوس. يشغل حاليًا منصب مدير الاستثمارات في شؤون البلاط السلطاني، حيث يشرف على الاستثمارات متعددة الأصول عبر الأسواق المالية العالمية، مستفيدا من خبرته في تخصيص الأصول الاستراتيجية، وإدارة المحافظ، وتقييم المخاطر، ووضع استراتيجيات الاستثمار. يشغل منصب نائب رئيس مجلس ادارة صندوق أوريكس، وهو عضو في الهيئة الإدارية لكل من صندوق الهلال الإسلامي للسيولة النقدية، وصندوق ازدهار العقاري، وصندوق الثروة، وصندوق ميثاق للأسهم. يمتلك خبرة أكثر من ٢٠ عاماً في الاستثمار والتدقيق، وقد ساهم في تحقيق الأهداف الاستثمارية للمؤسسة وتطوير استراتيجية إدارة المخاطر.

علي بن سعيد بن علي العريمي، عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة السلطان قابوس، ومؤهل الدراسات العليا في التعلم الإداري والقيادة من جامعة النكستر. زميل باحث في مركز الأعمال والمجتمع بجامعة كوفنتري منذ عام ٢٠١٧، وهو خريج البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين (الدفعة الثالثة) من كلية آي إم دي للأعمال. يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة تنمية نخيل عمان، وهو رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للمنتجات الحيوية ش.م.ع.م، وعضو مجلس إدارة شركة الشمس للتغليف ش.م.ع.م. وعضو لجنتي الأمن الغذائي واللجنة الاقتصادية بغرفة تجارة وصناعة عمان. يمتلك خبرة أكثر من ٢٠ عاما في مجالات تطوير الأعمال الاستراتيجية، والإدارة المالية، وإدارة الأداء، والتخطيط الاستثماري في عدة قطاعات، بما في ذلك الأغذية، والزراعة، والاستثمار، والخدمات التعليمية.

الإدارة
التنفيذية

سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

عبد الله بن سالم الجابري
نائب الرئيس التنفيذي – الخدمات المساندة

بلال أنور
نائب الرئيس التنفيذي – مجموعة الأعمال المصرفية

هناء بنت محمد الخروصية
مدير عام أول –
الأعمال المصرفية والتجارية

طاهر بن البخش البلوشي
مدير عام أول –
الاستراتيجية والتحول المؤسسي والتقنية والمشاريع

فهد بن فريش الشعيلي
مدير عام –
رئيس إدارة المخاطر

زاليا بنت لال بخش البلوشية
مدير عام – رئيس الخدمات المصرفية للشركات

نجلاء بنت مرتضى اللواتي
نائب المدير العام – رئيس الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

يوسف بن سالم الرواحي
رئيس الأهلي الإسلامي

منير بن أحمد البلوشي
نائب المدير العام – رئيس إدارة الفروع

زينب بنت مصطفى اللواتيه
نائب المدير العام – رئيس الخدمات المصرفية للشركات بالأهلي الإسلامي

نورا بنت صباح بن جواد سلطان
نائب المدير العام – رئيس الخدمات المصرفية للأفراد بالأهلي الإسلامي

حسن بن مقبول اللواتي
نائب المدير العام – رئيس إدارة العمليات المركزية

محمد بن عبدالقادر البلوشي
نائب المدير العام – رئيس الخزينة

حبيب بن مرتضى آل حميد
نائب المدير العام – رئيس إدارة الشكاوي والعلاقات المؤسسية

سعيد بن أحمد المحروقي
مساعد المدير العام - رئيس إدارة أمن المعلومات

خالد الحمحامي
مساعد المدير العام - رئيس مخاطر الائتمان

فريد بن محمد البحري
مساعد المدير العام – رئيس التدقيق الداخلي

عبدالله بن ناصر الهنائي
مساعد المدير العام - رئيس تقنية المعلومات

جمانة بنت أفلح الهاشمي
مساعد المدير العام – رئيس التسويق و التواصل المؤسسي

قيس بن ابراهيم الحسني
مساعد المدير العام– رئيس الموارد البشرية

محمد فياض خان
مساعد المدير العام– رئيس دائرة الالتزام

تقرير رئيس
مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

يسرّني بالنيابة عن مجلس الإدارة ، أن أعرض عليكم النتائج المالية للبنك الأهلي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

شهد العام ٢٠٢٥م، العديد من التحديات الاقتصادية على الصعيد العالمي مع استمرار حالة عدم اليقين الجيوسياسي تجاه الأوضاع في أنحاء متفرقة من العالم الأمر الذي ألقى بظلاله على الأسواق المالية الرئيسية. رغم هذه التحديات؛ أبدى المشهد الاقتصادي في سلطنة عُمان درجةً عاليةً من الاستقرار والمرونة في التعامل مع المستجدات، مع مستويات تضخم محدودة، وتقدّم حثيث في تنفيذ مستهدفات رؤية «عمان ٢٠٤٠»، وذلك بدعمٍ من إدارة مالية رصينة وكفؤة.

من المؤشرات الواعدة على متانة الاقتصاد العُماني ومساره التصاعدي، ما ورد في تقديرات صندوق النقد الدولي، حيث توقع أن **يسجّل الناتج المحلي الإجمالي لسلطنة عُمان نموًا يصل إلى ٣,٧٪ خلال عام ٢٠٢٦م**، مدعومًا بشكل رئيسي بتوسّع الأنشطة غير النفطية واستمرار مبادرات التنويع الاقتصادي، الأمر الذي يسهم في تعزيز ثقة المستثمرين وتوفير قاعدة متينة لنمو مستدام على المدى المتوسط.

وعلى صعيد القطاع المالي المحلي؛ حافظ الأداء على قوته وبمعدل متنامٍ، حيث تواصل نمو حجم الائتمان الممنوح من القطاع المصرفي لقطاعات الشركات والأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وقد انعكس ذلك إيجابًا على استمرار وتيرة النشاط الاقتصادي وتزايد ثقة الشركات في النظام المصرفي وبيئة الأعمال. في حين يجسّد نمو الودائع لدى القطاع المصرفي في سلطنة عُمان استمرار ثقة العملاء في متانة واستقرار القطاع المصرفي. وبموازاة ذلك؛ واصل قطاع الصيرفة الإسلامية تحقيق نمو قوي وبمعدلات عالية وملحوظة ليساهم بذلك في تعزيز الشمول المالي، ويدعم مساهمته في الاقتصاد الوطني.

انطلاقًا من هذه الأرضية الصُلبة، وبناءً على رصيد متنامٍ من الإنجازات، يستهل البنك الأهلي العام الجديد من موقع قوة وثقة راسخة، ليواصل مسيرته الظافرة والتي شهد خلالها البنك في عام ٢٠٢٥م تنفيذ مصفوفة أولوياته الاستراتيجية بعزمٍ وتفانٍ، مما أسهم في بلورة رؤية تتسم بالوضوح والمرونة، وزخمٍ تشغيلي متميز. وقد مكّن هذا النهج البنك من التعامل مع ظروف السوق المتغيرة، مع الحفاظ على التزامه بالاستقرار المالي، والنمو المسؤول، وخلق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.

الأداء المالي

واصل البنك تحقيق أداء مستقر ومتوازن عبر مؤشراته المالية الرئيسية للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٥م، مستندًا إلى مسيرة ناجحة امتدت لثمانية عشر عامًا منذ تأسيسه كبنك تجاري.

صافي القروض والسلفيات والتمويلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,٤٤٦.٤ مليون ﷼

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٠٢٢.٣ مليون ﷼

النمو ١٤.٠ ٪

إجمالي الأصول

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,١٨٨.٧ مليون ﷼

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٧٥٤.٩ مليون ﷼

النمو ١١.٦ ٪

ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣,١٥٧.٥ مليون ﷼

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٧٦٢.٨ مليون ﷼

النمو ١٤.٣ ٪

حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٤١.٣ مليون ﷼

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٥٨.٠ مليون ﷼

النمو ١٤.٩ ٪

إيرادات التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١١٧.٧٥ مليون ﷼

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٨.٣٠ مليون ﷼

النمو ٨.٧ ٪

مصروفات التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٨.٩٧ مليون ﷼

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٦.٤٠ مليون ﷼

النمو ٥.٥ ٪

صافي الربح للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٤٦.٣٢ مليون ﷼ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٤١.٦٦ مليون ﷼

النمو ١١.٢ ٪

وفي هذا الإطار؛ شهد صافي قروض البنك وسلفه وتمويلاته نموًا بنسبة ١٤,٠٪ ليصل إلى ٣,٤٤٦.٤ مليون ﷼ في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، مقارنةً بالفترة نفسها من عام ٢٠٢٤م. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٣٪ لتصل إلى ٣,١٥٧.٥ مليون ﷼، مقارنةً بالفترة نفسها من العام الماضي؛ كما ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١١,٦٪ ليصل إلى ٤,١٨٨.٧ مليون ﷼. وارتفع الدخل التشغيلي بنسبة ٨,٧٪ ليصل إلى ١١٧.٧٥ مليون ﷼، فيما ارتفعت المصروفات التشغيلية بنسبة ٥,٥٪ لتصل إلى ٤٨.٩٧ مليون ﷼.

وسجّل صافي الربح السنوي نموًا بنسبة ١١,٢٪ ليصل إلى ٤٦,٣٢ مليون ﷼، تبرز هذه المؤشرات وبوضوح تام مدى نجاح استراتيجية النمو المستدام التي يتبناها البنك، وتؤكد على قوة مركزه المالي وكفاءة أدائه.

الإنجازات الرئيسية

حقق البنك الأهلي خلال عام ٢٠٢٥م تقدّمًا نوعيًا وملموسًا عبر محاور استراتيجية متعددة، يمكن إجمالها في الابتكار الرقمي، والريادة في أسواق رأس المال، والتحول الذي يُركز على العملاء، إلى جانب التوسع الجغرافي على مستوى سلطنة عُمان. وكل هذا عزّز من مكانة البنك كمساهم رئيسي في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية في سلطنة عُمان.

كما أطلق البنك سلسلة من المبادرات التي أسهمت في تعزيز متانته المالية، وتعميق حضوره في قطاعات التنمية الوطنية ذات الأولوية، بما في ذلك التمويل الإسكاني والعقاري لدعم خطط التنمية الحضرية في سلطنة عُمان. علاوة على تنفيذ مهام استشارية لمشاريع المدن المستدامة ذات الحياد الكربوني، والمشاركة الاستراتيجية في مشاريع الطاقة المتجددة لتحقيق التوازن بين التنمية الاقتصادية والاجتماعية وحماية البيئة. إضافة إلى دعم مبادرات القطاع الخاص المتوافقة مع أهداف التنويع الاقتصادي.

لقد اضطلع البنك الأهلي ومن منطلق ريادته في أسواق رأس المال، بدورٍ إضافي من خلال الإدارة الناجحة للإصدارات الكبرى خلال العام، مما عزّز الثقة في خبراته المتقدمة في الهيكلة والإشراف المالي. وقد تكامل هذا الزخم مع الإتمام الناجح لإصدار حقوق الأفضلية للبنك والذي تجاوز حجم المعروض، الأمر الذي أسهم في تعزيز قاعدة رأس مال البنك وأظهر الدعم القوي من المساهمين لمساره الاستراتيجي طويل الأجل.

وعلى صعيد رحلة التحول الرقمي؛ قطع البنك أشواطًا مقدّرة وواصل تحقيق تقدم متسارع في المجال من خلال إطلاق مجموعة من الحلول المستقبلية المصممة لتعزيز سهولة الاستخدام، ورفع الكفاءة التشغيلية، والارتقاء بتجربة العملاء. وأثمرت هذه الجهود عن تطوير أدوات رقمية مبتكرة تدعم الثقافة المالية، ومن أبرزها إطلاق تطبيق «الأهلي نكست»، المخصص للأطفال، والذي يجمع بين الأدوات المالية العملية وآليات الرقابة الآمنة بإشراف أولياء الأمور، بهدف ترسيخ العادات المالية السليمة لدى الأطفال منذ مراحل عمرية مبكرة. كما قام البنك بتوسيع نطاق الخدمات الآلية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت لقطاع الشركات، إلى جانب مواصلة تحديث الأنظمة الأساسية لبناء بيئة تشغيلية مرنة وأكثر تكاملاً وكفاءة.

وقد شكّل إطلاق بطاقة الخصم الرقمية من البنك الأهلي أحد أبرز إنجازات العام ٢٠٢٥م، لكونه يمثل خطوة محورية نحو تعزيز تجربة انضمام العملاء بأسلوب سلس وآمن ورقمي بالكامل. حيث صُممت هذه البطاقة للتفعيل الفوري والتكامل مع أبرز محافظ الدفع الإلكترونية، بما يعكس التزام البنك بتوظيف التقنيات الحديثة في تبسيط المعاملات المصرفية اليومية والارتقاء بمستوى الخدمات الرقمية المقدمة للعملاء. ويتكامل هذا التقدم التقني مع التوسع الجغرافي المدروس، من خلال افتتاح فروع جديدة في مناطق حيوية، بما يوسّع نطاق التغطية لكل من الصيرفة التقليدية والإسلامية في أنحاء سلطنة عُمان.

ويعتمد البنك الأهلي في نهوضه بهذه الأدوار على الكفاءات الوطنية المؤهلة، والتي يحرص على الاستثمار المستمر فيها من خلال البرامج التدريبية بما يضمن وجود قوة عاملة ماهرة ومؤهلة للمستقبل، بما يتماشى مع أولويات رأس المال البشري في سلطنة عُمان.

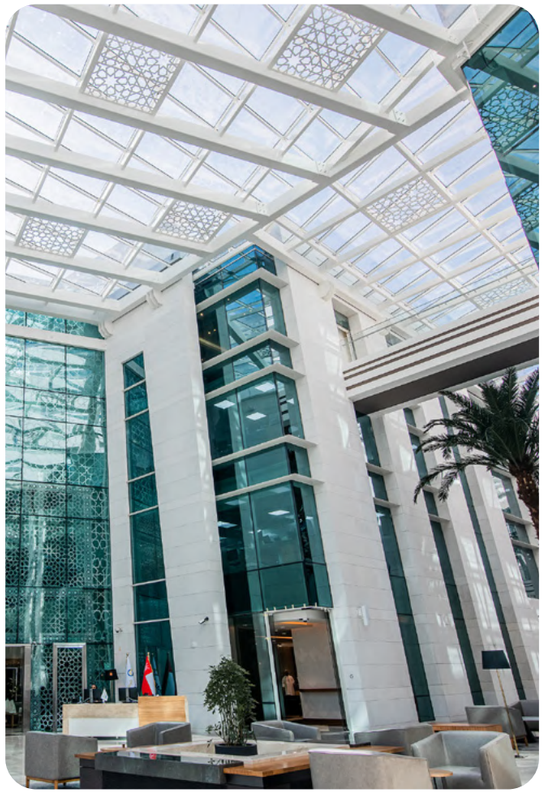
لقد حَظي أداء البنك الأهلي وإنجازاته خلال عام الماضي بتقدير واسع من قبل المؤسسات المتخصصة، وفي هذا الإطار حصد البنك الأهلي جائزة «أفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة» ضمن جوائز يوروموني ٢٠٢٥م، تقديرًا لدوره الريادي في دعم نمو الأعمال وتطوير القطاعات الإنتاجية. كما حصل البنك على لقب «أفضل بنك للخدمات المصرفية التجارية في سلطنة عُمان» من مؤسسة «ذا ديجيتال بانكر»، اعترافًا بتميّزه في تقديم خدمات مصرفية متمحورة حول العملاء. وإضافة إلى ذلك، حصد البنك جائزة «أفضل شركة أداء» ضمن فئة الشركات الكبرى للعام السابع على التوالي، إلى جانب حصوله على جائزة «الابتكار والتميّز في الخدمات المصرفية الرقمية» ضمن جوائز عالم الاقتصاد في نسختها الرابعة عشرة، في شهادة واضحة على تقدمه الملحوظ في مجالات القوة المالية، والقيمة المقدمة للعملاء والتحول الرقمي المستدام.

المسؤولية الاجتماعية

وفيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية؛ واصل البنك الأهلي خلال عام ٢٠٢٥م التزامه القوي بإحداث أثر اجتماعي مستدام وهادف، باعتبار أن ذلك يمثل ركنًا أساسيًا من ركائز استراتيجيته المؤسسيّة الهادفة لتحقيق القيمة طويلة الأجل.

واتساقًا مع مبادئ التمكين والشمولية والتناغم مع الأولويات الوطنية، أطلق البنك الأهلي مجموعة متكاملة من المبادرات التي تستهدف دعم التعليم، وتعزيز رفاهية المجتمع، وترسيخ مفاهيم التنمية المستدامة، وتعميق الشمول المالي، في تجسيد عملي لنهج شامل يدمج الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع عملياته وشراكاته.

وفي هذا السياق؛ واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥م تقديم الدعم للفئات الأكثر احتياجًا من خلال شراكاته مع المؤسسات الخيرية والتعليمية. حيث ركّز تعاونه مع جمعية الرحمة لرعاية الأمومة والطفولة على دعم النساء الأرامل والمطلقات عبر توفير الاحتياجات المنزلية الأساسية، تعزيزًا للاستقرار المعيشي وتحقيقًا لقدر أكبر من الأمان المالي. كما أسهم التعاون مع جمعية النور للمكفوفين ومعهد عمر بن الخطاب للمكفوفين في توسيع نطاق الوصول إلى برامج تدريبية وثقافة مالية وأدوات تعليمية شاملة، لهذه الفئة بهدف زيادة فرص التوظيف وتدعيم الاستقلالية.



واصل البنك جهوده من خلال مبادرات متنوعة، شملت تنظيم حملات للتبرع بالدم، ورعاية والمشاركة في ماراثون مسقط، إلى جانب تنظيم النسخة الثانية من «الأهلي إكسبو»، والتي وفّرت منصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لعرض منتجاتها وتوسيع حضورها في الأسواق. كما نظّم البنك «سوق البنك الأهلي الرمضاني» للسنة الثالثة على التوالي، لدعم أكثر من ٦٠ شركة صغيرة ومتوسطة خلال الشهر الفضيل.

كما واصل البنك الأهلي خلال عام ٢٠٢٥م جهوده الإنسانية من خلال توزيع أكثر من ١,٠٠٠ صندوق غذائي للإفطار، وتوفير ملابس العيد لأكثر من ٥٠ من كبار السن المقيمين في دار الرعاية الاجتماعية. كما دعم، بالتعاون مع جمعية الرحمة لرعاية الأمومة والطفولة، الأسر ذات الدخل المحدود عبر توفير أكثر من ٤٠ جهاز تكييف. علاوة على ذلك؛ اضطلع البنك بدور الراعي المصرفي الحصري لحملة «العودة إلى المدرسة ٢٠٢٥م»، التي استفاد منها أكثر من ٢٠٠٠ طفل من الأيتام والأسر ذات الدخل المحدود. وعزّز البنك الأهلي التزامه بتمكين المرأة من خلال توقيع مذكرة تفاهم مع نساء سداب، لدعم رائدات الأعمال ذوات الدخل المنخفض وإثراء المبادرات المهنية التي تساعد في الحفاظ على الحرف اليدوية والتراث الثقافي العُماني. ويحرص البنك الأهلي على الاستدامة لكونها تمثل جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية البنك، لذا عمد إلى دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع مبادراته الرئيسية. ونذكر في هذا الصدد إنجاز مشروع مواقف السيارات الذي يعمل بالطاقة الشمسية، والذي يشكّل إسهامًا ملموسًا في دعم توجهات سلطنة عُمان للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية.

النظرة المستقبلية

يتطلع البنك الأهلي في عام ٢٠٢٦م، لمواصلة مسيرة التقدم المدروس، خاصة في ظل تسارع تطور المشهد المالي في سلطنة عُمان الذي باتت معالمه تتشكل على ضوء معايير تنظيمية متطوّرة، ومع تنامي وتيرة التقدم التكنولوجي، وارتفاع التوقعات المتعلقة بالحوكمة المسؤولة في القطاع المصرفي. ومواكبة لهذا الحِراك؛ يعتزم البنك تعزيز ممكّناته الأساسية، وتقوية إدارة المخاطر الحكيمة، ورفع الكفاءة التشغيلية، ودفع جهود التحول الرقمي استشعارا لأهميتها بحسبانها العنصر الأهم والمحوري في الأنشطة المصرفية الحديثة.

وبالتوازي مع ذلك؛ سيعمل البنك الأهلي على مواصلة وتعزيز مساهمته في التنمية الاجتماعية والاقتصادية لسلطنة عُمان من خلال مبادرات طموحة لدعم القطاعات ذات الأولوية ضمن برامج التنويع الاقتصادي، والعمل على توسيع الفرص المتاحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتطوير منهجية الاستثمار في تنمية الكفاءات الوطنية.

ويستشرف البنك الأهلي مستقبلًا مشرقًا وحافلًا بالفرص الواعدة استنادًا إلى موقعه المتميز والمستمد من التزامه بالنمو المسؤول، وقوة قاعدته الرأسمالية وحوكمته الرشيدة.

شكر وتقدير

ختاما؛ نيابةً عن مجلس الإدارة، أتقدم بخالص الشكر والتقدير لمساهمينا على ثقتهم المستمرة والمتجددة في التوجه الاستراتيجي للبنك. كما نتوجه بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام، الذين تُشكّل ثقتهم ركيزة أساسية لتقدمنا، ولشركائنا وأصحاب المصلحة على تعاونهم ودعمهم المتواصل.

كما أود الإعراب عن خالص الامتنان لأعضاء الإدارة التنفيذية وجميع موظفي البنك الأهلي، نظير جهودهم الجماعية وتفانيهم لتحقيق أولويات البنك.

ويطيب لي أن أغتنم هذه الفرصة للتعبير عن مشاعر الفخر والاعتزاز بتجديد الولاء والعرفان للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم – حفظه الله ورعاه –، مؤكدين التزامنا الثابت بدعم رؤيته السديدة لنهضة عمان المتجددة، والمساهمة الفعّالة في مسيرة الوطن العزيز نحو مزيد من التقدّم والازدهار.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

مناقشة الإدارة والتحليل

الأداء الاقتصادي ، سلطنة عُمان

خلال عام ٢٠٢٥، أظهر اقتصاد سلطنة عمان مرونة ونمواً متصاعداً، بفضل تنفيذ استراتيجية التوحيد والاستدامة المالية، وجهود التنويع، والنمو عبر القطاعات الرئيسية غير الهيدروكربونية

محققاً نمواً في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة ٢,٢٪
مقارنة بـ ١,٧٪ في عام ٢٠٢٤.

ساهم الأداء القوي في القطاعات غير النفطية وتحسن تحصيل الضرائب والرسوم في زيادة إيرادات الحكومة في عام ٢٠٢٥ ، مما مكن من خفض الدين العام إلى ١٤,٦ مليار ﷼. تؤكد هذه النتائج فعالية التخطيط الاستراتيجي للحكومة، والمرونة الكبيرة للاقتصاد العماني، والتزامها بالنمو المستدام والتنويع.

في يوليو ٢٠٢٥، قامت وكالة موديز العالمية للتصنيف الائتماني برفع تصنيف سلطنة عمان طويل الأجل من Ba1 إلى Baa3، مما أعاد السلطنة إلى فئة الدرجة الاستثمارية. في ديسمبر ٢٠٢٥، قامت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني بترقية تصنيف عمان طويل الأجل إلى BBB مع توقعات مستقرة، مما أعاد بقوة السلطنة إلى فئة الدرجة الاستثمارية ويشير ذلك إلى ثقة قوية في الإدارة المالية والاقتصادية لعمان. كما تدل هذه الترقيات على ثقة الوكالات الدولية في المسار الاقتصادي للسلطنة وخاصة إدارة المالية العامة والديون، والتخطيط الاستراتيجي العائد إلى النمو المستدام وتنويع الاقتصاد والتنمية طويلة الأمد.

تركز الميزانية العامة للسلطنة لعام ٢٠٢٦، التي أعدت ضمن خطة التنمية الخمسية الحادية عشرة (٢٠٢٦–٢٠٣٠) ورؤية ٢٠٤٠، على تحقيق الاستقرار المالي والاقتصادي، والاجتماعي . تعطي هذه الميزانية الأولوية للخدمات العامة الأساسية – بما في ذلك التعليم والصحة والإسكان وبرامج الحماية الاجتماعية – مع تعزيز قدرة القطاع الخاص على وتنويع الاقتصاد. تستهدف الاستثمارات الاستراتيجية قطاعات رئيسية مثل السياحة، اللوجستيات، الطاقة النظيفة، التكنولوجيا، البنية الأساسية، وتطوير رأس المال البشري. كما تعزز الميزانية أيضا برامج الحماية الاجتماعية وتخصص الموازنات المطلوبة لبرامج الإنفاق الأساسية. يعكس هذا التوجه التزام حكومة السلطنة بتحقيق الاستدامة متوسطة الأجل، وإدارة الموارد العامة بكفاءة، وتعزيز ثقة المؤسسات الدولية فيها.

في ميزانية عام ٢٠٢٦ م، تبلغ إيرادات النفط والغاز، التي تمثل ٦٧٪ من إجمالي الإيرادات، ٧.٧١ مليار ﷼، وهي أعلى بنسبة ١.٥٪ من ميزانية ٢٠٢٥.

تفترض ميزانية عام ٢٠٢٦م متوسط سعر للنفط يبلغ ٦٠ دولارا للبرميل مقارنة بمتوسط ٧٠ دولارا للبرميل في عام ٢٠٢٥م. تم تقدير الإيرادات غير النفطية بمبلغ ٣.٧٣ مليار ﷼ ،بناءً على ارتفاع عائدات الضرائب والرسوم والمتوقعة الناتجة عن تعافي الأنشطة الاقتصادية .

ومن المتوقع أن تسجل الموازنة عجزاً بمقدار ٥٣٠ مليون ﷼ بنسبة ١.٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي، مقارنة بعجز قدره ٤٨٠ مليون ﷼ في عام ٢٠٢٥.

القطاع المالي

واصلت البنوك العمانية تحقيق نمو صحي في عام ٢٠٢٥، مدعوما باقتصاد قوي واستقرار مالي وأسعار فائدة منخفضة. وتُظهر البيانات الأولية للبنوك التجارية أن إجمالي الائتمان المصرفي ارتفع إلى ٣٥,٣٢ مليار ﷼ ، مدفوعا بالإقراض الخاص للشركات غير المالية والأسر. كما ارتفع إجمالي الودائع إلى ٣٣,٩٦ مليار ﷼ مما يعكس الثقة في النظام المصرفي، كما نمت أصول البنوك الإسلامية إلى حوالي ١٩,٥٪ من إجمالي أصول القطاع، مما يعزز متانة الاقتصاد العماني وقدرته على الصمود.

وفرت السيولة الصحية وأسعار الفائدة المستقرة بيئة داعمة لزيادة الائتمان، مدعومة بمشاعر إيجابية من المستثمرين في بورصة مسقط (MSX). أظهر القطاع المالي قدرته على التكيف، حيث ارتفع صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة ١٠,٦٪ منذ عام ٢٠٢٤ بفضل تركيز القطاع على السياحة واللوجستيات والطاقة المتجددة والتكنولوجيا مما يدعم تنفيذ الرؤية ٢٠٤٠ وجهود تنويع الاقتصاد طويلة الأمد لسلطنة عمان.

سجلت أسواق رأس المال نموا تاريخيا في عام ٢٠٢٥، حيث ارتفع مؤشر MSX ٣٠ بحوالي ٢٨٪ وبلغ إجمالي القيمة السوقية ٣٢,٠١ مليار ﷼ وقد كان هذا النمو مدفوعاً بتداولات الأسهم والاكتتابات العامة الأولية وزيادة مشاركة المستثمرين الأجانب والمؤسسات الخليجية، مما عزز السيولة وثقة المستثمرين. كما ارتفعت بشكل واضح أحجام وقيم التداول في أسهم البنوك والصناعية والطاقة.

أداء البنك

أكمل البنك ١٨ عاما ناجحة منذ تحوله إلى بنك تجاري كامل الأهلية وعزز التزامه بتقديم خدمات مالية تتجاوز الوضع التقليدي وتبنى ممارسات الأعمال المُستدامة في المستقبل. نما إجمالي أصول البنك الأهلي بنسبة ١١,٦٪ في عام ٢٠٢٥، ليصل إلى ٤,١٩ مليار ﷼ ، مقارنة ب ٣,٧٥ مليار ﷼ في عام ٢٠٢٤. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٣٪ لتصل إلى ٣,١٦ مليار ﷼ مقارنة ب ٢,٧٦ مليار ﷼ . نمت صافي القروض والسلف والتمويل، بنسبة ١٤,٠٪ لتصل إلى ﷼ ٣,٤٥ مليار ﷼ . ارتفع الدخل التشغيلي للبنك بنسبة ٨,٧٪ ليصل إلى ١١٧,٨ مليون ﷼ في عام ٢٠٢٥. كما نمت الأرباح بعد الضريبة لعام ٢٠٢٥ بنسبة ١١,٢٪ ليصل إلى ٤٦,٣ مليون ﷼.

رأس المال والاحتياطيات

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م ،بلغ رأس مال واحتياطات البنك ٦٤١,٣ مليون ﷼ مقارنة ب ٥٥٨,٠ مليون ﷼ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ، وقد حافظ البنك على احتياطيات رأسمالية كافية، وبلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٦,٥٢٪ وهي أعلى من المتطلبات التنظيمية. كما قام البنك بجمع رأس المال الفئة الأولى الإضافية بعد ممارسة خيار الشراء الأول على رأس مال الفئة الأولى الإضافية بقيمة ٥٠ مليون ﷼ آخر، والذي شهد زيادة كبيرة في طلبات الاكتتاب على الأسهم المطروحة ، مما يدل على الثقة التي وضعها المساهمون في قدرة البنك على النمو أكثر

القروض، السلف والتمويل

تعكس الارتفاع في إجمالي القروض والسلف والتمويل في عام ٢٠٢٥ استراتيجية البنك في إدارة الميزانية العمومية بشكل نشط، لتهيئة البنك للنمو المستدام والمربح في السنوات القادمة. ارتفع إجمالي القروض والسلف والتمويل للبنك بمقدار ٤٤٧,٢ مليون ﷼ محققة إيرادات وصلت إلى ٣,٥٧١ مليار ﷼ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م مقارنة بإيرادات وصلت إلى ٣,١٢٤ مليار ﷼ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م . انصب التركيز في عام ٢٠٢٥ م على الحفاظ على جودة الأصول العالية، وهو ما انعكس في انخفاض نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض البالغة ٤,١١٪، وهي واحدة من أدنى المعدلات بين نظرائها في الصناعة.

ودائع العملاء

بلغت ودائع العملاء ٣,١٦ مليار ﷼ في نهاية عام ٢٠٢٥ م بزيادة قدرها ١٤,٣٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤. ويواصل البنك استراتيجيته للتركيز على توسيع قاعدة التمويل الأقل تكلفة من خلال إطلاق منتجات جديدة وتوسيع فروع التجزئة.

الربحية

ارتفع صافي الربح بعد الضرائب بنسبة ١١,٢٪ ليصل إلى ٤٦,٣٢ مليون ﷼ مقارنة بـ ٤١,٦٦ مليون ﷼ في عام ٢٠٢٤. بلغ العائد على حقوق المساهمين للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ١١,٢٪.

وحدات الأعمال

يلتزم البنك بشكل مستمر بتعزيز سياسات الحوكمة الفعالة، والإجراءات المتبعة لتقييم المخاطر واستراتيجية كفاءة التكلفة وابتكار منتجات وخدمات جديدة بهدف تعزيز أعمال الشركاء والمساهمين وضمان الاستدامة لهم على المدى الطويل.

ويحرص البنك على تشجيع موظفيه لتحقيق الأهداف بعيدة المدى وتزويدهم بالمهارات والخبرات التي تمكنهم من إنجاز مهامهم على أكمل وجه. وعلى جانب التدريب والتطوير المستمر ، تهدف سياسة البنك إلى تمكين الكوادر المهنية بالخبرات اللازمة لتحقيق أعلى مستوى من الأداء محققاً بذلك نهج الابتكار. علاوة على ذلك، يزود البنك العملاء بالعروض المصرفية المثلى من خلال قنوات رقمية سهلة ومريحة ويمكن الوصول لها في كافة الأوقات بأعلى مستويات الدقة والموثوقية.

وتماشيا مع أحدث الاتجاهات العالمية في الخدمات المصرفية الرقمية، يستثمر البنك باستمرار في التقنيات الحديثة والآمنة لتقديم خدمة وتجربة عملاء عبر منصات متنوعة بأعلى المقاييس وبما يتوافق مع أفضل الخدمات المصرفية العالمية وبما يعزز التزام البنك بالابتكار وتحقيق أعلى درجات الموثوقية ورضا العملاء.

الخدمات المصرفية للشركات

يواصل البنك الأهلي المصرفية مسيرة نموه الواعدة مرسخاً مكانته في القطاع المصرفي من خلال محفظة من الخدمات المصرفية المتميزة للشركات مدعوما بفريق من المتخصصين من ذوي الخبرة الواسعة في الأسواق المحلية والإقليمية، مع الحرص على تقديم خدمات مصرفية عالية المستوى مع ضمان إتمام المعاملات المصرفية بكل سهولة وسلاسة. وتشمل هذه الأقسام

- تمويل المشاريع، والقروض المشتركة والطاقة
- المواد الغذائية والتجارة العامة
- التصنيع والعقارات والمقاولات
- الخدمات المالية والسفر والسياحة والنقل
- تقديم خدمات مصرفية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال منصات الأهلي الإسلامي

يحرص البنك الأهلي على تمكين موظفيه بالخبرات اللازمة لتلبية احتياجات القطاعات الرئيسية التي تساهم في تحقيق استراتيجية تنويع الاقتصاد الوطني ومستهدفات رؤية عمان ٢٠٤٠ ، مما مكنه من تعزيز الثروات من خلال التنويع الاقتصادي وإبرام شراكات ناجحة مع القطاع الخاص. ويواصل البنك الأهلي مساهمته في التنمية الاقتصادية لهذه القطاعات من خلال تمويل المشاريع المختلفة وتوفير مجموعة شاملة من المنتجات المالية والخدمات الاستشارية بأسعار تنافسية للمشاريع المُمولة منها وغير المُمولة، ويلتزم البنك الأهلي بشكل تام بتحقيق رؤية السلطنة فيما يتعلق بتنويع مصادر الطاقة من خلال تمويل الطاقة الخضراء وغيرها من أنواع الوقود الحيوي المستدامة الأخرى ، وكجزء من استراتيجيتنا طويلة الأمد، يخطط البنك لتعزيز إجراءاته للمساعدة في تمويل المشاريع المستدامة.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تسهم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بشكل كبير في التنمية الاقتصادية في سلطنة عمان. ويساهم تمكين هذا القطاع في إتاحة المزيد من فرص العمل، وتعزيز الصادرات، وتسهيل توزيع الدخل بشكل عادل، والحد من الاعتماد على النفط، إلى جانب زيادة المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي للبلاد. ومع تنشيط الاقتصاد في السلطنة وإعادة توجيه تركيز مواردها نحو الشركات الصغيرة والمتوسطة، فقد تم تطوير برامج مختلفة لإنشاء ودعم وحدات أعمال جديدة. وفي الوقت نفسه، يتم الاعتماد على القطاع المصرفي لمواصلة دفع عجلة الاقتصاد . وفي هذا الصدد ، طرح البنك الأهلي مبادرة التمويل الجماعي "تمكين" خلال السنة المالية ٢٠٢٢م بالتعاون مع بيهايف، لتكون الأولى من نوعها في سلطنة عمان.

وقد قدمت المبادرة تمويلًا لأكثر من ٨٠ شركة محلية قائمة بمبلغ إجمالي تجاوز ٥ ملايين ﷼ منذ إطلاق البرنامج. كما أطلق البنك الأهلي أيضا منتجا تمويليا جديدا على أجهزة نقاط البيع (POS) في السنة المالية ٢٠٢٤م ، حيث تم تصميم المنتج الجديد لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في السلطنة، ومشغلي أجهزة البنك الأهلي لنقاط البيع . وقد تم تصميم البرنامج لدعم نفقات رأس المال والتكاليف التشغيلية للشركات، مع خطط سداد مرنة تصل إلى ٣٦ شهرا. منذ إطلاقه، قدم البرنامج تمويلًا لأكثر من ٧٠ شركة محلية قائمة بمبلغ تجاوز ٣ ملايين ﷼ .

كما دشن البنك الأهلي بنجاح "أهلي إكسبو" في عام ٢٠٢٤ كأول مؤتمر للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة حيث أتاح الفرصة أمام ٤٠ شركة صغيرة ومتوسطة واعدة لاستعراض خططها وقدراتها وتقديمها لمجتمع الأعمال كشركاء محتملين. كما تضمن المؤتمر أيضا عدة ندوات وورش عمل وحلقات نقاشية مع نخبة من الخبراء وقادة الرأي من مختلف عالم الأعمال.

تم إطلاق النسخة الثانية من أهلي اكسبو هذا العام برؤية متجددة لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة. ومن خلال هذه المبادرة، يهدف البنك إلى تمكين الشركات من النمو، واستكشاف فرص جديدة، وتعزيز مساهمتها في الاقتصاد الوطني، تماشيا مع رؤية عمان ٢٠٤٠. خلال عام ٢٠٢٥م ، نظم الأهلي البنك ورشة عمل متخصصة بعنوان "القيادة من أجل تأثير دائم"، بهدف تعزيز قدرات التنفيذيين في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. ركزت الورشة، التي حضرها ٤٥ مشاركا من الشركات الصغيرة والمتوسطة، على تعزيز التفكير الاستراتيجي، وممارسات القيادة المستدامة، والمرونة طويلة الأمد للأعمال. تعكس هذه المبادرة التزام البنك الأهلي المستمر بتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال بناء القدرات وبرامج تطوير القيمة المضافة.

سوق المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يركز فريق تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بشكل خاص على قطاعات الأعمال متوسطة الحجم والمعاملات التي تقع بين صفقات الشركات الصغيرة والمتوسطة التقليدية والتمويل المؤسسي الكبير. يدير الفريق صفقات أكبر وأكثر تعقيدا من معاملات الشركات الصغيرة والمتوسطة التقليدية، لكنها أصغر حجما من التمويل المؤسسي.
يتكون فريق السوق المتوسط من مديري علاقات ذوي خبرة يشرفون على محفظة متنوعة من العملاء عبر الصناعات، ويجمع فريق السوق المتوسط بين الخبرة الواسعة في القطاع واتباع نهج قائم على الإدارة الفاعلة للعلاقات بما يمكن البنك من تقديم حلول مصرفية مخصصة تلبي مختلف احتياجات التمويل والمعاملات والاستشارات للمؤسسات المتوسطة الحجم. تساهم آلية تشكيل الفريق في سد الفجوة بين الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية للشركات، مما يضمن التغطية المناسبة، وتقديم الخدمات بكفاءة، وتحقيق نمو مستدام في المحفظة.

ودائع الشركات

تم تكليف فريق متخصص للتركيز على زيادة الودائع لدى البنك حيث يقدم الفريق لعملائه مجموعة من الحسابات التشغيلية، والحسابات تحت الطلب والودائع الثابتة والودائع المنظمة. ومن هذا المنطلق ، يدرك فريق البنك أهمية التركيز على احتياجات العملاء لبناء علاقات قوية ومستدامة ، بما يضمن ت وفير مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات لعملاء المؤسسات وموظفيهم على حد سواء. ومع التركيز الاستراتيجي على الودائع منخفضة التكلفة لتنويع محفظة التمويل، يواصل الفريق تعزيز خدماته ليرتقي بمستوى خدماته المقدمة لعملائه من الشركات والأفراد.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية

يلبي قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية احتياجات الجهات والمؤسسات الحكومية ، بما في ذلك الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى مثل صناديق التقاعد ، ويوفر القسم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً لتلبية المتطلبات المصرفية المتوعة للجهات الحكومية وشبه الحكومية ، وتتعاون في ذلك مع الإدارات الأخرى داخل البنك مثل الخدمات المصرفية للشركات لتلبية احتياجات التمويل، والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المميزة والخاصة المتعلقة بالموظفين وكذلك تقديم عروض جذابة مصممة خصيصا لتعزز القيمة للجهات الحكومية وموظفيها.

الخدمات المصرفية للمعاملات

تدعم منصة البنك المصرفية للمعاملات الاحتياجات التشغيلية للشركات والشركات والمؤسسات من خلال إتمام المعاملات المالية اليومية بشكل سلس. تشمل الخدمات المقدمة تمويل التجارة الدولية، إدارة النقد، وحلول إدارة السيولة.

مع مواجهة الشركات لتحديات في تأمين السيولة قصيرة الأجل وتحسين العمليات المالية، أصبحت الخدمات المصرفية للمعاملات ذات أهمية متزايدة داخل الخدمات المصرفية للشركات. تركز المنصة على ثلاثة قطاعات رئيسية هي: مبيعات تمويل التجارة، إدارة النقد والسيولة، ومنتجات داعمة أخرى مثل حلول بوابة الدفع ومجموعة من بطاقات الشركات. تساعد هذه الخدمات الشركات على إتمام معاملاتها من خلال المنصات الرقمية والحصول على خدمات مكتملة من بداية الطلب إلى إنهاء المعاملة والاستمتاع بأعلى مستوى من الكفاءة التشغيلية وأمن سيبراني سرية على أعلى مستوى .

القنوات الإلكترونية للشركات

تدير وتعمل وتقوم القنوات الإلكترونية للشركات بإدارة ودعم منصات البنك الأهلي الرقمية للشركات، لضمان تقديم خدمة سلسة للعملاء من الشركات و الجهات الحكومية. يقدم الفريق المشرف على هذه القنوات خدمات دعم متكاملة تشمل عروض المنصة، وضم العملاء الجدد وحل مشكلات العملاء وخدمات التمكين . تشمل الخدمات: المدفوعات، والتحصيل، والخزانة، والتجارة، مع منصات رئيسية تشمل ahliTrade، ahliPG، ahliRDC، ahliNET، ahliB2B، وTSA.

يحرص الفريق القائم على القنوات الإلكترونية للشركات على إدخال التحسينات اللازمة على المنصة، ويتواصل مع العملاء بشكل دائم للحصول على تغذيتهم المرتدة والعمل على تحسن الخدمات المقدمة العملاء لتحسين الوظائف باستمرار، وتبني التقنيات الحديثة والمتطورة ، ودعم أجندة التحول الرقمي للبنك.

الخدمات المصرفية للأفراد

يلتزم البنك الأهلي بالابتكار ويضع التركيز على العملاء والريادة في السوق في مقدمة أولوياته . ومن خلال تصميم وتقديم المنتجات والخدمات المبتكرة ، يعزز البنك مكانته الرائدة في السوق ويضمن تزويد عملائه بتجارب سلسة ومثمرة.

وكجزء من رحلته لتوسيع شبكة التجزئة والتحول الرقمي، أطلق بنك الأهلي أول فرع رقمي له، "أهلي إكسبريس"، في عام ٢٠٢٢، ليضع معياراً جديداً للراحة والكفاءة. وبناء على هذا النجاح، قام البنك بتشغيل ٢٥ كشكا متعدد الوظائف بحلول نهاية عام ٢٠٢٥، مما يعزز بشكل كبير قدراته على تقديم الخدمات. تم تصميم هذه المبادرة الاستراتيجية لتعزيز نقاط التفاعل والتواصل مع العملاء، وتوفر حلولا مصرفية قابلة للتطوير ومريحة والمساهمة في تنمية المجتمعات المحلية.

النخبة للخدمات المصرفية المميزة (النخبة)

يستفيد عملاء البنك الأهلي من مجموعة واسعة من الخدمات المميزات المالية وغير المالية ، التي صممها مجموعة من الخبراء ، حيث يقدم مديرو العلاقات المتخصصين خدمات شخصية للعملاء عبر بشبكة فروع البنك الواسعة ومراكز الخدمة المتميزة.

١ بطاقات الائتمان وبطاقات الخصم المجانية

٢ أسعار تفضيلية على الودائع والقروض

٣ تعريفات مخفضة على رسوم البنك

٤ خدمات وعروض من مجموعة مختارة من العلامات التجارية المميزة

٥ خدمة المساعد الشخصي وتأمين السفر المجاني وحماية مشتريات وتمديد على الضمان

امتياز

يمكن لعملاء البنك الأهلي الوصول إلى الخدمات المصرفية الخاصة لفئة امتياز ، مما يوفر لهم تجربة مصرفية سلسة مصممة خصيصا لتلبي نمط حياتهم العصرية. معايير الأهلية : تحويل الراتب بحد أدنى ١,٠٠٠ ﷼ أو إيداع مبلغ ١٠,٠٠٠ ﷼ ، وما فوق.

حساب اختياري للشباب

حساب اختياري للشباب MyChoice يمكن العملاء الشباب من تحقيق الاستقلال المالي من خلال توفير الأدوات التي يحتاجونها لإدارة أموالهم بفعالية حيث يقدم البنك مزايا حصرية ahlirewards.

استقرار

تم تصميم حساب "استقرار" للمتقاعدين ليلبي احتياجتهم المصرفية الأساسية، مع توفير قيمة مضافة أعلى على الودائع الثابتة وانخفاض أسعار الفائدة على القروض الشخصية والرهن العقاري ، وقروض السيارات، من بين العديد من المزايا الأخرى.

برنامج الولاء – نقاط اللؤلؤ

يتيح قسم الخدمات المصرفية للأفراد الفرصة أمام العملاء للاستمتاع بمكافآت مميزة عبر منصته العصرية ولاء العملاء حيث يحصل العميل على نقاط على المعاملات وأرصدة الودائع، واستخدام الخدمات المصرفية الرقمية. يمكن استبدال النقاط من خلال تطبيق البنك الأهلي للهاتف النقال لشراء تذاكر الطيران، وحجوزات الفنادق، ودفع فواتير الخدمات، وقسائم شراء من عدد من المتاجر.

البطاقات

يقدم البنك الأهلي مجموعة من بطاقات الائتمان والخصم لخدمة مختلف شرائح العملاء : الكلاسيكية، والذهبية، والبلاتينية وسيجنيتشر وبطاقة انفينيت ضمن فئة البطاقات الائتمانية والبلاتينية وسيجنتشر ضمن فئة بطاقات الخصم المباشر . وتوفر هذه البطاقات للعملاء مجموعة من المزايا الخاصة من بينها استبدال النقاط مقابل أميال السفر، تأمين السفر، حماية الشراء، والدخول إلى صالات المطار، وخدمات المساعد الشخصي

القروض الشخصية – MyLoan

يوفر البنك تسهيلات القروض الشخصية والتي تحمل العلامة التجارية "قرضي" مبالغ قروض عالية مع خيارات سداد مرنة، وأسعار فائدة تنافسية، تدعم احتياجات الأسرة، والتعليم، والإجازات، وأكثر من ذلك.

القروض الشخصية – MyHome

يقدم البنك الأهلي هذه الخدمة تحت العلامة التجارية " منزلي" حيث يقدم خططا مريحة تناسب احتياجات كافة العملاء فما في ذلك فترات السداد الطويلة وإتمام المعاملات في وقت قياسي مع أسعار فائدة تنافسية ، مما يساعد العملاء على تمويل وشراء منازل أحلامهم.

قروض السيارات

يقدم البنك الأهلي قروض السيارات للعملاء لشراء المركبات الجديدة والمستعملة، بأسعار تنافسية، وفترات سداد طويلة تصل إلى ١٠ سنوات، ومبالغ قروض عالية.

حسابي الذكي

حسابي الذكي هو حساب توفير بفائدة فريد من نوعه، حيث أنه يقدم فائدة عالية بالإضافة إلى مرونة حساب المعاملات، ويقوم الحساب بحساب الفائدة على أساس متوسطة الأرصدة الشهرية ويتم دفع الفائدة شهريا . كما يمكن لصاحب الحساب استخدام دفتر الشيكات لإتمام عمليات الدفع بحرية.

الوفرة بلس

الوفرة بلس هو حساب نمو يومي يقدم فائدة على الرصيد اليومي الذي يحتفظ به العملاء ، ويتم تجميع الفائدة وإضافتها إلى حساب العميل مع نهاية كل يوم.

توفيري

توفيري: مع خطة توفيري يمكن للعملاء استثمار مبالغ صغيرة كل شهر حيث يدفع الحساب فائدة شهرية بناء على الرصيد اليومي المتوفر ، كما يوفر الحساب تأمين مجاني على الحياة .

حساب الحصري بلس

حساب الحصري بلس هو حساب توفير يقدم للعملاء معدلات فائدة مرتفعة على ودائعهم مع مرونة حساب المعاملات. يتم حساب الفائدة على متوسط الأرصدة ربع السنوية لكل ربع سنوي ويتم دفع الفائدة للعملاء على أساس ربع سنوي.

التأمين المصرفي

يقدم البنك الأهلي مجموعة واسعة من منتجات التأمين بالتعاون مع شريكه التأميني لحماية أصول وممتلكات العملاء وتغطي هذه المنتجات الأحداث غير المتوقعة، مما يحمي العملاء من الأضرار الجانبية التي قد تؤدي إلى تأثر المدخرات أو الاستثمارات.

القنوات البديلة

لتلبية الطلب المتزايد على خدمات الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والخدمات المصرفية الرقمية الفعالة، يواصل أهلي بنك تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية مريحة وسلسة وتقديم تقنيات مصرفية آمنة وموثوقة.

كجزء من توسعه الرقمي المستمر، وسع البنك نشر أكشاك متعددة الوظائف عبر مواقع إضافية، مما يمكن العملاء من الوصول إلى الخدمات على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. توفر هذه الأكشاك مجموعة شاملة من الخدمات، بما في ذلك فتح حسابات توفير فورية للعملاء الجدد، وفتح حسابات إضافية للعملاء الحاليين، وطباعة دفاتر الشيكات وبطاقات الخصم، وطباعة كشوف الحساب، وتحديث البيانات الشخصية ، والمساعدة الشخصية من خلال الاتصال بالفيديو، وغيرها من خدمات بطاقات الخصم المباشر مثل تنشيط البطاقة ، وتغيير رقم التعريف الشخصي، وتعديل حد السحب من الحساب وما إلى ذلك.

توفر خدمة القناة الإلكترونية المجانية من البنك الأهلي إمكانية الوصول على مدار ٢٤ ساعة إلى الخدمات المصرفية التي توفر بديلا عن زيارة أحد الفروع، وبفضل شبكة فروعه التقليدية والإسلامية المنتشرة في جميع أنحاء السلطنة، إلى جانب مجموعة من خدمات القنوات الإلكترونية بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة ومركز اتصال يعمل على مدار ٢٤ ساعة طوال أيام الأسبوع وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي ومراكز الخدمة والأجهزة متعددة الخدمات، يوفر البنك خدماته للعملاء في أي مكان وأي وقت يحتاجونه.
تماشيا مع جهودها الحثيثة لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال حلول واضحة المعالم، أطلق البنك الأهلي برنامج تمويل نقاط البيع

للشركات الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠٢٤. يستهدف البرنامج الجديد الشركات الصغيرة والمتوسطة الراغبة في استخدام أو التي تستخدم أجهزة نقاط البيع التابعة للبنك الأهلي ومنح قروض قصيرة / متوسطة الأجل مقابل مستحقات نقاط البيع للنفقات التشغيلية والرأسمالية.

تمكن أجهزة نقاط البيع التابعة للبنك الأهلي من قبول مدفوعات بطاقات الخصم والائتمان بدون تلامس باستخدام هواتف مدعومة بنظام NFC، مما يلغي الحاجة إلى أجهزة نقاط البيع التقليدية. متوافقة تماما مع معايير أمان الدفع الدولية ومعايير نظام البطاقات، يقدم الحل خيار دفع آمن وفعال من حيث التكلفة ومرنا، يناسب بشكل خاص الشركات الصغيرة والمتوسطة والتجار الصغار والشركات المتنقلة . من خلال توسيع قبول المدفوعات الرقمية، تعزز أجهزة نقاط البيع التابعة للبنك الأهلي قدرة الشركات الصغيرة والمتوسطة وتساهم في نشر منظومة المدفوعات غير النقدية بشكل اوسع في السلطنة.

من خلال الاشتراك في خدمة الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول من البنك الأهلي يمكن للعملاء الاستمتاع بسهولة الوصول إلى خدمات مثل عرض معاملات الحسابات وخدمات محددة لبطاقات الخصم والائتمان مثل تغيير رقم التعريف الشخصي وتفعيل وتعطيل البطاقة والتخطيط للسفر وتفعيل وتعطيل المعاملات الدولية والتجارة الإلكترونية والمزيد، وإجراء تحويلات الأموال محليا ودوليا ودفع الفواتير، وعرض وتنزيل كشوف الحسابات المصرفية، وفتح حساب فوري للعملاء الجدد من خلال اعرف عميلك الإلكتروني e-KYC ، وفتح وديعة ثابتة، وتحديث البطاقة المدنية، ومكالمات الفيديو في الوقت الفعلي للعملاء من القطاع الخاص والمتمرين وما إلى ذلك. وتكتمل كل هذه الخدمات بمرفق إدارة مالية شخصية حصري ، يقدمه البنك الأهلي بشكل فريد، ويدعمه ضمان أعلى معايير الأمان عبر الإنترنت

يقدم حل الإقراض الرقمي الذي أطلق مؤخرا، والمصمم خصيصا للموظفين الحكوميين وشبه الحكوميين، تجربة تمويل رقمية مبسطة وكاملة. يمكن للعملاء المؤهلين التقدم للحصول على مبالغ إضافية على القروض الشخصية الحالية عبر القنوات الرقمية، مستفيدين من تبسيط الوثائق، وفحوصات الأهلية التلقائية، وسرعة إنهاء المعاملات مع الالتزام بإجراءات السيطرة على المخاطر.

أطلق البنك الأهلي في سلطنة عُمان تطبيق "الأهلي نكست" (AhliNext)، وهو منصة رقمية مبتكرة تُعد أول تطبيق مصرفي شامل للأطفال في السلطنة، يهدف لتعزيز الثقافة المالية للأطفال والشباب. تمكن المنصة الآباء أو الأوصياء من ضم القصر رقميا، ومراقبة نشاط الحسابات، وضبط ضوابط الاستخدام، مع توفير بيئة آمنة مناسبة للقصر لتطوير مهارات الادخار لديهم. يعكس أهلي نكست التزام بنك أهلي بالثقافة المالية المبكرة، والخدمات المصرفية العائلية، والابتكار الرقمي.

كجزء من أجندة التحول الرقمي الأوسع، يواصل البنك الأهلي تعزيز الكفاءة التشغيلية وتجربة العملاء من خلال تقنيات متقدمة. قام البنك بترقية تطبيقه المصرفي عبر الهاتف المحمول بميزات تحسين واجهة المستخدم وتجربة المستخدم، وتوسيع الوظائف وتعزيز التزامه بالابتكار والتميز في الخدمات.

وإلى جانب مجموعة المنتجات والخدمات المبتكرة لدى البنك الأهلي شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة أهلي إكسبرس متعددة الوظائف في جميع أنحاء السلطنة، والى تقدم عمليات السحب النقدي والإيداع النقدي وإيداع الشيكات ودفع فواتير الخدمات وتسديد فواتير بطاقات الائتمان وتعبئة رصيد الهاتف المحمول من بين العديد من الخدمات الأخرى، ولتعزيز تجربة خدمة الإيداع النقدي وتحقيق أقصى قدر من الاستفادة من آلية الإيداع النقدي، أطلق البنك مؤخرا خدمة الإيداع النقدي المتبادل" الجديدة على أجهزة الإيداع النقدي، والتى ستسمح للعملاء بعمل إيداعات نقدية في أي من حسابات البنك الأهلي أو الأهلي الإسلامي باستخدام أي من أجهزة الإيداع النقدي التابعة للبنك بغض النظر عن نوع العملية المصرفية، وتتيح هذه الخدمة عبر الإنترنت للعملاء إيداع الأموال النقدية في حسابات المستفيدين من البنك الأهلي أو البنك الأهلي الإسلامي باستخدام أي من أجهزة الإيداع النقدي داخل البنك، ويتم إيداع المبلغ على الفور.

الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

تم تصميم خدمات إدارة الثروات المقدمة من البنك الأهلي خصيصا لكبار المستثمرين الأفراد (HNWIs)، مقدمة تجارب مصرفية مخصصة. يتعاون مديرو العلاقات المخصصون ومستشارو الثروات مع العملاء لتقديم حلول مخصصة للودائع والاستثمارات والقروض وعروض البطاقات الحصرية.

بعيدا عن البنوك التقليدية، تشمل الخدمات التخطيط المالي المتخصص، والاستشارات الاستثمارية، وحلول الإقراض المصممة خصيصا، والتي تقدم من خلال نموذج واحد لواحد قائم على العلاقات. تضمن مراكز الخدمة والصالات الحصرية إدارة العملاء للثروة والحفاظ عليها وتنميتها بثقة وخصوصية وسرية.

تعتمد البنوك الخاصة على الثقة والابتكار والشراكة. يواصل البنك الأهلي التزامه بالتطور جنبا إلى جنب مع عملائه، مقدماً حلولاً متطورة تتماشى مع أهدافهم المالية المتغيرة.

الخزينة

يتميز فريق الخزينة بالمهنية العالية والخبرة الطويلة ويقدم للعملاء مجموعة شاملة ومتكاملة من منتجات الخزينة والاستثمار للأفراد والشركات والكيانات التجارية والمؤسسات الحكومية، وتفتخر الخزينة بكونها واحدة من غرف التداول الأكبر، كفاءة في السلطنة، حيث توفر للعملاء من الشركات والأفراد مجموعة واسعة من العملات الأجنبية وأسواق المال والمنتجات المشتقة الى تتراوح من التقليدية إلى المخصصة

بفضل المعرفة العميقة في السوق والخدمة الحائزة على جوائز، يساعد فريق الخزانة العملاء على النجاح من خلال تلبية الاحتياجات المصرفية اليومية بفعالية وكفاءة.

مجموعة المؤسسات المالية

تغطي مجموعة المؤسسات المالية العلاقات العالمية مع مؤسسات مالية أخرى، وتعمل كذراع دولي للبنك الأهلي ، ومن خلال الاستفادة من المعرفة الإقليمية والخبرة المصرفية للبنك الأهلي تسعى مجموعة المؤسسات المالية إلى بناء علاقات استراتيجية وطويلة الأمد مع المؤسسات المالية الأخرى لتقديم تجربة عملاء سلسة لعملائها من الشركات والأفراد. ويتم تحقيق ذلك من خلال مديري العلاقات المتفانين وذوي الخبيرة الذين يعملون بشكل وثيق مع الشركاء لضمان تلبية احتياجات عملائهم بأكثر الطرق كفاءة، ومن خلال القيام بذلك، تضمن مجموعة المؤسسات المالية تعزيز الاعتراف بالعلامة التجارية للبنك الأهلي في الأسواق والمناطق الجغرافية الحالية والجديدة.

ويقدم البنك أيضا خدمة نوسيرو بالعملات الرئيسية و خدمة فوسترو" لحسابات الريال العماني، ومن خلال حسابات نوسر و بعملات مختلفة، يقوم البنك الأهلي بتسهيل تحويل الأموال للتجارة وعمل حوالات العملات الأجنبية وخطابات الاعتماد للاستيراد التصدير وتحصيل المستندات وإصدار الضمانات المحلية والخارجية لعملائه مثل ضمان العطاءات / المناقصات والدفعة المقدمة وضمان حسن الأداء والضمان المالي تسمح حسابات فوسيرو للبنك الأهلي بإجراء تسويات فعالة عبر التحويلات الدفترية للمؤسسات المالية الأخرى

تستفيد مجموعة المؤسسات المالية من العلاقات المصرفية الإقليمية والعالمية لتلبية متطلبات تمويل البنك الأهلي ضمن الأطر التنظيمية المحلية وتشارك في القروض المشتركة، بما في ذلك تسهيلات القروض الأجل المرتبطة بمعايير البيئة والمجتمع والحوكمة مما يدل على التزامها بالتمويل المستدام.

التمويل التجاري

يعتبر قسم التمويل التجاري أحد الأقسام المتخصصة والمتكاملة في البنك الأهلي ، تتولى جميع متطلبات التمويل التجاري لعملاء الخدمات المصرفية من الشركات والمستهلكين. يدعم القسم أقسام الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في البنك من خلال تقديم مجموعة شاملة من حلول التمويل التجاري التقليدية والإسلامية.

وتساهم الخدمات المصرفية بالجملة والتجزئة بالبنك في توفير العديد من التسهيلات الائتمانية القائمة على التمويل مثل تمويل الصادرات، وخصم الفواتير، وتمويل المستحقات الفواتير، والقروض مقابل الواردات والتسهيلات الائتمانية غير القائمة على التمويل مثل إصدار خطابات الاعتماد وخطابات الاعتماد الاحتياطية والضمانات وفواتير التصدير والاستيراد للتحصيل والتحقق من صحة فواتير الاستيراد للتحصيل وتقديم المشورة ومعالجة المستندات بموجب خطابات اعتماد التصدير والمشاركة في المخاطر للمعاملات المحلية والخارجية التى تغطى المنتجات التقليدية والإسلامية

ويتمتع فريق التمويل التجاري بالبنك بخبرة وتدريب جيدين ويتم تحديثه بمجموعة المهارات المطلوبة وبالمواكبة مع أحدث الممارسات في الأسواق المحلية والدولية والقواعد الى تحكم التجارة الدولية، مع التركيز على خدمة العملاء.

لتعزيز تجربة العملاء، يقوم البنك برقمنة خدمات التمويل التجاري من خلال مبادرات مثل بوابة تجارية أمامية، وأتمتة سير العمل الداخلي، والتكامل مع الأنظمة المصرفية الأساسية، واعتماد القنوات الإلكترونية للتوثيق والتواصل. تهدف هذه المبادرات إلى تبسيط العمليات بالكامل، وتحسين الكفاءة، ودعم الاحتياجات المتزايدة للعملاء من خلال معالجة معاملات أسرع وأكثر سلاسة.

إدارة الأصول

عزز بنك أهلي قدراته في إدارة الأصول في عام ٢٠٢٥، محققا نموا في الأصول ومشاركة العملاء. كما قدمت إدارة الأصول مجموعة حلول استثمارية فاعلة للمؤسسات وأصحاب الثروات العالية مما عزز مكانة البنك كمزود رائد لخدمات إدارة الاستثمار المهنية في سلطنة عمان.

سجل صندوق السوق المالي الإسلامي من البنك الأهلي نموا استثنائيا، ليصبح ثاني أكبر صندوق في سلطنة عمان. يعكس ذلك الطلب القوي على حلول السيولة المتوافقة مع الشريعة ويعزز دور البنك في تطوير السوق المحلية. على الجانب الأشمل، زادت الأصول تحت الإدارة بشكل كبير، مدعومة بطلبات من الجهات الحكومية والشركات الخاصة والشركات العائلية. استمرت الاستراتيجيات الأساسية مثل صندوق الأهلي للأسهم العالمية، محافظ الدخل الثابت، والحلول المتوازنة متعددة الأصول في اكتساب مزيد من الاهتمام من العملاء ، مستفيدة من عمليات الاستثمار المدروسة بعناية والتواصل الفاعل مع العملاء.

كما يقوم القسم بتنويع قنوات التوزيع وتعزيز التعاون مع فرق إدارة الأصول، مما عزز الوصول إلى المنتجات الاستثمارية . كما

ساهمت التحسينات في الانضمام والتقارير في حصول العملاء على تجربة سلسة. وبفضل وجود فريق استثماري ماهر وإطار إدارة مخاطر قوي، فإن البنك الأهلي لدية المقومات الكافية لتقديم عروض جديدة في عام ٢٠٢٦ والاستمرار في تقديم قيمة طويلة الأمد للعملاء.

الاستشارات المالية للشركات

يعد قسم استشارات تمويل الشركات بمثابة منصة متكاملة لخدمات الاستشارات المالية وجمع الأموال ، ويتمتع بسجل حافل عبر المنتجات، بما في ذلك أسواق رأس المال الديون، والقروض المشتركة وإعادة التمويل / إعادة الهيكلة، وعمليات الدمج والاستحواذ، والأسهم الخاصة، والتمويل الإسلامي . ويقوم القسم بتطوير حلول مبتكرة ومخصصة لعملائه مدعومة بفهم عميق ومعرفة متخصصة في القطاع وفريق ذو خبرة دولية.

في السنة المالية ٢٠٢٥، تمكن البنك من إدارة إصدارات سوق رأس المال الرئيسية ، منها إدارة إصدار أسهم لها حقوق أولوية بقيمة ٥٠ مليون ﷼ سنوي لصالح البنك الأهلي، والعمل كمدير إصدار لإصدارات وزارة المالية بقيمة ١٠٠ مليون ﷼ و٢٠٠ مليون ﷼ صكوك، كما قام بدور بنك التحصيل للاكتتاب العام الأولى أسياد للشحن، كما قام البنك الأهلي بتسهيل أول ورقة تجارية إسلامية في سلطنة عمان لشركة المطاحن العمانية . كما نجح البنك الأهلي في إدارة وإصدار سندات ممتازة لشركة المتحدة للتمويل بقيمة ١٥ مليون ﷼، والذي شهد وصول قيمة طلبات الاكتتاب إلى ١٧,٢ مليون ﷼.

يحافظ القسم على دفتر طلبات قوي يتجاوز ٥٠٠ مليون ﷼ ﷼ في قطاعات البنية الأساسية المختلفة، ويواصل التركيز على بناء علاقات قوية وسجل حافل وتقديم حلول مبتكرة لعملائه، والتعاون مع البنوك والمستثمرين الإقليميين، لتقديم الحلول المالية المبتكرة والمنظمة جيدا.

الوساطة

تغطي خدمات الوساطة أسواق سلطنة عمان وأسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى من خلال تقديم خدمات متميزة ومركزة لعملائنا الكرام. تماشيا مع استراتيجية البنك الرقمية، يستعد القسم لإطلاق حل تداول إلكتروني متكامل بالكامل للسوق المحلية، مع التخطيط لقدرات دولية لاحقا.

خلال العام، سجل القسم إجمالي مبيعات بلغت حوالي ٩٣ مليون ﷼ وقد حافظ البنك على حضور مستقر في سوق الوساطة المحلية، وعملت كوسيط في الصفقات من جانب الشراء والبيع، كما لعب القسم دورا مهما في العديد من المعاملات الكبرى حيث شكل وسيطا موثوقا لطرفي البيع والسراء. وواصل قسم الوساطة توسيع تغطيته البحثية للأسهم المحلية والتقارير المركزة على القطاع من خلال القرارات المستنيرة المدروسة بعناية.

إدارة المخاطر

يسعى البنك لتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد مع الإلتزام بإطار إدارة المخاطر، ويقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة مجالات المخاطر الأساسية عن كثب ويقدم تقاريره إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ويتمثل الهدف الأساسي. لقسم إدارة المخاطر في التأكد من أن أصول البنك والمطلوب منه ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية غير معرضة لخسائر يمكن أن تهدد استقراره واستمراريته.

تتم إدارة التعرضات للمخاطر وفقا لبيان شهية المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة، والذي يتم توزيعه عبر وحدات الأعمال ومراقبته باستمرار. تتم مراجعة السياسات والإجراءات والحدود بانتظام لضمان التوافق مع الأهداف الاستراتيجية، والقدرة المالية، والمتطلبات التنظيمية.

تتم إدارة المخاطر الرئيسية – بما في ذلك الائتمان، السوق، السيولة، مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك (IRRBB)، المخاطر التشغيلية، والمخاطر السيبرانية – بشكل نشط. يلتزم البنك بمعايير بازل والمعايير الدولية، ويراقب نسبة كفاية رأس المال، ونسب السيولة، والخسائر الائتمانية المتوقعة، مدعومة باختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات. توجد ضوابط وآليات مراقبة لتعزيز المرونة التشغيلية.

تواصل إدارة المخاطر تعزيز الأطر والأنظمة والتحليلات لمعالجة المخاطر الناشئة والتطورات التنظيمية، مع الحفاظ على الالتزام بأفضل الممارسات وضمان بقاء التعرضات ضمن الحدود المُحددة مُسبقاً.

لجان مجلس الإدارة

١ لجنة التدقيق والالتزام

٢ اللجنة التنفيذية والائتمانية

٣ لجنة المخاطر التنفيذية

٤ لجنة الترشيحات والمكافآت

٥ لجنة التحول الرقمي

اللجان الإدارية

- لجنة الإدارة التنفيذية
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة المنتجات وحماية المستهلك
- لجنة التكنولوجيا والتحول الرقمي
- لجنة تسليم التكنولوجيا

السياسات والإجراءات

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات شاملة لتقييم كفاية رأس المال، ومكافحة غسل الأموال وإدارة الأصول، والوساطة، والامتثال، والحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، وإدارة الثروات، والتمويل الإسلامي. تشمل السياسات المصرفية الإسلامية الرئيسية:

سياسة الأعمال الخيرية	سياسة تقاسم التكاليف	سياسة توزيع الأرباح
سياسة فصل الأموال	دليل الحوكمة الشرعية	سياسة الزكاة

حماية المستهلك

يعزز إطار حماية المستهلك الذي يطبقه البنك الأهلي أساس النزاهة والمسؤولية والتميز في علاقاتنا مع العملاء. لا تعتبر مسألة حماية المستهلك فقط جزءا من مهمة البنك الأهلي ،بل هو نهج في القيم الأساسية للبنك، ويواصل البنك الأهلي جهوده لضمان الإلتزام بإطار الحماية التنظيمية للمستهلك المالي من خلال إجراءات شاملة موضحة أدناه.

يلتزم بنك أهلي بحماية العملاء من مخاطر الاحتيال والجرائم المالية حيث يطبق البنك ضوابط قوية لمكافحة الاحتيال ويراقب باستمرار أنماط الجرائم المالية الناشئة – بما في ذلك التصيد الاحتيالي، وسرقة الهوية، والاحتيالات الإلكترونية المدعومة بالإنترنت – بهدف حماية الأصول والبيانات المالية للعملاء. كما يتم تعزيز حماية المستهلك بشكل أكثر من خلال دمج تدابير مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب)، مما يضمن عدم استغلال حسابات العملاء في أي أنشطة مالية غير مشروعة، وهو ما يدعم في النهاية سلامة الأفراد ونزاهة النظام المالي الأوسع.

يشمل نهج البنك بروتوكولات صارمة مثل اعرف عميلك (KYC) والتحقق الواجب من العميل (CDD) التي تعمل كمتطلبات تنظيمية وآليات وقائية. تكتشف أنظمة مراقبة المعاملات المتقدمة الأنشطة غير المصرح بها بما يضمن منع وقوع أي ضرر على حسابات العملاء بشكل استباقي. في حال وقوع حادث جريمة مالية مشتبه بها، يحافظ بنك الأهلي على آلية حل ومعالجة الحوادث بشكل سريع وشفاف. تقوم برامج توعية العملاء بتعليم العملاء بانتظام كيفية التعرف على الأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها.

أ. الإفصاح والشفافية

١. تم مراجعة وثائق خدمات العملاء ذات الصلة بالبنك الأهلي . (الشروط والأحكام، نماذج فتح الحسابات، العقود، الاتفاقيات، إلخ) بشكل شامل من قبل فريق المنتج المعنى، والإدارة القانونية وشركة قانونية خارجية لتحسين الشفافية والوضوح بما يتوافق مع متطلبات إطار حماية المستهلك.

٢. قام البنك بتطوير الشروط والأحكام للخدمات المصرفية للأفراد ومنتجات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتم نشرها على موقعه الإلكتروني

٣. تتماشى المراسلات الكتابية للعملاء بما في ذلك مواد المبيعات والإعلانات مع لوائح الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي FCPRF حيث تشمل المزايا الخاصة بكل منتج/خدمة.

٤. يتم تقديم الوثائق ذات الصلة بالعملاء مثل الإتفاقيات والنماذج وإيصالات الاستلام والكشوفات في كل كتابي.

٥. طور البنك الأهلي بيانات حقائق أساسية لجميع منتجات التجزئة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة ونشر وثائق الحقائق الأساسية عبر موقعه الالكتروني.

٦. تشمل مستندات الحقائق الأساسية لمنتجات الاستثمار إفصاحات وفقا للتعليمات الواردة فى الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي .

٧. يتم تعزيز الوعي في جميع أنحاء البنك بشأن متطلبات الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي واستخدام مستندات اعرف عميلك .

٨. يحرص البنك على إدارة تضارب المصالح بالشكل المناسب، ضمن سياسة الامتثال للبنك وسياسة قواعد السلوك التجاري.

٩. يضمن البنك الكشف عن تضارب المصالح للعملاء فيما يتعلق بمنتجات الاستثمار.

١٠. يواصل البنك الأهلي التأكد من توفير نسخ مكتوبة من الاتفاقيات المتعلقة بالمنتجات للعملاء عند الحاجة

١١. يصدر البنك كشوفات دورية للعملاء عن حساباتهم، البطاقات، وغيرها والى، تتوفر أيضا من خلال القنوات الرقمية والفروع.

١٢. تشمل الوثائق الموجهة للعملاء إفصاحات واضحة عن احتمال سوء استخدام الحسابات لأغراض احتيالية، بما يتماشى مع التزامات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

١٣. توفر الإفصاحات عن المنتجات عالية المخاطر (التحويلات المالية، منتجات الاستثمار) إرشادات حول اكتشاف ومنع الجرائم المالية.

١٤. تستخدم قنوات التواصل لتذكير العملاء بشكل دوري بالعلامات الحمراء ومسؤوليتهم عن الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة.

ب. المعاملة العادلة وسلوك الأعمال

١. لدى البنك الأهلي سياسات وإجراءات داخلية (بما في ذلك سياسات الائتمان وإطار إدارة مخاطر الاحتيال)، حيثما دعت الحاجة فيما يتعلق بالامتثال لإطار حماية المستهلك المالي.

٢. تتضمن المواد الترويجية والإعلانية للبنك تحذيرات للعملاء حول المخاطر المختلفة.

٣. تمت مراجعة شروط وأحكام منتجات التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة الخاصة بالبنك بشكل شامل ومستقل للتأكد من أنها كافية وعادلة وواضحة.

٤. نظم البنك جلسات تدريبية متنوعة لتعزيز مهارات الموظفين في الخطوط الأمامية/الوظائف لضمان المعاملة العادلة للعملاء.

٥. لدى البنك تكيب وقواعد لعمليات إدارة الأصول يشمل جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

٦. لدى البنك فرق لتطوير المنتجات و لجنة الإدارة العليا لضمان بالقواعد والتوجيهات التنظيمية فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات الجيدة .

٧. يحدد دليل وحدة التأمين وإدارة إجراءات التأمين كيفية التعامل مع العملاء والتحكم فيه.

٨. تأخذ سياسات الائتمان والاستثمار في الاعتبار قدرة العملاء على السداد، ودفتر القروض مع لمحة عن مخاطر السوق في الميزانية وإدارة المخاطر والسيولة

٩. ،تغطي قواعد الائتمان في البنك إصدار عدم ممانعة للعملاء الراغبين في تحويل المنتجات/الخدمات إلى بنوك أخرى.

١٠. يمكن تحميل جدول الرسوم والتكاليف من على موقع البنك الإلكتروني.

١١. تمت مراجعة شروط الرجوع إلى مجلس الإدارة ولجنة الإدارة وتعديله لمتابعة الأمور ذات الصلة بحماية العملاء.

١٢. تدمج السياسات والإجراءات اعتبارات مخاطر الجرائم المالية لضمان معاملة عادلة.

١٣. يتم تدريب موظفي الخطوط الأمامية على تحديد مؤشرات الجرائم المالية، ودعم العملاء أثناء المعاملات المشبوهة أو المحجوبة.

١٤. تعزز الإفصاحات المتعلقة بالجرائم المالية، ومراقبة الحسابات، والتزامات مكافحة غسل الأموال الشفافية والسلوك التجاري المسؤول.

جـ. حماية البيانات والخصوصية

تتماشى سياسة الخصوصية للبنك مع قانون حماية البيانات في سلطنة عمان، وتغطي حقوق حماية بيانات العملاء.

يطبق البنك الضوابط التالية لمعالجة المتطلبات التنظيمية لحماية البيانات:

١. تم إسناد مهام ومسؤوليات وصلاحيات كافية تتعلق بحماية البيانات إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك.

٢. تم وضع السياسات الداخلية لإطلاق أو تعديل المنتجات والخدمات.

٣. تم تشكيل لجان إدارية للإشراف على المنتجات والخدمات والأنظمة في البنك.

٤. يضمن فرق تطوير المنتجات وأمن المعلومات حماية البيانات.

٥. الحد الأدنى لفترة الاحتفاظ بالسجلات لا تقل عن ١٠ سنوات كما هو محدد في الإرشادات التنظيمية.

٦. تكون رسوم استرجاع سجلات/ بيانات العملاء كما هو محدد في جدول رسوم البنك.

٧. هناك فريق مخصص لإدارة المعايير يعمل تحت إشراف قسم إدارة المخاطر للتحكم في ومراقبة سرية وأمان البيانات

٨. الشروط والأحكام لمنتجات الجهات الخارجية (البطاقات/التأمين) تغطى، فقرات الكشف اللازمة.

٩. يتم التعامل مع بيانات العملاء بشكل قانوني وسري ووفقا للامتثال التنظيمي.

١٠. تمنع الضوابط الوصول غير المصرح به أو سوء استخدام بيانات العملاء، مما يقلل من مخاطر مثل سرقة الهوية أو الاستيلاء على الحسابات.

١١. الإفصاحات تطلع العملاء على كيفية استخدام بياناتهم في اكتشاف الجرائم المالية والمراقبة والتقارير التنظيمية.

١٢. يعزز تدريب التوعية بالموظفين فهم الالتزامات المتعلقة بحماية البيانات والخصوصية.

حـ. آليات حل النزاعات

لدى البنك سياسة معتمدة من مجلس الإدارة لتسوية شكاوى العملاء. لديه فريق مخصص لضمان الجودة وإدارة الامتثال.

يواصل البنك نشر الوعي عبر وسائل التواصل الاجتماعي والمواقع الإلكترونية حول حقوق المستهلك وطريقة تقديم الشكاوى إلى البنك، ويوفر إجراءات تصعيد مع ضمان وقت محدد للتعامل مع شكاوي العملاء. يمكن للعميل تقديم شكاوى من خلال قنوات مصرفية متنوعة ويتم اعتماد الآلية التالية:

١. يتلقى العملاء إشعارات رقمية بشأن الشكاوى التي استلمها البنك مع رقم مرجعي للحالة المسجلة.
٢. يوفر البنك خدمة الاتصال من وحدة ضمان الجودة بالبنك لإعلام العميل بأن الشكوى قيد التحقيق.
٣. عند حل الشكوى، يتم إعلام العميل بواسطة البنك من خلال رسالة نصية قصيرة تؤكد إغلاق القضية.
٤. يحتفظ البنك بسجلات مكتوبة لجميع الشكاوى عبر نظام إدارة الشكاوى.
٥. يتم ترتيب الأولوية للشكاوى المتعلقة بالاحتيال المشتبه به أو المعاملات غير المصرح بها أو الجرائم المالية والتعامل معها بالتنسيق مع قسم الامتثال وفريق إدارة مخاطر الاحتيال في البنك.
٦. يتم إبلاغ العملاء بحقوقهم ومسؤولياتهم عند الإبلاغ عن حوادث الجرائم المالية، بما في ذلك الجداول الزمنية والوثائق المطلوبة.
٧. يتتبع نظام إدارة الشكاوى ويصنف الشكاوى المتعلقة بالجرائم المالية لدعم تحليل الأسباب الجذرية وتعزيز تدابير منع الاحتيال.

هـ. التعليم المالي والقدرة المالية

طور البنك الأهلي خطة للتعليم المالي والقدرات تشمل مبادرات رئيسية لتعليم المستهلك، وهي : ١) الوعي بالمنتجات، ٢) النصائح المالية، ٣) فعاليات التوعية المالية. يستفيد البنك من قنواته المتعددة في تحسين تعليم وقدرة العملاء والتي تشمل ما يلي :

١. سيتم مشاركة منشورات وفيديوهات حول مواضيع التوعية بالمنتجات المختلفة عبر وسائل التواصل الاجتماعي والرسائل النصية القصيرة.
٢. تنظيم فعاليات توعية بشكل دوري ، سواء وجها لوجه أو افتراضيا، مثل الندوات وورش العمل.
٣. إصدار نشرة نصائح مالية عملية عبر منصات التواصل الاجتماعي.
٤. قدم البنك تقرير مبادرات الوعي المالي وخطته المالية لعام ٢٠٢٥ إلى البنك المركزي العماني
٥. دمج البنك مواضيع التوعية بالجرائم المالية في المحتوى التعليمي، ويشمل الوقاية من الاحتيال، وسلامة البنوك الإلكترونية،وتحديد حالات الاحتيال.
٦. أصدر البنك بيانات حول حماية البيانات الشخصية والحسابات من خلال حملات وسائل التواصل الاجتماعي.
٧. نظم البنك جلسات حول مسؤوليات العملاء في منع الجرائم المالية والتعرف على العلامات الحمراء خلال فعاليات التوعية المالية.

و. دور مجلس الإدارة والإدارة العليا

على مستوى مجلس الإدارة، تسرف اللجنة التنفيذية للمخاطر على المسائل المتعلقة بتنفيذ الأطر التنظيمية. على مستوى الإدارة، تم تجديد لجنة المنتج لتصبح لجنة المنتج وحماية المستهلك للإشراف على تنفيذ إطار حماية المستهلك، مع الحرص على اطلاع اللجنة التنفيذية للإدارة ومجلس الإدارة على التغيرات أولا بأول.

١. وقد قدم البنك التقرير السنوي للمراجعات بشأن حماية المستهلك المالي إلى مجلس الإدارة وقام بالإفصاحات الأخرى المطلوبة حيثما كان ذلك ضروريا.
٢. يتم إطلاع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بانتظام على مخاطر الجرائم المالية الناشئة وتأثيرها المحتمل على حماية المستهلك.
٣. تشرف لجنة حماية المنتجات والمستهلكين واللجان ذات الصلة على دمج مخاطر الاحتيال واعتبارات مكافحة غسل الأموال والسلع في المنتجات والخدمات الموجهة للعملاء.
٤. تضمن الإدارة التنفيذية التوافق بين استراتيجية البنك للامتثال للجرائم المالية وأهداف حماية المستهلك، بما في ذلك التقارير المنتظمة عن اتجاهات الاحتيال وتدابير التخفيف.

ز. الإجراءات الأخرى المطلوبة من قبل الكيانات المرخصة

١. تم نشر ميثاق حقوق ومسؤوليات المستهلك للبنك على موقعي البنك الأهلي وإسلامي الإسلامي.
٢. تقوم خدمات التجزئة المصرفية للبنك بإجراء عمليات التسوق السرية ، على فترات دورية ، للقيام بمراقبة نوعية للالتزام بمعايير حماية المستهلك المالي.
٣. يتضمن ميثاق حقوق المستهلك إرشادات حول الحماية من الجرائم المالية وتعليمات حول كيفية الإبلاغ العملاء عن الاحتيال أو النشاط المشبوه.
٤. تقوم تمارين التسوق السري بتقييم قدرة موظفي الخطوط الأمامية على إيصال رسائل الوقاية من الاحتيال الرئيسية والرد بشكل مناسب على الاستفسارات المتعلقة بالجرائم المالية.

إدارة الشكاوى

لدى البنك قسم خاص لإدارة الشكاوى ومعالجة ملاحظات العملاء وإدارة شكاوى العملاء، وتضمن الوحدة الامتثال لجميع المتطلبات المتعلقة بإدارة الشكاوى ومعالجتها، ووفقا لمتطلبات الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي يوضح الجدول التالي بيانات الشكاوى لعام ٢٠٢٥، بالمقارنة مع بيانات عام ٢٠٢٤ للرجوع إليها.

الشكاوى التي يتلقاها البنك من عملائه من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عدد الشكاوى المعلقة في بداية العام	٦	٢٤
عدد الشكاوى التي تم تلقيها خلال العام	١٥١٩	١٧٠٧
عدد الشكاوى التي تم البت فيها خلال العام	١٥٠١	١٧٢٩
عدد الشكاوى المرفوضة من قبل البنك	لا شيء	لا شيء
عدد الشكاوى المعلقة حتى نهاية العام	٢٤*	٢*
عدد الشكاوى المعلقة لأكثر ٣٠ يوما	–	–

*** جميع الشكاوى تقع ضمن الإطار الزمني المناسب لحل الشكوى.**

خلال عام ٢٠٢٥، لم تتخذ أي حالات تم فيها اتخاذ أي إجراءات تنفيذية ضد البنك بسبب انتهاكات قوانين حماية المستهلك أو الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي .

توفر مواقع البنك (ahlibank.om و ahliislamic.om) للعملاء سهولة الوصول إلى المعلومات التي يحتاجونها فيما يتعلق بحقوقهم ومسؤولياتهم. يمكن العثور على الصفحات ذات الصلة في رابط مركز المعرفة أدناه:

- بيانات الحقائق الرئيسية:
  https://ahlibank.om/key-facts-statements
- الاستفسارات والشكاوى: يمكن للعملاء الاتصال ٢٤٥٧٧١٧٧. وسيتم تسجيل الشكاوى برقم مرجعي ومعالجتها خلال فترة زمنية معقولة.
- لرفع الشكاوى ،، يمكن للعملاء التواصل مع الفاضل/ حبيب الحميد على رقم هاتف ٢٤٥٧٣٠١٥ أو عبر البريد الإلكتروني complaints@ahlibank.om
- معلومات إضافية متاحة على:
  https://ahlibank.om/ahliconnect

التدقيق الداخلي

توفر دائرة التدقيق الداخلي ضماناً مستقلاً لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن فعالية عمليات الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة في البنك الأهلي ، وقد تبنت إدارة التدقيق الداخلي منهجيات ومعايير تدقيق تتماشى مع المنهجيات والمعايير المقبولة عالميا كما اقترحها معهد المدققين الداخليين (IIA) في الولايات المتحدة الأمريكية.

وتعد هذه المهمة جزءا لا يتجزأ من البيئة الرقابية للبنك، حيث تقدم تقييمات ومراجعات مستقلة من خلال عمليات التدقيق بناء على خطة سنوية قائمة على المخاطر، وتقوم بمشاركة النتائج مع الإدارة العليا وتقديمها إلى لجنة التدقيق والامتثال، وتتم متابعة جميع المسائل بجدية لاتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب والوصول إلى نهاياتها المنطقية.

تكنولوجيا المعلومات

في عام ٢٠٢٥، استمرت تكنولوجيا المعلومات في البنك في التركيز على ثلاثة محاور رئيسية هي التكنولوجيا والعمليات والموظفين ، مع تركيز متجدد على البيانات. مكن هذا النهج البنك من تعزيز المرونة التشغيلية، وتقديم قيمة مميزة للعملاء، ودعم الامتثال التنظيمي. تم إجراء استثمارات رئيسية خلال العام لتحديث المنصات الأساسية، وتحسين العمليات الحيوية، وتعزيز قدرات البنك.

أبرز إنجازات تكنولوجيا المعلومات في عام ٢٠٢٥

منصة بوابة API Gateway:
جمعت هذه المنصة مجموعة تطبيقات البنك بما يضمن دخول عصر الخدمات المصرفية المفتوحة. يتيح ذلك النهج الحصول على الخدمات المصرفية الحديثة وتعزيز التعاون في مجال التكنولوجيا المالية، والدخول في شراكات مع الأطراف الثالثة المتخصصة، والتكامل المؤسسي. من بين عشرة حالات استخدام ذات أولوية، تم تنفيذ ثماني منها بالكامل، مما سمح بتوسيع المنتجات الرقمية بسرعة وضمان استجابة أسرع للخدمات المبتكرة.

تحويل بيانات المؤسسات
نشر إدارة البيانات الرئيسية (MDM)، مستودع بيانات المؤسسات (EDWH)، ومخزن البيانات التشغيلي (ODS) أسس أساسا قويا للبيانات لدعم التحليلات المتقدمة واتخاذ القرار الذكي. نماذج الذكاء الاصطناعي/تعلم الآلة، وتقارير ذكاء الأعمال، ولوحات المعلومات، ومحرك التحليل المصرفي. مكنت هذه المبادرات البنك من تعزيز جاهزيته للانتقال من "الوعي بالبيانات" إلى "المعرفة بالبيانات"، مما يعزز الرؤى واستجابة الأعمال.

تحسين آليات التواصل مع العملاء
زاد نظام الرسائل النصية القصيرة الجديد معدل النقل من ٥ إلى ١٠٠٠ معاملة في الثانية، مع وصول ٩٩٪ من الرسائل خلال ثانيتين، مما يدعم تنبيهات المعاملات والإشعارات في الوقت المناسب. حسن نظام الكشف الإلكتروني الحديث تقديم الخدمات الرقمية، حيث وفر وصولا آمنا عند الطلب مع ميزات مثل كشوف الحساب المختومة إلكترونيا وكشوف الحساب الجاهزة للتوقيع ، مما قلل من الاعتماد على المعالجة اليدوية.

ترقيات السحابة والتعاون
أدى الانتقال إلى خدمات Microsoft Enterprise Services (Exchange Online) إلى توسيع سعة تخزين البريد الإلكتروني عشرة أضعاف (حتى ١ تيرا بايت لكل مستخدم) وقدم قدرات Copilot، مما عزز الإنتاجية ودعم سير عمل أكثر ذكاء وكفاءة.

إنتاجية مكان العمل والمرونة
مكنت قدرات BYOD الآمنة الموظفين من مواصلة قدرتهم على إنجاز المهام الموكلة لهم أثناء الظروف الطارئة ، مما عزز مرونة العمليات دون أن يكون ذلك على حساب جوانب الأمان.

تطوير الأشخاص والقدرات

زاد المشاركات في دورة التقنية المالية المهنية التابعة للبنك المركزي، حيث أكمل موظفان إضافيان البرنامج، مما أكسبهما خبرة ومعرفة عالمية في التكنولوجيا المالية وساهم في نشر الابتكار في البنك.

عززت ست جلسات داخلية لتبادل المعرفة التعاون بين مختلف الأقسام وساهمت في تبني أفضل الممارسات.
شارك ممثلون عن البنك الأهلي في ثلاث مؤتمرات وورش عمل ومعارض مهنية عالمية تساهم في ضمان التوافق مع اتجاهات ومعايير التكنولوجيا الدولية.

عززت تدريبات التكنولوجيا المتخصصة والتدريبات من جانب المصنع الأصلي للأجهزة OEM العمق التقني عبر المنصات الحيوية، مما حسن قدرات الدعم الداخلي والقدرة على التوصل للحلول.

تعكس الإنجازات في عام ٢٠٢٥ رحلة تحول تكنولوجي متعمدة ومتماسكة – موازنة بين الابتكار والاستقرار والطموح والانضباط. من خلال تحديث المنصات، وتحسين العمليات، والاستثمار في الأشخاص، عزز البنك أسسه للنمو المستدام وهو في موقع جيد للتعامل مع المرحلة التالية من الخدمات المصرفية الرقمية والمعتمدة على البيانات.

التحول الرقمي – مراجعة عام ٢٠٢٥

كان عام ٢٠٢٥ عاما حاسما لرحلة التحول الرقمي لدى البنك الأهلي. استنادا إلى الأسس التي أسسنا في المراحل السابقة، سرعنا انتقالنا نحو نظام بيئي مصرفي أكثر ذكاء واتصالا وتمكين من العملاء. شهد هذا العام تحولا من تحديث المنصات إلى تنظيم تجارب رقمية متكاملة، وتعزيز الصمود، وإعداد البنك للمرحلة التالية من النمو، متجهين نحو تكامل كامل للتكنولوجيا تماشيا مع خارطة طريق البنك.

واصلت استراتيجيتنا التي تعتمد على الهاتف النقال أولا في ترسيخ اعتماد الرقمنة في جميع أقسام البنك. في عام ٢٠٢٥، قدمنا رحلات محسنة – بما في ذلك ترقية الانضمام إلى الخدمة، القروض الرقمية الفورية، توسيع وسائل التحويلات، وتوفير قدرات دفع ذكية – مما حسن بشكل كبير راحة العملاء وعزز الانتقال بسرعة إلى القنوات الرقمية. ساهمت هذه التطورات في تحقيق تفاعل قياسي في الهواتف النقالة وعززت استخدام الهاتف النقال كنقطة اتصال رئيسية لعملائنا.

من بين أهم الإنجازات التي تحققت هذا العام توسيع المبادرات التي يقودها الذكاء الاصطناعي. قدمنا رؤى تنبؤية لخدمة العملاء وتسوية آلية لتدفقات مدفوعات محددة. قللت هذه المبادرات من أوقات المعالجة، وزادت من موثوقية الخدمة، وعززت قدرتنا على التفاعل بشكل واسع. يوفر تقدمنا في الذكاء الاصطناعي الأساس المتين للأتمتة الذكية عبر وظائف الخدمات والعمليات والمخاطر في السنوات القادمة.

كما تطور مستوى التميز التشغيلي للبنك بشكل ملحوظ. فقد ساهمت الأتمتة الموسعة في تبسيط سير العمل عالي الحجم عبر العمليات الخاصة بالأفراد ، وإدارة الائتمان، والامتثال، ودعم الخزانة. حسنت هذه التحسينات أوقات الاستجابة، وقللت من التدخل اليدوي، وعززت آليات التحكم – وهي فوائد حسنت رضا العملاء واستقرارهم التشغيلي بشكل مباشر.

تعمق تعاوننا مع شركات التكنولوجيا المالية وشركاء الأنظمة التقنية عام ٢٠٢٥، مما أتاح تقديم عروض رقمية مميزة وتسريع سرعة الوصول إلى السوق. عززت هذه الشراكات من تنافسيتنا وعززت موقعنا كبنك رقمي متقدم في عمان بفضل حلول الدفع المبتكرة إلى التكاملات المدعومة بواجهات برمجة التطبيقات التي تدعم الترميز، والإقراض، والخدمات المعتمدة على البيانات،

ظل اعتماد السحابة أولوية، حيث دعم النشر القابل للتوسع ودورات أسرع عبر المنتجات الرقمية. تم تحسين المنصات الرئيسية – بما في ذلك الولاء، ووحدات الخدمة الرقمية، والخدمات المصغرة المختارة – لتحسين الأداء والمرونة والكفاءة التشغيلية. تتماشى هذه الاستثمارات مع أهداف البنك الأوسع حول التكامل والمرونة وتحسين التكاليف على المدى الطويل.

ظل تطوير الموظفين على رأس أولوياتنا حيث تم توسعة برنامج iGeneration بتخصصات جديدة في هندسة البيانات، الذكاء الاصطناعي، تكنولوجيا المدفوعات، والأمن السيبراني. يشكل هؤلاء الشباب العمانيون الآن جزءا حيويا من القوى العاملة الرقمية لدينا، مما يزيد من عدد الكوادر الموهوبة ويضمن جاهزية البنك بالمهارات اللازمة لدعم التقنيات الناشئة.

خلال الفترة القادمة ، ستظل قضية التحول الرقمي أحد المكونات الأساسية في استراتيجية البنك الأهلي وفي عام ٢٠٢٦، سنركز على التخصيص المدفوع الذكاء الاصطناعي، وتعميق الأتمتة، وتقوية البنية السحابية الأصلية، وتوسيع ريادة المدفوعات الرقمية – لضمان تجربة عملائنا المصرفية بشكل أبسط وأسرع وأكثر بديهية. قصة البنك الأهلي الرقمية هي قصة تقدم ومرونة وزخم مستقبلي، متماشية مع رؤية عمان ٢٠٤٠، مقدمة حلولا مالية مبتكرة، تعزز قيمة العملاء، وتبني مؤسسة رقمية مستدامة وجاهزة للمستقبل.

الموارد البشرية أهم أصولنا

يعد تنمية رأس المال البسري أمرا بالغ الأهمية ضمن مساعي البنك الأهلي ، لتحقيق التميز، ويعد توفير بيئة عمل إيجابية للموظفين عنصرا أساسيا يقع على عاتق البنك الأهلي ، مما يعزز مستوى مشاركتهم والتزامهم وولائهم ورضاهم العام، ويربط البنك الكفاءات بإدارة الأداء على جميع المستويات لدعم تطوير الموظفين ومواءمتهم مع احتياجات التدريب الشخصية، ويحافظ ذلك على قدرات الموظفين من ذوي المهارات العالية، مما يمهد طريق البنك الأهلي نحو التميز، والحفاظ على مكانته الرائدة في السوق العماني.

يحتل البنك الأهلي موقعا رائدا فى تعزيز قدرات وكفاءات الشباب العماني، والمساهمة بشكل فعال في الأجندة الوطنية الموضحة في رؤية عمان ٢٠٤٠ من خلال خلق فرص العمل وتنمية المهارات. تحققت التطورات التالية في عام ٢٠٢٥:

برنامج همم
(الدفعة الحادية عشرة)

تم توظيف ١٢٨ مرشحا منذ عام ٢٠١٥، مما يسرع من نمو المسار المهني والاستعداد للقيادة.

برنامج iGeneration

تم توظيف ٣٧ مرشحا على مدى ثلاث دفعات، مما يزود المهنيين الشباب بمهارات في التقنيات الناشئة، وإدارة المشاريع، والبيانات، والابتكار.

برنامج خريجي الأعمال
(تأسس ٢٠١٨)

٢١١ مشاركا حتى الآن.

بشكل عام، تجاوز البنك أهداف التعمين ، حيث خلق ١٥٨ وظيفة وبلغت نسبة التعمين في البنك ٩٤.٢٧٪ (٩٠.٨٩٪ في الإدارة الوسطى)، وبلغت نسبة النساء ٤١.٢٣٪.

التعلم والتطوير

يمثل ذلك أحد الركائز الأساسية لاستراتيجية الموارد البشرية لدينا، حيث يضمن فريق التعلم والتطوير لدينا تزويد الموظفين بالمهارات والمعرفة اللازمة لتحقيق النجاح. في عام ٢٠٢٥:

بلغ إجمالي الموظفين المدربين

١,٣٣٤

٧٧٣ مشاركا فريدا

البرامج التي تم تنفيذها:

٤٢	**شخصاً أكمل برنامج الإدارة المتوسطة**
١١٤	**شخصاً حضر برنامج مهارات البيع**
٧٣	**شخصاً حضر برنامج كشف التزوير والاحتيال**
٢٤	**شخصاً حضر برنامج المواطنين الذكاء الاصطناعي**
١٤	**شخصاً حضر برنامج الذكاء العاطفي للقادة**
٥٨	**طالباً حضر برنامج مهارات المقابلات**
١٠٩	**شخصاً حضر ورش عمل البيئة والمجتمع والحوكمة**
٢٥	**شخصاً حضر برنامج إدارة الأداء "فن التغذية الراجعة"**

وسع البنك شراكته التعليمية مع Udemy، حيث وفر فرصا للاستفادة من أكثر من ١٠,٠٠٠ دورة، بما في ذلك التدريب المركز على البنوك وتطوير القيادة.

الشهادات المهنية

١٢

موظفاً حصلوا على شهادات مهنية في مجال تحليل الائتمان، تشغيل ACI، وشهادة التكنولوجيا المالية فنتك بروفيشيونال، والشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (ICWIM).

١٢٨

موظفاً نجح البنك في اعتمادهم في التقنيات الناشئة وتحليل البيانات و الذكاء الاصطناعي لدعم التطور الرقمي المستمر للبنك.

من خلال التركيز على ثقافة الابتكار وتعزيز التعليم المستمر ، لا يستثمر البنك الأهلي فقط في القوى العاملة لديه، بل يضع نفسه كقائد في تشكيل مستقبل الخدمات المصرفية

المسؤولية الاجتماعية للشركات

يعزز البنك الأهلي التزامه بالمسؤولية الاجتماعية، ويعتبرها جزءا لا يتجزأ من جميع عملياته من أجل تقديم قيمة ذات مغزى للمجتمع المحلي. من خلال مبادرة "الأهلي يهتم "، يشارك بنك الأهلي بنشاط في مجموعة واسعة من الجهود الخيرية والاجتماعية والتطوعية في جميع أنحاء السلطنة، مدعومة بمشاركة متطوعين قوية من الموظفين وتعاون وثيق مع المنظمات الخيرية والجهات الحكومية وشركاء المجتمع. تعكس هذه المبادرات إيمان البنك بأهمية المساهمة الإيجابية في المجتمع ودعم رفاهية شرائح المجتمع المتنوعة.

تماشيا مع رؤية عمان ٢٠٤٠، تعطى مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات في البنك الأهلي الأولوية لتعزيز النمو الاجتماعي، والاقتصادي للبلاد. من خلال برامج دعم الرعاية الاجتماعية، والتعليم، وتمكين الشباب، وصحة المجتمع، والشمول المالي، وتمكين المرأة، والاستدامة البيئية، وريادة الأعمال، وتطوير الرياضة. تشكل هذه الجهود جزءا لا يتجزأ من استراتيجية البنك الأوسع تجاه البيئة والمجتمع والحوكمة والاستدامة ، ويتم تنفيذها من خلال برامج تهدف إلى تعزيز رفاهية المجتمعات، وتمكين الأفراد، وتعزيز النمو الشامل والمسؤول في جميع أنحاء السلطنة.

من خلال دعمه المستمر لمجموعة واسعة من المبادرات الاجتماعية والتعليمية والثقافية والصحية والبيئية والرياضية، يؤكد البنك الأهلي التزامه الثابت بقيمه المؤسسية، وممارساته المصرفية المسؤولة، والمساهمة في تحقيق التقدم والازدهار طويل الأمد لسلطنة عمان.

دعم المجتمع والشمولية

في عام ٢٠٢٥، نفذ بنك أهلي مجموعة واسعة من المبادرات المجتمعية التي تهدف إلى تحسين جودة الحياة والوصول إلى الخدمات الأساسية. شملت هذه البرامج الوطنية برنامج العودة إلى المدرسة وهي المبادرة التي تهدف إلى تلبية احتياجات الطلاب من الأسر ذات الدخل المنخفض، ومبادرات كسوة العيد التي تدعم الأسر ذات الدخل المحدود والأيتام وكبار السن في دور الرعاية الاجتماعية، وحملات إفطار صائم بالتعاون مع بنك الطعام العماني خلال شهر رمضان المبارك.

واصل البنك مساهمته السنوية في مبادرات الهيئة العمانية للأعمال العمانية، داعما برامج الإغاثة الإنسانية والاجتماعية الوطنية. في عام ٢٠٢٥، لعب البنك الأهلي دوراً بارزاً في دعم المبادرات المجتمعية من خلال مساهمات بلغت قيمتها ١٥٢،٧٣٠ ﷼، شملت ٢١،٠٠٠ ﷼ تم تخصيصها لدعم الهيئة العمانية للأعمال الخيرية. شملت المبادرات الإضافية دعم الإسكان وتوفير المنازل للأسر ذات الدخل المحدود ، ودعم السكن الطبي والمعدات للمرضى المحرومين الذين يخضعون للعلاج في مسقط، وحملات تبرع بالدم في المقر الرئيسي للبنك لتعزيز صحة المجتمع.

كما ساهم بنك الأهلي في تعزيز الشمول من خلال برامج تدريبية وأدوات تعليمية لذوي الإعاقة البصرية، بما في ذلك تدريب الثقافة المالية، وقراءة النصوص المكتوبة بلغة برايل لذوي الإعاقة البصرية وتوفير الألواح التفاعلية الذكية للمؤسسات التعليمية المتخصصة. دعما لمشاركة المرأة الاقتصادية، رعى البنك مجموعات خياطة وإنتاج تقودها النساء العمانيات، مما وفر لهم الفرصة لتحقيق دخل مادي بشكل مستدام، إلى جانب الحفاظ على الحرف التقليدية، ونشر الممارسات المسؤولة بيئيا.

لعبت مبادرات تطوع الموظفين دوراً هاماً في تنفيذ هذه المبادرات، مما عزز ثقافة البنك الأهلي في المواطنة المسؤولة وعزز الأثر الاجتماعي لمثل هذه المبادرات. شارك البنك أيضا في الحوار الوطني للمسؤولية الاجتماعية من خلال مشاركته في منتدى رواد المسؤولية الاجتماعية، الذي نظمته وزارة التنمية الاجتماعية.

دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتطوير ريادة الأعمال

إدراكاً منه بأن الشركات الصغيرة والمتوسطة تعتبر محركا رئيسيا للتنويع الاقتصادي وخلق الوظائف، فقد واصل البنك الأهلي دعم ريادة الأعمال من خلال مبادرات تعزز الوصول إلى السوق وتأسيس الشركات الصغيرة والمتوسطة. شملت هذه تنظيم سوق البنك الأهلي السنوي ، الذي وفر منصة للأعمال المنزلية والصغيرة لعرض منتجاتها، ومبادرة ahliExpo التي مكنت الشركات الصغيرة والمتوسطة من تعزيز قدرتها التواصل والتعاون مع الشركات الأخرى وفتح أسواق جديدة لمنتجاتها.

ملخص
خمس سنوات

	مليون ﷼				
	٢٠٢٥ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢١ ديسمبر
صافي الربح	٤٦,٣	٤١,٧	٣٦,٥	٣٣,١	٢٧,٦
ناقص هامش الربح	(١٣,٥)	(١٢,٢)	(١١,٢)	(٩,٣)	(٩,٣)
الربح العائد لمساهمي حقوق الملكية	٣٢,٨	٢٩,٥	٢٥,٣	٢٣,٨	١٨,٣
إجمالي الأصول	٤,١٨٨,٧	٣,٧٥٤,٩	٣,٣١٨,٣	٣,٠٧٥,٥	٣,٠٥٢,٦
صافي القروض والسلف والتمويلات	٣,٤٤٦,٤	٣,٠٢٢,٣	٢,٦٩٤,٢	٢,٥٠٠,٤	٢,٤٠٢,٠
إجمالي الودائع	٣,١٥٧,٥	٢,٧٦٢,٨	٢,٤٧٥,٧	٢,٢٩٦,٢	٢,١٨١,٤
مجموع الخصوم	٣,٥٤٧,٤	٣,١٩٦,٩	٢,٧٩٧,٠	٢,٦١٤,٥	٢,٦٢٥,٦
إجمالي الأسهم	٦٤١,٣	٥٥٨,٠	٥٢١,٤	٤٦٠,٩	٤٢٧,٠
العائد على متوسط الأصول	٪١,٢	٪١,٢	٪١,١	٪١,١	٪١,٠
العائد على متوسط حقوق الملكية	٪١١,٢	٪١١,١	٪١٠,٧	٪١٠,٨	٪٩,٧
العائد المعدل على متوسط حقوق الملكية*	٪٨,٠	٪٧,٩	٪٧,٤	٪٧,٧	٪٦,٥
نسبة التكلفة إلى الدخل	٪٤١,٦	٪٤٢,٨	٪٤٣,٨	٪٤٣,٩	٪٤٣,٢
نسبة كفاية رأس المال	٪١٦,٥	٪١٥,٤	٪١٧,٤	٪١٦,٣	٪١٦,٧
هامش صافي الفائدة	٪٢,٠	٪١,٧	٪٢,١	٪٢,٢	٪٢,٢
ربحية السهم (بيسة)	١٣	١٣	١٢	١٢	٩
ربحية السهم المخففة (بيسة)	١٢	١٢	–	–	–
إجمالي عدد الفروع	٥٣,٠	٤٩,٠	٤٦,٠	٤٢,٠	٣٧,٠
تقليدي	٢٧,٠	٢٤,٠	٢٤,٠	٢٣,٠	٢٢,٠
إسلامي	٢٦,٠	٢٥,٠	٢٢,٠	١٩,٠	١٥,٠
أجهزة الصراف الآلي	٨٦,٠	٧٧,٠	٧٠,٠	٥٧,٠	٥٥,٠
الأجهزة متعددة الوظائف	٢٥,٠	١٧,٠	٥,٠	٢,٠	–
عدد الموظفين	١,٦٣	٩٨٣	٩٤٣	٨٦٤	٧٩٥

القسم الثالث

الأهلي الإسلامي

الأهلي الإسلامي

حقق البنك الأهلي الإسلامي نموا ملحوظا منذ تأسيسه في عام ٢٠١٣م، ورسخ مكانته في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان. يقدم الأهلي الإسلامي مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام السريعة الإسلامية والتي احتياجات مجموعة واسعة من شرائح العملاء، بما في ذلك عملاء المؤسسات والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد، تمتد شبكة الأهلي الإسلامي إلى ٢٦ فرعد متخصص تقع في مواقع ذات أهمية استراتيجية.

ومن أجل توسيع نطاق انتشاره وتلبية احتياجات العملاء المستثمرين في القطاع الخاص وعملاء إدارة الثروات، أطلق الأهلي الإسلامي فئة الشموخ في عام ٢٠٢٢، والى تضم مجموعة من الخدمات والمزايا الجديدة المصممة حصريا لعملائه الكرام، بما في ذلك مدير علاقات مخصص، ومراكز خدمة خاصة، وعروض خاصة مع مجموعة مختارة من العلامات التجارية، ومزايا حصرية أخرى.

المنتجات والخدمات

١ **الحساب الجاري**
حساب معاملات غير ربحي للأفراد والشركات والمؤسسات.

٢ **حساب التوفير**
حساب يُدر الأرباح للمدخرين المنتظمين الذين يرغبون في الاستفادة من الحصول على أرباح متوافقة مع الشريعة الإسلامية .

٣ **حساب توفير النماء**
حساب معاملات ذو أرباح عالية للأفراد الذين يرغبون في تحقيق أرباح عالية بناء على أرصدتهم دون ربط الأموال بأي مدة.

٤ **حساب الاستثمار لأجل**
الودائع لأجل بموجب وضع الوكالة مخصصة للعملاء الذين يرغبون في تحقيق أرباح أعلى بشروط ميسرة تبلغ ١٢ شهرا أو ٢٤ شهراً أو ٣٦ شهراً وما إلى ذلك

٥ **حساب التوفير قطاف**
حساب دفع الأرباح وحساب المعاملات للأفراد الذين يحصلون على أرباح متوافقة مع الشريعة الإسلامية على مدخراتهم.

٦ **حساب وكالة القمة**
حساب مدفوع الأرباح وغير مرتبط بالمعاملات يعتمد على وضع الوكالة.

٧ **حساب توفير للشباب**
حساب مربح مخصص للعملاء من الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين ١٨ و٢٥ عاما.

٨ **العروض الخاصة**
عروض ترويجية منتظمة لجذب عملاء جدد.

٩ **الخدمات المصرفية الرقمية**

١٠ **خدمات إدارة النقد**

١١ **قنوات التوزيع البديلة**
(شبكة الأهلي الإسلامي، تنبيهات الرسائل النصية القصيرة، الخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة، بطاقات الخصم والائتمان من الأهلي الإسلامي).

الخدمات المصرفية المميزة

١ **قسم الشموخ للخدمات المصرفية الخاصة**
من الأهلي الإسلامي
حلول إدارة الثروات والاستثمار الشخصية للأفراد ذوي الثروات العالية .

٢ **الشموخ للخدمات المصرفية المميزة**
خدمات مالية حصرية للأفراد ذوي الثروات العالية، تقدم من خلال فرع مخصص في القرم.

٣ **قسم المجد**
خدمات مخصصة للأفراد ذوي الدخل المرتفع ، مع التركيز على الراحة الرقمية والكفاءة.

الخدمات المصرفية للشركات

يقدم الأهلي الإسلامي مجموعة شاملة من حلول التمويل المتوافقة مع أحكام السريعة الإسلامية والى تلبى احتياجات تمويل رأس المال العامل، وتمويل عمليات السلع، والتمويل طويل الأجل، واحتياجات التمويل القائمة على المشاريع لعدد كبير من عملاء الشركات الى تضم كيانات القطاعي العام والخاص. وتركز استراتيجية عملي البنك الأهلي على بناء محفظة عالية الجودة ومتنوعة بشكل جيد وهو ما يمكن البنك من تنمية محفظة الخدمات المصرفية للشركات بشكل مستمر.

الخدمات الاستشارية الشرعية

يقدم الأهلي الإسلامي تسهيلات تجارية بشكل منتظم من خلال تقديم الاستشارات الشرعية والخدمات الفنية الشرعية والدعم لتطوير المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات أعمالهم.

التمويل الإسلامي للشركات والأصول ذات الصلة

تمويل المرابحة
المرابحة هي عقد بيع يقوم فيه الطرف الأول (البنك) ببيع أصول/ بضائع متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى العميل بسعر التكلفة ، بالإضافة إلى ربح متفق عليه مُسبقاً.

المشاركة المتناقصة لأصل قائم
المشاركة المتناقصة لأصل قائم هي شكل من أشكال الملكية المشتركة حيث يحصل طرفان أو أكثر على ملكية أصل ملموس بنسبة متفق عليها. يشتري العميل حصة البنك على أقساط دورية حتى يتم نقل الملكية بالكامل إلى المالك المشارك المشتري . ويقوم البنك بتأخير حصته غير المقسمة للعميل بإيجارات متفق عليها حتى يتم نقل الملكية الكاملة.

المشاركة المتناقصة لأصل قيد الإنشاء
هو شكل من أشكال الشراكة، حيث يساهم بنك الأهلي الإسلامي وعميله بنسبة متفق عليها لتطوير أحد الأصول (عقار/ مشروع) وهنا يلتزم العميل بشراء حصة البنك النسبية في الأصل بشكل دوري بعدد متفق عليه من الوحدات ويمكن للعميل المساهمة بأصل (مثل قطعة أرض) بالإضافة إلى تكلفة البناء أو كلاهما وعلاوة على ذلك وأثناء التسهيل يؤجر البنك حصته في الأصل للعميل الآخر من خلال اتفاقية الإيجار لأجل.

وأثناء التسهيل ، بينما يستأجر البنك حصته من خلال اتفاقية إيجار مستقبلية، قد يساهم العميل بقطعة أرض أو تكاليف البناء أو كلاهما، ويمكن للبنك تمويل القطعة و/أو البناء.

الإجارة المنتهية بالتمليك
الإجارة المنتهية بالتمليك أو التأجير التمويلي هو ترتيب إيجار، حيث يسمح فيه مالك الأصل باستخدام الأصل مقابل إيجارات محددة، ويتضمن وعداً من المؤجر بنقل الملكية إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار عن طريق البيع بسعر متفق عليه . وخلال مدة عقدا لإيجار التمويلي ، يجب على البنك الاحتفاظ بملكية الأصول إلى جانب المخاطر المرتبطة بها.

الوكالة بالاستثمار
في تمويل الوكالة بالاستثمار ، يدخل البنك في معاملة وكالة استثمار حيث يعمل العميل كوكيل استثمار للبنك، مستثمرا الأموال نيابة عنه ويدفع الأرباح الناتجة عنها في نهاية الفترات المتفق عليها.

تمويل الاستصناع
تمويل الاستصناع هو منتج مالي إسلامي يُستخدم لتمويل إنتاج أو بناء الأصول أو المشاريع حيث يوافق البنك على شراء أصل أو مشروع لم يتم تشييده أو تصنيعه بعد بسعر متفق عليه .

المشاركة الجارية
المشاركة الجارية هي منتج تمويل إسلامي يعتمد على مبدأ الشراكة في تمويل احتياجات رأس المال العامل، حيث يستثمر البنك والعميل في العمل ويشاركان الأرباح والخسائر على أساس نسبة الاستثمار لكل منهما.

الوكالة بالبيع
الوكالة بالبيع هي منتج إسلامي يجمع بين مفهومي الوكالة والبيع حيث يقوم أحد الأطراف (الموكل) بتعيين طرف آخر (الوكيل) لتنفيذ عملية البيع نيابة عنه . ويشيع استخدام هذا الترتيب في تمويل التجارة والمعاملات التجارية الأخرى.

إجارة مع الوكالة
يجمع متنج الإجارة مع الوكالة بين مفاهيم شراء الخدمات والوكالة، حيث يحصل البنك على الخدمات من مزود ويعين العميل لبيع تلك الخدمات للعملاء النهائيين، وهو منتج شائع الاستخدام في قطاع الخدمات.

التمويل الإسلامي للأفراد والأصول ذات الصلة

التمويل الشخصي (البضائع)

يقدم البنك للعميل مبلغ تمويل مرتفع مع فترة سداد تصل إلى ١٠ سنوات بمعدل ربح تنافسي جدل وهو مصمم لتلبية متطلبات التمويل الشخصي لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية .

تمويل السيارات

يوفر فترات سداد ميسرة بمعدلات ربح معقولة عند شراء السيارات الجديدة والمستعملة، مع خيارات تمويل السيارات بدون رهن لعملاء الرواتب.

التمويل السكني

يقدم تمويلا يصل إلى ٩٠٪ من قيمة العقار لشراء العقارات الجاهزة وبنائها ، مع فترات سداد مرنة تصل إلى ٢٥ سنة، ومعدلات ربح تنافسية، وخطط شخصية.

التمويل الشخصي لخدمة الإجارة

اتفاقيات الخدمة مع مختلف مقدمي الخدمات (تمويل التعليم، تمويل العضوية، تمويل السفر، الحج والعمرة، خدمات النقل، تمويل المصاريف الطبية، تمويل مصاريف الزواج، تمويل مصاريف البناء) حيث يقوم الأهلي الإسلامي بشراء الخدمات المطلوبة ويقدم الخدمة من خلال الإجارة.

التمويل التجاري للأفراد

مجموعة معتمدة من الخدمات للعملاء الراغبين في الحصول على تمويل للأصول التجارية.

تمويل القرض الحسن

سيتم تقديم تسهيلات القرض الحسن بدون أرباح للموظفين الجدد من جهات مختارة، ويمكن للموظفين الجدد الاستفادة من مبلغ يصل إلى ١,٥٠٠ ﷼ يتم سداده خلال سنة واحدة

بطاقات الائتمان

بطاقات فيزا الذهبية، والبلاتينية، وسيجنتسر، وانفينيت، وهي بطاقات ائتمان إسلامية ملتزمة بمعايير المسؤولية الاجتماعية، وتزود العملاء بالعديد من المزايا مثل، الدخول إلى صالات المطارات العالمية، وخدمات السائق، واسترداد نقدي وحماية التأمين التكافلي وعروض السفر ونمط الحياة.

إدارة الثروات

تقدم خدمات إدارة الثروات الإسلامية في الأهلي نهجا شاملا ومتكاملا لإدارة الثروة للأفراد ذوي الثروات العالية (HNWIs). تم تصميم العرض للعملاء المتميزين الذين يبحثون عن حلول استثمارية منضبطة ومتوافقة مع الشريعة المقدمة من خلال نموذج استشاري مخصص للغاية. من خلال الاستفادة من خبرتنا العميقة في السوق، يطور خبراؤنا في إدارة الثروات استراتيجيات استثمارية مصممة خصيصا تتماشى بدقة مع الأهداف المالية وملفات المخاطر للعملاء، مع مرونة عالية في الاستجابة للتطورات الاقتصادية العالمية .

يوفر إطار الاستثمار تخصيصا متنوعا للأصول متوافقا مع الشريعة في الأسهم والصكوك ومجموعة أوسع من الاستثمارات البديلة. تشمل هذه الصكوك الدولية ذات الدخل الثابت المدرجة في البورصات العالمية الرائدة، والصناديق المشتركة العالمية، والتعرض الانتقائي لفرص الائتمان الخاص ذات العائد المرتفع. تهدف هذه الحلول مجتمعة إلى تعزيز مرونة المحفظة، والحفاظ على رأس المال، وتحقيق عوائد مستدامة عبر دورات السوق.

يوفر الأهلي الإسلامي مجموعة شاملة من حلول الاستثمار، تتراوح بين صناديق سوق المال المتوافقة مع الشريعة لإدارة السيولة قصيرة الأجل إلى استراتيجيات متوسطة وطويلة الأجل تركز على زيادة رأس المال وتحقيق الدخل. كما وسع البنك حضوره الاستثماري الجغرافي من خلال صناديق متوافقة مع الشريعة عبر استراتيجيات الدخل والنمو، مما مكن العملاء من اقتناص الفرص الاستثمارية التي تتماشى مع معاييرهم الأخلاقية ومبادئ الشريعة الإسلامية في المناطق الجغرافية المفضلة لديهم.

المنتجات والاستراتيجيات الرئيسية

صندوق الأهلي الإسلامي لسوق النقد

يهدف صندوق أهلي الإسلامي لسوق النقد ويحقق دخلا قصير الأجل من خلال الاستثمار الاستراتيجي في محفظة متنوعة من أدوات سوق النقد الإسلامية المتوافقة مع الشريعة والمقومة بالريال العماني والدولار الأمريكي. تشمل هذه الأدوات مجموعة من الخيارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والقصيرة الأجل مثل الصكوك، والمرابحة، والوكالة، والإجارة، وغيرها من أدوات السيولة قصيرة الأجل الأخرى. يقدم نهجنا للمستثمرين بديلا مقنعاً للودائع عند الطلب التقليدية ، مع التركيز على الحفاظ على السيولة وحماية رأس المال وإمكانية تحقيق عوائد تنافسية.

صندوق الأهلي للصكوك العالمية

يستثمر هذا الصندوق في محفظة متنوعة من الصكوك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والعالم. يهدف الصندوق إلى تحقيق دخل منتظم بالإضافة إلى نمو رأس المال مع قيام فئات معينة من الأسهم بتوزيع الدخل على أساس شهري. سيعمل الصندوق على تحقيق التنويع من خلال الاستثمار في سلة من الصكوك المؤهلة القائمة على أصول ذات تواريخ استحقاق مختلفة من مجموعة متنوعة من المصدرين.

صندوق أهلي للدخل والنمو الإسلامي

صندوق أهلي للدخل والنمو الإسلامي المفتوح هو صندوق متوافق مع الشريعة الإسلامية ، يتك إدارته بنشاط ويهدف إلى تحقيق عائد إجمالي من خلال الاستثمار في الصناديق أو الأوراق المالية لتحقيق نمو رأس المال على المدى الطويل. سيتبع الصندوق بشكل غير مباشر نهاً متوازنا تجاه أسواق الأسهم ، حيث يتراوح التعرض للأسهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الأوراق المالية المرتبطة بالأسهم عادة بين ٤٠٪ و٧٥٪ من أصوله مع موقف محايد بنسبة ٦٠٪. سيتم استثمار بقية أصول الصندوق في صناديق أو أوراق مالية في فئات أصول أخرى مثل الصكوك والبدائل والنقد . لا يوجد ما يضمن أن الصندوق سيحقق هدفه الاستثمار أو يحقق عائدا إيجابيا ورأس المال معرض لخطر.

خطة الاستثمار المنظم (SIP) من الأهلي الإسلامي

هي خيار استثماري متوافق مع الشريعة الإسلامية يسمح للمستثمرين بالاستثمار مبلغ ثابت لا يقل عن ١٠٠ ﷼ بانتظام في المنتجات المالية الإسلامية مثل صناديق الاستثمار المشتركة. تقدم الخطة منهجاً منضبطاً للاستثمار . وتقلل هذه الطريقة من تأثير تقلبات السوق، وتعزز تراكم الثروة على المدى الطويل.

منصة الاكتتاب الإلكتروني الإسلامي

هي منصة إلكترونية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تتيح للمستثمرين المشاركة في الاكتتابات العامة الأولية للشركات، وهي تقدم خيارات الاشتراك والتمويل العادية. المنصة رقمية بالكامل، مريحة وشفافة وآمنة، وهو ما يضمن استثمارات أخلاقية ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

القسم الرابع

الحوكمة والقوائم المالية

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
بناية منارة القرم، الدور السادس
القرم
ص.ب ٢٥٨، الرمز البريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

هاتف : ٢٢٣٥٤٣٠٠ ٩٦٨+ | فاكس : ٢٢٣٥٤٣٣٣ ٩٦٨+
www.deloitte.com
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٥٥٠٢٤ | رقم التعريف الضريبي : OM1100000087

خاص وسري للغاية

إلى المساهمين
البنك الأهلي ش.م.ع.ع
مسقط - سلطنة عمان

٢٦ فبراير ٢٠٢٦

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول ميثاق حوكمة الشركات

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

يهدف تقريرنا فقط إلى مساعدة أعضاء مجلس إدارة **البنك الأهلي ش.م.ع.ع**)"البنك"(في تنفيذ الإجراءات المتفق عليها بشأن تقرير حوكمة الشركات الخاص بالبنك، والذي تم إعداده وفقاً لمتطلبات ميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق"(الصادر عن هيئة الخدمات المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً(في سلطنة عمان ، على النحو المنصوص عليه في تعميم هيئة الخدمات المالية رقم ٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ "ميثاق الحوكمة") وقد لا يكون مناسبة لغرض آخر.

إن التقرير مخصص فقط لـ **البنك الأهلي ش.م.ع.ع** ("الطرف المتعاقد"(ويجب عدم استخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى. لا يجوز استخدام تقريرنا لأي غرض آخر، أو تلاوته أو الإشارة إليه في أي مستند، أو نسخه أو إتاحته)كلياً أو جزئياً) لأي شخص آخر دون موافقتنا الخطية الصريحة المسبقة. نحن لا نتحمل أي واجب أو مسؤولية أو إلتزام تجاه أي طرف آخر فيما يتعلق بالتقرير أو تعاقد الإجراءات المتفق عليها. يتعلق هذا التقرير بالمسائل المحددة أدناه ولا يشمل اي بيانات مالية لـ **البنك الأهلي ش.م.ع.ع** ككل.

مسؤوليات الطرف المتعاقد

أقر الطرف المتعاقد بأن الإجراءات المتفق عليها ملائمة لغرض التعاقد.

الطرف المتعاقد مسؤول عن الموضوع الذي تم بناء عليه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارس

لقد نفذنا تعاقد الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة 4400 (ISRS))المعدّل) ، *تعاقدات الإجراءات المتفق عليها*. يتضمن تعاقد الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع الطرف المتعاقد ، والإبلاغ عن النتائج ، وهي النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة أو كفاية الإجراءات المتفق عليها.

إن الإجراءات المتفق عليها ليست تعاقد للقيام بتأكيد. وبناءً عليه ، فإننا لا نبدي رأياً أو تأكيداً.

إذا ما قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية ، فربما لفت إنتباهنا أمور أخرى كان من الممكن الإبلاغ عنها.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة

لقد إلتزمنا بمتطلبات الأخلاقيات المهنية لمجلس الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين "*ميثاق الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الإسقلالية الدولية)* ومتطلبات الإستقلالية وفقا للقوانين المحلية.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة 1 ("ISQM") ، *إدارة الجودة للشركات التي تقوم بعمليات تدقيق أو مراجعات للبيانات المالية ، أو غيرها من تعاقدات التأكيد أو الخدمات ذات الصلة* ، وبالتالي ، تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة فيما يتعلق بالإلتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه ، والتي تم الإتفاق عليها مع الطرف المتعاقد وفقاً لبنود خطاب التعاقد المؤرخ في ١٤ ابريل ٢٠٢٥:

الإجراءات	النتائج
لقد حصلنا على تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة وحددنا ما إذا كانت البنود المدرجة في الملحق رقم ٣ من الميثاق مضمنة في تقرير الحوكمة.	لم نلاحظ اي إستثناء

أقر الطرف المتعاقد بأن الإجراءات المتفق عليها ملائمة لغرض التعاقد..

يستند هذا التقرير إلى المعلومات التي قدمتها لنا إدارة الطرف المتعاقد. لم نخضع المعلومات الواردة في تقريرنا أو التي قدمتها لنا الإدارة لإجراءات الفحص أو التحقق إلا بالقدر المذكور أعلاه صراحة. هذه ممارسة عادية عند تنفيذ مثل هذه الإجراءات ذات النطاق المحدود ، ولكنها تتناقض بشكل كبير مع ، على سبيل المثال ، التدقيق. لم تكن الإجراءات التي قمنا بها مصممة لكشف الإحتيال ومن غير المرجح أن تكشف عنه.

يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق للبنك والذي سيتم إدراجه في تقريره السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ولا يشمل البيانات المالية للبنك ككل.

جميع المبالغ النقدية المذكورة بالريال العماني (ع.ر(ما لم ينص على خلاف ذلك.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
C.R. No. 1736256
Deloitte.
0901-01
Deloitte & Touche (M.E.)& Co. L.L.C.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
٢٦ فبراير ٢٠٢٦

تقرير حوكمة الشركات ٢٠٢٥م

مقدمة

تشكل الحوكمة المؤسسية السليمة والفعّالة الأساس الذي تقوم عليه أي منظمة أو مؤسسة في ممارساتها وأعمالها. ويُعد تطبيق ممارسات الحوكمة المهنية – بما في ذلك المساءلة والإنصاف والمسؤولية والشفافية – عنصرًا جوهريًا في تحقيق القيمة للمساهمين واستدامتها، وتعزيز ثقة المستثمرين والحفاظ عليها.

توفر سياسات الحوكمة في البنك إطاراً لمبادئ ومعايير حوكمة الشركات الفعالة. ولهذا فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبحرص ودقة متناهية فيما يتعلق بالوضع المالي للبنك، والأداء، والملكية، وإدارة البنك يعتبر جزءاً هاماً في منظومة حوكمة الشركات، حيث أن هذا يعزز من فهم الجمهور لهيكلة البنك وأنشطته وسياساته، ولذا تعتبر توجيهات هيئة الخدمات المالية، بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩٣٢ فيما يتعلق بحوكمة البنوك، المصادر الأساسية لممارسة حوكمة الشركات في سلطنة عمان؛ وبالتالي يلتزم البنك الأهلي ش.م.ع.ع امتثالًا كاملًا لجميع أحكامها.

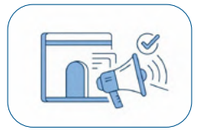
إن الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب عن المعلومات المتعلقة بالوضع المالي والأداء وملكية البنك له أهمية كبيرة في مبادئ حوكمة الشركات، حيث أنه يحسن الفهم العام لهيكل البنك وأنشطته وسياساته. كما تسعى أيضًا إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق الأقلية في جميع قراراتها التجارية.

إلى جانب التزامه بحماية مصالح أصحاب المصلحة، يهدف البنك إلى احترام وترسيخ مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في الإشراف على شؤونه، وضمان المساءلة، وترسيخ قيم النزاهة، وتعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. وباعتباره الركيزة الأساسية لممارسات حوكمة الشركات، يضمن مجلس الإدارة المستقل توافق الإدارة مع المصالح طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة، بهدف الحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات.

تقوم فلسفة الحوكمة بالبنك الأهلي على المبادئ التالية:

السمو بروح القانون وليس فقط تطبيق نصوص القانون.

الإلتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.



التواصل خارجيا وبطريقة صادقة فيما يتعلق بكيفية إدارة أعمال البنك داخليا.

إعداد هيكل تنظيمي بسيط وشفاف مستمداً فقط من احتياجات الأعمال.

الإدارة هي الأمين لرأس مال المساهمين وليس المالك.

المعاملة العادلة والمنصفة للمساهمين والموظفين والأطراف ذات العلاقة.

تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تعد حوكمة الشركات الجيدة ركيزة بالغة الأهمية في دعم تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، وتلعب لجان المجلس دورًا هامًا في العمل عن كثب مع الإدارة لضمان القوة المالية للبنك، وتحديد المخاطر– إن وجدت– و السيطرة عليها والحد من إية تأثيرات سلبية محتملة قد تنتج عنها. وعلى مدار السنوات الماضية، طور المجلس ثقافة حوكمة الشركات للمساهمة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة، مما يضمن ممارسة المجلس لصلاحياته ضمن نطاق سلطته التي تخوله لفحص وتقييم عمليات البنك بشكل دوري.

تم تشكيل خمسة لجان فرعية على مستوى المجلس لضمان فعالية الأعمال الموكلة إليه، بما يضمن الإلتزام الصحيح بالمتطلبات التنظيمية وتنفيذ الخطط وفقًا لأفضل الممارسات في القطاع المصرفي.

هيكل حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.ع

١	٢	٣	٤	٥
لجنة التدقيق والالتزام	اللجنة التنفيذية والائتمانية	لجنة المخاطر التنفيذية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة التحول الرقمي

مجلس الإدارة واللجان الفرعية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

مجلس الإدارة

تتمثل مسؤوليتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز مسيرة نجاح البنك الأهلي ش.م.ع.ع على المدى الطويل؛ من خلال إيجاد قيمة مستدامة للمساهمين وتحقيق تطلعاتهم. نحن نسعى إلى القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما أن تركيزنا على المدى الطويل موجه نحو النمو والتطور، فنحن بحاجة أيضا إلى تحقيق الأهداف قصيرة المدى، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من تحقيق التوازن السليم بين الهدفين.

حجم وفترات المجلس

يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء غير تنفيذيين. كما أن مدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات والتي تنتهي في مارس ٢٠٢٦م..

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي،
رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع من "الجامعة الأمريكية في واشنطن"، وبكالوريوس في إدارة الأعمال والإقتصاد من "جامعة نيو إنجلاند" في المملكة المتحدة ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. شغل سابقًا منصب المدير العام للمشتريات والعقود بوزارة الدفاع. ويملك خبرة تزيد عن ٤٠ عاماً في مختلف المناصب القيادية في القطاعين الحكومي والخاص.

أنور بن هلال بن حمدون الجابري،
النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة الأمريكية، حاصل على ماجستير إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال، المملكة المتحدة، وبكالوريوس العلوم في المحاسبة (BS.A) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. وهو المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة جبرين الدولية، والرئيس التنفيذي السابق لشركة جبرين كابيتال، وهي شركة إقليمية لإدارة أصول الملكية الخاصة. شغل سابقًا منصب رئيس مجلس إدارة صندوق يو كابيتال الخليجي (U Capital GCC Fund) ، و شركة شمال للبلاستيك ش.م.ع. و شركة ليفا، إحدى أكبر شركات التأمين في دول مجلس التعاون الخليجي، وكان أيضًا عضوًا سابقًا في مجلس إدارة شركة إيستريدج بارتنرز في سنغافورة، وهي شركة لإدارة أصول الملكية الخاصة تركز على الاستثمارات في جنوب شرق آسيا. كما يتمتع بخبرة سابقة كمدير

للاستثمار في صندوق الاستثمار العُماني (أحد الصناديق السيادية)، ورئيس تنفيذي لشركة الشركة الوطنية الرائدة للاستثمار والتنمية، وهي إحدى الشركات التابعة للصندوق، حيث تولّى إدارة محفظة استثمارية بمليارات الدولارات على المستويين الإقليمي والدولي. وعمل كذلك لعدة سنوات في البنك المركزي العُماني وشركة مصفاة عُمان. ولديه خبرة تزيد على ٢٦ عامًا في قطاعي الاستثمار والتمويل، شغل خلالها العديد من المناصب القيادية.

إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري،
عضو مجلس الإدارة

عضو في جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA) ، ويحمل درجة الماجستير في المالية من جامعة أكسفورد بروكس في المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في التجارة بتخصص المحاسبة والمالية من جامعة كيرتن للتكنولوجيا في بيرث، أستراليا. يشغل حالياً منصب رئيس قطاع الاستثمارات الخاصة في الأسواق الخاصة بجهاز الاستثمار العُماني، وهو رئيس مجلس إدارة شركة نماء لخدمات المياه وعضو مجلس إدارة شركة عُمانتل ورئيس مجلس إدارة الحصن للاستثمار، وعضو مجلس إدارة الشركة التركية العمانية للاستثمار. يمتلك خبرة تمتد لأكثر من ٢٢ عاماً في عدة قطاعات تشمل الاتصالات والنفط والغاز والقطاعين المالي والاستثماري، وقد شغل خلالها مناصب قيادية متنوعة في مجالي المالية والاستثمار.

عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي،
عضو مجلس الإدارة

يحمل دبلوم عالي في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من جمهورية مصر العربية، عمل سابقاً خبيراً قانونياً في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة النماء للدواجن. يمتلك أكثر من ٣٣ عاماً من الخبرة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، حيث شغل خلالها عدداً من المناصب القيادية.

سالم بن علي بن حمد الحسني،
عضو مجلس الإدارة

يحمل درجة الماجستير في إدارة المشاريع التجارية من جامعة مانشستر (كلية الهندسة الميكانيكية والفضائية والمدنية) ، ودرجة البكالوريوس في العلوم في التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس. يشغل حالياً منصب مدير العقود بوزارة الدفاع، وهو رئيس مجلس إدارة شركة ريم للبطاريات والأجهزة الكهربائية ش.م.ع.م، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة صحار للطاقة ش.م.ع.م. يمتلك خبرة تزيد عن ٢٤ عاماً في وزارة الدفاع شغل خلالها عدة مناصب مختلفة.

قيس بن عبدالله بن موسى الخروصي،
عضو مجلس الإدارة

يحمل شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) و مدير المخاطر المالية (FRM) ومحلل معتمد للإستثمارات البديلة (CAIA)، كما أنه حاصل على شهادة الماجستير في قيمة الاستثمار والتمويل من كلية كولومبيا للأعمال، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، و شهادة البكالوريوس في الهندسة الصناعية والتشغيل من جامعة ميشغان بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو الرئيس التنفيذي لشركة الحصن للإستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة الصفاء للأغذية، كما أن لديه أكثر من ١٧ عاماً من الخبرة الإستثمارية المتنوعة، كما شغل العديد من المناصب القيادية على مدى ١٠ أعوام.

عبدالله بن سيف بن علي الراجحي،
عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في الصحافة والإعلام من جامعة السلطان قابوس، ودرجة الماجستير في العلاقات الدولية (الأمن الدولي) من جامعة ليدز في المملكة المتحدة ودرجة الماجستير في الدراسات الاستراتيجية للأمن الوطني والدفاع من جامعة السلطان قابوس. كما أكمل برامج تدريبية تنفيذية من كلية الدفاع الوطني. يشغل حاليًا منصب خبير إداري ومالي في مكتب وزير الثروة الزراعية والسمكية وموارد المياه. لديه أكثر من ٢٧ عامًا من الخبرة في إدارة العمليات، والتخطيط الاستراتيجي، والموارد البشرية، وإدارة الأزمات، والإدارة والمالية.

سليمان بن عبدالله بن خلفان البلوشي،
عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في الصيرفة الدولية والمالية وإدارة المخاطر من جامعة جلاسكو كالدونيان، ودرجة ما قبل الماجستير في الأعمال والعلوم الاجتماعية والقانون من جامعة جلاسكو، بالإضافة إلى دبلوم في المحاسبة من جامعة السلطان قابوس. يشغل حاليًا منصب مدير الاستثمارات في شؤون البلاط السلطاني، حيث يشرف على الاستثمارات متعددة الأصول عبر الأسواق المالية العالمية، مستفيدًا من خبرته في تخصيص الأصول الاستراتيجية، وإدارة المحافظ، وتقييم المخاطر، ووضع استراتيجيات الاستثمار. يشغل منصب نائب رئيس مجلس ادارة صندوق أوريكس، وهو عضو في كل من صندوق الأهلي الإسلامي للسيولة النقدية، وصندوق إزدهار العقاري، وصندوق الثروة، وصندوق ميثاق للأسهم. يمتلك خبرة أكثر من ٢٠ عامًا في الاستثمار والتدقيق، وقد ساهم في تحقيق الأهداف الاستثمارية للمؤسسة وتطوير استراتيجية إدارة المخاطر.

علي بن سعيد بن علي العريمي،
عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة السلطان قابوس، ومؤهل الدراسات العليا في التعليم الإداري والقيادة من جامعة لانكستر. زميل باحث في مركز الأعمال و المجتمع بجامعة كوفنتري منذ عام ٢٠١٧، وهو خريج البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين من كلية آي إم دي للأعمال. يشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة تنمية زراعة عمان، وهو عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات. وعضو لجنتي الأمن الغذائي واللجنة الاقتصادية بغرفة تجارة وصناعة عمان. يمتلك خبرة أكثر من ٢٠ عامًا في مجالات تطوير الأعمال الاستراتيجية، والإدارة المالية، وإدارة الأداء، والتخطيط الاستثماري في عدة قطاعات، بما في ذلك الأغذية، والزراعة، والاستثمار، والخدمات التعليمية.

الصلاحيات التنفيذية للمجلس الإدارة

١. الموافقة على الأهداف المالية والسياسات التجارية والمالية للبنك.

٢. الموافقة على اللوائح الداخلية، وكذلك تحديد سلطات ومسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.

٣. فحص ومراقبة الإفصاحات ومدى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

٤. تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي والموظفين الرئيسيين.

تفاصيل عدد إجتماعات المجلس التي عقدت خلال عام ٢٠٢٥م:

م	إجتماع مجلس الإدارة
١.	٢٩ يناير ٢٠٢٥
٢.	٢٤ فبراير ٢٠٢٥
٣.	١٠ ابريل ٢٠٢٥
٤.	٢٩ ابريل ٢٠٢٥
٥.	٢٩ يوليو ٢٠٢٥
٦.	٣٠ اكتوبر ٢٠٢٥
٧.	٢٥ نوفمبر ٢٠٢٥

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة في إجتماعات مجلس الإدارة:

إسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التى حضرها	# العضوية في اللجان الفرعية (في نهاية السنة)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والإئتمانية ولجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري *	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والإئتمانية ولجنة التحول الرقمي	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٧	لجنة التدقيق والإلتزام واللجنة التنفيذية للمخاطر ولجنة التحول الرقمي	نعم
سالم بن علي بن حمد الحسني	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٧	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
قيس بن عبدالله بن موسى الخروصي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٧	لجنة التدقيق والإلتزام	نعم
عبدالله بن سيف بن علي الراجحي **	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦	لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
سليمان بن عبدالله بن خلفان البلوشي **	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والإئتمانية ولجنة التحول الرقمي	نعم
علي بن سعيد بن علي العريمي **	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٥	لجنة التدقيق والإلتزام	نعم
راجيف جوجيا ***	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٠	لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية للمخاطر	لا ينطبق
واجد علي خان ***	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	١	اللجنة التنفيذية والإئتمانية ولجنة التحول الرقمي	لا ينطبق
فيفيك كاستوار ***	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	١	لجنة التدقيق والإلتزام	لا ينطبق

* تم تعيينه نائبًا ثانيًا لرئيس مجلس الإدارة في ١٧ فبراير ٢٠٢٥

** تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة في ١٧ فبراير٢٠٢٥ *** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

لجنة ACC – لجنة التدقيق والالتزام، اللجنة التنفيذية والائتمانية – ECC، لجنة المخاطر التنفيذية – ERC، لجنة الترشيحات والمكافآت – NRC ولجنة التحول الرقمي – DTC.

– تم تعريف الأعضاء المستقلين وفقًا للمادة (٨) من ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامه والمعدل في ديسمبر ٢٠١٦م.

اللجان الفرعية:

شكل البنك الأهلي خمسة لجان فرعية لضمان سير عمل البنك بسلاسة، وتم تقسيم هذه اللجان كالآتي:

لجنة التدقيق والالتزام

اللجنة التنفيذية والائتمانية

اللجنة التنفيذية للمخاطر

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة التحول الرقمي

أ. لجنة التدقيق والإلتزام

يشمل دور لجنة التدقيق و الإلتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق المدققين الخارجيين والداخليين، والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير المدققين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- المساعدة في القيام بمسؤوليات إشراف مجلس الإدارة المتعلقة بالمحاسبة وحوكمة الشركات وأنظمة إدارة المخاطر وإجراءات الإلتزام للبنك.

تشكيل لجنة التدقيق و الإلتزام وتفاصيل الإجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠٢٥م:

تشكيل لجنة التدقيق والإلتزام		تواريخ الإجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٢٩ يناير ٢٠٢٥	٢٩ ابريل ٢٠٢٥	٢٩ يوليو ٢٠٢٥	٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥
قيس بن عبدالله بن موسى الخروصي	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
علي بن سعيد بن علي العريمي *	عضواً	لا ينطبق	نعم	–	نعم
فيفيك كاستوار **	عضواً	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور		٣	٣	٢	٣

* تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥ ** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

ب. اللجنة التنفيذية والإئتمانية

يشمل دور اللجنة التنفيذية والإئتمانية ما يلي:

- تقديم آلية للنظر بعمق فى أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب إهتماماً تفصيلياً.
- السماح للإدارة بالحصول على البيانات اللازمة لوضع المقترحات التطويرية قبل تقديمها لمجلس الإدارة.
- الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
- التركيز على المراجعة الإستراتيجية للمقترحات الائتمانية، الإستثمارات، إدارة الخزانة والسيولة، بالإضافة إلى خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

تشكيل اللجنة التنفيذية والإئتمانية وتفاصيل الإجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠٢٥م:

تشكيل اللجنة التنفيذية والإئتمانية		تواريخ الإجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٢٨ يناير ٢٠٢٥	٢٨ ابريل ٢٠٢٥	٢٨ يوليو ٢٠٢٥	٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	–	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
سليمان بن عبدالله بن خلفان البلوشي *	عضواً	لا ينطبق	نعم	نعم	–
واجد علي خان **	عضواً	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور		٣	٣	٢	٢

* تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥ ** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

جـ. اللجنة التنفيذية للمخاطر

يشمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:

- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب العمل.
- اللجنة التنفيذية للمخاطر هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقا لمعايير مختلفة. والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم التعرض للمخاطر والتمويل.
- ضمان الإلتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزانة في مراقبة السوق وغيرها من المخاطر.

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠٢٥م:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر		تواريخ الإجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٢٨ يناير ٢٠٢٥	٢٨ ابريل ٢٠٢٥	٢٨ يوليو ٢٠٢٥	٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي *	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم
سالم بن علي بن حمد الحسني	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالله بن سيف بن علي الراجحي **	عضواً	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم
راجيف جوجيا ***	رئيس اللجنة	–	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور		٢	٣	٣	٣

* تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥ ** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥. *** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

د. لجنة الترشيحات و المكافآت

يشمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- تقديم المشورة إلى مجلس إدارة البنك ورئيسه بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتعيين موظفي الإدارة العليا ومكافآتهم.
- مساعدة الجمعية العمومية على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الأكفاء وإختيار الأفضل بن بينهم.
- تقييم الأداء العام لمجلس الإدارة ولجانه الفرعية سنوياً.

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتفاصيل الإجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠٢٥م:

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت		تواريخ الإجتماعات	
إسم العضو	المنصب	٢٨ يناير ٢٠٢٥	٢٨ اكتوبر ٢٠٢٥
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس اللجنة	نعم	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضواً	نعم	نعم
عبدالله بن سيف بن علي الراجحي *	عضواً	لا ينطبق	نعم
راجيف جوجيا **	عضواً	–	لا ينطبق
الحضور		٢	٣

* تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥ ** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

هـ. لجنة التحول الرقمي

يشمل دور لجنة التحول الرقمي ما يلي:

- الإشراف على تنفيذ جميع مبادرات التحول الرقمي، و ضمان تحقيق النتائج في الوقت المناسب وبطريقة فعالة ضمن المعايير المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تشكيل لجنة مخصصة للتحول الرقمي توفر إطاراً للمراجعة الفعّالة والمفصّلة، التقييم، التشاور، وإجراءات إتخاذ القرارات نيابة عن مجلس الإدارة.

تشكيل لجنة التحول الرقمي وتفاصيل الاجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠٢٥م:

تشكيل لجنة التحول الرقمي		تواريخ الإجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٢٦ فبراير ٢٠٢٥	٢١ مايو ٢٠٢٥	٢٥ أغسطس ٢٠٢٥	١٠ ديسمبر ٢٠٢٥
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
سليمان بن عبدالله بن خلفان البلوشي *	عضواً	نعم	–	–	نعم
واجد علي خان**	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور		٣	٢	٢	٣

* تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥ ** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

إجراءات الترشح لعضوية المجلس:

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهلاً وفقا للوائح والنظام الأساسي للبنك، أن يقوم بتعبئة وتقديم استمارة الطلب على النحو المنصوص عليه من قبل هيئة الخدمات المالية. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت للبنك لضمان أهلية المترشح والتوصيات الأخرى المقدمة إلى الجمعية العمومية السنوية. ويقوم البنك تقديم استمارة الطلب لدى هيئة الخدمات المالية قبل موعد الجمعية العامة العادية.

وينتخب العضو بالإقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساو لعدد الأسهم التى يمتلكها.

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالخدمات المصرفية الإسلامية (الأهلي الإسلامي) في البنك الأهلي ش.م.ع.ع

هيئة الرقابة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الإسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والإرشادات والموافقات الشرعية من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيل، وعليها التأكد من إلتزام البنك بالأحكام الشرعية من خلال اتخاذ قرارات بشأن تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان حول مدى إلتزام البنك بالأحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بالإشراف ودورها الاستشاري للبنك. تعتبر فتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية ملزمة للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الأهلي الإسلامي ثلاثة أعضاء.

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ الدكتور علي محيي الدين علي القره داغي،
رئيس مجلس الإدارة، رئيس الهيئة

الشيخ الدكتور علي القره داغي هو أحد علماء الشريعة البارزين ورئيس الاتحاد العالمي لعلماء المسلمين. الشيخ علي القره داغي حاصل على درجة الدكتوراه في العقود والمعاملات المالية، ودرجة الماجستير في الشريعة الفقه المقارن من جامعة الأزهر. يشغل الشيخ حاليا منصب رئيس الاتحاد العالمي لعلماء المسلمين، ونائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث. شغل الشيخ الدكتور مناصب عدة منها أنه كان أستاذاً في جامعة قطر ونشر أكثر من ١٠٠ ورقة بحثية وقام بتأليف أكثر من ٣٠ كتاباً. الشيخ علي القره داغي هو عالم شرعي مشهور يخدم العديد من المؤسسات المالية الإسلامية في جميع أنحاء العالم كرئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لتلك المؤسسات.

الشيخ الدكتور أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي،
نائب رئيس الهيئة

الشيخ الدكتور/ أحمد حاصل على درجة الدكتوراه في الصيرفة الإسلامية والتمويل من الجامعة الإسلامية العالمية الماليزية (IIUM) وحصل على الماجستير في إدارة المعاملات من جامعة العلوم الإسلامية الماليزية (USIM). حصل الشيخ على شهادة في الصكوك من الأكاديمية الأوربية للتمويل والاقتصاد الإسلامي، وشهادة مشاركة من معهد الإمام جابر بن زيد في تسوية منازعات التمويل الإسلامي. عمل الشيخ أحمد كعالم شرعي في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية من عام ١٩٩٩ إلى عام ٢٠٢٠، ومع شركة توافق كرئيس تنفيذي لها. كما أن للشيخ العديد من المشاركات في المؤتمرات وورش العمل في التمويل الإسلامي.

الشيخ الدكتور عبد الرحمن بن مبارك النوفلي،
عضو الهيئة

يعمل الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن واعظاً دينيا بوزارة الأوقاف والشؤون الدينية منذ عام ٢٠٠٤ ويشغل حالياً وظيفة مدير مساعد في دائرة الحوكمة والأداء المؤسسي. حصل الشيخ على درجة الدكتوراه في الصيرفة والتمويل الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالميا بماليزيا، ودرجة الماجستير من جامعة نزوى، ودرجة البكالوريوس من كلية العلوم الشرعية بسلطنة عمان. لدى الشيخ العديد من المحاضرات والمشاركات في ندوات الصيرفة والتمويل الإسلامي.

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية وتفاصيل الإجتماعات المنعقدة وسجل حضور الأعضاء خلال العام ٢٠٢٥م:

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية		تواريخ الإجتماعات			
إسم العضو	المنصب	٢١ ابريل ٢٠٢٥	٢٧ يوليو ٢٠٢٥	١٨ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٧ ديسمبر ٢٠٢٥
د. علي محيي الدين علي القره داغي	رئيس الهيئة	نعم	نعم	نعم	نعم
د. أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي	نائب رئيس الهيئة	نعم	نعم	نعم	نعم
د. عبد الرحمن بن مبارك النوفلي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور		٣	٣	٣	٣

مكافأت وأتعاب حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

وافق مساهمو البنك في إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠٢٥م على مكافآت أتعاب حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على النحو التالي:

المنصب	المبلغ
رئيس هيئة الرقابة الشرعية	١٠,٠٠٠ ﷼ سنوياً
عضو هيئة الرقابة الشرعية	٨,٠٠٠ ﷼ سنوياً
أتعاب حضور الجلسات (للجلسة) (أقصى حد لعدد الجلسات تكون خمس جلسات في السنة الواحدة لكل عضو)	٣٨٥ ﷼ للإجتماع

يوضح الجدول أدناه مكافات وأتعاب حضور الجلسات لهيئة الرقابة الشرعية:

إسم العضو	المنصب	المكافأة ﷼	أتعاب الحضور ﷼
د. علي محيي الدين علي القره داغي	رئيس الهيئة	١٠,٠٠٠	١,٥٤٠
د. أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي	نائب رئيس الهيئة	٨,٠٠٠	١,٥٤٠
د. عبد الرحمن بن مبارك النوفلي	عضواً	٨,٠٠٠	١,٥٤٠
الإجمالي		**٢٦,٠٠٠**	**٤,٦٢٠**

أعضاء لجنة الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

سعيد بن عبدالله الحاتمي،
الرئيس التنفيذي

الفاضل سعيد عبد الله الحاتمي هو خبير مصرفي متمرس يتمتع بخبرة متنوعة تزيد عن ٢٤ عاما في القطاع المالي. وبصفته الرئيس التنفيذي، كان له دور فعال في قيادة البنك الأهلي نحو النمو المستدام والتميز التشغيلي وترسيخ ثقافة الابتكار و تطوير الحلول المبتكرة التي تركز على احتياجات العملاء. يحمل الفاضل/ الحاتمي على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة السلطان قابوس ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد في المملكة المتحدة. وهو أيضا محاسب إداري معتمد من قبل معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية. وقام الحاتمي بتعزيز مهاراته القيادية من خلال برنامج أكسفورد للإدارة والقيادة المتقدمة، بالإضافة إلى برامج الإدارة التنفيذية في كلية هارفارد للأعمال وجامعة فيرجينيا. إلى جانب مهامه في البنك الأهلي، يشغل الفاضل الحاتمي منصب نائب رئيس مجلس إدارة أوكيو ش.م.ع.م ويرأس جمعية المصارف العمانية (OBA) وهو أيضا عضو مجلس الأمناء ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر في كلية الدراسات المصرفية والمالية وعضو المجلس الاستشاري في كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس. وقبل انضمامه إلى البنك الأهلي، شغل العديد من المناصب القيادية في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط في سلطنة عمان، واكتسب خبرة واسعة في الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وإدارة المخاطر، والمالية، والعمليات المصرفية. وقد عُرف الفاضل/ الحاتمي طوال مسيرته المهنية بقيادته الاستراتيجية ذات الرؤية المستقبلية، والتزامه الراسخ بأعلى معايير الحوكمة والأخلاقيات المهنية، وسجله الحافل في قيادة مبادرات تحوّلية تعزّز متانة المؤسسة وتُسهم في دعم التنمية الاقتصادية على نطاقٍ أوسع.

بلال أنور،
نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الأعمال

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة الله أباد في الهند. وعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي في الهند. وهو محلل مالي معتمد من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. وحاصل على الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من كلية الأعمال آي سي إف أيه آي، حيدر آباد في الهند. ولديه خبرة أكثر من ٢٦ عاماً في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك من بينها البنك الأهلي المتحد ش.م.ع.، البحرين، وبنك التنمية الصناعية المحدود بمومباي في الهند، وبنك أبوظبي التجاري بمومباي في الهند.

عبد الله بن سالم الجابري،
نائب الرئيس التنفيذي - خدمات الدعم والمساندة

لديه خبرة مصرفية أكثر من ٢٨ عاماً في الصيرفة التقليدية والإسلامية لدى البنك الأهلي. وبدأ مساره المهني بالمعهد الوطني للتدريب، ثم التحق بالعمل لدى بنك التضامن للإسكان في ١٩٩٧، حيث شغل مناصب مختلفة بما في ذلك مدير الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية، وقاد فريق العمليات لإكمال مركزية العمليات بعد التحول إلى بنك تجاري بالكامل. ومع بداية العمل المصرفي الإسلامي في عمان في ٢٠١٣، أصبح مديرا عاماً للأهلي الإسلامي (سابقًا الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية) وساهم في إنجاح العمل المصرفي الإسلامي. وهو مصرفي إسلامي معتمد من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين. ويحمل الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس تعليم الأعمال والتكنولوجيا بالمملكة المتحدة. ويحمل شهادة في القيادة والإدارة من كلية داردين لإدارة الأعمال بجامعة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية. وهو حاصل على شهادة القيادة والإدارة المتقدمة من كلية الحقوق بجامعة كامبريدج بالمملكة المتحدة..

هناء بنت محمد الخروصي،
مدير عام - الخدمات المصرفية التجارية

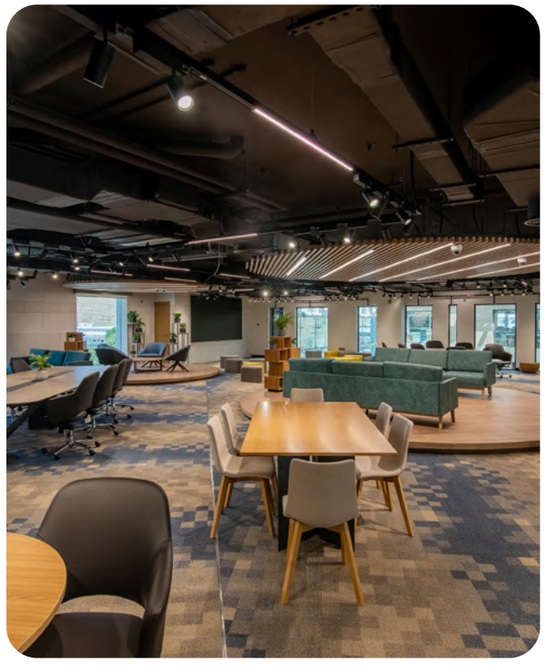
تحمل درجة بكالوريوس في العلوم من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأميركية وحضرت برامج تنفيذية في كلية لندن للأعمال، المملكة المتحدة، والمعهد الدولي لتنمية الأعمال في سويسرا وكلية سعيد لإدارة الأعمال، أوكسفورد، المملكة المتحدة. وهي عضو متخرّج من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين المقام بدعم من ديوان البلاط السلطاني وعضو في منتدى الأعمال العماني. بصفتها المدير العام الأول للخدمات المصرفية للشركات، تقود هناء استراتيجية النمو للخدمات المصرفية للشركات وتمويل المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الاستثمارية والمؤسسات المالية. تتمتع هناء بخبرة مصرفية تزيد عن ٢٤ عامًا في البنوك العمانية الرائدة وقد نجحت في قيادة فرق عالية الأداء .وتقود مبادرات التحول الرقمي للخدمات المصرفية للشركات. لقد برزت في قيادة المعاملات المالية الإستراتيجية الكبرى والمشاريع الاستشارية في سلطنة عمان بشكل ثنائي وعلى أساس مشترك. هناء هي الرئيسة المؤسسة للجنة إدارة المواهب المسؤولة عن توظيف وتطوير وإعداد الخريجين ذوي الإمكانات العالية لشغل مناصب قيادية مستقبلية في البنك الأهلي المعروفة حالياً باسم)همم). تشغل هناء حاليًا منصب رئيس مجلس الإدارة في صندوق الأهلي للأسهم العالمية، عضو مجلس الإدارة في الشركة العمانية للتنمية السياحية (عُمران) (ش.م.ع.م) ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما كانت سابقاً عضو مجلس إدارة شركة نماء القابضة (ش.م.ع.م) وكانت رئيسة للجنة التدقيق والمخاطر بمجلس الإدارة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣.

طاهر بن البخش البلوشي،
مدير عام – الاستراتيجيات والتحول المؤسسي

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد وبكالوريوس مع مرتبة الشرف في المحاسبة من جامعة بيدفوردشير بالمملكة المتحدة ؛ مدقق احتيال معتمد من جمعية المحققين المعتمدين للاحتيال بالولايات المتحدة الأمريكية (ACFE) ، بالإضافة إلى كونه محاسبًا إسلاميًا معتمدًا من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) – البحرين. أكمل بنجاح "برنامج القيادة المتقدمة" في كلية جادج للأعمال بجامعة كامبريدج و"برنامج كبار المسؤولين التنفيذيين" في كلية لندن للأعمال. يتمتع طاهر بأكثر من ٢٢ عاماً من الخبرة المصرفية في مجالات الإستراتيجية والتمويل والمخاطر والعمليات والتحول في عدد من البنوك العمانية الرائدة.

فهد بن فريش الشعيلي،
مدير عام - رئيس إدارة المخاطر

حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة السلطان قابوس ، ٢٠٠٥ ، وماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة ستراثكلايد ، ٢٠١٢، وخبير إحتيال معتمد (CFE) ، محلل ائتمان معتمد ، وأكمل "برنامج القيادة المتقدمة" الرائد في كامبريدج. يعد عضو في لجنة رؤساء إدارة المخاطر التابعة لجمعية المصارف العمانية، ولديه أكثر من ٢٠ عاماً من الخبرة المصرفية في مجالات إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي. وقد شغل سابقاً مناصب قيادية في بنك عمان الدولي قبل انضمامه إلى بنك الأهلي.



عدم الإلتزام

لم تسجَّل أي حالات عدم امتثال للمتطلبات القانونية، كما لم تُفرض أي جزاءات أو إجراءات تنظيمية من قبل الجهات الرقابية فيما يتعلق بأي أمور تخص هيئة الخدمات المالية خلال السنوات الثلاث الماضية.

فرض على البنك مخالفات مالية بإجمالي ١٤٨,٥٠٠ ﷼ من قبل البنك المركزي العُماني خلال السنوات الثلاث الماضية، وذلك استنادًا إلى ملاحظات تقارير الفحص والتفتيش الصادرة عن البنك المركزي.

٢٠٢٥: ٥٨,٥٠٠ ﷼ – فيما يتعلق بإدارة مخاطر الإحتيال والاستعانة بمصادر خارجية و الإشراف على مخاطر الاستثمار. قام البنك بمعالجة هذه الملاحظات واتخاذ إجراءات تصحيحية.

٢٠٢٤: ٩٠,٠٠٠ ﷼ – فيما يتعلق بتصنيف المخاطر والاستعانة بمصادر خارجية ونظام إدارة مخاطر الاحتيال ومتطلبات التحقق من العملاء وحساب استحقاق الأصول والمطلوبات وتحويل مخططات الجوائز إلى حسابات ذات فائدة. قام البنك بمعالجة هذه الملاحظات واتخاذ إجراءات تصحيحية.

٢٠٢٣: لا توجد مخالفات مفروضة على البنك من قبل البنك المركزي العماني.

مكافآت مجلس الإدارة وأتعاب الحضور

تم إقتراح مبلغًا وقدره ٣٠٠,٠٠٠ ﷼ كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لعام ٢٠٢٥م. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

اسم العضو	أتعاب حضور الجلسات المدفوعة ﷼
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٤,٦٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٥,٧٠٠
إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري	٦,٤٠٠
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	٧,٩٠٠
سالم بن علي بن حمد الحسني	٤,٧٠٠
قيس بن عبدالله بن موسى الخروصي	٥,٥٠٠
عبدالله بن سيف بن علي الراجحي*	٤,٢٠٠
سليمان بن عبدالله بن خلفان البلوشي*	٤,٢٠٠
علي بن سعيد بن علي العريمي*	٣,١٠٠
راجيف جوجيا **	٠
واجد علي خان **	٨٠٠
فيفيك كاستوار **	٨٠٠
الإجمالي	**٤٧,٩٠٠**

* تم تعيينه عضوًا في مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٥

** قدّم استقالته اعتبارًا من ١٧ فبراير ٢٠٢٥.

بلغ مجموع الأجور المدفوعة إلى (أعلى خمسة) تنفيذيين في البنك ٢,٠٣٣ مليون ﷼ خلال عام ٢٠٢٥م، وشملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمكافآت.

وتستند الحوافز والمكافآت على مؤشرات الأداء الرئيسية نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

مدة عقد الخدمة للمدراء التنفيذيين الوافدين تكون عامين. وفترة الإشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقًا للعقد المبرم مع البنك.

لا يوجد إلتزام بدفع أية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لكبار التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء الخدمة.

الإتصال بالمساهمين والمستثمرين

يقوم بنك الأهلي ش.م.ع.ع بنشر حساباته المالية ربع السنوية، والتي يتم تحميلها على موقع بورصة مسقط (MSX). كما تتوفر أحدث الأخبار والمعلومات المتعلقة بالبنك على موقعه الإلكتروني: www.ahlibank.om

تتضمن التقارير السنوية تقرير إدارياً شاملاً. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين. وتحدد هذه التقارير أداء البنك وإستراتيجيته بشأن الجوانب المستقبلية.

إن تقرير نقاش وتحليلات الإدارة يشكل جزءاً من التقرير السنوي.

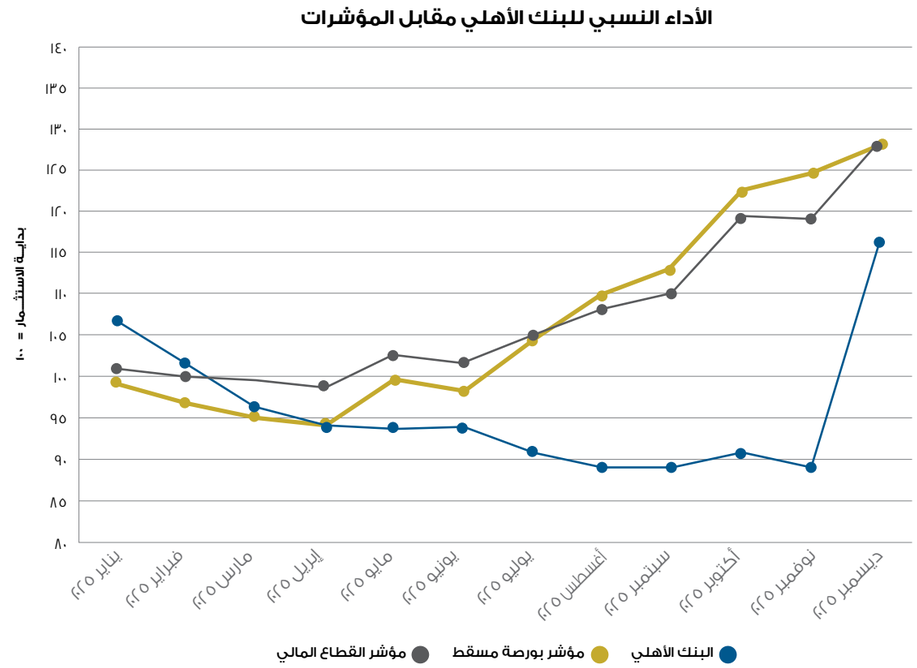
بيانات سعر السوق:

أعلى / أدنى سعر للسهم في عام ٢٠٢٥م

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى سعر لسهم البنك بـ ﷼ خلال عام ٢٠٢٥م:

الشهر	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠٢٥	٠,١٨١	٠,١٦٥
فبراير ٢٠٢٥	٠,١٩٤	٠,١٦٨
مارس ٢٠٢٥	٠,١٧٦	٠,١٥٥
أبريل ٢٠٢٥	٠,١٥٩	٠,١٥٠
مايو ٢٠٢٥	٠,١٥٧	٠,١٥٥
يونيو ٢٠٢٥	٠,١٥٨	٠,١٥٢
يوليو ٢٠٢٥	٠,١٥٧	٠,١٥٠
أغسطس ٢٠٢٥	٠,١٥٠	٠,١٤٦
سبتمبر ٢٠٢٥	٠,١٥٠	٠,١٤٦
أكتوبر ٢٠٢٥	٠,١٥٦	٠,١٤٧
نوفمبر ٢٠٢٥	٠,١٥٢	٠,١٤٦
ديسمبر ٢٠٢٥	٠,١٩٢	٠,١٤٦

أداء البنك الأهلي ش.م.ع.ع. مقابل مؤشرات بورصة مسقط والمؤشرات المصرفية



لدى البنك سندات ثانوية دائمة من المستوى الأول و سندات قابلة للتحويل الإلزامي على النحو التالي:

تاريخ الإصدار	النوع	﷼	خيار الإسترداد الأول
١١ أغسطس ٢٠٢٢	سندات ثانوية دائمة من المستوى ١	٧٥ مليون	١١ أغسطس ٢٠٢٧
٢٥ ديسمبر ٢٠٢٣	سندات ثانوية دائمة من المستوى ١	٥٤ مليون	٢٥ ديسمبر ٢٠٢٨
٢٩ ابريل ٢٠٢٤	سندات إلزامية التحول	١٠ مليون	قابلة للتحويل في ابريل ٢٠٢٦
٢٧ يونيو ٢٠٢٤	سندات ثانوية دائمة من المستوى ١	٤٠ مليون	٢٧ يونيو ٢٠٢٩
٣٠ ابريل ٢٠٢٥	سندات إلزامية التحول	١٢ مليون	قابلة للتحويل في ابريل ٢٠٢٧

* هذه السندات مدرجة في بورصة مسقط.

توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م:

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	النسبة
شؤون البلاط السلطاني	سلطنة عمان	٤٧٣,٦٩٠,٠٤٦	١٧,٥٠
شركة الحصن للإستثمار ش.م.ع.م	سلطنة عمان	٣٥٧,٠٧٦,٣٢٥	١٣,١٩
صندوق الحماية الإجتماعية	سلطنة عمان	٢٧٦,٩٤٢,٨٤٥	١٠,٢٣
أفلاج الأولى للإستثمار – شركة الشخص الواحد	سلطنة عمان	٢٦٨,٢٩٧,٥١٢	٩,٩١
شركة الحصن لتطوير الأعمال ش.م.م	سلطنة عمان	٢٠٢,٨٦٢,٥٤٦	٧,٤٩
أخرى		١,١٢٧,٩٣١,٠٤٩	٤١,٦٨
الإجمالي		**٢,٧٠٦,٨٠٠,٣٢٣**	**١٠٠,٠٠**

لمحة عن مراقب الحسابات الخارجي – ديلويت

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) شراكة ذات مسؤولية محدودة (د إم إي) هي شركة تابعة لديلويت شمال جنوب أوروبا شراكة ذات مسؤولية محدودة، بالنسبة لمنطقة الشرق الأوسط وقبرص، وديلويت شمال جنوب أوروبا شراكة ذات مسؤولية محدودة (ان س إي) هي شركة مرخص لها من قبل ديلويت توش توهماتسو المحدودة، وهي شركة بريطانية خاصة محدودة بضمان.

يُستخدَم اسم "ديلويت" للدلالة على واحدة أو أكثرمن الشركات الأعضاء المرخص لها من قبل ديلويت توش توهماتسو المحدودة، وهي مجموعة عالمية من شركات الأعضاء المرخص لها، والكيانات المرتبطة بها، تتمتع الأخيرة وكل من الشركات المرخص لها بشخصية قانونية مستقلة خاصة بها. لا تقدم ديلويت توش توهماتسو المحدودة أو ديلويت ن س إي أو د إم إي أي خدمات للعملاء. يُرجى مراجعة موقعنا الالكتروني على العنوان التالي:
www.deloitte.com/about

تعتبر ديلويت شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والمراجعة، والإستشارات الإدارية والمالية، وخدمات إستشارات المخاطر، خدمات الضرائب والخدمات المتعلقة بها. وهي توفر خدماتها لأربع من بين خمس شركات على قائمة مجلة فورتشن العالمية لأفضل ٥٠٠ شركة، بفضل شبكة عالمية مترابطة من شركات الأعضاء المرخص لها في أكثر من ١٥٠ دولة. للحصول على المزيد من التفاصيل حول مهنيي ديلويت الـ ٤٥٧,٠٠٠ وأثرهم الإيجابي في مختلف القطاعات، يُرجى مراجعة موقعنا الالكتروني على العنوان التالي:
www.deloitte.com

إقرار من مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقًا للمعايير والقواعد المتبعة.

قام المجلس بفحص فعالية وكفاية نظم الرقابة الداخلية لدى المصدر ومدى توافقها مع القواعد واللوائح الداخلية.

لا توجد أمور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على استمرار تنفيذ عملياته خلال السنة المالية المقبلة.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس
مجلس الإدارة

قيس بن عبد الله بن موسى الخروصي
رئيس
لجنة التدقيق والإلتزام

د إم إي هي واحدة من الشركات الرائدة في تقديم الخدمات المهنية الإستشارية وقد تأسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها منذ سنة ١٩٢٦ في المنطقة. إن وجود شركة د إم إي في منطقة الشرق الأوسط مكرّس من خلال الشركات الحائزة على ترخيص لتقديم الخدمات وفقاً للقوانين والمراسيم المرعية الإجراء في البلد التابعة له وتتمتع بالشخصية القانونية المستقلة. لا تستطيع الشركات والكيانات المرخصة من قبلها إلزام بعضها البعض و/ أو إلزام شركة د إم إي. وعند تقديم الخدمات، تتعاقد كل شركة أو كيان بشكل مستقل مع العملاء الخاصين بهم وتكون هذه الشركات والكيانات مسؤولة فقط عن أفعالها أو تقصيرها.

قامت شركة ديلويت بإصدار فواتير بقيمة ٩٥,٤٥٠ ﷼ (باستثناء ضريبة القيمة المضافة والمصروفات المباشرة) مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك عن عام ٢٠٢٥، وذلك بواقع ٩٣,٤٥٠ ﷼ مقابل خدمات التدقيق، و٢,٠٠٠ ﷼ مقابل خدمات أخرى.

أمور هامة أخرى:

وفق ميثاق حوكمة الشركات، قام المساهمون بتعيين طرفًا ثالثًا مستقلًا لتقييم أداء مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٠٢٥م.

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
بناية منارة القرم، الدور السادس
القرم
ص.ب ٢٥٨، الرمز البريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

هاتف : ٢٢٣٥٤٣٠٠ ٩٦٨+ | فاكس : ٢٢٣٥٤٣٣٣ ٩٦٨+
www.deloitte.com
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٥٥٠٢٤ | رقم التعريف الضريبي : OM1100000087

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ **البنك الأهلي ش.م.ع.ع** ("البنك") والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية* من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفقاً *للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الإستقلالية الدولية)* الصادر عن مجلس معايير السلوك والأخلاق المهنية الدولي للمحاسبين ووفقاً لقواعد السلوك المهني الأخرى والمتعلقة بتدقيق البيانات المالية لمنشآت المنفعة العامة والمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بتدقيق البيانات المالية لمنشآت المنفعة العامة في سلطنة عمان. هذا وقد إلتزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفق هذه المتطلبات ومتطلبات معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على القروض وسلف العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت قروض وسلف البنك ٣,٥٧١ مليون ﷼ (٢٠٢٤: ٣,١٢٤ مليون ﷼)، تم في مقابلها تسجيل خسائر إئتمانية متوقعة بمبلغ ١٢٥ مليون ﷼ (٢٠٢٤: ١٠٢ مليون ﷼). يُعد تحديد مخصص البنك للخسائر الإئتمانية المتوقعة بالنسبة لقروض وسلف العملاء والتعرضات خارج الميزانية العمومية والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة ، بمثابة تقدير جوهري ومعقد يتطلب أن تجري الإدارة إجتهادات محاسبية هامة في تقييم الجودة الإئتمانية وتقدير الخسائر المصاحبة للمحفظة ويتطلب جهداً كبيراً في التدقيق. لذا، فقد إعتبرنا هذا الجزء بمثابة أمر تدقيق رئيسي. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية)، يقيس البنك الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الإئتمانية التي يتوقع أن تنشأ خلال ١٢ شهراً القادمة ("الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً")، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ نشأة المبالغ أو التعثر في السداد، وفي هذه الحالة، يعتمد المخصص على الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي يتوقع أن تنشأ على مدى عمر القروض والسلف ("الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة"). طبق البنك أحكاماً إضافية لتحديد وتقدير إحتمال تعرض مقترضين لزيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان. تنشأ مخاطر البيانات المالية من عدة جوانب تتطلب إجراء الإدارة لإجتهادات محاسبية جوهرية ، مثل تقدير التعثر المحتمل والخسارة الناتجة عن التعثر لمختلف المراحل وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان وحالة إنخفاض القيمة الإئتمانية (التعثر) وإستخدام تقنيات النماذج المحاسبية المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة، أخذت الإدارة في الإعتبار مؤشرات الجودة الإئتمانية لكل قرض ومحفظة، وتقوم بتقسيم القروض والسلف وفقاً لدرجة المخاطر ويقدر الخسائر لكل قرض بناء على طبيعتها ونوعية المخاطر. قامت الإدارة بتطبيق تعديلات لاحقة على النموذج لمعالجة آثار التخفيف التنظيمي المقدم لبعض المقترضين. لقد تطلب تدقيق هذه الأحكام والتقديرات المعقدة، تحدياً لمدقق الحسابات للقيام بإجتهادات محاسبية نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد اللازم لتناول هذه الأمور. لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا ، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٥.٣.٣ لمعرفة السياسة المحاسبية وإيضاح رقم ٣.١.٣٥ لمعرفة الإفصاح عن مخاطر الإئتمان.	قمنا بتحديث فهمنا لتقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القروض والسلف المقدمة للعملاء، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للبنك، والسياسة المحاسبية، ومنهجية النموذج، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. قمنا بتقييم السياسة المحاسبية للبنك فيما يتعلق بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومنهجية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية). لقد وضعنا منهجية تدقيق تتضمن إختبار تصميم ومدى فعالية تطبيق الضوابط الداخلية حول عملية نشأة القروض وإجراءات إدارة مخاطر الإئتمان وعملية تقدير مخصصات انخفاض قيمة قروض وسلف العملاء واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة في هذه الإجراءات. لقد ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على حوكمة ضوابط الإجراءات المتعلقة بمنهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسائر المتوقعة، ومراجعة الإدارة والموافقة على النتائج، وتخصيص تصنيف مخاطر المقترضين، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية إحتساب المخصصات الفردية. تضمنت إجراءات التدقيق الشاملة الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا ، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي: - بالنسبة لعينة قائمة على المخاطر من القروض الفردية، قمنا بإجراء مراجعة إئتمانية مفصلة، وقمنا بتقييم المعلومات المستخدمة لتقييم الجدارة الإئتمانية والتصنيف المرحلي للمقترضين الأفراد وناقشنا الإفتراضات الكامنة وراء إحتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمانات وتقديرات الإسترداد. قمنا أيضا بتقييم تطبيق البنك لسياسة إنخفاض القيمة. - قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل المعايير المستخدمة لتحديد سيناريوهات الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان وسيناريوهات الإقتصاد الكلي التطلعية بما في ذلك الترجيح ذو الصلة. - بالنسبة للقروض التي لم يتم إختبارها بشكل فردي ، فقد قمنا بإختبار الدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو إحتساب عناصر الخسائر الإئتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناء على مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج المحاسبية لدينا. لقد ناقشنا الإفتراضات الرئيسية ، وراجعنا منهجية الإحتساب وتتبعنا أحد العينات وصولاً إلى بيانات المصدر. - بالنسبة للتعرضات التي تم تحديد أنها منخفضة القيمة بشكل فردي، قمنا باختبار تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أساس العينة، وقمنا بتقييم مدى معقوليتها وقمنا بتقييم حسابات المخصصات الناتجة، مثل تخفيف مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة بما في ذلك تقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد، بالإضافة إلى النظر في اتساق تطبيق المجموعة لسياسة المخصصات الخاصة بها. - قمنا بإشراك الإختصاصيين التابعين لنا لمساعدتنا في تقييم إحتساب النموذج وتقييم المدخلات المترابطة (بما في ذلك التعرض عند التعثر في السداد والتعثر في السداد والخسارة من التعثر في السداد وتقييم معقولية الإفتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة، لا سيما حول متغيرات الإقتصاد الكلي وسيناريوهات الإقتصاد الكلي المتوقعة وترجيح الإحتمالات والإفتراضات المستخدمة في أي تعديلات يدوية يتم إجراؤها على المخرجات من نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة. - قمنا بتقييم التراكبات الإدارية المسجلة من قبل الإدارة وأجرينا مناقشات مع الإدارة لفهم الأساس المنطقي الذي يستند إليه تسجيل هذه التراكبات. - قمنا بتقييم الافتراضات الأساسية التي استخدمها البنك في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات المستقبلية. - قمنا بإختبار مدى إكتمال ودقة البيانات التي تدعم إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. - قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية للبنك كمجال تركيز نظراً للحجم الكبير والتنوع في المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والإعتماد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك مخاطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة المؤتمتة والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية للحد من إحتمالات الإحتيال والخطأ نتيجة للتغييرات التي تطرأ على التطبيق أو البيانات الأساسية.	يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي ، تم تصميم الإجراءات التالية لإختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة: - حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية أعمال التقارير المالية والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تدعم تلك التطبيقات. - إختبرنا البرنامج والضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة (IPE) من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة. - أجرينا إختباراً على الضوابط الآلية ذات الصلة بتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية ذات الصلة بالعمليات التجارية لإعداد التقارير المالية.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة (المجلس) مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة ورسالة الرئيس التنفيذي وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة والإفصاحات بموجب إطار عمل بازل ٢ – الأساس الثالث وبازل ٣ للبنك والجزء الخاص بالأهلي الإسلامي في التقرير السنوي (يتكون من تقرير مجلس الرقابة الشرعية متضمناً قائمة بالفتاوى ، البيانات المالية والإفصاحات التنظيمية بموجب إطار عمل بازل ٢ – الأساس الثالث للأهلي الإسلامي) ، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها ، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات والتقرير السنوي للبنك، حيث نتوقع الحصول عليها بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى ، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق ، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية. إذا إستنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى ، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك ، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نُفصِح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح ذات الصلة الواردة في قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية في سلطنة عمان ، والرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً ، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته ، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية سوف تكشف دائماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية ، إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بشكل فردي أو جماعي ، على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون وفقاً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ، فإننا نضع إفتراضات وشكوك مهنية خلال تدقيقنا. كما نقوم أيضاً بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد ينطوي على تواطؤ والتزوير أو حذف متعمد ومحاولات تشويه أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أعدتها الإدارة.
- إستنتاج مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا وجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو ظروف حول قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كاف. تعتمد إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك ، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف البنك عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكلة ومحتوى البيانات المالية ، بما في ذلك الإفصاح ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع ٥

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

أيضاً، في رأينا أن البيانات المالية تتفق، من كافة النواحي الجوهرية، مع متطلبات الإفصاح الواردة في قانون الشركات التجارية لعام ٢٠١٩ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هئية الخدمات المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
٢٦ فبراير ٢٠٢٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
C.R. No. 1736256
Deloitte.
0901-09
Deloitte & Touche (M.E.) & Co. LLC.

وقع بواسطة
أحمد القصابي
شريك
رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: (٠٨٢٠٩١٧)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		إيضاح	٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
		الأصول			
٥٠٥,٣٣٠	**٣٦٣,٧٢٠**	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	**١٤٠,٠٣١**	١٩٤,٥٥٢
٢٩٤,٣٦٦	**١٦٦,٦٢٨**	مستحق من البنوك	٦	**٦٤,١٥٣**	١١٣,٣٣١
٩٠٣,٤٦١	**١,١٩٩,٥١٠**	استثمارات في أوراق مالية	٨	**٤٦١,٨١١**	٣٤٧,٨٣٣
٧,٨٥٠,٠٧٨	**٨,٩٥١,٥٨٨**	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٧	**٣,٤٤٦,٣٦١**	٣,٠٢٢,٢٨٠
٧٤,٠١٧	**٦٤,٧٥٣**	أصول أخرى	١٢	**٢٤,٩٣١**	٢٨,٤٩٦
١٢٥,٨٠٨	**١٣٣,٤٧١**	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	٩	**٥١,٣٨٧**	٤٨,٤٣٦
٩,٧٥٣,٦٠	**١٠,٨٧٩,٦٧٠**	**إجمالي الأصول**		**٤,١٨٨,٦٧٤**	٣,٧٥٤,٩٢٨
		الالتزامات وحقوق المساهمين			
٨٩٣,٣٢٧	**٦٦١,٨٥٠**	مستحق إلى البنوك	١٣	**٢٥٤,٨١٢**	٣٤٣,٩٣١
٧,١٧٦,٠١٩	**٨,٢٠١,٣٨٠**	ودائع العملاء	١٤	**٣,١٥٧,٥٣٢**	٢,٧٦٢,٧٦٧
–	**١٠٠,٠٠٠**	أموال مقترضة	١٥	**٣٨,٥٠٠**	–
٢٠١,٧٣٨	**٢٠٨,٨٣٢**	التزامات أخرى	١٦	**٨٠,٤٠١**	٧٧,٦٦٩
٣٢,٥٧٦	**٤١,٩٤١**	التزام الضريبة	١١	**١٦,١٤٧**	١٢,٥٤٢
٨,٣٠٣,٦٦٠	**٩,٢١٤,٠٠٣**	**إجمالي الالتزامات**		**٣,٥٤٧,٣٩٢**	٣,١٩٦,٩٠٩
		حقوق المساهمين			
٦٣٦,٢٧٥	**٧٦٦,١٤٥**	رأس المال	١٧	**٢٩٤,٩٦٦**	٢٤٤,٩٦٦
١٢٤,٧٣٨	**١٣٦,٧٦٩**	احتياطي قانوني	١٨	**٥٢,٦٥٦**	٤٨,٠٢٤
(٤,٤٣٩)	**٢٧,٩٣٢**	احتياطي القيمة العادلة		**١٠,٧٥٤**	(١,٧٠٩)
٧٧٤	**٧٧٤**	احتياطي خاص	٧	**٢٩٨**	٢٩٨
٦٠,٠٤١	**٧٨,٨٢١**	احتياطي انخفاض القيمة	٧	**٣٠,٣٤٦**	٢٣,١١٦
١٦٦,١٢٥	**١٥٩,٤٢٣**	أرباح محتجزة		**٦١,٣٧٨**	٦٣,٩٥٨
٩٨٣,٥١٤	**١,١٦٩,٨٦٤**	**إجمالي صافي حقوق المساهمين المنسوبة لمالكي البنك**		**٤٥٠,٣٩٨**	٣٧٨,٦٥٣
٤٦٥,٨٨٦	**٤٩٥,٨٠٣**	**سندات ثانوية دائمة من الفئة ١**	٢٠	**١٩٠,٨٨٤**	١٧٩,٣٦٦
١,٤٤٩,٤٠٠	**١,٦٦٥,٦٦٧**	**إجمالي حقوق المساهمين**		**٦٤١,٢٨٢**	٥٥٨,٠١٩
٩,٧٥٣,٦٠	**١٠,٨٧٩,٦٧٠**	**إجمالي الالتزامات وصافي حقوق المساهمين**		**٤,١٨٨,٦٧٤**	٣,٧٥٤,٩٢٨
٤٢	**٤٣**	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيسة)	٢١	**١٦٦**	١٦١
٦٣١,٤٨٢	**٧٦٧,٠٨٨**	التزامات عرضية وارتباطات	٢٢	**٢٩٥,٣٢٨**	٢٤٣,١٢٠

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية ومرفقاتها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦ ووقعها نيابة عنهم:

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

تشكّل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		إيضاح	٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٤٠٥,٨٠٤	٤١٨,٣٣٥	إيرادات الفوائد	٢٣	١٦١,٠٥٩	١٥٦,٢٣٥
(٢٥٤,٦٣٨)	(٢٤٤,٢٩١)	مصروفات الفوائد	٢٤	(٩٤,٠٥٢)	(٩٨,٠٣٦)
١٥١,١٦٦	١٧٤,٠٤٤	**صافي إيرادات الفوائد**		٦٧,٠٠٧	٥٨,١٩٩
١٠٥,٧٠١	١١٩,٥٧٢	إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	٢٣	٤٦,٠٣٥	٤٠,٦٩٥
(٦٤,٩١٥)	(٧٤,١٦٤)	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح	٢٤	(٢٨,٥٥٣)	(٢٤,٩٩٢)
٤٠,٧٨٦	٤٥,٤٠٨	**صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية**		١٧,٤٨٢	١٥,٧٠٣
٥١,٦٨٢	٥٤,٦٦٠	إيرادات الرسوم والعمولات	٢٦	٢١,٠٤٤	١٩,٨٩٨
(٦,٠٢٣)	(٧,٥٨٧)	مصروفات الرسوم والعمولات	٢٦	(٢,٩٢١)	(٢,٣١٩)
٤٥,٦٥٩	٤٧,٠٧٣	**صافي إيرادات الرسوم والعمولات**		١٨,١٢٣	١٧,٥٧٩
٤٣,٦٩٨	٣٩,٣٢٩	إيرادات تشغيل أخرى	٢٥	١٥,١٤٢	١٦,٨٢٤
٢٨١,٣٠٩	٣٠٥,٨٥٤	**إيرادات التشغيل**		١١٧,٧٥٤	١٠٨,٣٠٥
(٣٤,٨٧٧)	(٤٠,١٦٩)	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	٢٧	(١٥,٤٦٥)	(١٣,٤٢٨)
٢٤٦,٤٣٢	٢٦٥,٦٨٥	**صافي إيرادات التشغيل**		١٠٢,٢٨٩	٩٤,٨٧٧
(٧٢,١٢٥)	(٧٥,٣١٥)	مصروفات الموظفين	٢٨	(٢٨,٩٩٦)	(٢٧,٧٦٨)
(١١,٢٤٤)	(١٣,٩٦٩)	استهلاك وإهلاك	٩	(٥,٣٧٨)	(٤,٣٢٩)
(٣٧,١٤٠)	(٣٧,٩٠٩)	مصروفات تشغيل أخرى	٢٩	(١٤,٥٩٥)	(١٤,٢٩٩)
(١٢٠,٥٠٩)	(١٢٧,١٩٣)	**مصروفات التشغيل**		(٤٨,٩٦٩)	(٤٦,٣٩٦)
١٢٥,٩٢٣	١٣٨,٤٩٢	**الربح قبل الضريبة**		٥٣,٣٢٠	٤٨,٤٨١
(١٧,٧١٣)	(١٨,١٧٧)	مصروف الضريبة	١١	(٦,٩٩٨)	(٦,٨١٩)
١٠٨,٢١٠	١٢٠,٣١٥	**ربح السنة**		٤٦,٣٢٢	٤١,٦٦٢
		الدخل/(الخسارة) الشامل الآخر			
		البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
(٦,٣٧٧)	٢٤,٤٩٦	– استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافية من التغيرات في القيمة العادلة		٩,٤٣١	(٢,٤٥٥)
		البنود التي سيُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
١,٠٩١	٧,٨٧٣	– التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣,٠٣١	٤٢٠
(٥,٢٨٦)	٣٢,٣٦٩	**الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة**		١٢,٤٦٢	(٢,٠٣٥)
١٠٢,٩٢٤	١٥٢,٦٨٤	**إجمالي الدخل الشامل للسنة**		٥٨,٧٨٤	٣٩,٦٢٧
٣	٣	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (سنت أمريكي/ بيسة)	٣٠	١٣	١٣
٣	٣	ربحية السهم الواحد المعدلة (سنت أمريكي/ بيسة)	٣٠	١٢	١٢

تشكّل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

		المنسوب لمالكي البنك							
	إيضاح	رأس المال بالآلاف	احتياطي قانوني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة بالآلاف	احتياطي خاص بالآلاف	احتياطي انخفاض القيمة بالآلاف	أرباح محتجزة بالآلاف	الإجمالي بالآلاف	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١ بالآلاف	إجمالي حقوق المساهمين بالآلاف
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥		٢٤٤,٩٦٦	٤٨,٠٢٤	(١,٧٠٩)	٢٩٨	٢٣,١١٦	٦٣,٩٥٨	٣٧٨,٦٥٣	١٧٩,٣٦٦	٥٥٨,٠١٩
ربح السنة		–	–	–	–	–	٤٦,٣٢٢	٤٦,٣٢٢	–	٤٦,٣٢٢
دخل شامل آخر		–	–	١٢,٤٦٢	–	–	–	١٢,٤٦٢	–	١٢,٤٦٢
معاملات ضمن حقوق المساهمين										
المحول إلى احتياطي قانوني	١٨	–	٤,٦٣٢	–	–	–	(٤,٦٣٢)	–	–	–
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة	٧	–	–	–	–	٧,٢٣٠	(٧,٢٣٠)	–	–	–
إصدار سندات دائمة من الفئة ١		–	–	–	–	–	–	–	–	–
استرداد سندات دائمة من الفئة ١	٢٠	–	–	–	–	–	–	–	–	–
خسارة من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	–	–	١	–	–	(١)	–	–	–
فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٢٠	–	–	–	–	–	(١٣,٥٤٣)	(١٣,٥٤٣)	–	(١٣,٥٤٣)
		–	٤,٦٣٢	١	–	٧,٢٣٠	(٢٥,٤٠٦)	(١٣,٥٤٣)	–	(١٣,٥٤٣)
توزيعات أرباح نقدية	١٩	–	–	–	–	–	(١١,٧٤٨)	(١١,٧٤٨)	–	(١١,٧٤٨)
حق إصدار أسهم		٥٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	٥٠,٠٠٠	–	٥٠,٠٠٠
إصدار سندات قابلة للتحويل إلزامياً (متضمنة مصاريف إصدار أسهم)		–	–	–	–	–	(١١,٧٤٨)	(١١,٧٤٨)	١١,٥١٨	(٢٣٠)
إجمالي المعاملات مع المالكين		٥٠,٠٠٠	–	–	–	–	(٢٣,٤٩٦)	٢٦,٥٠٤	١١,٥١٨	٣٨,٠٢٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٢٩٤,٩٦٦	٥٢,٦٥٦	١٠,٧٥٤	٢٩٨	٣٠,٣٤٦	٦١,٣٧٨	٤٥٠,٣٩٨	١٩٠,٨٨٤	٦٤١,٢٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (دولار أمريكي بالآلاف)		٧٦٦,١٤٥	١٣٦,٧٦٩	٢٧,٩٣٢	٧٧٤	٧٨,٨٢١	١٥٩,٤٢٣	١,١٦٩,٨٦٤	٤٩٥,٨٠٣	١,٦٦٥,٦٦٧

تشكّل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

		المنسوب لمالكي البنك							
	إيضاح	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	الإجمالي	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	إجمالي حقوق المساهمين
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤		٢٤٤,٩٦٦	٤٣,٨٥٨	٢٣٠	٢٩٨	١٠,٨٦٧	٧٢,١٧٥	٣٧٢,٣٩٤	١٤٩,٠٠٠	٥٢١,٣٩٤
ربح السنة		–	–	–	–	–	٤١,٦٦٢	٤١,٦٦٢	–	٤١,٦٦٢
دخل شامل آخر		–	–	(٢,٠٣٥)	–	–	–	(٢,٠٣٥)	–	(٢,٠٣٥)
معاملات ضمن حقوق المساهمين										
المحول إلى احتياطي قانوني	١٨	–	٤,١٦٦	–	–	–	(٤,١٦٦)	–	–	–
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة	٧	–	–	–	–	١٢,٢٤٩	(١٢,٢٤٩)	–	–	–
إصدار سندات دائمة من الفئة ١		–	–	–	–	–	–	–	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
استرداد سندات دائمة من الفئة ١	٢٠	–	–	–	–	–	–	–	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
خسارة من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	–	–	٩٦	–	–	(٩٦)	–	–	–
فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٢٠	–	–	–	–	–	(١٢,٢٢٠)	(١٢,٢٢٠)	–	(١٢,٢٢٠)
		–	٤,١٦٦	٩٦	–	١٢,٢٤٩	(٢٨,٧٣١)	(١٢,٢٢٠)	٢٠,٠٠٠	٧,٧٨٠
توزيعات أرباح نقدية	١٩	–	–	–	–	–	(١٠,٥٧٤)	(١٠,٥٧٤)	–	(١٠,٥٧٤)
إصدار سندات قابلة للتحويل إلأزامياً (متضمنة مصاريف إصدار أسهم)		–	–	–	–	–	(١٠,٥٧٤)	(١٠,٥٧٤)	١٠,٣٦٦	(٢٠٨)
إجمالي المعاملات مع المالكين		–	–	–	–	–	(٢١,١٤٨)	(٢١,١٤٨)	١٠,٣٦٦	(١٠,٧٨٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٢٤٤,٩٦٦	٤٨,٠٢٤	(١,٧٠٩)	٢٩٨	٢٣,١١٦	٦٣,٩٠٨	٣٧٨,٦٥٣	١٧٩,٣٦٦	٥٥٨,٠١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (دولار أمريكي بالآلاف)		٦٣٦,٢٧٥	١٢٤,٧٣٨	(٤,٤٣٩)	٧٧٤	٦٠,٠٤١	١٦٦,١٢٥	٩٨٣,٥١٤	٤٦٥,٨٨٦	١,٤٤٩,٤٠٠

تشكّل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥		٢٠٢٥	٢٠٢٤
دولار أمريكي	**دولار أمريكي**			
بالآلاف	**بالآلاف**	إيضاح	**بالآلاف**	بالآلاف
	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٢٥,٩٢٣	**١٣٨,٤٩٢**		**الربح قبل الضريبة**	٤٨,٤٨١
	تسويات لـ:			
١١,٢٤٤	**١٣,٩٦٩**		استهلاك وإهلاك	٥,٣٧٩
٣٤,٨٧٧	**٤٠,١٦٩**		صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	١٣,٤٢٨
٢٠٠	**١,١٦٩**		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٧٧
٥١٥	**٦٩٦**		مصروف الفائدة على إلتزامات إيجار	١٩٨
٢٩٩	**(٥٧)**		(الربح)/الخسارة من بيع إستثمارات	١١٥
(١٧,١٦٩)	**(٧,٦٤٤)**		ربح غير محقق على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي	(٦,٦١٠)
١٥٥,٨٨٩	**١٨٦,٧٩٤**		**النقد من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل**	٧١,٩١٦
٩٨,٧٩٧	**(٣١,٩٤٨)**		(الزيادة)/النقص في المستحق من البنوك	٦٠,٠١٨
(٨٨٧,١٣٥)	**(١,١٤١,٦٧٦)**		الزيادة في القروض والسلفيات والتمويلات	٣٨,٠٣٧
(٣٢,٥١٠)	**٩,٢٦٢**		النقص/(الزيادة) في الأصول الأخرى	(٣٤١,٥٤٨)
٤١٠,٧٢٨	**(٢٣١,٤٧٦)**		النقص/(الزيادة) في المستحق إلى البنوك	٣,٥٦٥
٧٤٥,٧١٧	**١,٠٢٥,٣٦٤**		الزيادة في ودائع العملاء	١٥٨,١٣٠
(١٦,٨٧٧)	**٧,٠٩٦**		(الزيادة)/النقص في الإلتزامات الأخرى	٢٨٧,١٠١
٤٧٤,٦٠٩	**(١٧٦,٥٨٤)**		**النقد (المستخدم في)/الناتج من التشغيل**	(٦,٤٩٨)
(١٨,٤٨٩)	**(١٠,٤٢١)**	١١	ضريبة مدفوعة	١٨٢,٧٢٣
(١٤٤)	**(١,١٧٤)**	١٦	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٧,١١٧)
				(٥٥)
٤٥٥,٩٧٦	**(١٨٨,١٧٩)**		**صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من أنشطة التشغيل**	١٧٥,٥٥١
	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٣,٩٨٠)	**(٢١,٧٣٥)**	٩	شراء ممتلكات ومعدات	(١١,٩٢٧)
٧٢٨	**١٠٠**		إستبعاد ممتلكات ومعدات	٢٨٠
(٢٠٧,٢٨٤)	**(٣٣٠,٠٧٠)**		شراء استثمارات	(٧٩,٨٠٤)
١١٦,٠٤٦	**٧٩,٤٦٦**		متحصلات من بيع/ استحقاق استثمارات	٤٤,٦٧٧
(١٢١,٤٩٠)	**(٢٧٢,٢٣٩)**		**صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار**	(٤٦,٧٧٤)
	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١٠٠,٠٠٠)	**١٠٠,٠٠٠**		متحصلات/(سداد) من أموال مقترضة	٣٨,٥٠٠
(٤,٤٧٠)	**(٥,٠٩٠)**	١٠	سداد عناصر رئيسية لالتزامات الإيجار	(٣٨,٥٠٠)
(٢٧,٤٦٥)	**(٣٠,٥١٤)**	١٩	توزيعات أرباح مدفوعة	(١,٧٢١)
–	**١٢٩,٨٧٠**		صافي متحصلات من إصدار أسهم	(١٠,٥٧٤)
١٠٣,٨٩٦	**–**		صافي متحصلات من إصدار سندات دائمة من الفئة ١	–
(٥١,٩٤٨)	**–**		استرداد سندات دائمة من الفئة ١	٤٠,٠٠٠
(٣١,٧٤١)	**(٣٥,١٧٨)**	٢١	فائدة مدفوعة على سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	(٢٠,٠٠٠)
			صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التمويل	(١٢,٢٢٠)
(١١١,٧٢٨)	**١٥٩,٠٨٨**			٦١,٢٤٩
٢٢٢,٧٥٨	**(٣٠١,٣٣٠)**		**صافي التغير في النقد وما يماثل النقد**	(٤٣,٠١٥)
٥٧٥,٦١١	**٧٩٨,٣٦٩**		النقد وما يماثل النقد في ١ يناير	(١١٦,٠١٢)
٧٩٨,٣٦٩	**٤٩٧,٠٣٩**		**النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر**	٨٥,٧٦٢
				٢٢١,٦١٠
				٣٠٧,٣٧٢

يتكون النقد وما يماثل النقد مما يلي

٢٠٢٤	٢٠٢٥		٢٠٢٥	٢٠٢٤
دولار أمريكي	**دولار أمريكي**			
بالآلاف	**بالآلاف**		**بالآلاف**	بالآلاف
٥٠٣,٩٦٦	**٣٦٢,٣٥٦**	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٩٤,٠٢٧
٢٩٤,٤٠٣	**١٣٤,٦٨٣**	٦	مستحق من البنوك	١١٣,٣٤٥
٧٩٨,٣٦٩	**٤٩٧,٠٣٩**		**نقد وما يماثل النقد**	٣٠٧,٣٧٢

تشكّل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع.ع («البنك») هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية واستثمارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من ٥٣ فرعاً كما في نهاية السنة منها ٢٧ فرعاً عادياً و٢٦ فرعاً إسلامياً. (٢٠٢٤ – ٢٤ فرعاً عادياً و٢٥ فرعاً إسلامياً). وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

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

لدى البنك ١٦٣ موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقارنةً مع ٩٨٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وشروط الإفصاح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) في سلطنة عُمان وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بالنافذة الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من البند ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية المشتقة للنافذة الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية للنافذة الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقديم قائمة المركز المالي بترتيب السيولة حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني إلى الدولار الأمريكي فقط للعلم كمعلومات تكميلية لأجل القراء فقط، باستخدام سعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ﷼ = ١,٠٠ دولار أمريكي. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢-٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٤.

٢-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٤ وتتعلق بأعمال البنك

٢-٥-١ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف الإلتزامات كمتداولة وغير متداولة

تحدد التعديلات كيفية تقييم قابلية العملة للتبادل، وكيفية تحديد سعر الصرف في حال عدم قابليتها للتبادل

وتنص التعديلات على أن العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى عندما تتمكن الجهة من الحصول على العملة الأخرى خلال فترة زمنية تسمح بتأخير إداري طبيعي، وذلك من خلال سوق أو آلية تبادل تُنشئ من خلالها عملية التبادل حقوقًا والتزامات قابلة للتنفيذ. ولا يؤثر تطبيق هذا المعيار المُعدَّل على المبلغ المُبلَّغ عنه للفترة الحالية»

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٦ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٢-٦-١ معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في القوائم المالية

في أبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في القوائم المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية. يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض في قائمة الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك المجاميع المحددة والمجاميع الفرعية. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر إلى واحدة من خمس فئات؛ التشغيل، والاستثمار، والتمويل، والضرائب على الدخل، والعمليات المتوقفة، والتي تكون الفئات الثلاث الأولى منها جديدة.

يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى لفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧ ولكن يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. سيتم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨ بأثر رجعي.

يعمل البنك حاليا على تحديد جميع الآثار التي سترتب على التعديلات على القوائم المالية الأولية والإيضاحات على القوائم المالية.

٢-٦-٢ تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧

في ٣٠ مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات).

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. يسمح بالتطبيق المبكر ، مع خيار اعتماد التعديلات في وقت مبكر لتصنيف الأصول المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. لا يعتزم البنك حاليا تطبيق التعديلات في وقت مبكر.

٣ السياسات المحاسبية

٣-١ تحويل العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

٣-٢-١ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقا لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

عندما يصبح الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية منخفضة (كما هو مبين في إيضاح ٣,٣,٥ وبالتالي يعتبر في «المرحلة ٣»)، يقوم البنك بإحتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا تم شفاء الأصل المالي ولم يعد يعاني من إنخفاض القيمة الإئتمانية، يعود البنك إلى حساب دخل الفوائد على أساس الإجمالي.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٣-٢-١ إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

١) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

٢) الفائدة على أوراق استثمارات الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

٣-٢-٢ رسوم وعمولات

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

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

٣-٢-٣ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في إستلامها.

٣-٢-٤ المخصصات

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

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية

٣-٣-١ الإدراج والقياس المبدئي

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

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

٣-٣-٢ فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

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

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

ويتم إدراجه مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا إليه تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسه لاحقا بالتكلفة المهلكة مطروحا منه انخفاض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢ فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ) أدوات الدين

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

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

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

(ب) أدوات حقوق المساهمين

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

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

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

نموذج الأعمال وفقا لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩:

(١) المحتفظ بها للتحصيل –الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) المحتفظ بها للتحصيل والبيع –الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

(٣) أخرى –الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير إما «المحتفظ بها للتحصيل» أو «المحتفظ بها للتحصيل والبيع».

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

الأصول المالية

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢ فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢-١ القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

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

يتم إدراج القروض والسلفيات ومديونيات التمويل مبدئيا بالقيمة العادلة، وهى المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمنا تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصا خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

لدى البنك فئتين من القروض والسلفيات ومديونيات التمويل.

الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة)

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

الخدمات المصرفية للأفراد

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

٣-٣-٢-٢ استثمارات

استثمارات مدرجة في قائمة المركز المالي وتتضمن:

(١) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(٢) الاستثمارات في الأسهم التي يتم قياسها إلزاميا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تمثل القيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة.

(٣) الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٣-٣-٢-٣ نقد وما يماثل النقد

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

٣-٣-٢-٤ مستحق من البنوك

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

٣-٣-٢-٥ عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة

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

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، وهو ما يتضح عادة من خلال مبلغ الرسوم المستلم. يتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. في نهاية كل فترة تقرير، تقاس الضمانات على أساس (ا) مبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقع و(٢) الرصيد المتبقي غير المطفأ للمبلغ عند الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢ فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٢-٥ عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة (تابع)

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو مبين بالإيضاح ٣-٣-٥. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

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

٣-٣-٢-٦ الالتزامات المالية

يتم عرض تغيرات القيمة العادلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل عام كالتالي:

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

٣-٣-٢-٧ أموال مقترضة

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

٣-٣-٢-٨ الودائع

يتم قياس الودائع بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣-٣-٣ إلغاء الادراج

الأصول المالية

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

(أ) انقضاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

(ب) تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّله التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات «تمرير من خلال»؛ أو

(ج) تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنه قام بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنه لم يقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

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

الالتزامات المالية

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

٣-٣-٤ المقاصة

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

٣-٣-٥ انخفاض القيمة

يقوم البنك على أساس تطلعي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي القروض والسلفيات والتمويلات والاستثمارات (بخلاف استثمارات الأسهم) والايداعات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ انخفاض القيمة (تابع)

يقوم البنك بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. ويقيس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

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

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهرا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

١) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين مجمل القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام؛
- عقود الضمانات المالية: القيمة الحالية للمبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

٢) استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

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

المرحلة الأولى – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهرا من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرا، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة الثانية – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة الثانية. وهذا يتطلب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدار العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

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

يتم احتساب كل من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إما على أساس فردي أو جماعي، اعتمادا 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.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل ١٢ شهرا من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث على النحو التالي:

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ انخفاض القيمة (تابع)

المرحلة الأولى: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي –تحقق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

المرحلة الثانية: ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي – تحقق خسائر متوقعة على مدى العمر مع حساب الإيرادات على أساس مجمل قيمة الأصل.

المرحلة الثالثة: يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة على مدى العمر، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين ١ و٢، يقوم البنك بحساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على مجمل القيمة الدفترية (أي بدون خصم للخسائر الائتمانية المتوقعة). ويتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة ٣ وتدرج في انخفاض قيمة القروض.

٣) إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية العجز عن السداد
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

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

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

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

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

٤) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

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

٥) أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ انخفاض القيمة (تابع)

٦) التعزيزات الائتمانية: تقييم الضمانات والضمانات المالية

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

٧) الشطب

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

٨) المعلومات التطلعية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم صياغة سيناريو «حالة القاعدة» للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها مختلف كيانات الدولة التي يعمل فيها البنك. تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحاً وتتوافق مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى. تمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. كما يقوم البنك بشكل دوري بإجراء اختبار التحمّل لصدمات أشد لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى. قام البنك بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية والحالة الجيدة والحالة السيئة. توجد الإفصاحات المتعلقة بالسيناريوهات المختلفة مع اختبار الحساسية في الإيضاح ٣٥-١-٦.

٣-٣-٦ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حاليا في تاريخ إلغاء الإدراج.

٣-٣-٧ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

عادةً ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقترضين قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٧ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

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

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

٣-٣-٨ إعادة التصنيف

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

٣-٣-٩ تعديل الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

٣-٣-١٠ قياس القيمة العادلة

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

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

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات لدى البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٣ لمعرفة طرق تقييم التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

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

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

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

ويقوم البنك أيضا بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولا.

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.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-١١ 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 بقيمها 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:

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

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

وثائق التغطية وتقييم فعاليتها وإيقافها

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

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

٣-٤ اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

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

٣-٥ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

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

	السنوات
مبان	٢٥
تحسينات على عقار مستأجر	٥ – ١٠
أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	٥ – ١٠
أصول غير ملموسة	١٠
مركبات	٥
أثاث	١٠

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-٥ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة (تابع)

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدر.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند «إيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل مصروفات الصيانة والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. كما تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تؤدي هذه النفقات إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في بند الممتلكات والمعدات والبرامج. وتدرج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل ضمن المصروفات عند تكبدها.

٣-٦ ضمانات قيد البيع

يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض ومديونيات التمويل. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلف ومديونيات التمويل ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الربح أو الخسارة.

٣-٧ أصول ائتمانية

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

٣-٨ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف الضريبة في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

تمثّل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للسنة باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/ التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تُعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل. يتم فحص أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٣-٩ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

«يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

٣-١٠ عقود الإيجار

أ. تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام.

ب. كمستأجر

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-١٠ عقود الإيجار (تابع)

أصول حق الاستخدام

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

التزامات الإيجار

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي بنسبة ٤,٥٠٪ كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئيا باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

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

٣-١١ أوراق القبول

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

٣-١٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظّفين

٣-١٢-١ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقا لشروط توظيف موظفي البنك في تاريخ التقرير، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني وتعديلاته. يتم إدراج المساهمة في خطة تقاعد محددة للاشتراكات والتأمين ضد المخاطر المهنية للموظفين العمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام ١٩٩١ كمصروفات في بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

٣-١٢-٢ المنافع قصيرة الأجل

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

٣-١٣ التقرير عن قطاعات الأعمال

قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها ايرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل لجنة الإدارة لدى البنك (وهي متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-١٤ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة، إن وجدت.

٣-١٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل هئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

٣-١٦ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من مساهمي البنك. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

تعتبر توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير حدثًا بعد تاريخ التقرير ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية.

٣-١٧ سندات دائمة وسندات ثانوية

يتم إدراج أدوات رأس المال الإضافية الدائمة للبنك من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ – الأدوات المالية: العرض. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة ١ بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

٤-١ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٥-١-٦، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

٤-٣ تصنيف أدوات السندات الدائمة من الفئة ١ بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراقاً مالية دائمة من الفئة ١ والمدرجة في سوق مسقط للأوراق الماليّة، والتي تم تصنيفها كأسهم وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: «الأدوات المالية – التصنيف». فيما يلي المزايا الرئيسية للأدوات:

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ تصنيف أدوات السندات الدائمة من الفئة ١ بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (تابع)

- لا يوجد تاريخ استحقاق ثابت لجميع أدوات السندات الدائمة من الفئة ١ باستثناء السندات القابلة للتحويل إلزاميا، والتي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية بعد عامين من تاريخ الإصدار.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية بشكل كبير ويتم تصنيفهم بمرتبة أعلى من المساهمين العاديين.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العماني.

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

٤-٤ مبدأ الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرته على الاستمرار وهي على اقتناع بأنه 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 على أساس فرضية استمرار البنك في أعماله.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قام البنك بإدراج صافي ربح بعد الضريبة بقيمة ٤٦,٣٢٢ مليون ﷼. وبلغت الأصول السائلة عالية الجودة لدى البنك ما قيمته ٤١٦,٧٥٤ مليون ﷼ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبلغت نسبة تغطية السيولة ١٣٠,٨٧٪.

٤-٥ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

يتم استخدام بعض الاجتهادات الهامة في تصنيف أدوات القيمة العادلة في المستوى ٣ حيث أن تقييم هذه الأدوات يعتمد على مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة. تعتقد الإدارة أن أسلوب تقييم طريقة الدخل لهذه الاستثمارات يمثل القيمة العادلة للموجودات الأساسية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

٤-٦ إيرادات الرسوم والعمولات

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

٤-٧ الضرائب

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

٤-٨ تحديد فترة عقد الإيجار

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

٥ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
٤٧,٨٠٠	**٤٦,٧٥٢**	نقد	**١٧,٩٩٩**	١٨,٤٠٣
١,٢٩٩	**١,٢٩٩**	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	**٥٠٠**	٥٠٠
٦٥	**٦٥**	وديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني	**٢٥**	٢٥
٢٢٩,٩٧٤	**٢٩٥,٦٠٤**	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني	**١١٣,٨٠٧**	٨٨,٥٤٠
٢٢٦,١٩٢	**٢٠,٠٠٠**	إيداع لدى البنك المركزي العماني	**٧,٧٠٠**	٨٧,٠٨٤
٥٠٥,٣٣٠	**٣٦٣,٧٢٠**		**١٤٠,٠٣١**	١٩٤,٥٥٢

ودائع رأس المال وأجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إلزامية ولا يمكن سحبها دون موافقته، وبالتالي فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. بلغ متوسط الحد الأدنى من الرصيد المحتفظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطي نظامي مبلغاً وقدره ٩٥,٧٩٢ مليون ﷼ (٢٠٢٤: ٨٦,٠٠٥ مليون ﷼).

٦ مستحق من البنوك

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
٢٤٦,٧٩٢	**١٢٥,٢٢٣**	إيداعات	**٤٨,٢١١**	٩٥,٠١٥
٤٧,٦١٠	**٤١,٥٢٣**	أرصدة لدى البنوك الأخرى	**١٥,٩٨٧**	١٨,٣٣٠
(٣٦)	**(١١٨)**	ناقصاً: مخصص خسارة الانخفاض في القيمة– راجع إيضاح ٣٥–١–٦	**(٤٥)**	(١٤)
٢٩٤,٣٦٦	**١٦٦,٦٢٨**		**٦٤,١٥٣**	١١٣,٣٣١

٧ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
		الصيرفة التقليدية		
٤,٦٧١,٤٩٦	**٥,٠٨٧,٩٣٢**	قروض الشركات	**١,٩٥٨,٨٥٤**	١,٧٩٨,٥٢٦
١,٧٠٣,٣٩٥	**١,٩٨٣,٦٩٤**	قروض الأفراد	**٧٦٣,٧٢٢**	٦٥٥,٨٠٧
٦,٣٧٤,٨٩١	**٧,٠٧١,٦٢٦**	قروض وسلفيات، بالمجمل	**٢,٧٢٢,٥٧٦**	٢,٤٥٤,٣٣٣
		الصيرفة الإسلامية		
١,٢٤٣,٢١٨	**١,٥٧٤,١٣٩**	تمويل الشركات	**٦٠٦,٠٤٣**	٤٧٨,٦٣٩
٤٩٦,٦٩١	**٦٣٠,٤٩١**	تمويل الأفراد	**٢٤٢,٧٣٩**	١٩١,٢٢٨
١,٧٣٩,٩١٤	**٢,٢٠٤,٦٣٠**	التمويلات، بالمجمل	**٨٤٨,٧٨٢**	٦٦٩,٨٦٧
٨,١١٤,٨٠٥	**٩,٢٧٦,٢٥٦**	**القروض والسلفيات والتمويلات، بالمجمل**	**٣,٥٧١,٣٥٨**	٣,١٢٤,٢٠٠
(٢٦٤,٧٢٧)	**(٣٢٤,٦٦٨)**	انخفاض قيمة القروض والتمويلات (بما في ذلك الفوائد والأرباح المجنّبة)* – انظر الإيضاح ٣٥–١–٦	**(١٢٤,٩٩٧)**	(١٠١,٩٢٠)
٧,٨٥٠,٠٧٨	**٨,٩٥١,٥٨٨**		**٣,٤٤٦,٣٦١**	٣,٠٢٢,٢٨٠

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

٧ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز مجمل القروض والسلفيات والتمويلات حسب القطاعات الاقتصادية

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٢,٢٠٠,٩١	**٢,١٤,١٨٤**	القروض الشخصية	**١,٠٠٦,٤٦١**	٨٤٧,٠٣٥
٨٨٧,٧٠١	**٩١٢,٩٢٣**	الإنشاءات	**٣٥١,٤٧٥**	٣٤١,٧٦٥
٦٧٤,٨٣٠	**٦٥٥,١٩٧**	تجارة الجملة والتجزئة وغيرها	**٢٥٢,٢٥١**	٢٥٩,٨١٠
١,٠٥٦,٥٠٩	**١,٢٢٢,٧٣٢**	الخدمات	**٤٧٠,٧٥١**	٤٠٦,٧٥٥
٨٩٦,٦١٠	**٩٨٩,٩٢٢**	المؤسسات المالية	**٣٨١,١٢٠**	٣٤٥,١٩٥
٣٨٦,٢٨٦	**٥٠٩,٢٠٠**	التصنيع	**١٩٦,٠٤٢**	١٤٨,٧٢٠
٢٨٣,١٧١	**٤٣٣,٢٣٧**	الكهرباء والغاز والمياه	**١٦٦,٧٩٦**	١٠٩,٠٢١
٧٥٢,٨٢٤	**٧٢٣,٩٥٦**	التعدين والمحاجر	**٢٧٨,٧٢٣**	٢٨٩,٨٣٧
٧٤٧,٦٤٠	**٩٢٠,٧٤٥**	النقل والاتصالات	**٣٥٤,٤٨٧**	٢٨٧,٨٤٢
٤٥,٦٥	**٩٠,٤٢٨**	الحكومة	**٣٤,٨١٥**	١٧,٣٥٠
١٨٤,٠٧٨	**٢٠٣,٧٣٢**	أخرى	**٧٨,٤٣٧**	٧٠,٨٧٠
٨,١١٤,٨٠٥	**٩,٢٧٦,٢٥٦**		**٣,٥٧١,٣٥٨**	٣,١٢٤,٢٠٠

٧ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي

وفقًا للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المستوى، إلخ) للحسابات وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

٧-١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – المبلغ المجمل وفقا للتصنيف وصافي المبلغ المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المجنبة المطلوبة وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	إحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني.	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
(أ)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)=(٤)+(٥)–(٦)	(٨)=(٣)–(٤)	(٩)=(٣)–(٦)
معياري	المرحلة الأولى	٣,٠٠٩,٢٥٦	٣٣,٧٧١	–	٨,٦٢٢	٢٥,١٤٩	٢,٩٧٥,٤٨٥	٣,٠٠٠,٦٣٤
	المرحلة الثانية	١٧٤,١٨٦	١,٩٥٥	–	٤,٩٢٠	(٢,٩٦٥)	١٧٢,٢٣١	١٦٩,٢٦٦
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٣,١٨٣,٤٤٢**	**٣٥,٧٢٦**	**–**	**١٣,٥٤٢**	**٢٢,١٨٤**	**٣,١٤٧,٧١٦**	**٣,١٦٩,٩٠٠**
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٢٤١,١٣٥	٢,٧٠٦	٩٤٨	٢٣,١٩٣	(١٩,٥٣٩)	٢٣٨,٤٢٩	٢١٧,٩٤٢
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٢٤١,١٣٥**	**٢,٧٠٦**	**٩٤٨**	**٢٣,١٩٣**	**(١٩,٥٣٩)**	**٢٣٨,٤٢٩**	**٢١٧,٩٤٢**
دون المعياري	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٣,٢٤٨	٨٠٦	٣٢	١,٤٢٤	(٥٨٦)	٢,٤٤٢	١,٨٢٤
الإجمالي الفرعي		**٣,٢٤٨**	**٨٠٦**	**٣٢**	**١,٤٢٤**	**(٥٨٦)**	**٢,٤٤٢**	**١,٨٢٤**
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٤,٢١٩	١,٦٣٣	٢١٧	١,٧٤٣	١٠٧	٢,٥٨٦	٢,٤٧٦
الإجمالي الفرعي		**٤,٢١٩**	**١,٦٣٣**	**٢١٧**	**١,٧٤٣**	**١٠٧**	**٢,٥٨٦**	**٢,٤٧٦**
خسارة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١٣٩,٣١٤	٩٨,٨٤٠	٢١,٤٣٩	٨٥,٠٩٥	٣٥,١٨٤	٤٠,٤٧٤	٥٤,٢١٩
الإجمالي الفرعي		**١٣٩,٣١٤**	**٩٨,٨٤٠**	**٢١,٤٣٩**	**٨٥,٠٩٥**	**٣٥,١٨٤**	**٤٠,٤٧٤**	**٥٤,٢١٩**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٥٦٠,٩٤٤	–	–	٣,٤	(٣,٤)	٥٦٠,٩٤٤	٥٦٠,٦٤٠
	المرحلة الثانية	٤٥,٦٧٦	–	–	١,٢١٤	(١,٢١٤)	٤٥,٦٧٦	٤٤,٤٦٢
	المرحلة الثالثة	٥٩٥	–	–	١٦٢	(١٦٢)	٥٩٥	٤٣٣
الإجمالي الفرعي		**٦٠٧,٢١٥**	**–**	**–**	**١,٦٨٠**	**(١,٦٨٠)**	**٦٠٧,٢١٥**	**٦٠٥,٥٣٥**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**٣,٥٧٠,٢٠٠**	**٣٣,٧٧١**	**–**	**٨,٩٢٦**	**٢٤,٨٤٥**	**٣,٥٣٦,٤٢٩**	**٣,٥٦١,٢٧٤**
	المرحلة الثانية	**٤٦٠,٩٩٧**	**٤,٦٦١**	**٩٤٨**	**٢٩,٣٢٧**	**(٢٣,٧١٨)**	**٤٥٦,٣٣٦**	**٤٣١,٦٧٠**
	المرحلة الثالثة	**١٤٧,٣٧٦**	**١٠١,٢٧٩**	**٢١,٦٨٨**	**٨٨,٤٢٤**	**٣٤,٥٤٣**	**٤٦,٠٩٧**	**٥٨,٩٥٢**
	الإجمالي	**٤,١٧٨,٥٧٣**	**١٣٩,٧١١**	**٢٢,٦٣٦**	**١٢٦,٦٧٧**	**٣٥,٦٧٠**	**٤,٠٣٨,٨٦٢**	**٤,٠٥١,٨٩٦**
	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	**١٠,٨٥٣,٤٣٧**	**٣٦٢,٨٨٥**	**٥٨,٧٩٦**	**٣٢٩,٠٣١**	**٩٢,٦٥٠**	**١٠,٤٩٠,٥٥٢**	**١٠,٥٢٤,٤٠٦**

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

٧ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

٧-٢ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	إحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
		﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف (٧)=(٤)+(٥)–	﷼ بالآلاف (٨)=(٣)–(٤)	﷼ بالآلاف (٩)=(٣)–(٦)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٦)	(٨)=(٣)–(٤)	(٩)=(٣)–(٦)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	٥٧,٥٧٤	٥٧٦	–	٤٨٣	٩٣	٥٦,٩٩٨	٥٧,٠٩١
	المرحلة الثانية	٢٤٨,٥٦٣	٢,٤٨٦	٩٤٨	٢١,١٨٨	(١٧,٧٥٤)	٢٤٦,٠٧٧	٢٢٧,٣٧٥
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٣٠٦,١٣٧**	**٣,٠٦٢**	**٩٤٨**	**٢١,٦٧١**	**(١٧,٦٦١)**	**٣٠٣,٠٧٥**	**٢٨٤,٤٦٦**
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٣٩,٩٣٥	٣١,٥٤٥	٤,٥٥٧	٢١,٧٣٠	١٤,٣٧٢	٨,٣٩٠	١٨,٢٠٥
الإجمالي الفرعي		**٣٩,٩٣٥**	**٣١,٥٤٥**	**٤,٥٥٧**	**٢١,٧٣٠**	**١٤,٣٧٢**	**٨,٣٩٠**	**١٨,٢٠٥**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**٥٧,٥٧٤**	**٥٧٦**	**–**	**٤٨٣**	**٩٣**	**٥٦,٩٩٨**	**٥٧,٠٩١**
	المرحلة الثانية	**٢٤٨,٥٦٣**	**٢,٤٨٦**	**٩٤٨**	**٢١,١٨٨**	**(١٧,٧٥٤)**	**٢٤٦,٠٧٧**	**٢٢٧,٣٧٥**
	المرحلة الثالثة	**٣٩,٩٣٥**	**٣١,٥٤٥**	**٤,٥٥٧**	**٢١,٧٣٠**	**١٤,٣٧٢**	**٨,٣٩٠**	**١٨,٢٠٥**
الإجمالي		**٣٤٦,٠٧٢**	**٣٤,٦٠٧**	**٥,٥٠٥**	**٤٣,٤٠١**	**(٣,٢٨٩)**	**٣١١,٤٦٥**	**٣٠٢,٦٧١**
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)		**٨٩٨,٨٨٨**	**٨٩,٨٨٧**	**١٤,٢٩٩**	**١١٢,٧٢٩**	**(٨,٥٤٥)**	**٨٠٩,٠٠١**	**٧٨٦,١٥٨**

*صافي المخصصات والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

٧-٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحمة على قائمة الدخل الشامل الآخر	١٥,٤٦٥	١٥,٤٦٥	–
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١٣٩,٧١١	١٢٦,٦٧٧	٣٥,٦٧٠
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٤,١١٪	٤,١١٪	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	١,٢٧٪	١,٦٣٪	–٠,٣٦٪

*لا تتضمن قواعد البنك المركزي العُماني إحتياطي الفوائد.

احتياطي الانخفاض في القيمة:

*وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

احتياطي خاص:

يتضمن مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد مخصصًا للقروض المعاد هيكلتها وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني. وبالمثل، بناءً على متطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم BSD/2017/BKUP/Bank&FLC's/467 بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧، يتعين على البنك إنشاء مخصص لبعض القروض المخصصة لحساب احتياطي خاص. بلغ الاحتياطي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٠,٢٩٨ مليون ﷼، أي ما يعادل ٠,٧٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٠,٢٩٨ مليون ﷼، أي ما يعادل ٠,٧٧ مليون دولار أمريكي).

٧ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

٧-٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – المبلغ المجمل وفقا للتصنيف وصافي المبلغ المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المجنبة المطلوبة وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	إحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف (٧)=(٤)+(٥)– (٦)	﷼ بالآلاف (٨)=(٣)–(٤)	﷼ بالآلاف (٩)=(٣)–(٦)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)			
معياري	المرحلة الأولى	٢,٥٢٨,٩٤١	٢٨,٥٣٨	–	٣,٦٦٥	٢٤,٨٧٣	٢,٥٠٠,٤٠٣	٢,٥٢٥,٢٧٦
	المرحلة الثانية	١٩١,٢٨٥	٢,١٥٨	–	٥,٤٨٠	(٣,٣٢٢)	١٨٩,١٢٧	١٨٥,٨٠٥
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		٢,٧٢٠,٢٢٦	٣٠,٦٩٦	–	٩,١٤٥	٢١,٥٥١	٢,٦٨٩,٥٣٠	٢,٧١١,٠٨١
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٢٧٤,٥٦٧	٣,٠٩٨	–	٢٥,٠٩١	(٢١,٩٩٣)	٢٧١,٤٦٩	٢٤٩,٤٧٦
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		٢٧٤,٥٦٧	٣,٠٩٨	–	٢٥,٠٩١	(٢١,٩٩٣)	٢٧١,٤٦٩	٢٤٩,٤٧٦
دون المعياري	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١,٢٧٠	٥٣١	٣٥	٥٨٠	(١٤)	٧٣٩	٦٩٠
الإجمالي الفرعي		١,٢٧٠	٥٣١	٣٥	٥٨٠	(١٤)	٧٣٩	٦٩٠
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٣٣,٩٧٥	١٥,٣٥٨	١,٤٥٥	١٥,٣٧٢	١,٤٤١	١٨,٦١٧	١٨,٦٠٣
الإجمالي الفرعي		٣٣,٩٧٥	١٥,٣٥٨	١,٤٥٥	١٥,٣٧٢	١,٤٤١	١٨,٦١٧	١٨,٦٠٣
خسارة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٩٤,١٦٢	٦٥,٦٤٩	١٣,٤٤٩	٥١,٧٣٢	٢٧,٣٦٦	٢٨,٥١٣	٤٢,٤٣٠
الإجمالي الفرعي		٩٤,١٦٢	٦٥,٦٤٩	١٣,٤٤٩	٥١,٧٣٢	٢٧,٣٦٦	٢٨,٥١٣	٤٢,٤٣٠
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٥٥٠,٧١٥	–	–	٢٦٧	(٢٦٧)	٥٥٠,٧١٥	٥٥٠,٤٤٨
	المرحلة الثانية	٥٤,٧١٣	–	–	١,٠٩٧	(١,٠٩٧)	٥٤,٧١٣	٥٣,٦١٦
	المرحلة الثالثة	١,٠٥٢	–	–	٢٤٠	(٢٤٠)	١,٠٥٢	٨١٢
الإجمالي الفرعي		٦٠٦,٤٨٠	–	–	١,٦٠٤	(١,٦٠٤)	٦٠٦,٤٨٠	٦٠٤,٨٧٦
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	٣,٠٧٩,٦٥٦	٢٨,٥٣٨	–	٣,٩٣٢	٢٤,٦٠٦	٣,٠٥١,١١٨	٣,٠٧٥,٧٢٤
	المرحلة الثانية	٥٢٠,٥٦٥	٥,٢٥٦	–	٣١,٦٦٨	(٢٦,٤١٢)	٥١٥,٣٠٩	٤٨٨,٨٩٧
	المرحلة الثالثة	١٣٠,٤٥٩	٨١,٥٣٨	١٤,٩٣٩	٦٧,٩٢٤	٢٨,٥٥٣	٤٨,٩٢١	٦٢,٥٣٥
	الإجمالي	٣,٧٣٠,٦٨٠	١١٥,٣٣٢	١٤,٩٣٩	١٠٣,٥٢٤	٢٦,٧٤٧	٣,٦١٥,٣٤٨	٣,٦٢٧,١٥٦
	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٩,٦٩٠,٠٧٧	٢٩٩,٥٦٤	٣٨,٨٠٣	٢٦٨,٨٩١	٦٩,٤٧٥	٩,٣٩٠,٥١٣	٩,٤٢١,١٨٦

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

٧ القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (تابع)

٧-٥ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	إحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)=(٤)+(٥)−(٦)	(٨)=(٣)−(٤)	(٩)=(٣)−(٦)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	٦,٥١٠	٤٢	–	٧٤	(٣٢)	٦,٤٦٨	٦,٤٣٦
	المرحلة الثانية	٢٨٤,١٥٤	١,٧٠٠	–	١٩,٠٩٥	(١٧,٣٩٥)	٢٨٢,٤٥٤	٢٦٥,٠٥٩
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		٢٩٠,٦٦٤	١,٧٤٢	–	١٩,١٦٩	(١٧,٤٢٧)	٢٨٨,٩٢٢	٢٧١,٤٩٥
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٤,٠٥٧	٣,٣٢٣	٨٢	٣,١٥٤	٢٥١	٧٣٤	٩٠٣
الإجمالي الفرعي		٤,٠٥٧	٣,٣٢٣	٨٢	٣,١٥٤	٢٥١	٧٣٤	٩٠٣
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	٦,٥١٠	٤٢	–	٧٤	(٣٢)	٦,٤٦٨	٦,٤٣٦
	المرحلة الثانية	٢٨٤,١٥٤	١,٧٠٠	–	١٩,٠٩٥	(١٧,٣٩٥)	٢٨٢,٤٥٤	٢٦٥,٠٥٩
	المرحلة الثالثة	٤,٠٥٧	٣,٣٢٣	٨٢	٣,١٥٤	٢٥١	٧٣٤	٩٠٣
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)		٢٩٤,٧٢١	٥,٠٦٥	٨٢	٢٢,٣٢٣	(١٧,١٧٦)	٢٨٩,٦٥٦	٢٧٢,٣٩٨
		٧٦٥,٥٠٩	١٣,١٥٥	٢١٣	٥٧,٩٨٣	(٤٤,٦١٥)	٧٥٢,٣٥٤	٧٠٧,٥٢٦

* صافي المخصصات والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

** يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المجنبة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الأرباح المحتجزة بعد خصم الضرائب.

٧-٦ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

** يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المجنبة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحمة على قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣,٤٢٨	١٣,٤٢٨	–
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١١٥,٣٣٢	١٠٣,٥٢٤	٢٦,٧٤٧
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٤,١٤٪	٤,١٤٪	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	١,٥٣٪	١,٩٦٪	–٠,٤٣٪

٨ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
٤٦,١٨٢	٥٤,٢٠٤	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠,٨٦٨	١٧,٧٨٠
١٤٦,٨٠٤	١٧٦,٧٣١	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٨,٠٤٢	٥٦,٥١٩
١٩٢,٩٨٦	٢٣٠,٩٣٥		٨٨,٩١٠	٧٤,٢٩٩
		استثمارات الديون:		
٥٤٥,٢٦٢	٦٦٤,٥٤٧	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٥٥,٨٥٠	٢٠٩,٩٢٧
١٦٥,٢١٣	٣٠٤,٠٢٨	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٧,٠٥١	٦٣,٦٠٧
٧١٠,٤٧٥	٩٦٨,٥٧٥		٣٧٢,٩٠١	٢٧٣,٥٣٤
٩٠٣,٤٦١	١,١٩٩,٥١٠	**إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية**	٤٦١,٨١١	٣٤٧,٨٣٣

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
		استثمارات أسهم:		
		أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
		استثمارات مدرجة – عُمان		
٤,٩٠٤	٦,٣٧٧	قطاع البنوك والإستثمار	٢,٤٥٥	١,٨٨٨
–	١,٨١٦	التصنيع	٦٩٩	–
٤,٩٠٤	٨,١٩٣		٣,١٥٤	١,٨٨٨
		استثمارات مدرجة – أجنبية		
٢٩,٩٨١	٢٧,٣٩٨	قطاع البنوك والاستثمار	١٠,٥٤٨	١١,٥٤٣
٤١٠	٩٧٩	التصنيع	٣٧٧	١٥٨
٤,٥٩٣	٥,٧٢٥	قطاع الخدمات	٢,٢٠٤	١,٧٦٨
٣٤,٩٨٤	٣٤,١٠٢		١٣,١٢٩	١٣,٤٦٩
		إستثمارات غير مدرجة – عُمان		
٦,٢٩٤	١١,٩٠٩	قطاع البنوك والإستثمار	٤,٥٨٥	٢,٤٢٣
٤٦,١٨٢	٥٤,٢٠٤		٢٠,٨٦٨	١٧,٧٨٠
		ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
		استثمارات مدرجة – عُمان		
٣٦,٧٣٥	٣٢,٥٩٠	قطاع البنوك والاستثمار	١٢,٥٤٧	١٤,١٤٢
٥٩,٥٣٥	٧٦,١١١	التصنيع	٢٩,٣٠٤	٢٢,٩٢٢
٤,٠٣٩	٢٣,٠١٦	قطاع الخدمات	٨,٨٦١	١,٥٥٥
١٠٠,٣٠٩	١٣١,٧١٧		٥٠,٧١٢	٣٨,٦١٩
		استثمارات مدرجة – أجنبية		
١٢,٥٣٠	١٤,٤٦٩	قطاع البنوك والاستثمار	٥,٥٧٠	٤,٨٢٤
٢,٨١٢	٣,٧٧٤	التصنيع	١,٤٥٣	١,٠٨٢
٧,٥٨٩	٧,١١٩	قطاع الخدمات	٢,٧٤١	٢,٩٢٢
١,٩٥٣	١,٨٣٩	العقارات	٧٠٨	٧٥٢
٢٤,٨٨٤	٢٧,٢٠١		١٠,٤٧٢	٩,٥٨٠
		إستثمارات غير مدرجة – عُمان		
٦,٨٨٧	٣,٥٨٢	قطاع البنوك والاستثمار	١,٣٧٩	٢,٦٥٢
١٢,٧٨٠	١١,١٥١	التصنيع	٤,٢٩٣	٤,٩٢٠
١,٢٧١	١,٢٧٠	قطاع الخدمات	٤٨٩	٤٨٩
٢٠,٩٣٨	١٦,٠٠٣		٦,١٦١	٨,٠٦١
		استثمارات غير مدرجة – أجنبية		
٦٧٣	١,٨١٠	قطاع البنوك والاستثمار	٦٩٧	٢٥٩
٦٧٣	١٧٦,٧٣١		٦٨,٠٤٢	٥٦,٥١٩
١٩٢,٩٨٦	٢٣٠,٩٣٥	**الإجمالي**	٨٨,٩١٠	٧٤,٢٩٩

٨ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
سندات تنمية حكوميّة	٤٣٤,٦٢٨	٣٨٢,٨٣٩
سندات حكومية	–	٢,٢٩
صكوك حكومية	٢٢٩,٩١٩	١٥٩,٧٩٤
	٦٦٤,٥٤٧	٥٤٥,٢٦٢
ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات مدرجة – عُمان		
سندات حكومية	١٢٨,٨١٤	٧٨,١٨٠
صكوك حكومية	٤٩,٥٢٢	٢,٢١٩
الخدمات	٣٩,٥٣٢	٤٧,٥٤٣
التصنيع	١٧,٨٢٩	٧,٢٩٦
البنوك والاستثمار	٣٨,٤٧٥	٢,٦٤٣
	٢٧٤,١٧٢	١٣٧,٨٨١
استثمارات مدرجة – أجنبية		
البنوك والاستثمار	٢٩,٨٥٦	٢٧,٣٣٢
	٢٩,٨٥٦	٢٧,٣٣٢
	٣٠٤,٠٢٨	١٦٥,٢١٣
إجمالي إستثمارات الديون	٩٦٨,٥٧٥	٧١٠,٤٧٥
	١,١٩٩,٥١٠	٩٠٣,٤٦١

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
سندات تنمية حكوميّة	١٦٧,٣٣١	١٤٧,٣٩٤
سندات حكومية	–	١,١٢
صكوك حكومية	٨٨,٥١٩	٦١,٥٢١
	٢٥٥,٨٥٠	٢٠٩,٩٢٧
ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات مدرجة – عُمان		
سندات حكومية	٤٩,٥٩٣	٣,١٠٠
صكوك حكومية	١٩,٦٦	٨٥٤
الخدمات	١٥,٢٢٠	١٨,٣٠٤
التصنيع	٦,٨٦٤	٢,٨٠٩
البنوك والاستثمار	١٤,٨١٣	١,٠١٧
	١٠٥,٥٥٦	٥٣,٠٨٤
استثمارات مدرجة – أجنبية		
البنوك والاستثمار	١١,٤٩٥	١٠,٥٢٣
	١١,٤٩٥	١٠,٥٢٣
	١١٧,٠٥١	٦٣,٦٠٧
إجمالي إستثمارات الديون	٣٧٢,٩٠١	٢٧٣,٥٣٤
	٤٦١,٨١١	٣٤٧,٨٣٣

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

٩ الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

	أراضي بالملكية الحرة	مبان	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	مركبات	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التكلفة:										
في ١ يناير ٢٠٢٥	١٠,٩١٢	١٤,٣٨٧	٦,٦١٠	١١,٧٣٥	١٤,٢٣٤	١٧٧	١,٧٥٧	٩,٤٤٣	٤,٥٩٤	٧٣,٨٤٩
إضافات	–	–	٧٢	٣٩٩	٢٠٤	–	٢٢	٣,٠٣٨	٤,٦٣٣	٨,٣٦٨
تحويلات	–	–	٦٢٧	١,٠٠٢	٢,٩٠٢	–	٦٩	–	(٤,٦٠٠)	–
استبعادات/ خردة	–	–	–	–	–	–	–	(١,٢٤٤)	–	(١,٢٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠,٩١٢	١٤,٣٨٧	٧,٣٠٩	١٣,١٣٦	١٧,٣٤٠	١٧٧	١,٨٤٨	١١,٢٣٧	٤,٦٢٧	٨٠,٩٧٣
الاستهلاك والإهلاك المتراكم:										
في ١ يناير ٢٠٢٥	–	٣,٢١٧	٣,٦٣٤	٥,٨٩٧	٧,٦٩١	١٢٧	٧٤٧	٤,١٠٠	–	٢٥,٤١٣
محمّل للسنة	–	٥٧٥	٤٩٩	١,١٠٧	١,٥٤٤	١٩	١٣٣	١,٥٠١	–	٥,٣٧٨
استبعادات/ خردة	–	–	–	–	–	–	–	(١,٢٠٥)	–	(١,٢٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	–	٣,٧٩٢	٤,١٣٣	٧,٠٠٤	٩,٢٣٥	١٤٦	٨٨٠	٤,٣٩٦	–	٢٩,٥٨٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥										
بالآلاف	١٠,٩١٢	١٠,٥٩٥	٣,١٧٦	٦,١٣٢	٨,١٠٥	٣١	٩٦٨	٦,٨٤١	٤,٦٢٧	٥١,٣٨٧
دولار أمريكي بالآلاف	٢٨,٣٤٢	٢٧,٥٢٠	٨,٢٤٨	١٥,٩٢٨	٢١,٠٥٣	٨٢	٢,٥١٣	١٧,٧٦٨	١٢,٠١٧	١٣٣,٤٧١

	أراضي بالملكية الحرة	مبان	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	مركبات	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التكلفة:										
في ١ يناير ٢٠٢٤	٧,٠٩١	١٤,٣٨٧	٥,١٢٧	٨,٢٤١	١٠,٩١٩	١٨٥	١,٥٤١	٧,٦٦٧	٧,٨٦١	٦٣,٠١٩
إضافات	٣,٨٢١	–	١٦٦	٣٩٨	٢٦٠	–	٢٥	٢,٦٩٠	٤,٥٦٧	١١,٩٢٧
تحويلات	–	–	١,٤٤١	٣,١٣٦	٣,٠٥٥	–	٢٠٢	–	(٧,٨٣٤)	–
استبعادات/ خردة	–	–	(١٢٤)	(٤٠)	–	(٨)	(١١)	(٩١٤)	–	(١,٠٩٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠,٩١٢	١٤,٣٨٧	٦,٦١٠	١١,٧٣٥	١٤,٢٣٤	١٧٧	١,٧٥٧	٩,٤٤٣	٤,٥٩٤	٧٣,٨٤٩
الاستهلاك والإهلاك المتراكم:										
في ١ يناير ٢٠٢٤	–	٢,٦٤٢	٣,٣١٣	٤,٩٧٧	٦,٨٠٢	١٠٧	٦٣٠	٣,٤١٧	–	٢١,٨٨٨
محمّل للسنة	–	٥٧٥	٤٤٠	٩٣٨	٨٨٩	٢٨	١٢٥	١,٣٣٤	–	٤,٣٢٩
استبعادات/ خردة	–	–	–	١٢	–	–	–	–		١٢
عقود إيجار منتهية/ معدلة خلال السنة	–	–	(١١٩)	(٣٠)	–	(٨)	(٨)	(٦٥١)	–	(٨١٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	–	٣,٢١٧	٣,٦٣٤	٥,٨٩٧	٧,٦٩١	١٢٧	٧٤٧	٤,١٠٠	–	٢٥,٤١٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤										
بالآلاف	١٠,٩١٢	١١,١٧٠	٢,٩٧٦	٥,٨٣٨	٦,٥٤٣	٥٠	١,٠١٠	٥,٣٤٣	٤,٥٩٤	٤٨,٤٣٦
دولار أمريكي بالآلاف	٢٨,٣٤١	٢٩,٠١٣	٧,٧٢٩	١٥,١٦٣	١٦,٩٩٥	١٣١	٢,٦٢٥	١٣,٨٧٨	١١,٩٣٣	١٢٥,٨٠٨

١٠ عقود الإيجار

استغل البنك العديد من مقرات الفرع على أساس الإيجار والتي تندرج تحت معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. تتراوح عقود الإيجار عادةً لفترة خمس إلى عشر سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض بشأن المدفوعات كل خمس سنوات لعكس إيجارات السوق. وبالمثل، أخذ البنك بعض المعدات المكتبية (الطابعات) على أساس الإيجار والتي تكون قصيرة الأجل بطبيعتها / عقود إيجار لبنود منخفضة القيمة. لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار هذه. فيما يلي الإفصاح عن عقود الإيجار التي يكون البنك مستأجرًا لها.

١- أصول حق الاستخدام

يتم عرض أصول حق الاستخدام المتعلقة بالفرع المستأجر ومباني المكاتب ضمن الممتلكات والمعدات. راجع إيضاح ٩ للحصول على التقسيم المفصل لتلك الأصول.

٢- مبالغ مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف	التفاصيل	٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٥١٥	**٦٩٦**	فوائد على التزامات الإيجار	**٢٦٨**	١٩٨
٥٥٦	**٦٢٧**	مصروفات متعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل	**٢٤١**	٢١٤
٦٥	**١٧١**	مصروفات متعلقة بإيجارات الأصول منخفضة القيمة	**٦٦**	٢٥
١,١٣٦	**١,٤٩٤**	الإجمالي	**٥٧٥**	٤٣٧

٣- مبالغ مدرجة في قائمة التدفقات النقدية

راجع قائمة التدفقات النقدية للدفعات مقابل التزامات الإيجار في ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

٤- التزامات الإيجار

راجع الإيضاح ٣٥-٢-٢ لتحليل استحقاق الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١١ الضريبة

أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
١٦,٢٩٢	**١٧,٢٦٤**	ضريبة جارية	**٦,٦٤٦**	٦,٢٧٢
١,٤٢١	**٩١٣**	ضريبة مؤجلة	**٣٥٢**	٥٤٧
١٧,٧١٣	**١٨,١٧٧**		**٦,٩٩٨**	٦,٨١٩

ب) التزام الضريبة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
		ضريبة جارية		
١٦,٢٩٢	**١٧,٢٦٤**	– السنة الحالية	**٦,٦٤٦**	٦,٢٧٢
١٦,٢٨٤	**٢٤,٦٧٧**	– السنوات السابقة	**٩,٥٠١**	٦,٢٧٠
٣٢,٥٧٦	**٤١,٩٤١**		**١٦,١٤٧**	١٢,٥٤٢

١١ الضريبة (تابع)

ج) التزام الضريبة المؤجلة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
(١,٥٨٧)	**(٣,٠٠٨)**	في ١ يناير	**(١,١٥٨)**	(٦١١)
(١,٤٢١)	**(٩١٣)**	محمل خلال العام	**(٣٥٢)**	(٥٤٧)
(٣,٠٠٨)	**(٣,٩٢١)**	في ٣١ ديسمبر	**(١,٥١٠)**	(١,١٥٨)

د) الحركة في التزام الضريبة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٣٣,٣٥٢	**٣٢,٥٧٦**	في ١ يناير	**١٢,٥٤٢**	١٢,٨٤٠
١٧,٧١٣	**١٨,١٧٧**	محمَّل للسنة	**٦,٩٩٨**	٦,٨١٩
(١٨,٤٨٩)	**(١٠,٤٢١)**	دفعات خلال السنة	**(٤,٠١٠)**	(٧,١١٧)
–	**١,٦٠٩**	رصد مخصص إضافي	**٦١٧**	–
٣٢,٥٧٦	**٤١,٩٤١**	في ٣١ ديسمبر	**١٦,١٤٧**	١٢,٥٤٢

هـ) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠٢٥ حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ١٥٪ (٢٠٢٤: ١٥٪)على الأرباح الخاضعة للضريبة.

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
١٢٥,٩٢٣	**١٣٨,٤٩٢**	الأرباح المحاسبية للسنة	**٥٣,٣٢٠**	٤٨,٤٨١
١٨,٨٨٩	**٢٠,٧٧٤**	ضريبة محملة بنسبة ١٥٪ على الربح المحاسبي	**٧,٩٩٨**	٧,٢٧٢
		زائداً/ (ناقصاً) الآثار الضريبية لـ:		
(٣,٨٧٧)	**(٣,٠١٧)**	إيرادات غير خاضعة للضريبة	**(١,١٦٢)**	(١,٤٩٣)
١٢٠	**٢٦٠**	مصروفات/ (إيرادات) غير قابلة للخصم	**١٠٠**	٤٦
٢,٥٨١	**١٦٠**	أخرى	**٦٢**	٩٩٤
١٧,٧١٣	**١٨,١٧٧**	مصروف الضريبة	**٦,٩٩٨**	٦,٨١٩

إن معدل الضريبة الفعلي للبنك لسنة ٢٠٢٥ هو ١٣,١٢٪ (٢٠٢٤: ١٤,٠٧٪)

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك من قبل جهاز الضرائب حتى سنة ٢٠٢١. وقد قدم البنك بالفعل إعتراضاً لدى السلطات الضريبية لعدم السماح بالفائدة على السندات الدائمة من الفئة ١ لسنتي الربط الضريبي ٢٠١٨ و ٢٠٢٠. يرى البنك أنّ الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة ليست جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٢ أصول أخرى

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٤١,٨٣٦	**٣٠,٤٩٣**	أوراق القبول	**١١,٧٤٠**	١٦,١٠٧
٩,٤٢٠	**١٥,٢٩١**	لمدفوعات المسبقة والمستحقات الأخرى	**٥,٨٨٧**	٣,٦٢٧
٢,٠٧١	**٨٦٤**	فائدة وربح مدين	**٣٣٣**	٧٩٧
٩,١٤٩	**٦٧٦**	مشتقات – إدراج الأثر الإيجابي للسوق (إيضاح ٣٤)	**٢٦٠**	٣,٥٢٢
١١,٦٧٩	**١٧,٦٥٥**	مديونيات أخرى	**٦,٧٩٨**	٤,٤٩٥
(١٣٨)	**(٢٢٦)**	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	**(٨٧)**	(٥٣)
٧٤,٠١٧	**٦٤,٧٥٣**		**٢٤,٩٣١**	٢٨,٤٩٦

١٣ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٨٧٧,٧٩٧	**٦٤٥,٥٧٤**	إيداعات بين البنوك	**٢٤٨,٥٤٦**	٣٣٧,٩٥٢
١٥,٥٣٠	**١٦,٢٧٦**	أرصدة بنوك أخرى (فوسترو)	**٦,٢٦٦**	٥,٩٧٩
٨٩٣,٣٢٧	**٦٦١,٨٥٠**		**٢٥٤,٨١٢**	٣٤٣,٩٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لا توجد إقتراضات بموجب إتفاقيات شراء.

١٤ ودائع العملاء

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
		الصيرفة التقليدية		
٢,٨٦٥,٦٨٤	**٣,٤٠٧,٦٣٠**	ودائع لأجل	**١,٣١١,٩٣٨**	١,١٠٣,٢٨٨
١,٧٦٠,٣٧٧	**١,٤٦٠,٥٢٠**	ودائع تحت الطلب	**٥٦٢,٣٠٠**	٦٧٧,٧٤٥
٧٣٦,٥٩٢	**٩٧٢,٢٠٥**	ودائع توفير	**٣٧٤,٢٩٩**	٢٨٣,٥٨٨
٥,٣٦٢,٦٥٣	**٥,٨٤٠,٣٥٥**		**٢,٢٤٨,٥٣٧**	٢,٠٦٤,٦٢١
		الصيرفة الإسلامية		
٧٩٧,٧٩٢	**٨١٥,٥٨٣**	ودائع لأجل	**٣١٤,٠٠٠**	٣٠٧,١٥٠
٥٥٠,٦١٦	**١,٠٥٦,٦٧٧**	ودائع تحت الطلب	**٤٠٦,٨٢١**	٢١١,٩٨٧
٤٦٤,٩٥٨	**٤٨٨,٧٦٥**	ودائع توفير	**١٨٨,١٧٤**	١٧٩,٠٠٩
١,٨١٣,٣٦٦	**٢,٣٦١,٠٢٥**		**٩٠٨,٩٩٥**	٦٩٨,١٤٦
٧,١٧٦,٠١٩	**٨,٢٠١,٣٨٠**		**٣,١٥٧,٥٣٢**	٢,٧٦٢,٧٦٧

١٥ أموال مقترضة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
–	**١٠٠,٠٠٠**	المؤسسات المالية	**٣٨,٥٠٠**	–

تشمل الأموال المقترضة قروضًا غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسة مالية أجنبية. وتتضمن الشروط المالية لهذا الاقتراض شرط الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال، بالإضافة إلى شروط أخرى يتعين على البنك الالتزام بها، والتي تم الوفاء بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٦ التزامات أخرى

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٤١,٨٨٨	**٣٠,٤٩٣**	أوراق القبول	**١١,٧٤٠**	١٦,١٢٧
٧٠,٩٩٥	**٨٢,٧٨٦**	فائدة وربح دائن	**٣١,٨٧٣**	٢٧,٣٣٣
٢٩,٣٦٦	**١٧,٤٠٢**	مصروفات مستحقة	**٦,٧٠٠**	١١,٣٠٦
١٢,٣٣٠	**١٦,٢٣٠**	التزام الإيجار	**٦,٢٤٩**	٤,٧٤٧
١١,٤٨٣	**١٣,٥٧٣**	التزامات متعلقة بالموظفين	**٥,٢٢٦**	٤,٤٢١
٤٦٨	**٧٠٤**	مشتقات – إدراج الأثر السلبي للسوق (إيضاح ٣٤)	**٢٧١**	١٨٠
٣,٨١٨	**٣,٨٤٦**	مخصص انخفاض القيمة لبنود خارج الميزانيّة العموميّة	**١,٤٨١**	١,٤٧٠
٥,٨٥١	**٣,٩٢٢**	التزام الضريبة المؤجلة	**١,٥١٠**	٢,٢٥٣
٤,٥٩٧	**٥,٠٢٣**	ودائع مستحقة	**١,٩٣٤**	١,٧٧٠
٤,٦٤٩	**٥,٩٤٥**	رسوم أعمال غير محققة	**٢,٢٨٩**	١,٧٩٠
٥,٨١٠	**١٦,٠٠٢**	شيك مستحق لمدير	**٦,١٦١**	٢,٢٣٧
١٠,٤٨٣	**١٢,٩٠٦**	أخرى	**٤,٩٦٧**	٤,٠٣٥
٢٠١,٧٣٨	**٢٠٨,٨٣٢**		**٨٠,٤٠١**	٧٧,٦٦٩

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

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٢,٧٣٩	**٢,٧٩٥**	في ١ يناير	**١,٠٧٧**	١,٠٥٥
٢٠٠	**١,١٦٩**	مكوّن خلال السنة (إيضاح ٢٨)	**٤٥٠**	٧٧
(١٤٤)	**(١,١٧٤)**	دفعات خلال السنة	**(٤٥٢)**	(٥٥)
٢,٧٩٥	**٢,٧٩٠**	في ٣١ ديسمبر	**١,٠٧٦**	١,٠٧٧

وفقًا لتوجيهات هيئة الخدمات المالية، يتعين تحويل مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوعة المستحقة منذ أكثر من سبعة أشهر إلى «صندوق أمانات المستثمرين» الذي أنشأته هيئة الخدمات المالية. وخلال السنة، تم تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة قدرها ٠,٠٠٦ مليون ﷼ إلى «صندوق أمانات المستثمرين» (٢٠٢٤: ٠,٠٠٧ مليون ﷼).

١٧ رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) منها ٢,٧٠٦,٨٠٠,٣٢٣ سهم تم إصدارها ودفعها بالكامل – ١,٩٤٩,٦٥٧,٤٦٦ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد و٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بسعر ١٢٥ بيسة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٣٤٩,٦٥٧,٤٦٦ سهم تم إصدارها ودفعها بالكامل).

ديوان شؤون البلاط السلطاني وشركة الحصن للإستثمار ش.م.ع.م وصندوق الحماية الإجتماعية هم المساهمون اللذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، بلغت مساهمة ديوان شؤون البلاط السلطاني ٤٧٣,٦٩٠,٠٤٦ سهماً بما يعادل نسبة ١٧,٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لاشيء) وبلغت مساهمة شركة الحصن للإستثمار ش.م.ع.م ٣٥٧,٠٧٦,٣٢٥ سهماً بما يعادل نسبة ١٣,١٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٥٧,٠٧٦,٣٢٥ سهماً بما يعادل نسبة ١٥,٢٠٪) وبلغت مساهمة صندوق الحماية الإجتماعية ٢٧٦,٩٤٢,٨٤٥ سهماً بما يعادل نسبة ٢٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٥٦,٤٩١,٥٥٠ سهماً بما يعادل ١٠,٩٢٪).

في ٤ فبراير ٢٠٢٥، والحاقاً لنهاية فترة التقرير، باع البنك الأهلي المتحد – البحرين كامل حصته البالغة ٣٥٪ إلى عدة مساهمين. وبعد هذه المعاملة، ظلت مساهمة ديوان شؤون البلاط السلطاني ثابتة عند نسبة ١٧,٥٪.

في أغسطس ٢٠٢٥، أكمل البنك بنجاح إصدار ٣٥٧,١٤٢,٨٥٧ سهماً بمبلغ ٥٠ مليون ﷼، ونتيجة لذلك إرتفع رأسمال البنك إلى ٢٩٤,٩٦٦ مليون ﷼.

١٨ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُماني لسنة ٢٠١٩، يحول ١٠٪ من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني. يمكن للبنك أن يقرر وقف التحويل السنوي عندما يساوي إجمالي الاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تم تحويل ٤,١٣٢ مليون ﷼ أي ما يعادل ١٢,٠٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,١٦٦ مليون ﷼ أي ما يعادل ١٠,٨٢ مليون دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بقيمة ١٢ بيسة للسهم ٦ بيسة للسهم كتوزيعات أرباح نقدية و ٦ بيسة للسهم في شكل سندات إلزامية قابلة للتحويل) والتي تخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع العام السنوي المقبل (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: توزيع أرباح نقدية بواقع ٥ بيسة للسهم كتوزيعات أرباح نقدية و٥ بيسة للسهم في شكل سندات إلزامية قابلة للتحويل). تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠٢٤ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي وتم دفعها في سنة ٢٠٢٥.

٢٠ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	**٤٩٥,٨٠٣**	٤٦٥,٨٨٦

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	**١٩٠,٨٨٤**	١٧٩,٣٦٦

في أغسطس ٢٠٢٢ ، قام البنك بجمع رأس المال الإضافي من الفئة ١ بقيمة ٧٥ مليون ﷼ وفقًا لقواعد بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني من خلال إصدار سندات إضافية دائمة غير مضمونة وغير قابلة للتحويل من الفئة ١. ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في ١١ أغسطس ٢٠٢٧ («تاريخ الاستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. تحمل هذه السندات فائدة على قيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪ سنوياً.

في ديسمبر ٢٠٢٣، قام البنك بجمع رأس المال الإضافي من الفئة ١ بقيمة ٥٤ مليون ﷼ وفقًا لقواعد بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني من خلال إصدار سندات إضافية دائمة غير مضمونة وغير قابلة للتحويل من الفئة ١. ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره المطلق في ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٨ («تاريخ الاستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. استرد البنك رأس المال الإضافي من الفئة ١ بقيمة ٥٤ مليون ﷼ الصادر في ديسمبر ٢٠١٨ بما يتماشى مع شروط وأحكام السندات. تحمل هذه السندات فائدة على قيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪ سنوياً.

في يونيو ٢٠٢٤، مارس البنك خيار الشراء للسندات الثانوية الدائمة من الفئة الأولى بقيمة ٢٠ مليون ﷼ والتي أصبحت مستحقة في ١٣ يونيو ٢٠٢٤. تم استبدال هذا لاحقًا بإصدار إضافي قدره ٤٠ مليون ﷼ وفقًا لقواعد بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني. ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره المطلق في ٢٧ يونيو ٢٠٢٩ («تاريخ الإستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. تحمل هذه السندات فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٢٥٪ سنوياً.

٢٠ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١ (تابع)

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

في أبريل ٢٠٢٤، أصدر البنك سندات إلزامية قابلة للتحويل بقيمة ١٠٣,٦٦١,٣٥٩ بسعر ١٠٢ بيسة (بما في ذلك مصاريف الإصدار بقيمة ٢ بيسة لكل بنك تجاري) والتي تمت الموافقة عليها من قبل البنك المركزي العماني ومجلس الإدارة والمساهمين في الجمعية العمومية السنوية. ستحمل السندات الإلزامية القابلة للتحويل قسيمة سنوية بنسبة ٦٪ تدفع بشكل نصف سنوي. سيتم بشكل إلزامي تحويل السندات الإلزامية القابلة للتحويل إلى أسهم عادية جديدة في السنة الثانية للإصدار ، بسعر تحويل تعاقدي ثابت قدره ١٤٥ بيسة لكل سهم عادي جديد.

قد يختار البنك وفقًا لتقديره المطلق عدم توزيع الفائدة على هذه السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١، ولا يعتبر هذا حدثًا من حالات العجز عن السداد. وإذا لم يدفع البنك فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١ في تاريخ دفع الفائدة ذي الصلة، فلن يكون على البنك أي التزام بسداد أي مدفوعات لاحقة فيما يتعلق بأي مبلغ فائدة غير مدفوع. وإذا لم يتم دفع الفائدة كنتيجة لحدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد، فعندئذٍ من تاريخ حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد («تاريخ إيقاف توزيعات الأرباح»)، لن يقوم البنك، طالما بقيت السندات مستحقة، بالإعلان عن أي توزيع أو توزيعات أرباح أو سداد أي مدفوعات أخرى، وسوف يضمن عدم سداد أي توزيع أو توزيع أرباح أو سداد مدفوعات أخرى، على الأسهم العادية للبنك أو تصنيف الأسهم المبتدئة أو المتكافئة مع أوراق رأس المال ذات الفئة ١ ما لم يسدد البنك دفعات الفائدة لمرة واحدة بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة ١. تسمح أوراق رأس المال من الفئة ١ أيضًا للبنك بتخفيض (كليًا أو جزئيًا) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في ظل ظروف معينة.

بالإضافة إلى ذلك، وخلال ابريل ٢٠٢٥، تم إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل بقيمة ١١٥,١٧٩,٢٨٧ بنفس الشروط والتي سوف يتم تحويلها إلى أسهم عادية جديدة في ابريل ٢٠٢٧.

تشكل هذه الأوراق المالية جزءًا من رأسمال البنك من الفئة ١ وتتوافق مع لوائح بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (ب م ١١١٤).

٢١ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
صافي الأصول	**١,١٦٩,٨٦٤**	٩٨٣,٥١٤
أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في ٣١ ديسمبر	**٢,٧٠٦,٨٠٠**	٢,٣٤٩,٦٥٧
صافي قيمة الأصل للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيسة)	**٤٣**	٤٢

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
صافي الأصول	**٤٥٠,٣٩٨**	٣٧٨,٦٥٣
أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في ٣١ ديسمبر	**٢,٧٠٦,٨٠٠**	٢,٣٤٩,٦٥٧
صافي قيمة الأصل للسهم الواحد (سنت أمريكي/ بيسة)	**١٦٦**	١٦١

٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
ضمانات مالية	**٤١٩,٣٣١**	٣٣٢,٩٤٣
اعتمادات مستندية	**١٤٩,٧٢١**	١٦٠,٠٩٩
ارتباطات قروض	**١٩١,٢٦٠**	١٢٦,٧٨٧
ارتباطات رأسمالية	**٦,٧٧٦**	١١,٦٥٣
	٧٦٧,٠٨٨	٦٣١,٤٨٢

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
ضمانات مالية	**١٦١,٤٤٢**	١٢٨,١٨٣
اعتمادات مستندية	**٥٧,٦٤٢**	٦١,٦٣٨
ارتباطات قروض	**٧٣,٦٣٥**	٤٨,٨١٣
ارتباطات رأسمالية	**٢,٦٠٩**	٤,٤٨٦
	٢٩٥,٣٢٨	٢٤٣,١٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، صدرت ضمانات بمبلغ ٠,١١٠ مليون ﷼ بما يعادل ٠,٢٩ مليون دولار أمريكي مقابل ضمانات متبادلة من بنوك أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,١١٨ مليون ﷼ بما يعادل ٠,٣١ مليون دولار أمريكي).

القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

٢٣ إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٣٧٢,٥٢٧	**٣٨٣,٥٧٤**	قروض وسلفيات	**١٤٧,٦٧٦**	١٤٣,٤٢٣
٢٨,٩٥٨	**٣١,٦٣٩**	استثمارات	**١٢,١٨١**	١١,١٤٩
٤,٣١٩	**٣,١٢٢**	مستحق من البنوك	**١,٢٠٢**	١,٦٦٣
٤٠٥,٨٠٤	**٤١٨,٣٣٥**		**١٦١,٠٥٩**	١٥٦,٢٣٥
٩٤,٧٤١	**١٠٨,٢٦٨**	تمويل إسلامي	**٤١,٦٨٣**	٣٦,٤٧٥
١,٩٦٠	**١١,٣٠٤**	استثمار إسلامي ومستحقات من بنوك	**٤,٣٥٢**	٤,٢٢٠
١٠٥,٧٠١	**١١٩,٥٧٢**		**٤٦,٠٣٥**	٤٠,٦٩٥
٥١١,٥٠٥	**٥٣٧,٩٠٧**	**الإجمالي**	**٢٠٧,٠٩٤**	١٩٦,٩٣٠

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

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
١٦٨,٤٢٣	**١٦١,٩١٩**	ودائع لأجل	**٦٢,٣٣٩**	٦٤,٨٤٣
٦٨,٢٦٢	**٦٧,٩٤٨**	ودائع تحت الطلب وودائع توفير	**٢٦,١٦٠**	٢٦,٢٨١
٥,٠٩٦	**٣,٨٦٨**	اقتراضات	**١,٤٨٩**	١,٩٦٢
١٢,٨٥٧	**١٠,٥٥٦**	إيداعات بين البنوك	**٤,٠٦٤**	٤,٩٥٠
٢٥٤,٦٣٨	**٢٤٤,٢٩١**		**٩٤,٠٥٢**	٩٨,٠٣٦
٦٤,٦٦٨	**٧٣,٩٥٦**	ودائع العملاء الإسلامية	**٢٨,٤٧٣**	٢٤,٨٩٧
٢٤٧	**٢٠٨**	اقتراضات مشتركة بين البنوك الإسلامية	**٨٠**	٩٥
٦٤,٩١٥	**٧٤,١٦٤**		**٢٨,٥٥٣**	٢٤,٩٩٢
٣١٩,٥٥٣	**٣١٨,٤٥٥**	**الإجمالي**	**١٢٢,٦٠٥**	١٢٣,٠٢٨

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
(٢٩٩)	**٥٧**	ربح من بيع استثمارات، بالصافي	**٢٢**	(١١٥)
١٧,٢١٠	**١٢,٦١٨**	ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	**٤,٨٥٨**	٦,٦٢٦
٩,٦١٨	**١٤,٣٦٦**	إيرادات توزيعات الأرباح	**٥,٥٣١**	٣,٧٠٣
١٧,١٦٩	**٧,٦٤٤**	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	**٢,٩٤٣**	٦,٦١٠
–	**٤,٦٤٤**	أخرى	**١,٧٨٨**	–
٤٣,٦٩٨	**٣٩,٣٢٩**		**١٥,١٤٢**	١٦,٨٢٤

تشمل الإيرادات الأخرى مبلغ مطالبة التأمين المستلم من خبير تقييم الخسائر والمتعلق بمطالبة تم تقديمها خلال عام ٢٠٢٤

٢٦ فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	الخدمات المصرفية للأفراد بالآلاف	**الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار** بالآلاف	**الإجمالي** بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار بالآلاف	الإجمالي بالآلاف
فصل الإيرادات						
رسوم الخدمات	**١,٦٩١**	**٨٠٠**	**٢,٤٩١**	١,٤٩٦	٨٣٨	٢,٣٣٤
إيرادات الرسوم	**٥,٤٢٨**	**١١,١٥٠**	**١٦,٥٧٨**	٣,٦٧٢	١٢,١٥٣	١٥,٨٢٥
إيرادات العمولات	**١١٨**	**١,٨٥٧**	**١,٩٧٥**	١٦٣	١,٥٧٦	١,٧٣٩
إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات	**٧,٢٣٧**	**١٣,٨٠٧**	**٢١,٠٤٤**	٥,٣٣١	١٤,٥٦٧	١٩,٨٩٨
مصروفات الرسوم	**(٢,٩٢١)**	**–**	**(٢,٩٢١)**	(٢,٣١٩)	–	(٢,٣١٩)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**٤,٣١٦**	**١٣,٨٠٧**	**١٨,١٢٣**	٣,٠١٢	١٤,٥٦٧	١٧,٥٧٩

	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
فصل الإيرادات						
رسوم الخدمات	**٤,٣٩٢**	**٢,٠٧٨**	**٦,٤٧٠**	٣,٨٨٦	٢,١٧٧	٦,٠٦٣
إيرادات الرسوم	**١٤,٠٩٩**	**٢٨,٩٦١**	**٤٣,٠٦٠**	٩,٥٣٨	٣١,٥٦٥	٤١,١٠٣
إيرادات العمولات	**٣٠٨**	**٤,٨٢٢**	**٥,١٣٠**	٤٢٤	٤,٠٩٢	٤,٥١٦
إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات	**١٨,٧٩٩**	**٣٥,٨٦١**	**٥٤,٦٦٠**	١٣,٨٤٨	٣٧,٨٣٤	٥١,٦٨٢
مصروفات الرسوم	**(٧,٥٨٧)**	**–**	**(٧,٥٨٧)**	(٦,٠٢٣)	–	(٦,٠٢٣)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**١١,٢١٢**	**٣٥,٨٦١**	**٤٧,٠٧٣**	٧,٨٢٥	٣٧,٨٣٤	٤٥,٦٥٩

٢٧ صافي انخفاض قيمة الأصول المالية

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
		صافي تكلفة انخفاض القيمة		
(١٦٣)	**٨٣**	مستحق من البنوك	**٣٢**	(٦٣)
٤٨,٠٥٤	**٥٩,٩٦٢**	قروض وسلفيات وتمويلات (صافي من المبالغ المستردة)	**٢٣,٠٨٦**	١٨,٥٠٢
(٣٦)	**٥**	استثمارات في أوراق مالية	**٢**	(١٤)
٢٢	**٨٨**	أصول أخرى	**٣٤**	٩
(٥٩٧)	**٢١**	ارتباطات قروض وضمانات مالية	**٨**	(٢٣٠)
(٥٦٢)	**–**	استرداد قروض مشطوبة سابقاً	**–**	(٢١٦)
٤٦,٧١٨	**٦٠,١٥٩**		**٢٣,١٦٢**	١٧,٩٨٨
(١١,٨٤٢)	**(١٩,٩٩٠)**	ناقصاً: فوائد مجنية خلال الفترة	**(٧,٦٩٧)**	(٤,٥٦٠)
٣٤,٨٧٦	**٤٠,١٦٩**		**١٥,٤٦٥**	١٣,٤٢٨

٢٨ مصروفات الموظفين

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٦١,٩١٤	**٦٤,٦٦٨**	رواتب وبدلات	**٢٤,٨٩٧**	٢٣,٨٣٧
٤,٨٦٠	**٣,٥٣٠**	تكاليف أخرى للموظفين	**١,٣٥٩**	١,٨٧١
٥,١٥١	**٥,٩٤٨**	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية	**٢,٢٩٠**	١,٩٨٣
٢٠٠	**١,١٦٩**	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)	**٤٥٠**	٧٧
٧٢,١٢٥	**٧٥,٣١٥**		**٢٨,٩٩٦**	٢٧,٧٦٨

٢٩ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٣٢,٦٥٧	**٣٣,٢٢٣**	تكاليف تشغيل وإدارة	**١٢,٧٩١**	١٢,٥٧٣
٣,٥٩٧	**٣,٧٨٢**	تكاليف إشغال	**١,٤٥٦**	١,٣٨٥
٨٨٦	**٩٠٤**	مصروفات متعلقة باجتماعات مجلس الإدارة	**٣٤٨**	٣٤١
٣٧,١٤٠	**٣٧,٩٠٩**		**١٤,٥٩٥**	١٤,٢٩٩

٣٠ ربحيّة السهم الواحد الأساسيّة والمعدّلة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
١٠٨,٢١٠	**١٢٠,٣١٥**	ربح السنة	**٤٦,٣٢٢**	٤١,٦٦٢
(٣١,٧٤١)	**(٣٥,١٧٨)**	ناقصًا: فائدة رأس المال الإضافي الفئة ١ المدفوعة خلال السنة	**(١٣,٥٤٣)**	(١٢,٢٢٠)
٧٦,٤٦٩	**٨٥,١٣٧**	**الربح المنسوب إلى حقوق المساهمين**	**٣٢,٧٧٩**	٢٩,٤٤٢
٢,٣٤٩,٦٥٧	**٢,٧٠٦,٨٠٠**	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لربحية السهم الواحد الأساسية (بالآلاف)	**٢,٧٠٦,٨٠٠**	٢,٣٤٩,٦٥٧
٢,٤٥٣,٣١٩	**٢,٨٥٧,٧٢٥**	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة لربحية السهم الواحد المعدلة (بالآلاف)	**٢,٨٥٧,٧٢٥**	٢,٤٥٣,٣١٩
٣	**٣**	ربحية السهم الواحد الأساسية (سنت / بيسة)	**١٢**	١٣
٣	**٣**	ربحية السهم الواحد المعدلة (سنت / بيسة)	**١٢**	١٢

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

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٥,٤٩٩	**٥,٩٩٢**	القروض والسلفيات والتمويلات، إجمالي	**٢,٣٠٧**	٢,١١٧
٣,٢٦٥	**٣,٨٤٠**	– مضمونة	**١,٤٧٩**	١,٢٥٧
٢,٢٣٤	**٢,١٥٠**	– غير مضمونة	**٨٢٨**	٨٦٠
٧,٦٩٤	**٩,٠٣٦**	ودائع العملاء	**٣,٤٧٩**	٢,٩٦٢
		كبار المساهمين والشركة الأم والشركات التابعة لها		
٣,٠٥٥	**١,٨٥٥**	مستحق من البنوك	**٧١٤**	١,١٧٦
		أصول أخرى		
٩٩٧	**–**	– القيمة العادلة للمقايضات	**–**	٣٨٤
٢,١٨٤	**٢,٥١٩**	مستحق إلى البنوك	**٩٧٠**	٨٤١
		الصندوق الاستثماري للبنك		
٦٨٨	**٧١٤**	استثمارات أوراق مالية	**٢٧٥**	٢٦٥

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

تم إدراج بيان استحقاق ومخاطر معدلات الفائدة ذات الصلة في الإيضاح ٣٥–٢–٢ والإيضاح ٣٥–٣–٢ على التوالي.

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

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٥١٧	**٤٠٥**	إيرادات الفوائد	**١٥٦**	١٩٩
٣٠٩	**٣٠٦**	مصروفات الفوائد	**١١٨**	١١٩
٧٧٩	**٧٧٩**	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	**٣٠٠**	٣٠٠
١٠٥	**١٢٢**	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	**٤٧**	٤١
٨٠	**٨٠**	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية	**٣١**	٢١
		كبار المساهمين والشركة الأم والشركات التابعة لها		
١,٦٧٨	**–**	خسارة القيمة العادلة من مقايضات معدل الفائدة	**–**	٦٤٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار ضمانات للمستفيدين نيابةً عن طرف ذو علاقة بقيمة ٠,١١٠ مليون ﷼ أي ما يعادل ٠,٢٨٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,١١٨ مليون ﷼ أي ما يعادل ٠,٣٠٧ مليون دولار أمريكي).

تتكون الإدارة العليا من ٥ أعضاء (٢٠٢٤: ٥ أعضاء) من لجنة الإدارة. بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة خلال العام ٢,٠٣٣ مليون ﷼ لعام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٧٤٥ مليون ﷼).

٣٢ تصنيف الأدوات المالية

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

التفاصيل	إيضاح	٢٠٢٥				
		التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	١٤٠,٠٣١	–	–	–	١٤٠,٠٣١
مستحق من البنوك	٦	٦٤,١٥٣	–	–	–	٦٤,١٥٣
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٧	٣,٤٤٦,٣٦١	–	–	–	٣,٤٤٦,٣٦١
استثمارات في أوراق مالية	٨	–	١١٧,٠٥١	٦٨,٠٤٢	٢٧٦,٧١٨	٤٦١,٨١١
أصول أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٢	١٢,٠٧٢	–	–	–	١٢,٠٧٢
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	١٨٣	١٨٣
مشتقات – إدراج الأثر الإيجابي للسوق		–	٧٧	–	–	٧٧
		–	–	–	–	
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٣	٢٥٤,٨١٢	–	–	–	٢٥٤,٨١٢
ودائع العملاء	١٤	٣,١٥٧,٥٣٢	–	–	–	٣,١٥٧,٥٣٢
أموال مقترضة	١٥	٣٨,٥٠٠	–	–	–	٣٨,٥٠٠
التزامات أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٦	٤٥,٥٤٦	–	–	–	٤٥,٥٤٦
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	٢٠٧	٢٠٧
مشتقات – إدراج الأثر السلبي للسوق		–	٦٤	–	–	٦٤

التفاصيل	إيضاح	٢٠٢٥				
		التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	٣٦٣,٧٢٠	–	–	–	٣٦٣,٧٢٠
مستحق من البنوك	٦	١٦٦,٦٢٨	–	–	–	١٦٦,٦٢٨
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٧	٨,٩٥١,٥٨٨	–	–	–	٨,٩٥١,٥٨٨
استثمارات في أوراق مالية	٨	–	٣٠٤,٠٢٨	١٧٦,٧٣١	٧١٨,٧٥١	١,١٩٩,٥١٠
أصول أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٢	٣١,٣٥٧	–	–	–	٣١,٣٥٧
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	٤٧٥	٤٧٥
مشتقات – إدراج الأثر الإيجابي للسوق		–	٢٠١	–	–	٢٠١
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٣	٦٦١,٨٥٠	–	–	–	٦٦١,٨٥٠
ودائع العملاء	١٤	٨,٢٠١,٣٨٠	–	–	–	٨,٢٠١,٣٨٠
أموال مقترضة	١٥	١٠٠,٠٠٠	–	–	–	١٠٠,٠٠٠
التزامات أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٦	١١٨,٣٠٢	–	–	–	١١٨,٣٠٢
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	٥٣٨	٥٣٨
مشتقات – إدراج الأثر السلبي للسوق		–	١٦٥	–	–	١٦٥

٣٢ تصنيف الأدوات المالية (تابع)

التفاصيل	إيضاح	٢٠٢٤				
		التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	١٩٤,٥٥٢	–	–	–	١٩٤,٥٥٢
مستحق من البنوك	٦	١١٣,٣٣١	–	–	–	١١٣,٣٣١
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٧	٣,٠٢٢,٢٨٠	–	–	–	٣,٠٢٢,٢٨٠
استثمارات في أوراق مالية	٨	–	٦٣,٦٠٧	٥٦,٥١٩	٢٢٧,٧٠٧	٣٤٧,٨٣٣
أصول أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٢	١٦,٩٠٤	–	–	–	١٦,٩٠٤
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	١,٥٧٥	١,٥٧٥
مشتقات – إدراج الأثر الإيجابي للسوق		–	١,٩٤٧	–	–	١,٩٤٧
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٣	٣٤٣,٩٣١	–	–	–	٣٤٣,٩٣١
ودائع العملاء	١٤	٢,٧٦٢,٧٦٧	–	–	–	٢,٧٦٢,٧٦٧
التزامات أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٦	٤٥,٢٣٠	–	–	–	٤٥,٢٣٠
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	٦٣	٦٣
مشتقات – إدراج الأثر السلبي للسوق		–	١١٧	–	–	١١٧

التفاصيل	إيضاح	٢٠٢٤				
		التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	٥٠٥,٣٣٠	–	–	–	٥٠٥,٣٣٠
مستحق من البنوك	٦	٢٩٤,٣٦٦	–	–	–	٢٩٤,٣٦٦
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٧	٧,٨٥٠,٠٧٨	–	–	–	٧,٨٥٠,٠٧٨
استثمارات في أوراق مالية	٨	–	١٦٥,٢١٣	١٤٦,٨٠٤	٥٩١,٤٤٤	٩٠٣,٤٦١
أصول أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٢	٤٣,٩٠٦	–	–	–	٤٣,٩٠٦
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	٤,٠٩١	٤,٠٩١
مشتقات – إدراج الأثر الإيجابي للسوق		–	٥,٠٥٧	–	–	٥,٠٥٧
الالتزامات المالية						
مستحق إلى البنوك	١٣	٨٩٣,٣٢٧	–	–	–	٨٩٣,٣٢٧
ودائع العملاء	١٤	٧,١٧٦,٠١٩	–	–	–	٧,١٧٦,٠١٩
التزامات أخرى – أوراق قبول وفائدة وأرباح دائنة	١٦	١١٧,٤٨١	–	–	–	١١٧,٤٨١
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة		–	–	–	١٦٤	١٦٤
مشتقات – إدراج الأثر السلبي للسوق		–	٣٠٤	–	–	٣٠٤

٣٣ تقدير القيم العادلة

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

استثمارات

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

أدوات مالية أخرى

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

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

قياس القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

المستوى ١ – أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

المستوى ٢ – المدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ – المدخلات التي لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول المالية:								
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨,٧٤١	٢٦٧,٩٧٧	–	٢٧٦,٧١٨	٣,٠٩٩	٢٢١,٨٤٨	–	٢٢٤,٩٤٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦,٧٠٠	١٣٣,٦١١	٤,٧٨٢	١٨٥,٠٩٣	٣٣,٢٥٤	٨٠,٦٢٦	٥,٤٠٩	١١٩,٢٨٩
الأدوات المالية المشتقة								
مقايضات معدلات الفائدة	–	٧٧	–	٧٧	–	١,٩٤٧	–	١,٩٤٧
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	١٨٣	–	–	١٨٣	١,٥٧٥	–	–	١,٥٧٥
	٥٥,٦٢٤	٤٠١,٦٦٥	٤,٧٨٢	٤٦٢,٠٧١	٣٧,٩٢٨	٣٠٤,٤٢١	٥,٤٠٩	٣٤٧,٧٥٨
الالتزامات المالية								
الأدوات المالية المشتقة								
مقايضات معدلات الفائدة	–	٦٤	–	٦٤	–	١١٧	–	١١٧
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	٢٠٧	–	–	٢٠٧	٦٣	–	–	٦٣
	٢٠٧	٦٤	–	٢٧١	٦٣	١١٧	–	١٨٠

٣٣ تقدير القيم العادلة (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول المالية:								
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢,٧٠٣	٦٩٦,٠٤٨	–	٧١٨,٧٥١	٨,٠٤٩	٥٧٦,٢٢٨	–	٥٨٤,٢٧٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢١,٢٩٨	٣٤٧,٠٤٠	١٢,٤٢١	٤٨٠,٧٥٩	٨٦,٣٧٤	٢٠٩,٤١٩	١٤,٠٥٠	٣٠٩,٨٤٣
الأدوات المالية المشتقة								
مقايضات معدلات الفائدة	–	٢٠١	–	٢٠١	–	٥,٠٥٨	–	٥,٠٥٨
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	٤٧٥	–	–	٤٧٥	٤,٩١	–	–	٤,٩١
	١٤٤,٤٧٦	١,٠٤٣,٢٨٩	١٢,٤٢١	١,٢٠٠,١٨٦	٩٨,٥١٤	٧٩٠,٧٠٥	١٤,٠٥٠	٩٠٣,٢٦٩
الالتزامات المالية								
الأدوات المالية المشتقة								
مقايضات معدلات الفائدة	–	١٦٥	–	١٦٥	–	٣,٤	–	٣,٤
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	٥٣٨	–	–	٥٣٨	١٦٤	–	–	١٦٤
	٥٣٨	١٦٥	–	٧٠٣	١٦٤	٣,٤	–	٤٦٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تقييم استثمارات الأسهم من المستوى ٣ على أساس التقييم العادل الذي تم تنفيذه وفقًا لتقنيات التقييم المناسبة بناءً على نهج الدخل عن طريق خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في ظل الظروف.

٣٤ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية

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

أنواع منتجات المشتقات

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

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

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

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

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

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

٣٤ المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التغطية (تابع)

تغطيات القيمة العادلة لمخاطر معدل الفائدة

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

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

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

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

يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة ضمن بند «الاستثمارات» في قائمة المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ١٧,٧١٠ مليون ﷼ أي ما يعادل ٤٦,٠٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٢٥,٥٨٨ مليون ﷼ أي ما يعادل ٦٦,٤٦ مليون دولار أمريكي). تتكون هذه البنود المغطاة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تغطية التدفقات النقدية

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

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

٣٥-١ مخاطر الائتمان

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-١ إدارة مخاطر الائتمان

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

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل شروط الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير عنها والإجراءات الوثائقية والقانونية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية؛
- وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- فحص وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع عمليات التعرض للائتمان بما يتجاوز الحدود المعينة، قبل قيام وحدة العمل بمنح التسهيلات للعملاء. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات لنفس عملية الفحص. تتضمن العملية أيضًا موافقة وفقًا لتصنيف مخاطر المقترض التي توصلت إليها وحدات الأعمال؛
- الحد من تركيز التعرضات للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلفيات والتمويلات والضمانات المالية والتعرضات المشابهة) وبالمصدر ونطاق التصنيف الائتماني وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية)؛
- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر العجز عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الحالي من ١٠ درجات تعكس درجات متفاوتة من مخاطر العجز عن السداد. تقع مسؤولية تحديد درجات المخاطر على عاتق المديرين التنفيذيين أو اللجنة المعتمدة النهائية، حسب الاقتضاء. تخضع درجات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل إدارة المخاطر؛
- تطوير والحفاظ على عمليات البنك لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ يشمل ذلك عمليات: الموافقة المبدئية، والتحقق من صحة النظام والاختبار الرجعي للنماذج المستخدمة؛ وتحديد ومراقبة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ودمج المعلومات التطلعية.
- مراجعة مدى التزام وحدات الأعمال لحدود التعرض المتفق عليها، بما في ذلك حدود التعرض للصناعات المختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. يتم تقديم تقارير منتظمة حول جودة الائتمان للمحافظ إلى لجنة إدارة مخاطر الائتمان، ما قد يتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية مناسبة. وتشمل هذه التقارير التي تحتوي على تقديرات مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة. والتأكد من أن يكون ضمن حدود المقترض الواحد وكذلك ضمن الحد من مخاطر التركيز لمختلف القطاعات، والتي تتم مراقبتها بشكل مستمر.
- تقديم المشورة والارشاد والمهارات المتخصصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

يتم مراقبة جميع القروض والسلفيات والتمويلات لدى البنك بانتظام لضمان الالتزام بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلفيات والتمويلات إلى ٥ فئات تصنيف واسعة وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة –وفقا لما حددته لوائح وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وكما هو موضح في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تصنيف القروض والسلفيات والتمويلات المستحقة من البنوك والاستثمار في أوراق الدين في المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ بناءً على المعايير التي حددها البنك بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٢ قياس مخاطر الائتمان

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

ائتمان الشركات والمؤسّسات الصغيرة والمتوسطة

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

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

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

ائتمان الأفراد

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

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

آلية فحص القروض

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

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات – من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ – وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التصنيف
معياري	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٦	لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي – مصنف ضمن «المرحلة الأولى».
قائمة خاصة	تصنيف المخاطر ٧	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية –مصنفة ضمن «المرحلة الثانية».
متعثرة	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن «المرحلة الثالثة».

٣٥-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلا للأصول المالية بالقيمة الدفترية الإجمالية/ بنود خارج الميزانية العمومية حسب تقدير مخاطر الائتمان وفقا لدرجة التصنيف المقاسة بالتكلفة المهلكة.

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	﷼	﷼	﷼	﷼
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٣,٠٠٩,٢٥٦	١٧٤,١٨٦	–	٣,١٨٣,٤٤٢
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٢٤١,١٣٥	–	٢٤١,١٣٥
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١٤٦,٧٨١	١٤٦,٧٨١
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٣,٠٠٩,٢٥٦	٤١٥,٣٢١	١٤٦,٧٨١	٣,٥٧١,٣٥٨
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٧,٨١٦,٢٤٩	١,٠٧٨,٧٥٨	٣٨١,٢٤٩	٩,٢٧٦,٢٥٦
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٨,٦٢٢	٢٨,١١٣	٨٨,٢٦٢	١٢٤,٩٩٧
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٢,٣٩٥	٧٣,٠٢١	٢٢٩,٢٥٢	٣٢٤,٦٦٨
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (﷼ بالآلاف)	٣,٠٠٠,٦٣٤	٣٨٧,٢٠٨	٥٨,٥١٩	٣,٤٤٦,٣٦١
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)	٧,٧٩٣,٨٥٤	١,٠٠٥,٧٣٧	١٥١,٩٩٧	٨,٩٥١,٥٨٨
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٢,٠٢٨,٠٨٣	١٧٠,٠١٠	–	٢,١٩٨,٠٩٣
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٢٣٨,٨٢١	–	٢٣٨,٨٢١
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١٢٧,٩٨٣	١٢٧,٩٨٣
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٢,٠٢٨,٠٨٣	٤٠٨,٨٣١	١٢٧,٩٨٣	٢,٥٦٤,٨٩٧
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٥,٢٦٧,٧٤٦	١,٠٦١,٩٠٢	٣٣٢,٤٢٣	٦,٦٦٢,٠٧١
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٧,٦٤٢	٢٧,٩٨٠	٧٦,٣٩٦	١١٢,٠١٨
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١٩,٨٥٠	٧٢,٧٦	١٩٨,٤٣١	٢٩٠,٩٥٧
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٩٨١,١٧٣	٤,١٧٦	–	٩٨٥,٣٤٩
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٢,٣١٤	–	٢,٣١٤
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١٨,٧٩٨	١٨,٧٩٨
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٩٨١,١٧٣	٦,٤٩٠	١٨,٧٩٨	١,٠٠٦,٤٦١
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٥٤٨,٥٠٢	١٦,٨٥٧	٤٨,٨٢٦	٢,٦١٤,١٨٥
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٩٨٠	١٣٣	١١,٨٦٦	١٢,٩٧٩
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٥٤٥	٣٤٥	٣٠,٨٢١	٣٣,٧١١
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان				
درجات عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٢٥٠,٨٥٧	٣٦,٧٤٦	٦	٢٨٧,٦٠٩
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٤,٥٢١	–	٤,٥٢١
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	٥٨٩	٥٨٩

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٥ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٥ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٢٥٠,٨٥٧	٤١,٢٦٧	٥٩٥	٢٩٢,٧١٩
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٦٥١,٥٨٠	١٠٧,١٨٧	١,٥٤٥	٧٦٠,٣١٢
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	١٩٥	١,١٢٦	١٦٢	١,٤٨٣
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٥٠٦	٢,٩٢٣	٤٢١	٣,٨٥٠
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)				
بنوك عاملة (مصنفة)	١٨٥,٤٦٩	٢٣٦	–	١٨٥,٧٠٥
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	١٨٥,٤٦٩	٢٣٦	–	١٨٥,٧٠٥
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤٨١,٧٣٧	٦١٣	–	٤٨٢,٣٥٠
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٣٧	٩	–	٤٦
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)		٢٣	–	١١٩
استثمارات في أوراق مالية				
درجات عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١١٧,٠٥١	–	–	١١٧,٠٥١
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	١١٧,٠٥١	–	–	١١٧,٠٥١
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٠٤,٠٢٩	–	–	٣٠٤,٠٢٩
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٦٤	–	–	٦٤
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١٦٦	–	–	١٦٦
أصول أخرى				
درجات عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٧,٥٦٨	٢,٥٣٤	–	١٠,١٠٢
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	١,٦٣٨	–	١,٦٣٨
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٧,٥٦٨	٤,١٧٢	–	١١,٧٤٠
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	١٩,٦٥٥	١٠,٨٣٩	–	٣٠,٤٩٥
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٨	٧٩	–	٨٧
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٢١	٢٠٥	–	٢٢٦

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٢,٥٢٨,٩٤١	١٩١,٢٨٥	–	٢,٧٢٠,٢٢٦
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٢٧٤,٥٦٧	–	٢٧٤,٥٦٧
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١٢٩,٤٠٧	١٢٩,٤٠٧
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٢,٥٢٨,٩٤١	٤٦٥,٨٥٢	١٢٩,٤٠٧	٣,١٢٤,٢٠٠
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٦,٥٦٨,٦٧٨	١,٢١٠,٠٠٥	٣٣٦,١٢٢	٨,١١٤,٨٠٥
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٣,٦٦٥	٣٠,٥٧١	٦٧,٦٨٤	١٠١,٩٢٠
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٩,٥١٩	٧٩,٤٦	١٧٥,٨٠٢	٢٦٤,٧٢٧
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (﷼ بالآلاف)	٢,٥٢٥,٢٧٦	٤٣٥,٢٨١	٦١,٧٢٣	٣,٠٢٢,٢٨٠
إجمالي القروض والسلفيات والتمويلات، بالصافي (دولار أمريكي بالآلاف)	٦,٥٥٩,١٥٩	١,١٣٠,٦٠٠	١٦٠,٣١٩	٧,٨٥٠,٠٧٨
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١,٧٠٤,٦٣١	١٨٧,٦٢٩	–	١,٨٩٢,٢٦٠

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٥ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٥ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٢٧٠,٤٧٠	–	٢٧٠,٤٧٠
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١١٤,٤٣٥	١١٤,٤٣٥
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	١,٧٠٤,٦٣١	٤٥٨,٠٩٩	١١٤,٤٣٥	٢,٢٧٧,١٦٥
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٤٢٧,٦١١	١,١٨٩,٨٦٩	٢٩٧,٢٣٤	٥,٩١٤,٧١٤
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٢,٠١١	٣٠,٣٢٦	٥٧,٧٧٠	٩٠,١٠٧
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٥,٢٢٣	٧٨,٧٦٩	١٥٠,٠٥٢	٢٣٤,٠٤٤
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد				
قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٨٢٤,٣٠٩	٣,٦٥٧	–	٨٢٧,٩٦٦
قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٤,٠٩٧	–	٤,٠٩٧
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١٤,٩٧٢	١٤,٩٧٢
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٨٢٤,٣٠٩	٧,٧٥٤	١٤,٩٧٢	٨٤٧,٠٣٥
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,١٤١,٦٣	٢٠,١٤٠	٣٨,٨٨٨	٢,٢٠٠,٠٩١
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	١,٦٥٤	٢٤٥	٩,٩١٤	١١,٨١٣
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٢٩٦	٦٣٦	٢٥,٧٥١	٣٠,٦٨٣
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان				
درجات عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	١٨٩,٢١١	٤٤,١٧٣	–	٢٣٣,٣٨٤
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	٤,١٩٨	–	٤,١٩٨
قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨–١٠)	–	–	١,٠٥٢	١,٠٥٢
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	١٨٩,٢١١	٤٨,٣٧١	١,٠٥٢	٢٣٨,٦٣٤
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٤٩١,٤٥٨	١٢٥,٦٣٩	٢,٧٣٢	٦١٩,٨٢٩
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	١٨١	١,٠٥٤	٢٤٠	١,٤٧٥
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٤٧٠	٢,٧٣٦	٦٢٣	٣,٨٢٩
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)				
بنوك عاملة (مصنفة)	٢٨٨,٩٦٩	–	–	٢٨٨,٩٦٩
بنوك عاملة (غير مصنفة)	–	–	–	–
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٢٨٨,٩٦٩	–	–	٢٨٨,٩٦٩
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٧٥٠,٥٦٨	–	–	٧٥٠,٥٦٨
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	١٤	–	–	١٤
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٦	–	–	٣٦
استثمارات في أوراق مالية				
درجات عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٦٣,٦٠٧	–	–	٦٣,٦٠٧
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٦٣,٦٠٧	–	–	٦٣,٦٠٧
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	١٦٥,٢١٣	–	–	١٦٥,٢١٣
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	٦٢	–	–	٦٢
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	١٦١	–	–	١٦١
أصول أخرى				
درجات عاملة (تصنيف المخاطر ١–٦)	٩,٧٦٥	٥,٢٥٧	–	١٥,٠٢٢
درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)	–	١,٠٨٥	–	١,٠٨٥
مجمل القيمة الدفترية (﷼ بالآلاف)	٩,٧٦٥	٦,٣٤٢	–	١٦,١٠٧
مجمل القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٥,٣٦٢	١٦,٤٧٣	–	٤١,٨٣٥
مخصص الخسارة (﷼ بالآلاف)	١٠	٤٣	–	٥٣
مخصص الخسارة (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٦	١١٢	–	١٣٨

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر

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

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

	صافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤	مجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤	صافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٥	مجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٥	صافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٥	مجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٥	مجمل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤	صافي الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٤٥٧,٥٣٠	٤٥٧,٥٣٠	٣١٥,٦٠١	٣١٥,٦٠١	١٢١,٥٠٧	١٢١,٥٠٧	١٧٦,١٤٩	١٧٦,١٤٩
مستحق من البنوك	٢٩٤,٣٦٦	٢٩٤,٤٠٣	١٦٦,٧٤٩	١٦٦,٦٣١	٦٤,١٩٨	٦٤,١٥٣	١١٣,٣٤٥	١١٣,٣٣١
قروض وسلفيات وتمويلات	٧,٨٥٠,٠٧٨	٨,١١٤,٨٠٥	٩,٢٧٦,٢٥٦	٨,٩٥١,٥٨٨	٣,٥٧١,٣٥٨	٣,٤٤٦,٣٦١	٣,١٢٤,٢٠٠	٣,٠٢٢,٢٨٠
– الشركات	٥,٦٨٤,٩١٤	٥,٩١٤,٧١٤	٦,٦٦٢,٠٧٠	٦,٣٧١,١١٤	٢,٥٦٤,٨٩٧	٢,٤٥٢,٨٧٨	٢,٢٧٧,١٦٥	٢,١٨٨,٦٩٢
– الأفراد	٢,١٦٥,١٦٤	٢,٢٠٠,٩١	٢,٦١٤,١٨٦	٢,٥٨٠,٤٧٤	١,٠٠٦,٤٦١	٩٩٣,٤٨٣	٨٤٧,٠٣٥	٨٣٣,٥٨٨
استثمارات في أوراق مالية	١٦٥,٠٥٢	١٦٥,٢١٣	٣٠٤,٠٢٨	٣٠٣,٨٦٢	١١٧,٠٥١	١١٦,٩٨٧	٦٣,٦٠٧	٦٣,٥٤٥
أصول أخرى	٤٣,٩٠٦	٤٣,٩٠٦	٣٠,٤٩٣	٣٠,٤٩٣	١١,٧٤٠	١١,٧٤٠	١٦,٩٠٤	١٦,٩٠٤
الأدوات المالية المشتقة	٩,١٤٧	٩,١٤٧	٦٧٦	٦٧٦	٢٦٠	٢٦٠	٣,٥٢١	٣,٥٢١
إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية	٨,٨٣٣,٤٧٨	٩,٠٩٨,٤٠٣	١٠,٠٩٣,٨٠٣	٩,٧٦٨,٨٥١	٣,٨٨٦,١١٤	٣,٧٦١,٠٠٨	٣,٥٠٢,٨٨٥	٣,٤٠٠,٨٨٨
ارتباطات قروض وارتباطات رأسمالية	١٣٨,٤٤٠	١٣٨,٤٤٠	١٩٨,٠٣٦	١٩٨,٠٣٦	٧٦,٢٤٤	٧٦,٢٤٤	٥٣,٢٩٩	٥٣,٢٩٩
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	٤٩٣,٠٤٢	٤٩٣,٠٤٢	٥٦٩,٠٥٢	٥٦٩,٠٥٢	٢١٩,٠٨٤	٢١٩,٠٨٤	١٨٩,٨٢١	١٨٩,٨٢١
إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية	٦٣١,٤٨٢	٦٣١,٤٨٢	٧٦٧,٠٨٧	٧٦٧,٠٨٨	٢٩٥,٣٢٨	٢٩٥,٣٢٨	٢٤٣,١٢٠	٢٤٣,١٢٠
الإجمالي الكلي	٩,٤٦٤,٩٦٠	٩,٧٢٩,٨٨٥	١٠,٨٦٠,٨٩٠	١٠,٥٣٨,١٦٦	١٠,٥٣٥,٩٣٩	٤,٠٥٦,٣٣٦	٣,٧٤٦,٠٠٥	٣,٦٤٤,٠٠٨

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ دون مراعاة الضمانة المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون ورسوم ورهون على ودائع وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٤ الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

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

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

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

بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويلات التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٦٠,٤٤٠ مليون ﷼ أي ما يعادل ١٥٦,٩٤ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٥١,٤٧٨ مليون ﷼ أي ما يعادل ١٣٣,٧١ مليون دولار أمريكي). تبلغ قيمة الضمانات ٢,٠٣٩,٤٠٢ مليون ﷼ أي ما يعادل ٥,٢٩٧,١٤٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١,٨٢٦,٧٥٠ مليون ﷼ أي ما يعادل ٤,٧٤٤,٨١ مليون دولار أمريكي)، مقابل قروض وسلفيات وتمويلات غير مضمون إئتمانياً.

٣٥-١-٥ قروض مشطوبة/ استرداد بناء على إجراءات التنفيذ

قام البنك بشطب فني لبعض القروض والسلفيات التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها. لم يتم إجراء شطب فني خلال عام ٢٠٢٥.

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل البنك عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة التطلعي. يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وشرح المدخلات والافتراضات وطرق التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر بناءً على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإدراج المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، والمحددة كالتالي:

- يمثل احتمال العجز عن السداد مدى احتمال عدم التزام المقترض بالوفاء بتعهداته المالية إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال العجز عن السداد على مدى العمر).
- يعتمد التعرض عند العجز عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت العجز عن السداد، على مدار ١٢ شهرا القادمة أو على مدى العمر المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، يدرج البنك الرصيد الجاري المسحوب علاوةً على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدي الحالي بحلول وقت العجز عن السداد، في حال حدوث ذلك.
- تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد توقعات البنك بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض للعجز عن السداد. تختلف الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الآخر. يتم التعبير عن الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بأنها نسبة الخسارة المئوية لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (التعرض الناتج عن العجز عن السداد). يتم حساب الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً النسبة المئوية للخسارة المتوقع حدوثها في حالة حدوث العجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ المقبلة وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المئوية المتوقع حدوثها في حال حدوث العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي المتوقع

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

يتم وضع احتمال العجز عن السداد على مدى العمر من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمال العجز عن السداد لمدة الـ ١٢ شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات العجز عن السداد في المحفظة من نقطة الإدراج المبدئي على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو ذاته لجميع الأصول داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند العجز عن السداد على مدار ١٢ شهرا وعلى مدى العمر بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإهلاك المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدي المستحق على المقترض على أساس ١٢ شهرا أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسددها المقترض. ويدرج في هذا الحساب كذلك افتراضات السداد المبكر/ إعادة التمويل.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض الناتج عن العجز عن السداد من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة «معامل التحويل الائتماني»، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بحلول وقت العجز عن السداد. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات العجز عن السداد الأخيرة لدى البنك.

يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا وعلى مدى العمر استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة العجز عن السداد. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق/ القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

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

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

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

إنشاء هيكل أجل لاحتمالية العجز عن السداد

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

التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية

	٢٠٢٥				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢,٥٢٨,٩٤١	٤٦٥,٨٥٢	١٢٩,٤٠٧	٣,١٢٤,٢٠٠	٨,١١٤,٨٠٥
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٨٩,٧٦٩	(٨٧,٢١٧)	(٢,٥٥٢)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٦٦,٧٠٢)	٦٧,٠٣٧	(٣٣٥)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٥٣)	(١٢,٥٠٤)	١٥,٩٥٧	–	–
إعادة قياس المبالغ القائمة	٨٧,١٣٤	(٩,٢٣٥)	٥,٥١٠	٨٣,٤٠٩	٢١٦,٦٤٩
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٤٧٥,٥٣٩	٧,٧٢١	–	٤٨٣,٢٦٠	١,٢٥٥,٢٢١
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٠١,٩٧٢)	(١٦,٣٣٣)	(١٦٩)	(١١٨,٤٧٤)	(٣٠٧,٧٢٥)
الشطب	–	–	(١,٠٣٧)	(١,٠٣٧)	(٢,٦٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٠٠٩,٢٥٦	٤١٥,٣٢١	١٤٦,٧٨١	٣,٥٧١,٣٥٨	٩,٢٧٦,٢٥٦
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٧٠٤,٦٣٢	٤٥٨,٠٩٨	١١٤,٤٣٥	٢,٢٧٧,١٦٥	٥,٩١٤,٧١٤
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٨٣,٥٥٤	(٨٣,٥٥٤)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٦٣,٤٣٣)	٦٣,٤٣٣	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٥٤٩)	(١١,٠٧٥)	١١,٦٢٤	–	–
إعادة قياس المبالغ القائمة	٩٧,٥٦٨	(٨,٩٩٠)	٢,٩٦٦	٩١,٥٤٤	٢٣٧,٧٧٩
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٧١,٨٥٠	٦,٧٩٠	–	٢٧٨,٦٤٠	٧٢٣,٧٤٠
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٦٥,٥٤٠)	(١٥,٨٧١)	(٢٤)	(٨١,٤٣٥)	(٢١١,٥١٩)
الشطب	–	–	(١,٠١٨)	(١,٠١٨)	(٢,٦٤٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٠٢٨,٠٨٢	٤٠٨,٨٣١	١٢٧,٩٨٣	٢,٥٦٤,٨٩٦	٦,٦٦٢,٠٧٠
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٨٢٤,٣٠٩	٧,٧٥٤	١٤,٩٧٢	٨٤٧,٠٣٥	٢,٢٠٠,٠٩١
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٦,٢١٥	(٣,٦٦٣)	(٢,٥٥٢)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣,٢٦٩)	٣,٦٠٤	(٣٣٥)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢,٩٠٤)	(١,٤٢٩)	٤,٣٣٣	–	–
إعادة قياس المبالغ القائمة	(١٠,٤٣٤)	(٢٤٥)	٢,٥٤٤	(٨,١٣٥)	(٢١,١٣٢)
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٠٣,٦٨٩	٩٣١	–	٢٠٤,٦٢٠	٥٣١,٤٨١
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣٦,٤٣٢)	(٤٦٢)	(١٤٥)	(٣٧,٠٣٩)	(٩٦,٢٠٥)
الشطب	–	–	(١٩)	(١٩)	(٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٨١,١٧٤	٦,٤٩٠	١٨,٧٩٨	١,٠٠٦,٤٦٢	٢,٦١٤,١٨٦
استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير	٦٣,٦٠٧	–	–	٦٣,٦٠٧	١٦٥,٢١٣
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥٣,٤٤٤	–	–	٥٣,٤٤٤	١٣٨,٨١٦
	–	–	–	–	–
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	–	–
خسارة من التغير في القيمة العادلة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١١٧,٠٥١	–	–	١١٧,٠٥١	٣٠٤,٠٢٩

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٥				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	دولار أمريكي بالآلاف
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢٩٧,٨٩٧	٦,٣٤٢	–	٣٠٤,٢٣٩	٧٩٠,٢٣٠
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٣٥٣	(٢,٣٥٣)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢,١٦٩	٢٣٢	–	٢,٤٠١	٦,٢٣٦
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٠٩,٣٨٣)	١٨٨	–	(١٠٩,١٩٥)	(٢٨٣,٦٢٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٩٣,٠٣٦	٤,٤٠٩	–	١٩٧,٤٤٥	٥١٢,٨٤٣
البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١٨٩,٢١١	٤٨,٣٧١	١,٠٥٢	٢٣٨,٦٣٤	٦١٩,٨٢٩
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١٨,٢٥٠	(١٨,٢٥٠)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٨,٦٣٦)	٨,٦٣٦	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	(١٧٠)	١٧٠	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٧٧,٨٤٩	–	–	٧٧,٨٤٩	٢٠٢,٢٠٨
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢٥,٨١٧)	٢,٦٨٠	(٦٢٧)	(٢٣,٧٦٤)	(٦١,٧٢٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٥٠,٨٥٧	٤١,٢٦٧	٥٩٥	٢٩٢,٧١٩	٧٦٠,٣١٢

الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢,٠٢٠,٧٣٨	٤٨٨,٥٩٣	١١٠,١٨٠	٢,٨٠١,٥١١	٧,٢٧٦,٦٥٢
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٧٠,٧٩٦	(٦٨,٧٢٦)	(٢,٠٧٠)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٠٠,٠٦٢)	١٠٠,٠٦٢	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,٤٧٨)	(٣٧,٩٠٢)	٣٩,٣٨٠	–	–
إعادة قياس المبالغ القائمة	٩١,٨١٥	(٤,٤٣٤)	٨,٠٤٢	٩٥,٤٢٣	٢٤٧,٨٥١
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣٣٦,٤٥٧	٣,١٤٤	–	٣٣٩,٦٠١	٨٨٢,٠٨١
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٧١,٣٢٥)	(١٤,٨٨٥)	(٢,١٩٢)	(٨٨,٤٠٢)	(٢٢٩,٦١٥)
الشطب	–	–	(٢٣,٩٣٣)	(٢٣,٩٣٣)	(٦٢,١٦٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٥٢٨,٩٤١	٤٦٥,٨٥٢	١٢٩,٤٠٧	٣,١٢٤,٢٠٠	٨,١١٤,٨٠٥
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٤٦١,٥١٦	٤٨٢,٥٩٢	٨٧,٧٦٤	٢,٠٣١,٨٧٢	٥,٢٧٧,٥٨٩
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٦٦,٤٥٦	(٦٦,٤٥٦)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٩٤,٧٦٣)	٩٤,٧٦٣	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣٤٢)	(٣٦,٦٧٥)	٣٧,٠١٧	–	–
إعادة قياس المبالغ القائمة	٩٢,٧٥٧	(٤,١٨٦)	٧,٢٢١	٩٥,٧٩٢	٢٤٨,٨٠٩
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٢١,٦١٣	٢,٤٨٨	–	٢٢٤,١٠١	٥٨٢,٠٨١
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٢,٠٠٥)	(١٤,٤٢٨)	(١,٩٦١)	(٥٨,٩٩٤)	(١٥٣,٢٣٠)
الشطب	–	–	(١٥,٦٠٦)	(١٥,٦٠٦)	(٤٠,٥٣٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٧٠٤,٦٣٢	٤٥٨,٠٩٨	١١٤,٤٣٥	٢,٢٧٧,١٦٥	٥,٩١٤,٧١٤

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مجمل القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٧٤١,٢٢١	٦,٠٠١	٢٢,٤١٧	٧٦٩,٦٣٩	١,٩٩٩,٦٣
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٤,٣٤٠	(٢,٢٧٠)	(٢,٠٧٠)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٥,٢٩٩)	٥,٢٩٩	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,١٣٦)	(١,٢٢٧)	٢,٣٦٣	–	–
إعادة قياس المبالغ القائمة	(٩٤١)	(٢٤٨)	٨٢٠	(٣٦٩)	(٩٥٩)
أصول مالية منشأة خلال الفترة	١١٤,٨٤٤	٦٥٦	–	١١٥,٥٠٠	٣٠٠,٠٠٠
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢٨,٧٢٠)	(٤٥٧)	(٢٣١)	(٢٩,٤٠٨)	(٧٦,٣٨٤)
الشطب	–	–	(٨,٣٢٧)	(٨,٣٢٧)	(٢١,٦٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٢٤,٣٠٩	٧,٧٥٤	١٤,٩٧٢	٨٤٧,٠٣٥	٢,٢٠٠,٠٩١
استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير	٢٥١,٧١٠	–	–	٢٥١,٧١٠	٦٥٣,٧٩٢
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	–	–	–	–
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	–	–
إعادة تصنيف خلال السنة	(١٨٨,١٠٣)			(١٨٨,١٠٣)	(٤٨٨,٥٧٩)
خسارة من التغير في القيمة العادلة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٣,٦٠٧	–	–	٦٣,٦٠٧	١٦٥,٢١٣
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢٤٥,٩٦٥	٤,٧٨٦	–	٢٥٠,٧٥١	٦٥١,٣٠٢
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٧٦٢	(١,٧٦٢)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢,٠٠٩)	٢,٠٠٩	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥٠,١٥١	٤	–	٥٠,١٥٥	١٣٠,٢٧١
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	٢,٠٢٨	١,٣٠٥	–	٣,٣٣٣	٨,٦٥٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٩٧,٨٩٧	٦,٣٤٢	–	٣٠٤,٢٣٩	٧٩٠,٢٣٠
البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١٦٤,٢٤٥	٥٠,١٣٦	١٦٤	٢١٤,٥٤٥	٥٥٧,٢٦٠
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١٦,٦٩٦	(١٦,٦٩٦)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٧٨٦)	٢٠,٧٨٦	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢)	(٣,٣٦٦)	٣,٣٦٨	–	–
أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥١,٩٣١	–	–	٥١,٩٣١	١٣٤,٨٨٦
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢٢,٨٧٣)	(٢,٤٨٩)	(٢,٤٨٠)	(٢٧,٨٤٢)	(٧٢,٣١٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٨٩,٢١١	٤٨,٣٧١	١,٠٥٢	٢٣٨,٦٣٤	٦١٩,٨٢٩

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

	٢٠٢٥				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٣,٦٦٥	٣٠,٥٧١	٦٧,٦٨٤	١٠١,٩٢٠	٢٦٤,٧٢٧
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٣,٨٦٨	(٢,٠٢٧)	(١,٨٤١)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٦١)	٣٧٣	(٢١٢)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٣)	(٦٧٠)	٦٩٣	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	١,٢٧٣	(١٣٤)	٢١,٩٣٨	٢٣,٠٧٧	٥٩,٩٤١
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٧٤٠	(١٦٨)	١١,٧٢٢	١٢,٢٩٤	٣١,٩٣٢
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٦٦٣	١٤٧	–	٨١٠	٢,١٠٥
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٣٠)	(١١٣)	–	(٢٤٣)	(٦٣١)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	٤,٥٠٤	٤,٥٠٤	١١,٦٩٩
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٨,١٠٠	٨,١٠٠	٢١,٠٣٩
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(١,٣٥١)	(١,٣٥١)	(٣,٥٠٩)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(١,٠٣٧)	(١,٠٣٧)	(٢,٦٩٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨,٦٢٢	٢٨,١١٣	٨٨,٢٦٢	١٢٤,٩٩٧	٣٢٤,٦٦٨
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢,٠١١	٣٠,٣٢٦	٥٦,١٣٦	٨٨,٤٧٣	٢٢٩,٨٠٠
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٩١٣	(١,٩١٣)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٤٤)	١٤٤	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣)	(٦٢٣)	٦٢٦	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٣,٨٦٥	٤٦	١٩,٦٣٤	٢٣,٥٤٥	٦١,١٥٧
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٣,٤٠٢	٩	١٢,٦٨٠	١٦,٠٩١	٤١,٧٩٥
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥٠٤	١٣٥	–	٦٣٩	١,٦٦١
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤١)	(٩٨)	–	(١٣٩)	(٣٦١)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	١,٥٦٣	١,٥٦٣	٤,٠٦٠
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٧,٤٤٨	٧,٤٤٨	١٩,٣٤٥
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(١,٠٣٩)	(١,٠٣٩)	(٢,٦٩٩)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(١,٠١٨)	(١,٠١٨)	(٢,٦٤٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧,٦٤٢	٢٧,٩٨٠	٧٦,٣٩٦	١١٢,٠١٨	٢٩٠,٩٥٧
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٦٥٤	٢٤٥	١١,٥٤٨	١٣,٤٤٧	٣٤,٩٢٧
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٩٥٥	(١١٤)	(١,٨٤١)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٧)	٢٢٩	(٢١٢)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٠)	(٤٧)	٦٧	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(٢,٥٩٢)	(١٨٠)	٢,٣٠٤	(٤٦٨)	(١,٢١٦)
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٢,٦٦٢)	(١٧٧)	(٩٥٨)	(٣,٧٩٧)	(٩,٨٦٣)
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	١٥٩	١٢	–	١٧١	٤٤٤
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٨٩)	(١٥)	–	(١٠٤)	(٢٧٠)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	٢,٩٤١	٢,٩٤١	٧,٦٣٩
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٦٥٢	٦٥٢	١,٦٩٤
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٣١٢)	(٣١٢)	(٨١٠)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(١٩)	(١٩)	(٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٨٠	١٣٣	١١,٨٦٦	١٢,٩٧٩	٣٣,٧١١

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

	٢٠٢٥				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	دولار أمريكي بالآلاف
استثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير	٦٢	–	–	٦٢	١٦١
التحويل بين المراحل	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة					
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٢	–	–	٢	٥
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٢	–	–	٢	٥
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	–	–	–	–
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٤	–	–	٦٤	١٦٦
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٢٤	٤٣	–	٦٧	١٧٤
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢)	٢	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	٢٣	٤٣	–	٦٦	١٧١
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	٢٣	٤٣	–	٦٦	١٧١
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	–	–	–	–
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٥	٨٨	–	١٣٣	٣٤٥
البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١٨١	١,٠٥٤	٢٤٠	١,٤٧٥	٣,٨٢٨
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٢٩	(٢٩)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٤)	١٤	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	(٩)	٩	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(١)	٩٦	(٨٧)	٨	٢١
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٣٩)	٩٦	(٨٧)	(٣٠)	(٧٨)
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٧٢	–	–	٧٢	١٨٧
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣٤)	–	–	(٣٤)	(٨٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١٩٥	١,١٢٦	١٦٢	١,٤٨٣	٣,٨٥٠

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
قروض وسلفيات وتمويلات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٦,١٢٤	٢٦,١٩١	٧٥,٠٣٦	١٠٧,٣٥١	٢٧٨,٨٣٤
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٩٨٢	(١,٦٦٠)	(١,٣٢٢)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٥٨٤)	٥٨٤	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٧)	(٢,٦٤٧)	٢,٦٥٤	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(٤,٨٥٠)	٨,١٠٣	(٨,٦٨٤)	(٥,٤٣١)	(١٤,١٠٦)
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٥,٦٣١)	٨,٥٠٩	١٠,٧١٩	١٣,٥٩٧	٣٥,٣١٦
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٩٩١	٤٢	–	١,٠٣٣	٢,٦٨٣
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢١٠)	(٤٤٨)	–	(٦٥٨)	(١,٧٠٩)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	(١,٩٢٤)	(١,٩٢٤)	(٤,٩٩٨)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٧,٢٩٥	٧,٢٩٥	١٨,٩٤٨
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٨٤١)	(٨٤١)	(٢,١٨٤)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(٢٣,٩٣٣)	(٢٣,٩٣٣)	(٦٢,١٦٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٦٦٥	٣٠,٥٧١	٦٧,٦٨٤	١٠١,٩٢٠	٢٦٤,٧٢٧
قروض وسلفيات وتمويلات الشركات بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٤,٤٠٣	٢٤,٥٠٩	٥٨,١٥٩	٨٧,٠٧١	٢٢٦,١٥٨
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٠٣٦	(١,٠٣٦)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٥٥٨)	٥٥٨	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤)	(٢,٢٥١)	٢,٢٥٥	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(٢,٨٦٦)	٨,٥٤٦	(٤,٢٧٨)	١,٤٠٢	٣,٦٤٢
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٣,٥٣٤)	٨,٨٤٩	٧,٠٥٤	١٢,٣٦٩	٣٢,١٢٨
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٧٩٩	١٧	–	٨١٦	٢,١١٩
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١٣١)	(٣٢٠)	–	(٤٥١)	(١,١٧١)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	(١,٨٢٠)	(١,٨٢٠)	(٤,٧٢٨)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٦,٤٨٢	٦,٤٨٢	١٦,٨٣٦
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٣٨٨)	(٣٨٨)	(١,٠٠٨)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(١٥,٦٠٦)	(١٥,٦٠٦)	(٤٠,٥٣٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٠١١	٣٠,٣٢٦	٥٦,١٣٦	٨٨,٤٧٣	٢٢٩,٨٠٠
قروض وسلفيات وتمويلات الأفراد بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١,٧٢١	١,٦٨٢	١٦,٨٧٧	٢٠,٢٨٠	٥٢,٦٧٥
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٩٤٦	(٦٢٤)	(١,٣٢٢)	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٦)	٢٦	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣)	(٣٩٦)	٣٩٩	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(١,٩٨٤)	(٤٤٣)	(٤,٤٠٦)	(٦,٨٣٣)	(١٧,٧٤٨)
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٢,٠٩٧)	(٣٤٠)	٣,٦٦٥	١,٢٢٨	٣,١٩٠
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	١٩٢	٢٥	–	٢١٧	٥٦٤
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٧٩)	(١٢٨)	–	(٢٠٧)	(٥٣٨)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	–	–	(١٠٤)	(١٠٤)	(٢٧٠)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	–	–	٨١٣	٨١٣	٢,١١٢
استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد	–	–	(٤٥٣)	(٤٥٣)	(١,١٧٧)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	–	–	(٨,٣٢٧)	(٨,٣٢٧)	(٢١,٦٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٦٥٤	٢٤٥	١١,٥٤٨	١٣,٤٤٧	٣٤,٩٢٧

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)

	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أستثمارات في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد في ١ يناير	٧٦	–	–	٧٦	١٩٧
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(١٤)	–	–	(١٤)	(٣٦)
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(١٤)	–	–	(١٤)	(٣٦)
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	–	–	–	–
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٢	–	–	٦٢	١٦١
أصول مالية أخرى بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	١٠٩	١٢	–	١٢١	٣١٤
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣)	٣	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(٨٢)	٢٨	–	(٥٤)	(١٤٠)
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(٨٢)	٢٨	–	(٥٤)	(١٤٠)
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	–	–	–	–	–
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	–	–	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٤	٤٣	–	٦٧	١٧٤
البنود خارج الميزانيّة العموميّة بالتكلفة المهلكة					
الرصيد في ١ يناير	٣٠٩	١,٣٥٧	٣٩	١,٧٠٥	٤,٤٢٦
التحويل بين المراحل					
– التحويل إلى المرحلة الأولى	٧١	(٧١)	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثانية	(٥٣)	٥٣	–	–	–
– التحويل إلى المرحلة الثالثة	–	(١٠٤)	١٠٤	–	–
انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:	(١٤٦)	(١٨١)	٩٧	(٢٣٠)	(٥٩٧)
– إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة	(١٥١)	(١٨١)	٩٧	(٢٣٥)	(٦٠٨)
– أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥٣	–	–	٥٣	١٣٨
– أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٨)	–	–	(٤٨)	(١٢٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	١٨١	١,٠٥٤	٢٤٠	١,٤٧٥	٣,٨٢٩

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

راقب البنك بشكل مستمر جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استنادا إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخليا على أنها تمثل أفضل المحددات لمخاطر الائتمان المتاحة. يقوم البنك بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، يرى البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوما. وفي بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث الموضحة أدناه تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقابل العجز عن السداد:

أ) المعلومات المالية وغيرها من المعلومات غير الكافية أو الموثوقة مثل عدم صلاحية القوائم المالية.

ب) عدم تعاون المقترضين في الأمور المتعلقة بالوثائق.

ج) خضوع المقترض للتقاضي من جانب أطراف ثالثة والتي قد يكون لها تأثير جوهري على هذا المركز المالي.

د) التغيرات المستمرة في الإدارة العليا.

هـ) تحويل الأموال داخل المجموعة دون المعاملات الأساسية.

و) التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة

ز) تعديل الشروط مما يؤدي إلى الامتيازات الممنوحة للمقترض

ح) انخفاض بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في حجم الأعمال أو الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالعام السابق.

ط) تآكل صافي القيمة بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بنهاية العام السابق بالإضافة إلى زيادة في الرافعة المالية

ي) انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١

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

١. سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:

– بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ – ٤: > = تخفيض ٣ درجات

– بالنسبة لتصنيف المخاطر ٥: تخفيض درجتين

– بالنسبة لتصنيف المخاطر ٦: تخفيض درجة واحدة

٢. سينتقل الحساب أيضا إلى المرحلة ٢ إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

٣. سيُعتبر الحساب أيضًا في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لدى البنك والتي تتضمن إذا كان العميل قد تأخر عن تاريخ الاستحقاق لأكثر من ٦٠ يومًا ولكن أقل من ٩٠ يومًا.

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاته، بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة ملاحظة مؤشرات تدهور جوهري، سيتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة

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

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي [٣,٦٪ – ٣,١٠٪] وأسعار النفط [٦٧,٧٨ دولار أمريكي للبرميل – ٧٣,٦٨ دولار أمريكي للبرميل]. المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تعريف العجز عن السداد والتعافي

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

– لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو

– تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم دون مبرر مقبول.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في الاعتبار المؤشرات التالية:

– المعلومات النوعية، مثل مخالفة التعهدات.

– المعلومات الكمية –مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.

– بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

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

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

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تغطيات الإدارة ٢٠٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة استنادًا إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. سيستمر البنك في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٦ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تحليل الحساسية –الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير ذات القيمة المنخفضة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

	٢٠٢٥	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف دولار أمريكي	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف دولار أمريكي
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٩٩,٣٥٨	–
سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٨٩,٨٩٩	(٩,٤٦٠)
سيناريو أساسي – مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٩٩,٣٣٠	(٢٩)
سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٠٨,٨٧٠	٩,٥١٢

	٢٠٢٤	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف دولار أمريكي	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف دولار أمريكي
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٩٢,٤٦٨	–
سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٨٣,٨٤٩	(٨,٦١٨)
سيناريو أساسي – مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٩٢,٨٤٩	٣٨٢
سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٠٠,٣١٩	٧,٨٥٢

	٢٠٢٥	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٣٨,٢٥٣	–
سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٣٤,٦١١	(٣,٦٤٢)
سيناريو أساسي – مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٣٨,٢٤٢	(١١)
سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٤١,٩١٥	٣,٦٦٢

	٢٠٢٤	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بالآلاف
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٣٥,٦٠٠	–
سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٣٢,٢٨٢	(٣,٣١٨)
سيناريو أساسي – مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٣٥,٧٤٧	١٤٧
سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٣٨,٦٢٣	٣,٠٢٣

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، أي: جيدة وأساسية وسيئة مرجحة بنسبة ٢٥٪ و٥٠٪ و٢٥٪ على التوالي للسنوات ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

– قروض للأفراد

– قروض للشركات/ الشركات الصغيرة والمتوسطة

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٧ مخاطر التسوية

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

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

٣٥-١-٨ مخاطر التركيز

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

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

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	القروض والسلفيات والتمويلات، المجمل بالآلاف	مستحق من البنوك بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية بالآلاف	القروض والسلفيات والتمويلات، المجمل بالآلاف	مستحق من البنوك بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية بالآلاف
التركيز حسب النوع						
الشركات	٢,٥٦٤,٨٩٧	–	١٣٧,٣٠٢	٢,٢٧٧,١٦٥	–	١٠٧,٦٣٦
الأفراد	١,٠٠٦,٤٦١	–	–	٨٤٧,٠٣٥	–	–
الجهات السيادية	–	–	٣٢٤,٥٠٩	–	–	٢٤٠,١٩٧
البنوك	–	٦٤,١٩٨	–	–	١١٣,٣٤٥	–
	٣,٥٧١,٣٥٨	٦٤,١٩٨	٤٦١,٨١١	٣,١٢٤,٢٠٠	١١٣,٣٤٥	٣٤٧,٨٣٣
التركيز حسب الموقع						
عُمان	٣,٤٨٦,٨٤٦	١٥,٠٠٠	٤٢٦,٠١٨	٣,٠٩٨,٤٥١	٨٨,١٠٠	٣١٣,٧٨٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥٣,١٥٧	١٣,٩٨٢	٩,٥٩١	٢٥,٧٤٩	٨,٧٥٦	٨,٠٤٦
المملكة المتحدة	–	١,٠٨٥	٦,١٨٨	–	٩٢٨	٧,٦٣٤
الولايات المتحدة الأمريكية	–	٥,١٥٢	٢,٩٨٤	–	٦,٤٦٧	٣,٠٦٣
أخرى	٣١,٣٥٥	٢٨,٩٧٩	١٧,٠٣٠	–	٩,٠٩٤	١٥,٣٠١
	٣,٥٧١,٣٥٨	٦٤,١٩٨	٤٦١,٨١١	٣,١٢٤,٢٠٠	١١٣,٣٤٥	٣٤٧,٨٣٣
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب النوع						
الشركات	٦,٦٦٢,٠٧٠	–	٣٥٦,٦٢٧	٥,٩١٤,٧١٤	–	٢٧٩,٥٧٤
الأفراد	٢,٦١٤,١٨٥	–	–	٢,٢٠٠,٠٩١	–	–
الجهات السيادية	–	–	٨٤٢,٨٨٣	–	–	٦٢٣,٨٨٧
البنوك	–	١٦٦,٧٤٦	–	–	٢٩٤,٤٠٢	–
	٩,٢٧٦,٢٥٦	١٦٦,٧٤٦	١,١٩٩,٥١٠	٨,١١٤,٨٠٥	٢٩٤,٤٠٢	٩٠٣,٤٦١
التركيز حسب الموقع						
عُمان	٩,٠٥٦,٧٤٤	٣٨,٩٦٠	١,١٠٦,٥٤١	٨,٠٤٧,٩٢٣	٢٢٨,٨٣٠	٨١٥,٠٣٣
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٣٨,٠٧١	٣٦,٣١٧	٢٤,٩١٢	٦٦,٨٨٢	٢٢,٧٤٤	٢,٩٠٠
المملكة المتحدة	–	٢,٨١٨	١٦,٠٧٤	–	٢,٤١١	١٩,٨٢٩
الولايات المتحدة الأمريكية	–	١٣,٣٨٢	٧,٧٥١	–	١٦,٧٩٦	٧,٩٥٥
أخرى	٨١,٤٤١	٧٥,٢٦٩	٤٤,٢٣٢	–	٢٣,٦٢١	٣٩,٧٤٤
	٩,٢٧٦,٢٥٦	١٦٦,٧٤٦	١,١٩٩,٥١٠	٨,١١٤,٨٠٥	٢٩٤,٤٠٢	٩٠٣,٤٦١

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٥-١-٨ مخاطر التركيز (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقترض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. ويبين الإيضاح ٣٥-١-٩ تحليل مجمل مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة.

٣٥-٢ مخاطر السيولة

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

٣٥-٢-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

يقوم البنك بتقييم مركز السيولة واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات. يتعهد البنك بإدارة السيولة النقدية من خلال كلٍ من نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. في إطار نهج الأسهم، تدار وتراقب عن كثب نسب الأصول السائلة. في إطار نهج النقدية، يتم تحليل الأصول والالتزامات على أساس استحقاقاتها المتبقية من أجل تحديد فجوات السيولة. تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر. يتم بيان إفصاح البنك حول استحقاقات الأصول والالتزامات في الإيضاح ٣٥-٢-٢ من القوائم المالية.

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

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

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

تخضع جميع سياسات السيولة لفحص وموافقة مجلس الإدارة.

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٥-٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

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

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

البنك المركزي العماني يقيد أيضا الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ ما نسبته ٨٧,٥٠٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض المسجلة للسنة:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	معدل الاقراض	معدل الاقراض
نهاية السنة	**٨٥,١٦٪**	٨٤,٥٨٪
الحد الأقصى عن السنة	**٨٧,١٨٪**	٨٩,٧٧٪
الحد الأدنى عن السنة	**٨٠,٦٩٪**	٧٨,٣٥٪
المتوسط عن السنة	**٨٤,٦٩٪**	٨٤,١٠٪

كما يقوم البنك بمراقبة نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، المحسوبة وفقًا لإطار بازل ٣ والإرشادات المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني في التعميم رقم ب م ١١٢٧ وب م ١١٤٧. كما وضع البنك حدودًا داخلية وفقاً للمتطلبات التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٥-٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٢,٧٣٠	٣٦,٧٧٦	–	٥٢٥	١٤٠,٠٣١
مستحق من البنوك	٥١,٨٥٣	١٢,٣٠٠	–	–	٦٤,١٥٣
استثمارات في أوراق مالية	٣٨٧,٨٧٩	٣١,٦٨٥	٣١,٦٨٥	١٠,٥٦٢	٤٦١,٨١١
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٥٩٧,٢٠٩	٢٥٨,٣٤٠	١,٠٧٠,٧٦٥	١,٥٢٠,٠٤٨	٣,٤٤٦,٣٦١
أصول أخرى	١١,٤١٧	١٣,٥١٤	–	–	٢٤,٩٣١
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٥١,٣٨٧	٥١,٣٨٧
إجمالي الأصول	١,١٥١,٠٨٨	٣٥٢,٦١٥	١,١٠٢,٤٥٠	١,٥٨٢,٥٢٢	٤,١٨٨,٦٧٤
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق إلى البنوك	١٨٧,٤٣٧	٦٧,٣٧٥	–	–	٢٥٤,٨١٢
ودائع العملاء	٨٢٩,٧٧٢	١,٠٦٨,٠٣٩	٦٧٦,٤٨٨	٥٨٣,٢٣٣	٣,١٥٧,٥٣٢
أموال مقترضة	–	–	٣٨,٥٠٠	–	٣٨,٥٠٠
التزام الضريبة	١٦,١٤٧	–	–	–	١٦,١٤٧
التزامات أخرى	٢٣,٥٣٦	١٢,٨٦٠	–	٤٤,٠٠٥	٨٠,٤٠١
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	–	–	١٩٠,٨٨٤	١٩٠,٨٨٤
أموال المساهمين	–	–	–	٤٥٠,٣٩٨	٤٥٠,٣٩٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٠٥٦,٨٩٢	١,١٤٨,٢٧٤	٧١٤,٩٨٨	١,٢٦٨,٥٢١	٤,١٨٨,٦٧٤
صافي فجوة السيولة	٩٤,١٩٦	(٧٩٥,٦٥٩)	٣٨٧,٤٦٢	٣١٤,٠٠١	–
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٢٨,١٣٥	٤٥,٥٠٠	–	–	٧٣,٦٣٥
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	٤٦,٣٢٢	٧٠,١٣٩	٩٤,٨٦٧	٧,٧٥٧	٢١٩,٠٨٥
منتجات مشتقة	٣٤٨,٥١٦	٢٣٤,٣٥٠	١١٥,٢٣٤	–	٦٩٨,١٠٠
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٤٢٢,٩٧٣	٣٤٩,٩٨٩	٢١٠,١٠١	٧,٧٥٧	٩٩٠,٨٢٠
التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية					
تدفقات واردة	٢٣,٨٣٥	٢٧,٩٣٥	٥٢,٨١٥	٥٣,١٧٣	١٥٧,٧٥٨
تدفقات خارجة	٨,٤١٤	٣٢,٥٢٦	٤٧,٥٠٣	١٤,٥٧٤	١٠٣,٠١٧
صافي التدفقات النقدية	١٥,٤٢١	(٤,٥٩١)	٥,٣١٢	٣٨,٥٩٩	٥٤,٧٤١
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٦٦,٨٣٤	٩٥,٥٢٢	–	١,٣٦٤	٣٦٣,٧٢٠
مستحق من البنوك	١٣٤,٦٧٩	٣١,٩٤٩	–	–	١٦٦,٦٢٨
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	١,٥٥١,١٩٤	٦٧١,٠١٢	٢,٧٨١,٢٠٧	٣,٩٤٨,١٧٥	٨,٩٥١,٥٨٨
استثمارات في أوراق مالية	١,٠٠٧,٤٧٩	٨٢,٢٩٩	٨٢,٢٩٩	٢٧,٤٣٣	١,١٩٩,٥١٠
أصول أخرى	٢٩,٦٥٢	٣٥,١٠١	–	–	٦٤,٧٥٣
ممتلكات ومعدات	–	–	–	١٣٣,٤٧١	١٣٣,٤٧١
إجمالي الأصول	٢,٩٨٩,٨٣٨	٩١٥,٨٨٣	٢,٨٦٣,٥٠٦	٤,١١٠,٤٤٣	١٠,٨٧٩,٦٧٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق إلى البنوك	٤٨٦,٨٥٠	١٧٥,٠٠٠	–	–	٦٦١,٨٥٠
ودائع العملاء	٢,١٥٥,٢٤٨	٢,٧٧٤,١٢٧	١,٧٥٧,١١٣	١,٥١٤,٨٩٢	٨,٢٠١,٣٨٠
ودائع العملاء	–	–	١٠٠,٠٠٠	–	١٠٠,٠٠٠
التزام الضريبة	٤١,٩٤١	–	–	–	٤١,٩٤١
التزامات أخرى	٦١,١٣١	٣٣,٤٠٤	–	١١٤,٢٩٧	٢٠٨,٨٣٢
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	–	–	٤٩٥,٨٠٣	٤٩٥,٨٠٣
أموال المساهمين	–	–	–	١,١٦٩,٨٦٤	١,١٦٩,٨٦٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٧٤٥,١٧٠	٢,٩٨٢,٥٣١	١,٨٥٧,١١٣	٣,٢٩٤,٨٥٦	١٠,٨٧٩,٦٧٠
صافي فجوة السيولة	٢٤٤,٦٦٨	(٢,٠٦٦,٦٤٨)	١,٠٠٦,٣٩٣	٨١٥,٥٨٧	–
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٧٣,٠٧٨	١١٨,١٨٢	–	–	١٩١,٢٦٠
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	١٢٠,٣١٧	١٨٢,١٨٠	٢٤٦,٤٠٧	٢٠,١٤٨	٥٦٩,٠٥٢
منتجات مشتقة	٩٠٥,٢٣٦	٦٠٨,٧٠١	٢٩٩,٣٠٩	–	١,٨١٣,٢٤٦
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	١,٠٩٨,٦٣١	٩٠٩,٦٣	٥٤٥,٧١٦	٢٠,١٤٨	٢,٥٧٣,٥٥٨
التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية					
تدفقات واردة	٦١,٩٠٨	٧٢,٥٥٨	١٣٧,١٨٢	١٣٨,١١٢	٤٠٩,٧٦٠
تدفقات خارجة	٢١,٨٥٥	٨٤,٤٨٤	١٢٣,٣٨٤	٣٧,٨٥٦	٢٦٧,٥٧٩
صافي التدفقات النقدية	٤٠,٠٥٣	(١١,٩٢٦)	١٣,٧٩٨	١٠٠,٢٥٦	١٤٢,١٨١

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٥-٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤٢,١٢٦	٥١,٩٠١	–	٥٢٥	١٩٤,٥٥٢
مستحق من البنوك	١١٣,٣٣١	–	–	–	١١٣,٣٣١
إستثمارات في أوراق مالية	١٨٧,٦٥٧	٧٥,٦٢٥	٣٩,٤٢٨	٤٥,١٢٣	٣٤٧,٨٣٣
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٧٠٤,٤٨٦	١٩٠,١٧٩	٦٢٨,٩٣٨	١,٤٩٨,٦٧٧	٣,٠٢٢,٢٨٠
أصول أخرى	٢٨,٤٩٦	–	–	–	٢٨,٤٩٦
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٤٨,٤٣٦	٤٨,٤٣٦
إجمالي الأصول	١,١٧٦,٠٩٦	٣١٧,٧٠٥	٦٦٨,٣٦٦	١,٥٩٢,٧٦١	٣,٧٥٤,٩٢٨
الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٤٣,٩٣١	–	–	–	٣٤٣,٩٣١
مستحق إلى البنوك	٦٢٥,٤١٢	١,٠٢٦,٣٢٦	٥٤٧,٥٩٢	٥٦٣,٤٣٧	٢,٧٦٢,٧٦٧
ودائع العملاء	١٢,٥٤٢	–	–	–	١٢,٥٤٢
التزام الضريبة	٢٤,٣٢١	١٠,٨٥٢	–	٤٢,٤٩٦	٧٧,٦٦٩
التزامات أخرى	–	–	–	١٧٩,٣٦٦	١٧٩,٣٦٦
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	–	–	٣٧٨,٦٥٣	٣٧٨,٦٥٣
أموال المساهمين	١,٠٠٦,٢٠١	١,٠٣٧,١٧٨	٥٤٧,٥٩٢	١,١٦٣,٩٥٢	٣,٧٥٤,٩٢٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١٦٩,٨٩٠	(٧١٩,٤٧٣)	١٢٠,٧٧٤	٤٢٨,٨٠٩	–
صافي فجوة السيولة					
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	١٨,٨٧٤	٢٩,٩٣٩	–	–	٤٨,٨١٣
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	٤٤,٩٣٢	٦١,١٦٤	٧٨,٠٧٥	٥,٦٥٠	١٨٩,٨٢١
منتجات مشتقة	٢٢٠,٦١٧	٤٠,٥٥٤	٢٥,١٧٩	–	٢٨٦,٣٥٠
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٢٨٤,٤٢٣	١٣١,٦٥٧	١٠٣,٢٥٤	٥,٦٥٠	٥٢٤,٩٨٤
التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية					
تدفقات واردة	٢٣,٦١١	٢٤,٦٩٢	٥٢,٧٧٧	٤٣,٦٣٢	١٤٤,٧١٢
تدفقات خارجة	٩,٧٦٣	٣١,٧٢٨	٤٦,٩٦٣	١٣,٦٢٤	١٠٢,٠٧٨
صافي التدفقات النقدية	١٣,٨٤٨	(٧,٠٣٥)	٥,٨١٤	٣٠,٠٠٨	٤٢,٦٣٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦٩,١٥٨	١٣٤,٨٠٨	–	١,٣٦٤	٥٠٥,٣٣٠
مستحق من البنوك	٢٩٤,٣٦٦	–	–	–	٢٩٤,٣٦٦
استثمارات في أوراق مالية	٤٨٧,٤٢٠	١٩٦,٤٢٩	١٠٢,٤٠٩	١١٧,٢٠٣	٩٠٣,٤٦١
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	١,٨٢٩,٨٣٤	٤٩٣,٩٧٢	١,٦٣٣,٦٠٥	٣,٨٩٢,٦٦٧	٧,٨٥٠,٠٧٨
أصول أخرى	٧٤,٠١٧	–	–	–	٧٤,٠١٧
ممتلكات ومعدات	–	–	–	١٢٥,٨٠٨	١٢٥,٨٠٨
إجمالي الأصول	٣,٠٥٤,٧٩٥	٨٢٥,٢٠٩	١,٧٣٦,٠١٤	٤,١٣٧,٠٤٢	٩,٧٥٣,٦٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق إلى البنوك	٨٩٣,٣٢٧	–	–	–	٨٩٣,٣٢٧
ودائع العملاء	١,٦٢٤,٤٤٨	٢,٦٦٥,٧٨٣	١,٤٢٢,٣١٦	١,٤٦٣,٤٧٢	٧,١٧٦,٠١٩
التزام الضريبة	٣٢,٥٧٦	–	–	–	٣٢,٥٧٦
التزامات أخرى	٦٣,١٧١	٢٨,١٨٧	–	١١٠,٣٨٠	٢٠١,٧٣٨
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	–	–	–	٤٦٥,٨٨٦	٤٦٥,٨٨٦
أموال المساهمين	–	–	–	٩٨٣,٥١٤	٩٨٣,٥١٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٦١٣,٥٢٢	٢,٦٩٣,٩٧٠	١,٤٢٢,٣١٦	٣,٠٢٣,٢٥٢	٩,٧٥٣,٦٠
صافي فجوة السيولة	٤٤١,٢٧٣	(١,٨٦٨,٧٦١)	٣١٣,٦٩٨	١,١١٣,٧٩٠	–
البنود خارج الميزانيّة العموميّة					
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	٤٩,٠٢٣	٧٧,٧٦٤	–	–	١٢٦,٧٨٧
ضمانات مالية وخطابات الاعتماد	١١٦,٧٠٦	١٥٨,٨٦٧	٢٠٢,٧٩٢	١٤,٦٧٦	٤٩٣,٠٤١
منتجات مشتقة	٥٧٣,٠٣١	١٠٥,٣٣٥	٦٥,٤٠٠	–	٧٤٣,٧٦٦
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٧٣٨,٧٦٠	٣٤١,٩٦٦	٢٦٨,١٩٢	١٤,٦٧٦	١,٣٦٣,٥٩٤
التدفقات النقدية للفوائد المستقبلية					
تدفقات واردة	٦١,٣٢٨	٦٤,١٣٦	١٣٧,٠٨٤	١١٣,٣٢٩	٣٧٥,٨٧٧
تدفقات خارجة	٢٥,٣٥٩	٨٢,٤١٠	١٢١,٩٨٢	٣٥,٣٨٧	٢٦٥,١٣٨
صافي التدفقات النقدية	٣٥,٩٦٩	(١٨,٢٧٤)	١٥,١٠٢	٧٧,٩٤٢	١١٠,٧٣٩

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣٥-٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
مستحق إلى البنوك	١٨٧,٤٣٧	٦٧,٣٧٥	–	–	٢٥٤,٨١٢
ودائع العملاء	٨٢٩,٧٧٢	١,٠٦٨,٠٣٩	٦٧٦,٤٨٨	٥٨٣,٢٣٣	٣,١٥٧,٥٣٢
أموال مقترضة	–	–	٣٨,٥٠٠	–	٣٨,٥٠٠
إجمالي الالتزامات	١,٠١٧,٢٠٩	١,١٣٥,٤١٤	٧١٤,٩٨٨	٥٨٣,٢٣٣	٣,٤٥٠,٨٤٤
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٢٨,١٣٥	٤٥,٥٠٠	–	–	٧٣,٦٣٥
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**
مستحق إلى البنوك	٤٨٦,٨٥٠	١٧٥,٠٠٠	–	–	٦٦١,٨٥٠
ودائع العملاء	٢,١٥٥,٢٤٨	٢,٧٧٤,١٢٧	١,٧٥٧,١١٣	١,٥١٤,٨٩٢	٨,٢٠١,٣٨٠
أموال مقترضة	–	–	١٠٠,٠٠٠	–	١٠٠,٠٠٠
إجمالي الالتزامات	٢,٦٤٢,٠٩٨	٢,٩٤٩,١٢٧	١,٨٥٧,١١٣	١,٥١٤,٨٩٢	٨,٩٦٣,٢٣٠
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٧٣,٠٧٨	١١٨,١٨٢	–	–	١٩١,٢٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
مستحق إلى البنوك	٣٤٣,٩٣١	–	–	–	٣٤٣,٩٣١
ودائع العملاء	٦٢٥,٤١٢	١,٠٢٦,٣٢٦	٥٤٧,٥٩٢	٥٦٣,٤٣٧	٢,٧٦٢,٧٦٧
أموال مقترضة					
إجمالي الالتزامات	٩٦٩,٣٤٣	١,٠٢٦,٣٢٦	٥٤٧,٥٩٢	٥٦٣,٤٣٧	٣,١٠٦,٦٩٨
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٨,٨٧٤	٢٩,٩٣٩	–	–	٤٨,٨١٣
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مستحق إلى البنوك	٨٩٣,٣٢٧	–	–	–	٨٩٣,٣٢٧
ودائع العملاء	١,٦٢٤,٤٤٧	٢,٦٦٥,٧٨٣	١,٤٢٢,٣١٦	١,٤٦٣,٤٧٢	٧,١٧٦,٠١٨
أموال مقترضة					
إجمالي الالتزامات	٢,٥١٧,٧٧٤	٢,٦٦٥,٧٨٣	١,٤٢٢,٣١٦	١,٤٦٣,٤٧٢	٨,٠٦٩,٣٤٥
ارتباطات متعلقة بالائتمان	٤٩,٠٢٣	٧٧,٧٦٤	–	–	١٢٦,٧٨٧

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد نسبة إلى المخاطر. لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع لدى البنك.

٣٥-٣-١ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى البنك من قبل الخزينة إلى سجل المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية من قبل البنك عن طريق المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إجراءات إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس). تتم مراجعة سياسات مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

٣٥-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في معدلات الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقا لتوجيهات لجنة بازل – ٢ من قبل البنك المركزي العُماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد بـ٢٠٠ نقطة أساس.

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٥ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٥ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

	معدل الفائدة الفعلي السنوي	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدلات الفائدة	الإجمالي
		بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪١,٥٠	٧,٧٠٠	–	–	٥٠٠	١٣١,٨٣١	١٤٠,٠٣١
مستحق من البنوك	٪٢,٣١	٥١,٨٥٣	١٢,٣٠٠	–	–	–	٦٤,١٥٣
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٪٦,٠٧	١,٥٦٧,٩٤٩	٥٥٠,٦٦٩	٥٠٥,٥١٧	٧٦٩,٢١٤	٥٣,٠١٢	٣,٤٤٦,٣٦١
استثمارات في أوراق مالية	٪٥,٠٩	٢,٢٣٢	٦٥,٦٧٦	٢٠٥,١٩٩	١٢٦,٤٨٤	٦٢,٢٢٠	٤٦١,٨١١
أصول أخرى						٢٤,٩٣١	٢٤,٩٣١
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	٥١,٣٨٧	٥١,٣٨٧
إجمالي الأصول		١,٦٢٩,٧٣٤	٦٢٨,٦٤٥	٧١٠,٧١٦	٨٩٦,١٩٨	٣٢٣,٣٨١	٤,١٨٨,٦٧٤
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	٪٤,١٧	١٨٧,٤٣٧	٦٧,٣٧٥	–	–	–	٢٥٤,٨١٢
ودائع العملاء	٪٣٩,٢	٦٧٠,٥٦٩	١,٠٢٩,٠٥٨	١,٢١١,٢٢٩	٢٦,٢٨٧	٢٢٠,٣٨٩	٣,١٥٧,٥٣٢
أموال مقترضة	٪٤,٧٩	–	–	٣٨,٥٠٠	–	–	٣٨,٥٠٠
التزام الضريبة		–	–	–	–	١٦,١٤٧	١٦,١٤٧
التزامات أخرى		–	–	–	–	٨٠,٤٠١	٨٠,٤٠١
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٪٧,١٠	–	–	–	–	١٩٠,٨٨٤	١٩٠,٨٨٤
أموال المساهمين		–	–	–	–	٤٥٠,٣٩٨	٤٥٠,٣٩٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٨٥٨,٠٠٦	١,٠٩٦,٤٣٣	١,٢٤٩,٧٢٩	٢٦,٢٨٧	٩٥٨,٢١٩	٤,١٨٨,٦٧٤
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		٧٧١,٧٢٨	(٤٦٧,٧٨٨)	(٥٣٩,٠١٣)	٨٦٩,٩١١	(٦٣٤,٨٣٧)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		٧٧١,٧٢٨	٣٠٣,٩٤٠	(٢٣٥,٠٧٣)	٦٣٤,٨٣٧	–	–
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪١,٥٠	٢٠,٠٠٠	–	–	١,٢٩٩	٣٤٢,٤٢١	٣٦٣,٧٢٠
مستحق من البنوك	٪٢,٣١	١٣٤,٦٧٩	٣١,٩٤٩	–	–	–	١٦٦,٦٢٨
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٪٦,٠٧	٤,٠٧٢,٥٩٨	١,٤٣٠,٣٠٩	١,٣١٣,٠٣١	١,٩٩٧,٩٥٨	١٣٧,٦٩٢	٨,٩٥١,٥٨٨
استثمارات في أوراق مالية	٪٥,٠٩	٥,٧٩٧	١٧٠,٥٨٨	٥٣٢,٩٨١	٣٢٨,٥٣٠	١٦١,٦١٤	١,١٩٩,٥١٠
أصول أخرى		–	–	–	–	٦٤,٧٥٣	٦٤,٧٥٣
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	١٣٣,٤٧١	١٣٣,٤٧١
إجمالي الأصول		٤,٢٣٣,٠٧٤	١,٦٣٢,٨٤٦	١,٨٤٦,٠١٢	٢,٣٢٧,٧٨٧	٨٣٩,٩٥١	١٠,٨٧٩,٦٧٠
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	٪٤,١٧	٤٨٦,٨٥٠	١٧٥,٠٠٠	–	–	–	٦٦١,٨٥٠
ودائع العملاء	٪٣٩,٢	١,٧٤١,٧٣٦	٢,٦٧٢,٨٧٧	٣,١٤٦,٠٥٠	٦٨,٢٧٨	٥٧٢,٤٣٩	٨,٢٠١,٣٨٠
أموال مقترضة	٪٤,٧٩	–	–	١٠٠,٠٠٠	–	–	١٠٠,٠٠٠
التزام الضريبة		–	–	–	–	٤١,٩٤١	٤١,٩٤١
التزامات أخرى		–	–	–	–	٢٠٨,٨٣٢	٢٠٨,٨٣٢
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٪٧,١٠	–	–	–	–	٤٩٥,٨٠٣	٤٩٥,٨٠٣
أموال المساهمين		–	–	–	–	١,١٦٩,٨٦٤	١,١٦٩,٨٦٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٢,٢٢٨,٥٨٦	٢,٨٤٧,٨٧٧	٣,٢٤٦,٠٥٠	٦٨,٢٧٨	٢,٤٨٨,٨٧٩	١٠,٨٧٩,٦٧٠
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		٢,٠٠٤,٤٨٨	(١,٢١٥,٠٣١)	(١,٤٠٠,٠٣٨)	٢,٢٥٩,٥٠٩	(١,٦٤٨,٩٢٨)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		٢,٠٠٤,٤٨٨	٧٨٩,٤٥٧	(٦١٠,٥٨١)	١,٦٤٨,٩٢٨	–	–

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٥ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٥ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

	معدل الفائدة الفعلي السنوي	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدلات الفائدة	الإجمالي
		بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م	بالآلاف ج.م
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪١,٥٠	٥٥,٨٢٥	–	–	٥٠٠	١٣٨,٢٢٧	١٩٤,٥٥٢
مستحق من البنوك	٪٤,١٠	١١٣,٣٣١	–	–	–	–	١١٣,٣٣١
استثمارات في أوراق مالية	٪٥,١٣	٥,٢٤٥	٦,٣٢٨	٢٣٤,٥٨١	٦٠,١١٤	٤١,٥٦٥	٣٤٧,٨٣٣
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٪٦,٢١	١,٤٤٩,٧١٤	٥٢٢,٦٧٠	٣٩٦,٤٨٨	٦٥٣,٤٠٨	–	٣,٠٢٢,٢٨٠
أصول أخرى		–	–	–	–	٢٨,٤٩٦	٢٨,٤٩٦
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	٤٨,٤٣٦	٤٨,٤٣٦
إجمالي الأصول		١,٦٢٤,١١٥	٥٢٨,٩٩٨	٦٣١,٦٩	٧١٤,٠٢٢	٢٥٦,٧٢٤	٣,٧٥٤,٩٢٨
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	٪٥,٦٢	٣٤٣,٩٣١	–	–	–	–	٣٤٣,٩٣١
ودائع العملاء	٪٤,٢٤	٤٧٨,٣٠١	٩٩٤,٠٥٠	١,١٠٨,٥٨١	١٠,٠٨٢	١٧١,٧٥٣	٢,٧٦٢,٧٦٧
أموال مقترضة	٪٧,٠٢						
التزام الضريبة		–	–	–	–	١٢,٥٤٢	١٢,٥٤٢
التزامات أخرى		–	–	–	–	٧٧,٦٦٩	٧٧,٦٦٩
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٪٧,٣٦	–	–	–	–	١٧٩,٣٦٦	١٧٩,٣٦٦
أموال المساهمين		–	–	–	–	٣٧٨,٦٥٣	٣٧٨,٦٥٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٨٢٢,٢٣٢	٩٩٤,٠٥٠	١,١٠٨,٥٨١	١٠,٠٨٢	٨١٩,٩٨٣	٣,٧٥٤,٩٢٨
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		٨٠١,٨٨٣	(٤٦٥,٠٥٢)	(٤٧٧,٥١٢)	٧٠٣,٩٤١	(٥٦٣,٢٦٠)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		٨٠١,٨٨٣	٣٣٦,٨٣١	(١٤٠,٦٨١)	٥٦٣,٢٦٠	–	–
		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٪١,٥٠	١٤٥,٠٠٠	–	–	١,٢٩٩	٣٥٩,٠٣١	٥٠٥,٣٣٠
مستحق من البنوك	٪٤,١٠	٢٩٤,٣٦٦	–	–	–	–	٢٩٤,٣٦٦
استثمارات في أوراق مالية	٪٥,١٣	١٣,٦٢٣	١٦,٤٣٧	٦٠٩,٣٠٠	١٥٦,١٤١	١٠٧,٩٦٠	٩٠٣,٤٦١
قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	٪٦,٢١	٣,٧٦٥,٤٩٠	١,٣٥٧,٥٨٤	١,٠٢٩,٨٤٠	١,٦٩٧,١٦٤	–	٧,٨٥٠,٠٧٨
أصول أخرى		–	–	–	–	٧٤,٠١٧	٧٤,٠١٧
ممتلكات ومعدات		–	–	–	–	١٢٥,٨٠٨	١٢٥,٨٠٨
إجمالي الأصول		٤,٢١٨,٤٧٩	١,٣٧٤,٠٢١	١,٦٣٩,١٤٠	١,٨٥٤,٦٠٤	٦٦٦,٨١٦	٩,٧٥٣,٦٠
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق إلى البنوك	٪٥,٦٢	٨٩٣,٣٢٧	–	–	–	–	٨٩٣,٣٢٧
ودائع العملاء	٪٤,٢٤	١,٢٤٢,٣٤١	٢,٥٨١,٩٤٨	٢,٨٧٩,٤٣٢	٢٦,١٨٦	٤٤٦,١١٢	٧,١٧٦,٠١٩
أموال مقترضة	٪٧,٠٢						
التزام الضريبة		–	–	–	–	٣٢,٥٧٦	٣٢,٥٧٦
التزامات أخرى		–	–	–	–	٢٠١,٧٣٨	٢٠١,٧٣٨
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	٪٧,٣٦	–	–	–	–	٤٦٥,٨٨٦	٤٦٥,٨٨٦
أموال المساهمين		–	–	–	–	٩٨٣,٥١٤	٩٨٣,٥١٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٢,١٣٥,٦٦٨	٢,٥٨١,٩٤٨	٢,٨٧٩,٤٣٢	٢٦,١٨٦	٢,١٢٩,٨٢٦	٩,٧٥٣,٦٠
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة		٢,٠٨٢,٨١١	(١,٢٠٧,٩٢٧)	(١,٢٤٠,٢٩٢)	١,٨٢٨,٤١٨	(١,٤٦٣,٠٠٩)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة		٢,٠٨٢,٨١١	٨٧٤,٨٨٣	(٣٦٥,٤٠٩)	١,٤٦٣,٠٠٩	–	–

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٥-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

تحليل التعرض والحساسيّة

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الفائدة في حالة وجود حساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثير الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحول الموازي في معدل الفائدة:

	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس	**٢٦,٥٣١**	٣٦,١٢٧	**١٠,٢١٥**	١٣,٩٠٩
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع -٢٠٠ نقطة أساس	**(٢٦,٥٣١)**	(٣٦,١٢٧)	**(١٠,٢١٥)**	(١٣,٩٠٩)

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

	التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
	الأصول بالآلاف	الالتزامات بالآلاف	التدفقات النقدية الاسمية بالآلاف	خلال ٣ أشهر بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهرا بالآلاف	أكثر من سنة واحدة بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدلات الفائدة						
-تغطية القيمة العادلة	**٧٧**	**٦٤**	**٣٣,١١٠**	**-**	**-**	**٣٣,١١٠**
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	**٤٦**	**١**	**٣٣٢,٤٩٥**	**١٧٤,٢٥٨**	**١١٧,١٧٥**	**٤١,٠٦٢**
عقود بيع آجلة	**١٣٧**	**٢٠٦**	**٣٣٢,٤٩٥**	**١٧٤,٢٥٨**	**١١٧,١٧٥**	**٤١,٠٦٢**
	٢٦٠	**٢٧١**	**٦٩٨,١٠٠**	**٣٤٨,٥١٦**	**٢٣٤,٣٥٠**	**١١٥,٢٣٤**
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدلات الفائدة						
-تغطية القيمة العادلة	**٢٠١**	**١٦٥**	**٨٦,٠٠٠**	**-**	**-**	**٨٦,٠٠٠**
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	**١١٩**	**٤**	**٨٦٣,٦٢٤**	**٤٥٢,٦١٨**	**٣٠٤,٣٥١**	**١٠٦,٦٥٥**
عقود بيع آجلة	**٣٥٦**	**٥٣٤**	**٨٦٣,٦٢٤**	**٤٥٢,٦١٨**	**٣٠٤,٣٥١**	**١٠٦,٦٥٥**
	٦٧٦	**٧٠٣**	**١,٨١٣,٢٤٨**	**٩٠٥,٢٣٦**	**٦٠٨,٧٠٢**	**٢٩٩,٣١٠**

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٥-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

٣٥-٣-٢-١ تحليل التعرض والحساسيّة (تاعبع)

	التدفقات النقدية الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
	الأصول بالآلاف	الالتزامات بالآلاف	التدفقات النقدية الاسمية بالآلاف	خلال ٣ أشهر بالآلاف	٣ إلى ١٢ شهرا بالآلاف	أكثر من سنة واحدة بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدلات الفائدة						
-تغطية القيمة العادلة	١,٩٤٧	١١٧	٥٠,٢٠٤	٢٥,٠٢٥	–	٢٥,١٧٩
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	١,٤٥٩	١٧	١١٨,٠٧٣	٩٧,٧٩٦	٢٠,٢٧٧	–
عقود بيع آجلة	١١٦	٤٦	١١٨,٠٧٣	٩٧,٧٩٦	٢٠,٢٧٧	–
	٣,٥٢٢	١٨٠	٢٨٦,٣٥٠	٢٢٠,٦١٧	٤٠,٥٥٤	٢٥,١٧٩
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مشتقات للتغطية:						
مقايضات معدلات الفائدة						
-تغطية القيمة العادلة	٥,٠٥٨	٣٠٤	١٣٠,٤٠٠	٦٥,٠٠٠	–	٦٥,٤٠٠
المشتقات:						
عقود شراء آجلة	٣,٧٩٠	٤٤	٣٠٦,٦٨٤	٢٥٤,٠١٦	٥٢,٦٦٨	–
عقود بيع آجلة	٣٠١	١٢٠	٣٠٦,٦٨٤	٢٥٤,٠١٦	٥٢,٦٦٨	–
	٩,١٤٩	٤٦٨	٧٤٣,٧٦٨	٥٧٣,٠٣٢	١٠٥,٣٣٦	٦٥,٤٠٠

٣٥-٣-٣ مخاطر أسعار الإستثمار وتحليل التعرض والحساسية

تتأثر مخاطر السوق لدى البنك بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. يرتبط الأداء الفعلي لمحفظة الأسهم المحلية للبنك بأداء مؤشر سوق الأسهم الرئيسي MSM 30، كما ترتبط محفظة الأسهم الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى وغيرها بمؤشر البورصة الخاص بها. يوضح الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة بنسبة +/- ٥٪ في مؤشر سوق الأسهم الرئيسي ٣٠ وغيرها من دول مجلس التعاون الخليجي وغيرها.

	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
الورقة المالية حسب البلد			
مؤشر سوق الأسهم الرئيسي – سلطنة عمان التأثير بنسبة +٥٪	**٧,٧٧٠**	**٢,٩٩١**	٢,٤٣٠
مؤشر سوق الأسهم الرئيسي – سلطنة عمان التأثير بنسبة -٥٪	**(٧,٧٧٠)**	**(٢,٩٩١)**	(٢,٤٣٠)
الدول الأخرى – التأثير بنسبة +٥٪	**٣,٠٦٥**	**١,١٨٠**	١,١٦٥
الدول الأخرى – التأثير بنسبة -٥٪	**(٣,٠٦٥)**	**(١,١٨٠)**	(١,١٦٥)

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٥-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

٣٥-٣-٢-١ تحليل التعرض والحساسيّة (تاعبع)

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

٣٥-٣-٤ التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقًا للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المنفذة بالعملات الأجنبية:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
دولار أمريكي	**٣٢٨,٥٠١**	٣٦٠,٢٧٨
يورو	**٤٦٤**	٢,٧٠٣
درهم إماراتي	**٢,٠٦٣**	٣,٤٨٨
جنيه إسترليني	**٨٠**	٢٠٧
أخرى	**٣٢,٩٧٤**	٧,١٠٨
	٣٦٤,٠٨٢	٣٧٣,٧٨٤

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
١٢٦,٤٧٣	١٣٨,٧٠٧
١٧٩	١,٠٤١
٧٩٤	١,٣٤٣
٣١	٨٠
١٢,٦٩٥	٢,٧٣٦
١٤٠,١٧٢	١٤٣,٩٠٧

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

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٥-٤ مخاطر التشغيل

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

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

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٤ مخاطر التشغيل (تابع)

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري

- الملكية والتسوية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي ينجم عنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالا

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

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

٣٥-٥ إدارة رأس المال

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

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

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

٣٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٥-٥ إدارة رأس المال (تابع)

يتم احتساب نسبة أصول المخاطر وفقًا لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي ونشرة البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ «إرشادات بشأن بازل ٢» و ب م ١١١٤ «متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وتكوين رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣» اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. أعاد البنك المركزي العماني من خلال تعميمه رقم SDD/CBS/CB/2024/108 بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ المخزن المؤقت للحفاظ على رأس المال إلى ٢,٥٪. وبناء على ذلك، فإن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المطلوب للسنة هو ١٣,٥٪ بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال بنسبة ٢,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٢,٢٥٪ بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال بنسبة ١,٢٥٪). بهدف تخفيف حدة التقلبات العالية في حساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتأثيرها على رأس المال التنظيمي للبنوك، أصدرالبنك المركزي العماني متطلباً بتطبيق نهج «الترشيح الاحترازي» على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ عند إحتساب رأس المال التنظيمي. وسيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال التنظيمي، على أن يتم تطبيق هذه المخصصات تدريجياً على مدى خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويبلغ تأثير هذا الترشيح الإحترازي على رأس المال التنظيمي للبنك ١٠ نقاط أساس.

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
رأس المال العادي الفئة ١	١,٠٣٤,٢٠٥	٨٦٧,٧٦٧
رأس المال الإضافي الفئة ١	٤٩٥,٨٠٣	٤٦٥,٨٨٦
الفئة ١	١,٥٣٠,٠٠٨	١,٣٣٣,٦٥٣
الفئة ٢	٣٤,٥٧٤	٢٠,١٣٤
إجمالي رأس المال التنظيمي	١,٥٦٤,٥٨٢	١,٣٥٣,٧٨٧
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٨,٢٧٨,٤٣٨	٧,٨٥٥,٦٠٤
مخاطر السوق	٤٤١,٤٤٥	٤٩٣,٠٥٠
مخاطر التشغيل	٤٩٤,٣٠٩	٤٥٣,٨٢٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٩,٢١٤,١٩٢	٨,٨٠٢,٤٨٢
نسبة كفاية رأس المال		
رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,٢٢٪	٩,٨٦٪
إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٦,٦٠٪	١٥,١٥٪
رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٠,٣٧٪	٠,٢٣٪
إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٦,٩٨٪	١٥,٣٨٪

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
رأس المال العادي الفئة ١	٣٩٨,١٦٩	٣٣٤,٠٩٠
رأس المال الإضافي الفئة ١	١٩٠,٨٨٤	١٧٩,٣٦٦
الفئة ١	٥٨٩,٠٥٣	٥١٣,٤٥٦
الفئة ٢	١٣,٣١١	٧,٧٥٢
إجمالي رأس المال التنظيمي	٦٠٢,٣٦٤	٥٢١,٢٠٨
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٣,١٨٧,١٩٩	٣,٠٢٤,٤٠٧
مخاطر السوق	١٦٩,٩٥٦	١٨٩,٨٢٤
مخاطر التشغيل	١٩٠,٣٠٩	١٧٤,٧٢٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٣,٥٤٧,٤٦٤	٣,٣٨٨,٩٥٥
نسبة كفاية رأس المال		
رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,٢٢٪	٩,٨٦٪
إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٦,٦٠٪	١٥,١٥٪
رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٠,٣٨٪	٠,٢٣٪
إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٦,٩٨٪	١٥,٣٨٪

٣٦ المعلومات القطاعية

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

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

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح بعد الضريبة. يتم عرض التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية في الإيضاح ٣٦-١-٩ وجميع الالتزامات ناشئة في سلطنة عُمان.

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

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاع:

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة واستثمارات	الإجمالي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة واستثمارات	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	٤٠,١٦٢	٤٤,٣٢٧	٨٤,٤٨٩	٣٣,٤٣٠	٤٠,٤٧٢	٧٣,٩٠٢
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى	٤,٨٥٥	٢٨,٤١٠	٣٣,٢٦٥	٣,٥٧٦	٣٠,٨٢٧	٣٤,٤٠٣
صافي إيرادات التشغيل	٤٥,٠١٧	٧٢,٧٣٧	١١٧,٧٥٤	٣٧,٠٠٦	٧١,٢٩٩	١٠٨,٣٠٥
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	(٣٧٨)	(١٥,٠٨٧)	(١٥,٤٦٥)	٨٢٧	(١٤,٢٥٥)	(١٣,٤٢٨)
مصروفات التشغيل	(٣٠,٤٤٤)	(١٨,٥٢٥)	(٤٨,٩٦٩)	(٢٨,٦٨٠)	(١٧,٧١٦)	(٤٦,٣٩٦)
الربح قبل الضريبة	١٤,١٩٥	٣٩,١٢٥	٥٣,٣٢٠	٩,١٥٣	٣٩,٣٢٨	٤٨,٤٨١
مصروف الضريبة	(١,٨٩٥)	(٥,١٠٣)	(٦,٩٩٨)	(١,٢٩١)	(٥,٥٢٨)	(٦,٨١٩)
ربح القطاع للسنة	١٢,٣٠٠	٣٤,٠٢٢	٤٦,٣٢٢	٧,٨٦٢	٣٣,٨٠٠	٤١,٦٦٢
أصول القطاع	٩٩٩,٤٨٦	٣,١٨٩,١٨٨	٤,١٨٨,٦٧٤	٨٤٤,٥١٥	٢,٩١٧,٧١٤	٣,٧٦٢,٢٢٨
التزامات القطاع	١,٥٢٨,٩٦٥	٢,٠١٨,٤٢٧	٣,٥٤٧,٣٩٢	١,٢٦٦,١٨٢	١,٩٣٠,٧٢٧	٣,١٩٦,٩٠٩

	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	١٠٤,٣١٦	١١٥,١٣٦	٢١٩,٤٥٢	٨٦,٨٣٢	١٠٥,١٢٠	١٩١,٩٥٢
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي وإيرادات تشغيل أخرى	١٢,٦١١	٧٣,٧٩١	٨٦,٤٠٢	٩,٢٨٨	٨٠,٠٦٩	٨٩,٣٥٧
صافي إيرادات التشغيل	١١٦,٩٢٧	١٨٨,٩٢٧	٣٠٥,٨٥٤	٩٦,١٢٠	١٨٥,١٨٩	٢٨١,٣٠٩
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية	(٩٨٣)	(٣٩,١٨٦)	(٤٠,١٦٩)	٢,١٤٨	(٣٧,٠٢٥)	(٣٤,٨٧٧)
مصروفات التشغيل	(٧٩,٠٧٤)	(٤٨,١١٩)	(١٢٧,١٩٣)	(٧٤,٤٩٢)	(٤٦,٠١٧)	(١٢٠,٥٠٩)
الربح قبل الضريبة	٣٦,٨٧٠	١٠١,٦٢٢	١٣٨,٤٩٢	٢٣,٧٧٦	١٠٢,١٤٧	١٢٥,٩٢٣
مصروف الضريبة	(٤,٩٢٢)	(١٣,٢٥٥)	(١٨,١٧٧)	(٣,٣٥٣)	(١٤,٣٦٠)	(١٧,٧١٣)
ربح القطاع للسنة	٣١,٩٤٨	٨٨,٣٦٧	١٢٠,٣١٥	٢٠,٤٢٣	٨٧,٧٨٧	١٠٨,٢١٠
أصول القطاع	٢,٥٩٦,٠٦٧	٨,٢٨٣,٦٠٣	١٠,٨٧٩,٦٧٠	٢,١٩٣,٥٤٦	٧,٥٥٩,٥١٤	٩,٧٥٣,٠٦٠
التزامات القطاع	٣,٩٧١,٣٣٩	٥,٢٤٢,٦٦٤	٩,٢١٤,٠٠٣	٣,٢٨٨,٧٨٤	٥,٠١٤,٨٧٦	٨,٣٠٣,٦٦٠

٣٧ نشاطات ائتمانية

تحتوي أنشطة البنك الائتمانية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث يزاولها بصفته أمين ومدير كجزء من محفظة إدارة المحافظ التقديرية. إجمالي الأموال التي يديرها البنك ولم يتم إدراجها ضمن قائمة المركز المالي للبنك هو ١٤٣,٧٥٠ مليون ﷼ أي ما يعادل ٣٧٣,٣٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ١٢٢,٠٣٨ مليون ﷼ أي ما يعادل ٣١٦,٩٨ مليون دولار أمريكي).

٣٨ أرقام المقارنة

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

إفصاحات
بازل ٢ المحور ٣
وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
بناية منارة القرم، الدور السادس
القرم
ص.ب ٢٥٨، الرمز البريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

هاتف : ٢٢٢٥٤٣٠٠ ٩٦٨+ | فاكس : ٢٢٢٥٤٢٢٢ ٩٦٨+
www.deloitte.com
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٥٥٠٢٤ | رقم التعريف الضريبي : OM1100000087

تقرير تقصي الحقائق إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") أو (الطرف المتعاقد") فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – الركيزة ٣ وإفصاحات بازل ٣ ذات الصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها والقيود المفروضة على الإستخدام والتوزيع

يهدف تقريرنا فقط إلى مساعدة **البنك الأهلي ش.م.ع.ع** ("البنك") في الإبلاغ عن النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ – الركيزة الثالثة وإفصاحات بازل ٣ ذات الصلة ، وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

إن هذه التقرير مخصص فقط لـ **البنك الأهلي ش.م.ع.ع** ("الطرف المتعاقد") ولمجلس إدارة البنك، ويجب عدم إستخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى بإستثناء البنك المركزي العماني. لا يجوز إستخدام تقريرنا لأي غرض آخر ، أو تقديمه أو الإشارة إليه في أي مستند ، أو نسخه أو إتاحته (كليًا أو جزئيًا) لأي شخص آخر دون موافقتنا الخطية المسبقة. نحن لا نقبل أي واجب أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر فيما يتعلق بالتقرير أو تعاقد الإجراءات المتفق عليها. يتعلق هذا التقرير فقط بالمسائل المحددة أدناه ولا يمتد إلى أي بيانات مالية للبنك ككل.

مسؤوليات الطرف المتعاقد

أقر الطرف المتعاقد بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض التعاقد. البنك مسؤول عن الموضوع الذي يتم من أجله تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارس

لقد نفذنا الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة ٤٤٠٠ (ISRS – 4400) (المعدّل) ، وتعاقدات الإجراءات المتفق عليها. يتضمن تعاقد الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الإتفاق عليها مع الطرف المتعاقد ، والإبلاغ عن النتائج ، وهي النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن الإجراءات المتفق عليها ليست تعاقد للقيام بتأكيدات. بناءاً عليه ، فإننا لا نعبر عن رأي أو تأكيد. لو أجرينا إجراءات إضافية ، فربما لفت انتباهنا أمور أخرى كان من الممكن الإبلاغ عنها.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة

لقد إمتثلنا للمتطلبات الأخلاقية وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "*قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك قواعد الإستقلالية الدولية) ("ميثاق قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين")* ومتطلبات الإستقلالية وفقاً للقوانين المحلية.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة (تابع)

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة ١ (ISQC 1) *مراقبة الجودة للشركات التي تجري عمليات تدقيق ومراجعة للبيانات المالية ، وعمليات التأكيد الأخرى وتعاقدات الخدمات ذات الصلة* ، وبناءً عليه ، تحتفظ بنظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة المتعلقة بالإمتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة في الملحق رقم ١ وعلى النحو المنصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ، والتي تم الاتفاق عليها مع الطرف المتعاقد في خطاب التعاقد المؤرخ في ١٤ ابريل ٢٠٢٥.

إنكم تؤكدون بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض التعاقد.

يستند هذا التقرير إلى المعلومات التي قدمتها لنا إدارة الطرف المتعاقد. لم نخضع المعلومات الواردة في تقريرنا أو التي قدمتها لنا الإدارة لإجراءات الفحص أو التحقق إلا بالقدر المذكور أعلاه صراحة. هذه ممارسة عادية عند تنفيذ مثل هذه الإجراءات ذات النطاق المحدود ، ولكنها تتناقض بشكل كبير مع ، على سبيل المثال ، التدقيق. لم تكن الإجراءات التي قمنا بها مصممة لكشف الإحتيال ومن غير المرجح أن تكشف عنه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
C.R. No. 1736256
Deloitte.
0901.01
Deloitte & Touche (M.E.) & Co. LLC.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
٢٦ فبراير ٢٠٢٦

Deloitte.

الملحق رقم ١

الرقم	الإجراءات	النتائج
١	تحققنا من أن الإفصاح يتضمن ملخصاً لشروط وأحكام الملامح الرئيسية لجميع الأدوات الرأسمالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ("الملخص"). تحققنا من إكتمال هذه المعلومات من خلال تتبع أدوات رأس المال كما هو موضح في التقرير حول البيانات المالية المدققة.	لم نلحظ وجود اي إستثناءات
٢	تتبعنا البنود الفردية الموضحة كرأسمال - الشريحة ١ مع البيانات المالية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتحققنا من الإفصاح عن العناصر التالية بشكل منفصل في الإحتساب: أ. رأس المال المدفوع / الأسهم العادية. ب. الإحتياطيات. ج. حصص الأقلية في حقوق ملكية الشركات التابعة (إن وجدت). د. الأدوات المالية المشتقة. هـ. أدوات رأسمالية أخرى. و. فروقات الحسابات التنظيمية المخصومة من رأس المال - الشريحة ١ ز. بنود أخرى. كما تحققنا من خصم العناصر التالية من رأس المال - الشريحة ١: أ. الشهرة. ب. الضريبة المؤجلة. ج. الإستثمارات.	لم نلحظ وجود اي إستثناءات
٣	تحققنا من الدقة الرياضية للمعلومات المقدمة لمستويات رأس المال المختلفة. كما تحققنا من عدم إنتهاك الحدود المنصوص عليها لمختلف عناصر رأس المال.	لم نلحظ وجود اي إستثناءات
٤	توافق البيانات المالية المدققة للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، إجمالي الأرصدة وصافي الأرصدة للبنود التالية كما هو موضح في جدول إحتساب نسب كفاية رأس المال: أ. البنود داخل الميزانية العمومية. ب. البنود خارج الميزانية العمومية. ج. الأدوات المالية المشتقة.	لم نلحظ وجود اي إستثناءات

Deloitte.

الملحق رقم ١ (تابع)

الرقم	الإجراءات	النتائج
٥	تحققنا من توافق أوزان المخاطر التي حددتها الإدارة للمطالبات المتعلقة بالبنوك والكيانات السيادية وكيانات القطاع العام المحلية؛ والمطالبات على شركات الأوراق المالية وغيرها ، مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٠٩	لم نلحظ وجود اي إستثناءات
٦	تحققنا من الدقة الرياضية للإفصاح الموجز الذي أعده البنك.	لم نلحظ وجود اي إستثناءات
٧	إطلعنا على ملخص إجمالي رأس المال – الشريحة ١ ورأس المال - الشريحة ٢ ورأس المال - الشريحة ٣ بما في ذلك الخصومات الأخرى وإجمالي رأس المال المؤهل ، للتحقق من وجود أي إغفال محتمل كما هو مطلوب بوجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٠٩	لم نلحظ وجود اي إستثناءات
٨	توافق أرصدة المكونات التي تم الإفصاح عنها في الملخص مع البيانات المالية المدققة والسجلات المصرفية.	لم نلحظ وجود اي إستثناءات
٩	تحققنا مما إذا كان أي محتوى من الإفصاحات: أ. غير متوافق داخليا مع أجزاء أخرى من الإفصاحات. ب. فيما يتعلق بالعناصر السردية، ما إذا كانت غير متوافقة مع البيانات العددية الواردة في الإفصاحات. ج. غير متوافق مع البيانات المالية المدققة للبنك.	لم نلحظ وجود اي إستثناءات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١- مقدمة

يمثل هذا التقرير الإفصاحات النوعية والكمّية لبازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣، حيث يسلط الضوء على كفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في البنك الأهلي ش.م.ع.ع («البنك») وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني. والغرض من الإفصاحات هو استكمال المحور ١، الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والمحور ٢، عملية تقييم الرقابة للإطار. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لدى البنك «سياسة إفصاح» رسمية للإفصاح عن المعلومات التي يتيحها للجمهور وكذلك للهيئات الرقابية. تم وضع إطار لهذه السياسة لتحسين الشفافية حول أنشطته وترويج حوكمة جيدة. يتيح البنك المعلومات للجمهور وفقًا لسياسته الخاصة بالإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

٢- النطاق

يعد البنك هذا التقرير وفقًا لاتفاقية بازل وبالامتثال لتوجيهات البنك المركزي العُماني.

يغطي نطاق التطبيق البنك فقط وليس جزءاً من أية مجموعة سواءً كعضو أو ككيان رئيسي في المجموعة. الأرقام الواردة في هذا التقرير مدرجة ضمن النافذة الإسلامية للبنك، ويتم إعداد نتائج النافذة الإسلامية بشكل منفصل.

٣- هيكل رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال للامتثال للأغراض التنظيمية عن رأس المال المحاسبي. ويتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى فئتين – رأس المال الفئة ١ والفئة ٢.

يتضمن رأس المال الفئة ١ رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقًا إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأي خصم إضافي مطبق محدد في اتفاقية بازل ٣ لرأس المال. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة والتي تتضمن السندات القابلة للتحويل الإلزامي التي تم إصدارها كأرباح للعامين ٢٠٢٣ و٢٠٢٤ والتي يمكن تحويلها إلى أسهم عادية في أبريل ٢٠٢٦ وأبريل ٢٠٢٧ على التوالي.

يشتمل رأس المال الفئة ٢ على احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومخصّص الخسارة الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية كما يسمح بها البنك المركزي العُماني.

لا توجد أداة رأس مال مبتكرة أو معقدة في هيكل رأس المال للبنك.

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيفٍ ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العُماني.

يمتلك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

كابيتال انتليجانس

تصنيف العملات الأجنبية طويل الأجل: BBB–

تصنيف العملات الأجنبية قصير الأجل: A3

النظرة المستقبلية: مستقر

تصنيف وكالة فيتش

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: BB+

تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B

تصنيف الجدارة المالية: BB–

النظرة المستقبلية: مستقر

إن عملية تقييم متطلبات رأس المال للبنك تبدأ من تجميع خطة الأعمال السنوية حسب وحدات الأعمال الفردية التي يتم توحيدها في خطة الموازنة السنوية للبنك. توفر خطة الموازنة السنوية تقدير للنمو الإجمالي في الأصول، وتأثيرها على رأس المال والربحية المستهدفة.

تخضع الأهداف الاستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم ضمن إطار العمل. في العادة، يستخدم البنك تقنيات تخصيص رأس المال لتوزيعه على جميع دوائر مخاطر الأعمال بالبنك لغرض تحقيق أفضل العوائد.

يتم تحديد مصادر رأس المال المستقبلي ووضع خطط لجمع رأس المال والاحتفاظ به، وفقًا لأحكام الإطار. كما يدير البنك هيكل رأسماله ويعدلها بما يتناسب مع تغيرات الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر لأنشطته. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للبنك تعديل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار رأسمال لهم أو إصدار سندات رأسمالية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- هيكل رأس المال (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

يقوم قسم المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير حول المركز المخطط له مقابل المركز الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. تتم مراقبة الأصول المرجحة بالمخاطر ورأس المال أيضًا بواسطة قسم إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العوائد المستهدفة.

فيما يلي هيكل رأس المال للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بناء على توجيهات البنك المركزي العُماني:

الرقم	عناصر رأس المال	القيمة (﷼ بالآلاف)
	رأس المال الفئة ١	
١	رأس المال*	٢٩٤,٩٦٦
٢	احتياطيات قانونية	٥٢,٥٦
٣	أرباح محتجزة*	٤٥,١٣٧
	رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات	**٣٩٢,٧٥٩**
	الاقتطاعات:	
٤	خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين	(١٠,٨٣١)
	رأس المال العادي الفئة ١	**٣٨١,٩٢٨**
	رأس المال الإضافي الفئة ١	
	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	١٩٠,٨٨٤
	رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات	**٥٧٢,٨١٢**
	رأس المال الفئة ٢	
٥	احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٤٤٩
٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	٨,٨٦٢
	إجمالي رأس المال الفئة ٢	**١٣,٣١١**
	إجمالي رأس المال التنظيمي	**٥٨٦,١٢٣**

*أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بقيمة ١٢ بيسة للسهم الواحد (٦ بيسة للسهم الواحد كتوزيعات نقدية و٦ بيسة للسهم الواحد على شكل سندات إلزامية قابلة للتحويل) والتي تخضع لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية والجهات التنظيمية.

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأسمال البنك لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير البنك رأسماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأسمال قوية وتصنيفات عالية. وهذا يتطلب اتباع منهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. يستخدم البنك المنهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المجمع المؤهل.

يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٦,٩٨٪ مقارنة بالحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي العُماني البالغة ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال البالغ ٢,٥٠٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. ويتبع البنك إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الموازنة السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجي للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال للمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق. ولحساب نسبة كفاية رأس المال، يتبع البنك المنهج الموحد الذي يشكل جزءا من متطلبات المحور ١ من معايير بازل ٢، ويعتمد التصنيف من قبل أربع مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العُماني وهي وكالة «موديز» ووكالة «ستاندرد آند بورز» ووكالة «فيتش» ووكالة «كابيتال إنتليجانس» وذلك لحساب مخاطر تعرضات الحكومة وتعرضات البنك. وبهدف وضع متطلبات المناهج المتقدمة، لقد طبّق البنك بالفعل نماذج التصنيف وتخضع التصنيفات للمراقبة الدورية.

٣- هيكل رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال (تابع)

وللوفاء بمتطلبات المحور الثاني الداعم لمعايير بازل ٢، فعّل البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأسمال البنك فيما يتعلق بالمخاطر المختلفة مثل المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز وغيرها إلى جانب مخاطر أخرى مثل مخاطر السمعة ومخاطر عدم الإمتثال (متضمنة مخاطر عدم الإمتثال للشريعة الإسلامية) ومخاطر الإستراتيجية ومخاطر التسوية ومخاطر الضمانات المتبقية للحفاظ على مستوى كفاية رأس المال. وبناء على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٥–٢٠٢٨ وتم تحديد أن البنك يملك رأسمال كاف لممارسة أنشطته المخططة.

وتنقسم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مرحلة أساسية وسيناريوهات الضغط. وقد افترض البنك وجود ثلاثة أنواع مختلفة من سيناريوهات الضغط وهي سيناريو الضغط المعتدل وسيناريو الضغط المتوسط وسيناريو الضغط الشديد. وتختلف سيناريوهات الضغط هذه من حيث مستوى تأثير حالة الضغط (حيث أن سيناريو الضغط المعتدل هو الأقل تأثيرًا بينما سيناريو الضغط الشديد هو الأعلى تأثيرًا).

يطبق البنك سيناريوهات الضغط التالية:

- ارتفاع مخصص انخفاض القيمة كنسبة ٪ من القروض والسلفيات
- تحول جزء من القروض العاملة الممنوحة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى قروض متعثرة
- انخفاض أسعار المحفظة الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للبنك
- ارتفاع/انخفاض قيمة العملة المحلية مقابل جميع العملات الأخرى
- سحب ودائع العملاء
- انخفاض الأصول السائلة
- التحول في منحنى العائد لليبور
- الزيادة في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة
- تحقيق الفرع ربح أقل من المتوقع
- التأثير المجمع للسيناريوهات المختلفة

الإفصاحات الكمية

١) فيما يلي مركز الأصول المرجحة بالمخاطر المختلفة (﷼ بالآلاف):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرقم المتسلسل	التفاصيل	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٣,٩٤٧,٤٥٤	٣,٧٤٥,١٦٢	٣,٠٥٢,٣٥٦
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	١٣٨,٩١٧	١٣٨,٩١٧	١٣٣,٣٣٠
٣	مشتقات	٢,٧٥١	٢,٧٥١	١,٥١٣
٤	مخاطر السوق	–	–	١٦٩,٩٥٦
٥	مخاطر التشغيل	–	–	١٩٠,٣٠٩
	الإجمالي			**٣,٥٤٧,٤٦٤**
٦	رأس المال الفئة ١			٥٧٢,٨١٢
٧	رأس المال الفئة ٢			١٣,٣١١
٨	**إجمالي رأس المال التنظيمي**			**٥٨٦,١٢٣**
٨-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٤٣٠,٢٧٢
٨-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٢,٩٤٤
٨-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			٢٥,٦٩٢
	إجمالي رأس المال المطلوب			**٤٧٨,٩٠٨**
٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١			١٠,٧٧٪
١٠	معدل الفئة ١			١٦,١٥٪
١١	إجمالي معدل رأس المال			١٦,٥٢٪

٣- هيكل رأس المال (تابع)

الإفصاحات الكمية (تابع)

٢) كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المنهج البسيط
		المبلغ ﷼ بالآلاف
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٥٧٢,٨١٢
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولا إلى الحدود المسموح بها)	١٣,٣١١
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٣,١٨٧,١٩٩
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١٩٠,٣٠٩
٥	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية للبنك + مخاطر التشغيل**	**٣,٣٧٧,٥٠٨**
٦	**الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل**	**٤٥٥,٩٦٤**
	١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٣٨٨,٤١٤
	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦٧,٥٥٠
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١٤٦,٣٩٧
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	–
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	١٦٩,٩٥٦
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٢٢,٩٤٤
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٦,٥٣٩
١٢	**إجمالي رأس المال التنظيمي**	**٥٨٦,١٢٣**
١٣	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل**	**٣,٥٤٧,٤٦٤**
١٤	**نسبة كفاية رأس المال وفقًا لبنك التسويات الدولية**	**١٦,٥٢٪**

كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للبنك قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير أي اضطراب اقتصادي.

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها

مبادئ إدارة المخاطر

المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة التعرض للمخاطر بشكل مفرط بالنسبة إلى رأس المال والمراكز المالية للبنك. ولقد اعتمد البنك بالفعل بيان قابلية تحمّل المخاطر الذي وضعه مجلس الإدارة.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال جعل إدارة المخاطر جزءًا لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. وهذا يؤكد الفهم الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التسليم والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية مما يقود البنك إلى تحديد مختلف المخاطر المرتبطة بها.

وبعد تحديد المخاطر، يقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبطها ضمن حدود محددة مقبولة مسبقًا.

تتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصًا متعمقًا مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة).

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

مبادئ إدارة المخاطر (تابع)

وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:

إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استنادًا إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأس ماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به للتأكد من كفاية رأسماله لدعم تغطية جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة ويقيسها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب.

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- لجنة المراجعة والالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمانية
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة التحول الرقمي

لجان الإدارة:

- لجنة الإدارة التنفيذية
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة مخاطر التشغيل
- لجنة حماية المستهلك والمنتجات
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة تقديم الحلول التقنية
- لجنة التحول الرقمي والتقني

تعتمد إدارة مخاطر البنك على نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة»، كما يدعمها خط الدفاع الرابع، لحماية البنك من المخاطر التي قد تهدد تحقيق أهدافه. يسمح هذا الهيكل بتنسيق مسؤوليات التحكم بفعالية وكفاءة. ولتحقيق هذا الهدف، يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات لجميع الوظائف حتى يفهم الجميع دورهم ومدى ارتباطهم بأنشطة الإدارات الأخرى. يتم توضيح الأدوار والمسؤوليات للموظفين من خلال السياسات والإجراءات وأيضًا من خلال الوصف الوظيفي. فيما يلي توضيح لخطوط الدفاع:

خط الدفاع الأول

يتحمل قطاع العمليات التجارية الذي يمثل خط الدفاع الأول المسؤولية الكاملة عن جميع المخاطر في مجال نشاطه ويتعين عليه ضمان وجود ضوابط فعالة. بالقيام بذلك، فإنه يضمن أن يتم تنفيذ الضوابط الصحيحة بالطريقة الصحيحة، وأن التقييم الذاتي للأعمال على مستوى عالٍ بما فيه الكفاية، وأن هناك وعيًا كافياً بالمخاطر وأن يتم تخصيص أولوية / قدرة كافية لمحاور المخاطر. فيما يلي الأقسام المدرجة ضمن خط الدفاع:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد
- الخدمات المصرفية الإسلامية
- الخزينة
- تقنية المعلومات
- العمليات

٤- التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

مبادئ إدارة المخاطر (تابع)

خط الدفاع الثاني

تقع أقسام المخاطر والامتثال والمالية والقانونية تحت خط الدفاع الثاني. بصرف النظر عن الجانب التجاري، فإن وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني تكون رأيها الخاص فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه البنك. وبهذه الطريقة، فإنها توفر درجة كافية من اليقين بأن وحدة الرقابة في الخط الأول هي إبقاء هذه المخاطر تحت السيطرة، دون أخذ المسؤولية الأساسية من الخط الأول. في هذا الصدد، يتم تكليف وحدات الخط الثاني بتحديد وقياس المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. يتمتع قسم المخاطر بحق النقض لضمان الامتثال له.

تدعم وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني أيضًا التنفيذ المتسق لسياسة المخاطر، وإطار المخاطر، وما إلى ذلك، في جميع أنحاء البنك، والإشراف على كيفية تطبيقها. يعد الامتثال وحدة مستقلة تهدف إلى منع البنك من التعرض لمخاطر الامتثال أو التعرض للضرر من خلال عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد الداخلية المعمول بها.

خط الدفاع الثالث

بصفته الخط الثالث المستقل للرقابة، يتولى قسم التدقيق الداخلي مسؤولية مراقبة جودة العمليات التجارية الحالية. ويجري عمليات تدقيق قائمة على المخاطر وعامة لضمان أن يكون نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بما في ذلك سياسة المخاطر، فعالاً ولضمان وضع تدابير وعمليات السياسة وتطبيقها بشكل متسق داخل البنك لضمان استمرارية العمليات.

خط الدفاع الرابع

أخيرًا، هناك مستويات رقابة خارجية إضافية تُكمل مستويات الرقابة الثلاثة الحالية مثل أعمال الفحص والتدقيق من الهيئات الخارجية المستقلة. المراقبون الخارجيون هم الهيئات العامة تحت خط الدفاع هذا. قد لا يكون لدى المراقبون الخارجيون معلومات حول الوضع الحالي بالبنك مقارنة بما يمتلكه قسم التدقيق الداخلي من معلومات، بل يمكنهم تقديم منظور جديد وقيم. بناءً على ذلك، فالمراقبون الخارجيون لا غنى عنهمفي الهيكل العام للحوكمة والرقابة بالبنك على الرغم من كونهم من الأطراف غير المطلعة.

السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١	سياسة مكافحة غسيل الأموال	٢٢	إطار عمل وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية
٢	سياسة إدارة الأصول	٢٣	سياسة إدارة الاستعانة بمصادر خارجية
٣	سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٢٤	سياسة التعامل مع الحساب الشخصي
٤	سياسة الوساطة	٢٥	إدارة المخاطر – النهج والإطار
٥	سياسة إدارة استمرارية الأعمال	٢٦	سياسة الأمن والسلامة
٦	سياسة إدارة رأس المال	٢٧	سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٧	سياسة قواعد سلوك العمل	٢٨	سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
٨	سياسة الامتثال	٢٩	سياسة مخاطر السوق
٩	سياسة حوكمة الشركات	٣٠	تصنيف وقياس الأصول والإلتزامات المالية
١٠	سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات	٣١	سياسة الخدمات المصرفية الإلكترونية
١١	سياسة الائتمان والاستثمار	٣٢	سياسة الاتصالات والتسويق التجاري
١٢	سياسة معالجة شكاوى العملاء	٣٣	سياسة إدارة الثروات
١٣	سياسة الإفصاح	٣٤	سياسة الخزانة والاستثمار
١٤	سياسة توزيع الأرباح	٣٥	سياسة الإبلاغ عن المخالفات
١٥	سياسة النفقات	٣٦	سياسة الحوسبة السحابية
١٦	سياسة المؤسسات المالية	٣٧	سياسة الأعمال الخيرية
١٧	إطار عمل وسياسة إدارة مخاطر الاحتيال	٣٨	سياسة تقاسم التكاليف
١٨	سياسة الموارد البشرية	٣٩	سياسة توزيع الأرباح
١٩	سياسة أمن المعلومات	٤٠	سياسة الفصل بين الأموال
٢٠	سياسة السيولة والتمويل	٤١	دليل الحوكمة الشرعية
٢١	سياسة حماية المنتج والمستهلك	٤٢	سياسة الزكاة

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

٥- مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/ الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. يقيم البنك مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي يتعرض لها البنك ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح البنك على المدى الطويل.

يمتلك البنك نظامًا شاملًا نافياً للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيدًا للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استنادًا على سلطة اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العُماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لائتمان الأفراد إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد قدرة البنك على تحمل مخاطر الائتمان بما يتوافق مع التوجه الاستراتيجي للبنك. وتوجد لدى البنك عملية راسخة لضمان تخصيص رأس المال لإجمالي مخاطر الائتمان التي يتحملها البنك وقياس الاستخدام الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة.

وفيما يتعلق بالثقافة الائتمانية، فإن إدارة المخاطر تضمن وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة ومراجعة القروض بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة القروض والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين التي تقيّم مخاطر المقترضين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. في حالة المؤسسات المالية، يتم النظر في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:

وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الاقراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومة وكذلك الاقراض المتعلق بأنشطة الوساطة في البنك والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

فيما يتعلق بمخاطر المعاملات، تضمن إدارة المخاطر أن يتم اكتتاب الائتمان وفقًا للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة. للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح النوعي (تابع)

تشرف لجنة إدارة مخاطر الائتمان على الالتزام بالحدود والاستثناءات وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر الائتمان.

سياسة تعرضات الائتمان التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفاض القيمة

وفقًا للسياسة، ينشئ البنك مخصصًا لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. في عام ٢٠١٨، اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» بناءً على تقييم انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العُماني.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسارة الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

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

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

المرحلة الأولى:

عند إدراج القروض والسلفيات والتمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للقروض والسلفيات والتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة ٣.

المرحلة الثالثة:

تعتبر التعرض للقروض والسلفيات والتمويل منخفضة القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة بالشكل اللازم.

الإفصاح الكمي

١) مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (﷼ بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١	سحوبات على المكشوف	٨١,٩٠٩	٩١,١٩٢	٧٥,٧٧٦	٧٩,٧٠٠
٢	قروض شخصية	٩١٩,٩٨٣	٧٩٢,٥٥٢	١,٠٠٦,٤٦١	٨٤٧,٠٣٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٨,٠٧٣	٧٧,٩٦٠	٩٠,٣٠٢	٨٣,٣٧٠
٤	قروض أخرى	٢,٢٤٤,٥١١	١,٩٨٣,٦٠٩	٢,٣٨٢,٩٦١	٢,١٠١,٠٩٣
٥	كمبيالات شراء / خصم	١٣,٣٠٣	١١,٥١٧	١٥,٨٥٨	١٣,٠٠٢
	الإجمالي	**٣,٣٤٧,٧٧٩**	**٢,٩٥٦,٨٣٠**	**٣,٥٧١,٣٥٨**	**٣,١٢٤,٢٠٠**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح الكمي (تابع)

٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات استنادًا إلى النوع الرئيسي للتعرض للائتمان: (﷼ بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	الإجمالي
١	سحوبات على المكشوف	٧٥,٧٧٦	–	–	٧٥,٧٧٦
٢	قروض شخصية	١,٠٠٦,٤٥٧	٣	١	١,٠٠٦,٤٦١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٠,٣٠٢	–	–	٩٠,٣٠٢
٤	قروض أخرى	٢,٢٩٨,٤٥٣	٣١,٣٥٢	٥٣,١٥٦	٢,٣٨٢,٩٦١
٥	كمبيالات شراء / خصم	١٥,٨٥٨	–	–	١٥,٨٥٨
	الإجمالي	**٣,٤٨٦,٨٤٦**	**٣١,٣٥٥**	**٥٣,١٥٧**	**٣,٥٧١,٣٥٨**

٣) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (﷼ بالآلاف)

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	قروض شخصية	٧,٨٣١	٩٩٨,٦٣٠	–	١,٠٠٦,٤٦١	١٠
٢	الإنشاءات	١٢,٥٨٧	٣٣٦,٦٤٢	٢,٢٤٦	٣٥١,٤٧٥	٦١,٠٠٠
٣	تجارة الجملة والتجزئة	٢١,٧٠٩	٢٢٣,٠٤٥	٧,٤٩٧	٢٥٢,٢٥١	٣٦,٨٢٩
٤	الخدمات	٨,١٠٦	٤٦٠,١٥٩	٢,٤٨٦	٤٧٠,٧٥١	٢٨,٣٠٨
٥	المؤسسات المالية	٥٥١	٣٨٠,٤٠١	١٦٨	٣٨١,١٢٠	٧,٦٤٨
٦	تصنيع	١٠,٣٦٠	١٨٢,٧٣٨	٢,٩٤٤	١٩٦,٠٤٢	٣٩,٦٤٠
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١٠٨	١٦٦,٦٨٨	–	١٦٦,٧٩٦	٢٠,٢٢٩
٨	التعدين والمحاجر	٢,٦٨١	٢٧٥,٥٣١	٥١١	٢٧٨,٧٢٣	٤,١١٩
٩	النقل والاتصالات	٢١٤	٣٥٤,٢٦٧	٦	٣٥٤,٤٨٧	١,٥٣٦
١٠	الحكومة	–	٣٤,٨١٥	–	٣٤,٨١٥	١٤,٦٣٠
١١	كافة القطاعات الأخرى	١١,٦٢٩	٦٦,٨٠٨	–	٧٨,٤٣٧	٥,١٣٦
	الإجمالي	**٧٥,٧٧٦**	**٣,٤٧٩,٧٢٤**	**١٥,٨٥٨**	**٣,٥٧١,٣٥٨**	**٢١٩,٠٨٥**

٤) فيما يلي الاستحقاق التعاقدي المتبقي للمحفظة بالكامل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (﷼ بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الشريحة الزمنية	سحوبات على المكشوف	قروض	كمبيالات شراء / خصم	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	١٣,٢٥٧	٣٩١,٤٩٦	٣,٨٢٣	٤٠٨,٥٧٦	٢٢,٠١٥
٢	١–٣ أشهر	٤,٤٦٦	٢٥٥,٠٩٣	٧,٣١٥	٢٦٦,٨٧٤	٢٤,٣٠٧
٣	٣–٦ أشهر	٢,٢٣٣	٩٠,٠٥٠	٤,٣٦٣	٩٦,٦٤٦	٢٥,٠٠٨
٤	٦–٩ أشهر	٢,٢٣٣	٥١,٢٤٠	٣٥٧	٥٣,٨٣٠	١٢,٦٩١
٥	٩–١٢ أشهر	١٠,٧١٨	٩٩,٠٥٦	–	١٠٩,٧٧٤	٣٢,٤٣٩
٦	١–٣ سنوات	٢١,٤٣٥	٥٠٣,٤٥٩	–	٥٢٤,٨٩٤	٦٣,٨٣٦
٧	٣–٥ سنوات	١٠,٧١٨	٥٥٩,٩٤٧	–	٥٧٠,٦٦٥	٣١,٠٣١
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٠,٧١٦	١,٥٢٩,٣٨٣	–	١,٥٤٠,٠٩٩	٧,٧٥٨
	الإجمالي	**٧٥,٧٧٦**	**٣,٤٧٩,٧٢٤**	**١٥,٨٥٨**	**٣,٥٧١,٣٥٨**	**٢١٩,٠٨٥**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح الكمي (تابع)

٥) القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (﷼ بالآلاف)

خصص البنك مبلغاً إضافياً بقيمة ٠,٢٩٨ مليون كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع على قروض معاد هيكلتها بناءً على التعميم الصادر من البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	مجمل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	قروض شخصية	١,٠٠٦,٤٦١	١٨,٧٩٨	١,١١٣	١١,٨٦٦	١,١٦٥	١٩
٢	الإنشاءات	٣٥١,٤٧٥	٣٧,٠٤٧	٨,٨٩٠	٢١,٠٧٨	٧,١٣٥	–
٣	تجارة الجملة والتجزئة	٢٥٢,٢٥١	١٦,٧١٤	٣,٩٢٢	١١,٥٢٤	١,٣٩٤	–
٤	الخدمات	٤٧٠,٧٥١	١٤,٩٧٧	٧,٩٣١	٦,١٥٦	١,٩٠٧	–
٥	المؤسسات المالية	٣٨١,١٢٠	–	٥٠٩	–	(١٩٥)	–
٦	تصنيع	١٩٦,٠٤٢	٢١,٠٩٢	٦,٥٥١	٩,٥٩٦	٦,٩٠٢	–
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١٦٦,٧٩٦	–	١٩٨	–	١٣٢	–
٨	التعدين والمحاجر	٢٧٨,٧٢٣	٣,٢٢٠	١٦٠	٢,٤٧٥	٤٦٢	–
٩	النقل والاتصالات	٣٥٤,٤٨٧	١,٣٩٠	٣٥٠	٩٩٠	٢٤٧	–
١٠	الحكومة	٣٤٥,٨١٥	–	١٠٢	–	٤٨	–
١١	كافة القطاعات الأخرى	٧٨,٤٣٧	٣٣,٥٤٣	٧,٠٠٩	٢٤,٥٧٧	٣,٨٨٠	١,٠١٨
	الإجمالي	**٣,٥٧١,٣٥٨**	**١٤٦,٧٨١**	**٣٦,٧٣٥**	**٨٨,٢٦٢**	**٢٣,٠٧٧**	**١,٠٣٧**

*– مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنبة بمبلغ ٢٢,٦٣٦ مليون .

٦) مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقًا للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ مخصصات انخفاض القيمة لكل منطقة جغرافية: (﷼ بالآلاف)

الرقم المتسلسل	الدول	مجمل القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة	مخصص المرحلة الأولى والثانية	مخصص المرحلة الثالثة *	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة، بالصافي خلال السنة
١	سلطنة عُمان	٣,٤٨٦,٨٤٦	١٤٦,٧٨١	٣٦,٥٦٩	٨٨,٢٦٢	٢٢,٩٧١	١,٠٣٧
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥٣,١٥٧	–	٩٤	–	٣٤	–
٣	دول أخرى	٣١,٣٥٥	–	٧٢	–	٧٢	–
	الإجمالي	**٣,٥٧١,٣٥٨**	**١٤٦,٧٨١**	**٣٦,٧٣٥**	**٨٨,٢٦٢**	**٢٣,٠٧٧**	**١,٠٣٧**

*– مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجنبة بمبلغ ٢٢,٦٣٦ مليون .

٧) حركة مجمل القروض (﷼ بالآلاف)

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	٢,٥٢٨,٩٤١	٤٦٥,٨٥٢	١٢٩,٤٠٧	**٣,١٢٤,٢٠٠**
٢	التخفيف / التغييرات (+/)	١٩,٦١٤	(٣٢,٦٨٤)	١٣,٠٧٠	**–**
٣	القروض الجديدة	٥٦٢,٦٧٣	٧,٧٢١	٥,٥١٠	**٥٧٥,٩٠٤**
٤	القروض المستردة	(١٠١,٩٧٢)	(٢٥,٥٦٨)	(١٦٩)	**(١٢٧,٧٠٩)**
٥	قروض مشطوبة	–	–	(١,٠٣٧)	**(١,٠٣٧)**
٦	الرصيد الختامي	٣,٠٠٩,٢٥٦	٤١٥,٣٢١	١٤٦,٧٨١	**٣,٥٧١,٣٥٨**
٧	مخصص انخفاض القيمة المحتفظ به	٨,٦٢٢	٢٨,١١٣	٨٨,٢٦٢	**١٢٤,٩٩٧**
٨	فوائد مجنبة	–	٩٤٨	٢١,٦٨٨	**٢٢,٦٣٦**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الائتمان – إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

كجزء من المنهج الموحد، يتبع البنك المنهج المبسط لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان. وبناء على ذلك، ومع مراعاة توجيهات البنك المركزي العُماني، استخدم البنك الضمانات المالية مثل النقد والضمانات المصرفية المقبولة والأسهم المدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط لأوراق المال كجزء من تخفيف مخاطر الائتمان لتحقيق كفاية رأس المال.

الإفصاحات النوعية:

إن البنك يتبع التصنيفات الائتمانية الصادرة من مؤسسات موديز و ستاندر أند بورز وفيتش لكل من تعرضات الحكومة والتعرضات بين البنوك، ويتم التعامل مع الرصيد على أنه غير مصنف بمقدار مخاطر ١٠٠٪. وبناء على التوجيهات فإنه يتم إعتبار التصنيفات لأقل وزنين للمخاطر على أن يطبق وزن المخاطر الأعلى من بينهما. لا يوجد أي تغيير في المنهج مقارنة بالسنة الماضية.

يستخدم البنك الصلاحية المطلقة في التعامل مع القروض والسلفيات كغير مصنفة وتحمل وزن مخاطر ١٠٠٪، باستثناء القروض السكنية وقروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تحمل وزن مخاطر ٣٥٪ و٧٥٪ بناءً على المتطلبات الواردة في التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

وكذلك، فإن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة كمبدأ بسيط للإدراج بالضمانات.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي مجمل مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الخاضع للمنهج الموحد:

الرقم المتسلسل	المنتج / التصنيف	تكلفة رأس المال ٠٪	٢٠٪	٣٥٪	٥٠٪	٧٥٪	٨٠٪	٩٠٪	١٠٠٪ أكثر من	الإجمالي بالآلاف ﷼
	مصنف									
١	جهات سيادية	٢٩١,٥٧٨	–	–	–	–	–		–	**٢٩١,٥٧٨**
٢	البنوك	–	٣٤,٨١٢	–	٢٨,٧٩٢	–	–		٣.٨	**٦٣,٩١٢**
٣	شركات	–	–	–	–	١٤٩,٢٠٤	–		–	**١٤٩,٢٠٤**
	غير مصنفة									
١	شركات	–	–	–	–	٤٠٥,٨٩٧	٣٠٠,٠٠٥	١٠٨,٤٦٩	١,٣٣٦,٩٤٥	**٢,١٥١,٣١٦**
٢	البنوك	–	٢,٦٧٧	–	٧.٧	–	–		–	**٣,٣٨٤**
٣	أفراد	–	–	–	–	–	–	–	٥٢٨,٣١٥	**٥٢٨,٣١٥**
٤	مطالبات مضمونة بعقار سكني	–	–	٢٧٩,٨٠٦	–	–	–	–	١٩٣,٧٨٢	**٤٧٣,٥٨٨**
٥	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	–	–	–	–	–	–	–	١٢٦,٠٢٨	**١٢٦,٠٢٨**
٦	قروض متأخرة السداد	–	–	–	–	–	–	–	٣٦,٦٤٢	**٣٦,٦٤٢**
٧	أصول أخرى	**١٧,٩٩٩**	–	–	–	–	–	–	**٢٤٧,١٥٦**	**٢٦٥,١٥٥**
	إجمالي المحفظة المصرفية	**٣٠٩,٥٧٧**	**٣٧,٤٨٩**	**٢٧٩,٨٠٦**	**٢٩,٤٩٩**	**٥٥٥,١٠١**	**٣٠٠,٠٠٥**	**١٠٨,٤٦٩**	**٢,٤٦٩,١٧٦**	**٤,٠٨٩,١٢٢**

تخفيف مخاطر الائتمان – إفصاحات المناهج الموحدة

الإفصاح النوعي

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام البنك لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإداراتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين؛ يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى البنك مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين هذه السياسة لصالح البنك. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة وأيضًا حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

يقبل البنك عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية والودائع الثابتة.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- سندات الدين الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- الأموال الخاضعة للمعايير المعتمدة.

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما يقبل البنك ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقًا، ولديه نظام لتقييم جدارة الائتمان.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقًا للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما يقوم البنك بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وبلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للقروض والسلفيات غير منخفضة القيمة ٢,٠٣٩,٤٠٢ مليون .

الإفصاح الكمي

وفقا لتوجيهات اتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني، فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

١) الضمانات النقدية ٢) ضمانات الأسهم ٣) ضمانات الحكومة.

التعرض المغطى بضمانات نقدية ٧١,٤٤٢ مليون ﷼ ، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لا شيء .

التعرض المغطى بضمانات الأسهم ٢١٤,٥٨٢ مليون ﷼ ، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٥٠٪) يصبح التعرض ١٠٧,٢٩١ مليون .

التعرض المغطى بضمانات الحكومة ١٠٠,٠٠٠ مليون ﷼ ، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لا شيء .

التفاصيل	مليون ﷼
مجمل التعرض – محفظة الأعمال المصرفية	٤,٠٨٩
تخفيف مخاطر الائتمان	(١٨١)
التأثر المرجح بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	(٧٢١)
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٣,١٨٧
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	**٤٣٠**

مخاطر الائتمان للطرف المقابل:

مخاطر الائتمان للطرف المقابل هي مخاطر إخفاق العميل أو الطرف التجاري المقابل للبنك، ويكون ذلك عادة في عقد الأداة المالية المشتقة المتداولة في السوق الموازية، في الوفاء بالتزامه مما قد يؤدي إلى استبدال أو إنهاء المعاملة مما يتسبب في خسارة للبنك.

وقد قام البنك بتطبيق طريقة التعرض الحالي لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر بموجب مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تعريف التعرض بموجب طريقة التعرض الحالي على أنه مجموع التعرض المستقبلي المحتمل والتعرض الحالي للائتمان. والتعرض المستقبلي المحتمل هو المبلغ التقديري للتعرض الذي قد يحدث على مدى فترة زمنية لمدة سنة واحدة في حين أن التعرض الحالي هو مجموع القيم الإيجابية على أساس سعر السوق. ويبلغ إجمالي التعرض لدى البنك بالريال العُماني على أساس المشتقات غير المتداولة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات معدلات الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة بالمخاطر ٢,٧٥١ مليون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٦ مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال البنك بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للبنك. وتنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. وتم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر مركز حقوق المساهمين ومخاطر صرف العملات الأجنبية. لا يتاجر البنك في السلع.

لدى البنك إطار قوي لإدارة مخاطر السوق يتكون من تحديد المخاطر ووضع حدود لها ومراقبتها وتقديم التقارير عنها ووضع مصفوفة الإجراءات التصعيدية واتخاذ قرار بشأنها. وتضمن السياسة والإجراءات أن تكون جميع الحدود في نطاق قدرة البنك على تحمل المخاطر ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

مبادئ وإطار مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية الأساسية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة كنتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة حساسية معدلات الفائدة بحيث لا تؤثر التحركات في معدلات الفائدة سلبًا على صافي إيرادات الفوائد للبنك. وتقاس مخاطر معدلات الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي إيرادات الفوائد الناتجة عن التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. ويدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة أو تحوط ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة.

٦ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول هي مخاطر الخسارة في القيمة السوقية للأدوات المالية الأساسية وتنشأ من حساسية الأدوات المحملة بالفائدة تجاه تقلب معدل الفائدة. وتتم مراقبة مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول من خلال حدود التعرض الافتراضية وحدود وقف الخسارة والحدود القصوى للاستحقاق على أساس سعر السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يكن هناك مركز محفظة تداول ذا حساسية تجاه تغيرات معدل الفائدة.

مخاطر مركز حقوق المساهمين

تنشأ مخاطر مركز حقوق المساهمين نتيجة للتغير في القيمة السوقية لمحفظة حقوق مساهمي البنك نتيجة للتغير في السوق العامة أو الشروط الخاصة بالأوراق المالية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة جميع الاستثمارات في حقوق المساهمين بشكل دوري. ويتحمل مكتب إدارة مخاطر السوق مسؤولية ضمان وجود حدود مناسبة للمخاطر وتقديم تقارير بشأنها إلى السلطات المختصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت الاستثمارات في حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٢٠,٨٦٨ مليون .

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مراكز العملات الأجنبية التي يتخذها البنك سلبًا بسبب التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم ضمان إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية من خلال القياس والمراقبة المنتظمة لمراكز العملات الأجنبية المفتوحة. وتتخذ الخزينة كل التدابير الممكنة لتغطية المراكز المفتوحة التي تنشأ عن معاملات العملاء.

إن الأدوات المستخدمة للتخفيف من هذه المخاطر هي معاملات الصرف الأجنبي الفوري والعقود الآجلة والودائع وغيرها. وتساعد هذه الأدوات في حماية البنك من الخسائر التي قد تنشأ بسبب التحركات الكبيرة في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتولى خزينة البنك إدارة جميع التعرضات لصرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يوميا إلى السوق. تم تخصيص حدود فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

يعامل البنك كامل تعرضه لصرف العملات الأجنبية بموجب طريقة اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ١٤٠,١٧٢ مليون (بما في ذلك ١٢٦,٤٧٣ مليون للمراكز المفتوحة في العملات المرتبطة بشكل فعال بالدولار الأمريكي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الإفصاح الكمي

تكلفة رأس المال:

يتضمن التعرض بموجب محفظة التداول للبنك تعرضًا صغيراً بشكل نسبي لتعرض صرف العملات الأجنبية ناشئ بشكل أساسي عن الاحتفاظ بمراكز العملات القصيرة في نهاية اليوم، والتعرض لأدوات مرتبطة بمعدل الفائدة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الحفاظ على وضع العملة المفتوحة ضمن الحدود النظامية. لغرض فرض تكلفة رأس المال، يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز قصيرة الأجل أو صافي المراكز طويلة الأجل ، أيهما أعلى. يتم إعداد المتوسط على أساس المراكز الفعلية التي تم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الثلاثة أشهر التي تسبق مباشرة تاريخ التقرير.

بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بمحفظة صغيرة جدًا للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتم مراقبة التعرضات يوميًا بواسطة المكتب الأوسط وفقًا لحدود وقف الخسارة والتعرض المعتمدة.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الفائدة وحقوق المساهمين وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

نوع المخاطر	٢٠٢٥	٢٠٢٤
مخاطر معدل الفائدة	**٥,٤١٣**	٤,٥٠٧
مخاطر مركز الأسهم	**٣,٣٣٩**	٢,٨٤٥
مخاطر صرف العملات الأجنبية	**٤,٨٤٥**	٧,٨٣٤
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	**٢٣,٢٨٪**	٢٧,٦١٪
السقف النظامي (النسبة لإجمالي صافي القيمة الملموسة)	**٤٠٪**	٤٠٪

بلغ إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر لمحفظة التداول ١٦٩,٩٦ مليون برأسمال قدره ٢٢,٩٤٥ مليون .

الاستثمارات في المحفظة المصرفية

يجب أن تكون استثمارات البنك ضمن الحدود والقيود العامة التي قد يحددها البنك المركزي العُماني من حين إلى آخر.

٦ مخاطر السوق (تابع)

الإفصاح الكمي (تابع)

ومع ذلك، فقد قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل إعادة الشراء ومعدل ائتمان البنك المركزي العُماني أو حقوق المساهمين / السندات كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة.

وبالإضافة إلى القيود التي يفرضها البنك المركزي العُماني على الاستثمارات التي تقوم بها البنوك وكذلك القيود الداخلية المبينة أعلاه، سيتم تطبيق القيود التالية:

إن قدرة البنك على تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة منخفضة، وأي مقترحات مثل هذه يجب أن تكون مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كالنسبة التي تمثلها من قاعدة رأسمال البنك.

يجب أن تكون كافة استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة بالدولار الأمريكي أو أي استثمارات بعملات أخرى ويجب أن تتم الموافقة عليه على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك بعد مراجعة وتوصية لجنة الأصول والالتزامات. ويجب ألا يتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات الحد المقرر على أساس قاعدة رأسمال البنك ما لم يوافق عليها مجلس الإدارة. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات التي تتم من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو الاستثمارات المملوكة من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

إن أي استثمارات للبنك خارج دول مجلس التعاون الخليجي أو الولايات المتحدة الأمريكية يجب أن تتم الموافقة عليها بشكل خاص من قبل لجنة التنفيذ والائتمان على الأقل إذا تجاوزت الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو استثمارات الملكية من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

سيحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته في حقوق المساهمين بين القطاعات الاقتصادية ولن يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

أ) التداول وتجارة التجزئة
ب) تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
ج) الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
د) السفر/ السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
ه) المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
و) النفط والغاز
ز) خدمات البنوك والتمويل
ح) المجموعات التجارية والشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه
ط) تقنية المعلومات
ي) الصناعات الدوائية
ك) التصنيع والصناعات

وينبغي أن يشمل ذلك جميع استثمارات الملكية التي تتم من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

وأي اقتراح يؤدي إلى مخالفة ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع أو صناعة غير مدرجة أعلاه سيحتاج موافقة اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار للمعاملات أو حدود التداول المحددة مقدمة من قبل وحدات الأعمال ذات الصلة المعتمدة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار والمقدمة إلى لجنة الائتمان التنفيذية المفوضة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقًا للوائح البنك المركزي العُماني. تفاصيل الاستثمارات مبينة في الإيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية.

حالات الخروج من الاستثمار / وقف الخسارة (لا يغطي هذا عمليات قسم إدارة الأصول)

يجب تحديد استراتيجيات الخروج من الاستثمار بوضوح في جميع مقترحات الاستثمار. وفي حالة حدوث تغيير في استراتيجية الخروج، يجب الحصول على الموافقة من نفس الهيئة المفوضة بالموافقة عليه. تتم الموافقة / التصديق على بيع استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

مستوى تحمل الانخفاض في قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بحد أقصى ١٥٪ (في سنة مالية معينة). ويتم التخارج من الاستثمارات التي تتجاوز هذا الحد. يتم إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي حصة محتفظ بها تعادل الخسارة أو تزيد عن ١٠٪ (في سنة مالية معينة). وفي حالة ما إذا كان الاستثمار يشهد تغيراً جوهرياً (كانخفاض فعلي أو انخفاض متوقع، إلخ)، يجب على وحدة الأعمال تحديد خطة العمل/ الخطة العلاجية لمراجعة لجنة الأصول والإلتزامات. بناء على مراجعة لجنة الأصول والإلتزامات، فإنها تعتمد الإستراتيجية الأنسب وتخطر لجنة الائتمان والاستثمار بها.

٦ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية

يراقب البنك مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة التسعير للأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة. بموجب تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة على نطاقات زمنية وفقًا لاستحقاقها (إذا كان معدل ثابت) أو الوقت المتبقي إلى إعادة تسعيرها في المرة التالية (إذا كان معدل متغير). يوفر حجم الفجوة لفترة زمنية معينة – أي الأصول مخصومًا منها الالتزامات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها ضمن هذا النطاق الزمني – مؤشرًا على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير. ويقوم البنك بتقييم تأثير التحول الموازي في منحنى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق بديل للمدة المعدلة مضروبا في التغير الموازي المفترض في معدلات الفائدة على الفجوة لكل نطاق زمني.

فيما يلي طبيعة مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية والافتراضات الجوهرية بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمدفوعات المسبقة للقروض وسلوك الودائع غير المستحقة وتكرار قياس مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية.

ترتبط مخاطر معدلات الفائدة بالأساس بالمحفظة المصرفية للأفراد حيث أنها تخضع لإعادة التسعير مع أي تغير يطرأ على معدل فائدة البنك المركزي العُماني ولعملاء الشركات التي يعاد تسعيرها بما يتفق مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي أو على أساس تاريخ إعادة التسعير إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل متغير. تُصنف الودائع غير الحساسة لحركات معدلات الفائدة بشكل منفصل. ويتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر بناءً على فجوات إعادة تسعير معدلات الفائدة. ويثق البنك في الحصول على مصدر التمويلات الأرخص من خلال ودائع العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى قسم إدارة المخاطر بتحديد مخاطر معدلات الفائدة ومراقبتها وإعداد تقارير دورية عنها. يتم تحديد كمية معدل التعرضات الحساسة باستخدام فجوات إعادة التسعير.

الإفصاح الكمي:

تحليل التعرض والحساسيّة

يتم تحديد حساسية مخاطر معدل الفائدة من خلال تطبيق صدمة تقلبات معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على صافي دخل الفائدة وتقييم التأثير على رأس المال. يبين الجدول أدناه التحول الموازي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في معدل الفائدة:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس	**١٠,٢١٥**	١٣,٩٠٩
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع –٢٠٠ نقطة أساس	**(١٠,٢١٥)**	(١٣,٩٠٩)
تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال	**+١,٧٠٪**	+٢,٥٠٪
تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع –٢٠٠ نقطة أساس كنسبة من رأس المال	**–١,٧٠٪**	–٢,٥٠٪

تم توضيح موقف حساسية الفائدة للبنك، تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، في الإيضاح ٣٥–٣–٢ حول القوائم المالية.

٧– مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يعرف البنك مخاطر السيولة على أنها قدرته على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر السيولة للبنك:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق لالتزاماتنا الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدي.
- وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٪ من ودائع تحت الطلب وودائع لأجل على الأقل من التزاماته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العُماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلفيات بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.

يتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات بالبنك. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

٧– مخاطر السيولة (تابع)

الإفصاح النوعي (تابع)

يحدد قسما الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يوميًا ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة سنويًا وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة وفقاً لما ينطبق.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه، أهمها:

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق الجملة
- إدارة السيولة متعددة العملات

يحتفظ البنك أيضًا باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومة والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضًا خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للبنك القدرة على الوفاء بالتزاماته في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. داخليًا، قام البنك بتنفيذ شرط أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري. ويرد لاحقًا في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

يسعى البنك للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تدرج سياسة السيولة القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع طويلة الأجل بالبنك. ويسعى البنك إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

ويدرك البنك أيضًا أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات تعرض البنك لهذه الودائع على أساس شهري.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمال البنك، يقوم البنك بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، يقوم البنك بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يوميًا الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فورًا إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنبًا إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

٧- مخاطر السيولة (تابع)

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات على المستوى الفردي أو المجمّع.

واعتمد البنك مجموعة مؤشرات تحذير كمّية ونوعيّة رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (رئيساً للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الأعمال ونائب الرئيس التنفيذي لخدمات الدعم ومدير قسم الشؤون المالية ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

الإفصاح الكمي

تقاس فجوات الاستحقاق ويتم إعداد تقرير حولها وفقًا لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣ وتعديلاته اللاحقة بما في ذلك تعميم البنك المركزي العُماني رقم اس.دي.دي/سي.بي.اس/ب.م/١٩/٢٠٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٥ حول استحقاق الأصول والالتزامات. يرد الإفصاح المتعلق بالوضع العام لاستحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في الإيضاح رقم ٣٥-٢ حول القوائم المالية.

٨- مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية. يشمل ذلك مخاطر مثل اختراقات أمن تكنولوجيا المعلومات، وأعطال الاتصالات، والاحتيال، والأخطاء التشغيلية، وغيرها من الاضطرابات التي قد تؤثر على قدرة البنك على العمل بفعالية.

إن تحديد الخسائر الناجمة عن أحداث خارجية، كالكوارث الطبيعية وانقطاع التيار الكهربائي وأعطال الاتصالات، أسهل نسبيًا مقارنةً بالخسائر الناجمة عن مشكلات داخلية كسوء سلوك الموظفين أو عيوب المنتجات. وترتبط المخاطر الداخلية ارتباطًا وثيقًا بمنتجات البنك وخدماته وهيكله التشغيلي، مما يجعل إدارتها أكثر تعقيدًا.

يدير البنك المخاطر التشغيلية من خلال إطار عمل شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، يتضمن ضوابط داخلية قوية، وفصلاً واضحاً للمهام، وإجراءات موثقة، ومراجعات مستقلة من قبل قسم التدقيق الداخلي. وتشرف على هذا الإطار لجنة المخاطر التشغيلية، المسؤولة عن الحوكمة والتحسين المستمر.

تحديد المخاطر وتقييمها

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاته وأنشطته وعملياته وأنظمته الأساسية. كما يضمن تقييم هذه المخاطر وتخفيفها بشكل سليم قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة.

يعُد تحديد المخاطر أمرًا حيويًا لتطوير أنظمة رصد ومراقبة المخاطر التشغيلية. ويأخذ تحديد المخاطر في الاعتبار عوامل داخلية مثل الهيكل التنظيمي للبنك، وطبيعة أنشطته، وكفاءة موارده البشرية، والتغييرات التنظيمية، ومعدل تبدل الموظفين. كما يدرس عوامل خارجية مثل تطورات القطاع، والتغيرات السياسية والاقتصادية الكبرى، والتقدم التكنولوجي.
وقد قام البنك بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضع البنك إطار عمل وسياسة فعّالة لإدارة مخاطر الاحتيال، بما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية. وقد أنشأ البنك وحدة متخصصة لإدارة مخاطر الاحتيال تعمل بشكل مستقل ضمن قسم إدارة مخاطر التشغيل.

يطبق البنك مجموعة من الاستراتيجيات للسيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها. ويُجري البنك مراجعة دورية لاستراتيجيات الحد من المخاطر والسيطرة عليها لإعادة ضبط مستوى مخاطر التشغيل بما يتماشى مع مستوى تقبّل المخاطر العام لدى البنك.

٨- مخاطر التشغيل (تابع)

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها (تابع)

يشمل ذلك التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعماله، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل قطاع، وتحديد وتوثيق عمليات التحكم المقابلة. وتتولى لجنة إدارة مخاطر التشغيل مراجعة نقاط العمل الناتجة عن التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل. كما يمتلك البنك مؤشرات رئيسية للمخاطر لكل وظيفة، ويتم رصدها باستمرار للكشف عن المخاطر الناشئة.

يحرص البنك على وجود فصل مناسب بين المهام لمنع تضارب المصالح والأنشطة غير المصرح بها. ويضمن التدقيق الداخلي المستقل تطبيق سياسات وإجراءات التشغيل بفعالية.

لدى البنم غطاء تأميني كاف للتخفيف من مخاطر التشغيل الكامنة والمتبقية، حيثما ينطبق ذلك. كما يضمن تطبيق الضوابط التالية بفعالية للتخفيف من مخاطر التشغيل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول البنك المادية والرقمية وإستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بإنتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضررًا لربحية البنك أو صورته. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيدًا في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل فيها البنك. ويقوم البنك بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام البنك بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصرًا مهمًا من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائد البنك وعملائه بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات «سياسة وسائل التواصل الاجتماعي».

مخاطر استمرارية الأعمال

تحدد سياسة إدارة استمرارية الأعمال في البنك الإجراءات الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث ، ويجري البنك اختبارات شاملة لجميع الكوارث وتأثيرها إلى أدنى حد ممكن، مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء بأقل قدر من الإنقطاع في الخدمة. وتراعي الخطة ما يلي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- خطوات مختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة

يُجري البنك اختبارات سنوية لسياسة استمرارية الأعمال ومرونة أنظمة تكنولوجيا المعلومات، استنادًا إلى تحليل تأثير الأعمال. خلال عام ٢٠٢٥، تم بنجاح تنفيذ إختبار شامل لسياسة إستمرارية الأعمال وإختبار لمرونة أنظمة تكنولوجيا المعلومات في يوم عمل عادي، وذلك لاختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكوارث. وقد حُدّد نطاق الاختبار بناءً على تحليل تأثير الأعمال الذي أجراه البنك، ورُفِعَت نتائج اختبارات خطة استمرارية الأعمال واختبارات حجم العمليات إلى مجلس الإدارة. وقد تم تفصيل فريق إدارة الأزمات وإجراءات الإستجابة في سيناريو الكارثة، في وثائق سياسة إستمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

إدارة مخاطر الاحتيال

يأخذ البنك إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية ويدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. ويسعى أيضًا لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياته للحدّ من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامته التجارية وسمعته المالية.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

٨- مخاطر التشغيل (تابع)

مخاطر التركيز (تابع)

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناء على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمد البنك نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل لضمان وحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكوّنات هذا الإطار، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفّرها وسلامتها في جميع الأوقات. حافظ البنك على شهادة ISO 27001 منذ عام ٢٠١٢ وشهادة PCI DSS منذ عام ٢٠١٥.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبّد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وتشويه سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة للإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك، ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديد دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير صحيحة تماماً، وخصوصاً في مجالات القياس والتسعير وإدارة المخاطر. تشمل هذه النماذج، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج حساب رأس المال ونماذج تصنيف مخاطر التسهيلات والمدينين ونماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع مخصصات ونماذج تسعير استثمارات وتحوطات وغيرها. يدير البنك مخاطر النماذج عن طريق اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بالحوكمة وإدارة المعلومات والمصادقة على عملية المصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

يتعرض البنك أيضًا إلى مخاطر أخرى كالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي (المرتبطة بالصيرفة الإسلامية) وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الإيرادات لآخر ثلاث سنوات مالية مضروبًا بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الإيرادات صفر أو سلبي. يتكون مجمل الإيرادات من صافي إيرادات الفوائد (+) الإيرادات من غير الفوائد (+) مخصصات الفوائد غير المدفوعة (+ / –) الربح / الخسارة من بيع الاستثمارات (–) بنود الايرادات الاستثنائية / غير العادية.

البند (﷼ بالآلاف)	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صافي إيرادات الفوائد	٨٤,٤٨٩	٧٣,٩٠٢	٧٦,٢٩٦
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	٣٣,٢٦٥	٣٤,٤٠٣	٢٢,٢٤٣
مخصص الفوائد غير المدفوعة	٧,٦٩٧	(١,١٥٣)	٤,٣٥٨
ربح من بيع الاستثمارات	(٢٢)	١٢١	(٧٤١)
تأمين وبنود غير عادية أخرى	٧٣	٤٥	(٤)
مجمل الإيرادات	**١٢٥,٥٠٢**	**١٠٧,٣١٨**	**١٠٢,١٥٢**
متوسط الإيرادات		١١١,٦٥٨	
مجمل الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (١٥٪)		١٦,٧٤٩	
مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي		٢٠٩,٣٥٩	

٨- مخاطر التشغيل (تابع)

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر (تابع)

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقًا لبازل ٢ مبلغ ٢٨,٢٦٣ مليون ﷼ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تبلغ الأصول المرجّحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقًا لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١٩٠,٣٠٩ مليون ﷼ برأسمال قدره ٢٥,٦٩٢ مليون ﷼.

٩ سياسة التعويضات

تماشيًا مع توجيهات للبنك المركزي العُماني حول الإفصاح عن المكافآت كأحد مكونات المحور ٣، يلتزم البنك باتباع ممارسات تعويض عادلة ومتوازنة وموجهة نحو الأداء تتماشى مع مصالح الموظفين ومصالح المساهمين طويلة الأجل. وتسعى هذه السياسة إلى جذب أفضل العناصر البشرية في هذه الصناعة والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. لدى البنك لجنة للترشيحات والمكافئات تعين من قبل مجلس الإدارة ويتمثل هدفها الأساسي في نصح رئيس مجلس إدارة البنك بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين ومكافأة موظفي الإدارة العليا.

تستند جوائز الأداء المالي إلى تحقيق كلًا من الأهداف المالية وغير المالية. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال البنك وأهدافه من خلال الأداء المستمر والمركز للموظفين. والهدف من عملية مراجعة الأداء هو تقييم أداء الموظف / الموظفة مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف المحددة. أما على مستوى الإدارة العليا، فإن الأداء العام للبنك هو المعيار الأساسي لمنح جوائز الأداء. ويستند التعويض إلى النظر في جميع الجوانب التي تحكم الأداء بما في ذلك مرحلة الأعمال وظروف السوق والأفق الزمني للمخاطر والعائدات المستدامة والطبيعة الدورية لبعض الأعمال. ويلتزم البنك بممارسات التعويضات المسؤولة التي توازن المكافأة على أساس الأداء وتعزيز السلوكيات والأفعال القائمة على المبادئ. ويهدف التعويض إلى المساهمة في تحقيق أهداف البنك وتشجيع المخاطر المدروسة والامتثال للقوانين والمبادئ التوجيهية واللوائح المعمول بها.

إن سياسة المكافآت والترتيبات الخاصة بالإدارة العليا، ومتحملي المخاطر الجوهرية وإدارات الرقابة على الأدوار المنظمة للبنك تستند إلى مسؤولياتهم ومستويات صلاحياتهم، وتخضع لتعليمات البنك المركزي العُماني بشأن مبادئ ومعايير مجلس الاستقرار المالي ولوائح هيئة الخدمات المالية ذات الصلة.

تتم مراجعة قائمة الإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك سنويًا من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وتأخذ في الاعتبار التغييرات من حيث التنظيم الداخلي ومستويات المكافآت.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة والموافقة على جميع التعويضات الثابتة والمتغيرة بما في ذلك جميع المنافع المقدمة للإدارة العليا المعينة ومتحملي المخاطر الجوهرية في الأدوار المنظمة للبنك للتأكد من أن المدفوعات عادلة للفرد والبنك، وأن حالات الإخفاق لا يتم مكافأتها وأن مهمة تعظيم الأداء وتخفيف الخسارة يتم مكافأتها وتقديرها.

في الحالات التي يتجاوز فيها التعويض المتغير للإدارة العليا ومتحملي المخاطر الجوهرية الحد الأدنى، يتم تأجيل الرصيد ودفعه بالتساوي على مدى ٣ سنوات، وفقًا لشروط معينة تتعلق بمعيار مالوس وكلو–باك.

تتكون الإدارة الرئيسية من ٥ أعضاء (٢٠٢٤: ٥ أعضاء) من لجنة الإدارة. بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة خلال السنة ٢,٠٣٣ مليون ﷼ لعام ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١,٧٤٥).

بلغ إجمالي مبلغ المكافآت المدفوعة لـ ٢٢ متحملاً للمخاطر الجوهرية ٣,٦٢٥ مليون ﷼ . تم تأجيل مبلغ قدره ٠,٥٥٩ مليون نظراً لكونه أعلى من الحد الأدنى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ – ٢٤ متحملاً لمخاطر جوهرية، إجمالي المبلغ المدفوع ٣,٥٦١ مليون ﷼ ، مع تأجيل ٠,٣٩٣ مليون ﷼).

١٠ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣

تم إعداد إفصاحات رأس المال المبينة أدناه وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

١١-١ منهج الخطوات الثلاثة للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام منهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CP2) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤.

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

		بالآلاف
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة	٢٩٤,٩٦٦
٢	الأرباح المحتجزة (بالصافي من توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ××٪)	٤٥,١٣٧
٣	الإحتياطي القانوني	٥٢,٦٥٦
٤	أرباح الأسهم المقترحة	–
٥	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	–
٦	**رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية**	**٣٩٢,٧٥٩**
رأس المال العادي الفئة ١: التسويات التنظيمية		
٧	تعديلات التقييم الحذر	٢,٧٢٦
٨	الشهرة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	٨,١٠٥
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	–
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	–
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤–٩ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العُماني)	–
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات التي تم تقييمها بالقيمة العادلة	–
١٥	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	–
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	–
١٧	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	–
١٨	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٢٠	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	–
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	–
٢٣	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	–
٢٤	منها: حقوق خدمة الرهن	–
٢٥	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	–
٢٦	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	–
٢٧	تسويات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	–
٢٨	**إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال العادي الفئة ١**	**١٠,٨٣١**
٢٩	**أسهم رأس المال العادي الفئة ١**	**٣٨١,٩٢٨**

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
٣٠	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها (٣١+٣٢)	١٩٠,٨٨٤
٣١	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	١٩٠,٨٨٤
٣٢	منها: مصنف كإلتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	–
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١	–
٣٤	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١)	–
٣٥	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	–
٣٦	**رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية**	**١٩٠,٨٨٤**
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات النظامية		
٣٧	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة	–
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١	–
٣٩	استثمارات في رأسمال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز المؤهلة القصيرة)	–
٤١	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	–
	منها: (أدخل اسم التعديل)	–
	منها:	–
٤٢	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظرًا لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات	–
٤٣	اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١	–
٤٤	**رأس المال الإضافي الفئة ١**	**١٩٠,٨٨٤**
٤٥	**رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)**	**٥٧٢,٨١٢**
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها	
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرةً خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	–
٤٨	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	–
٤٩	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	
٥٠	مخصصات (بما في ذلك الربح على استثمارات)	١٣,٣١١
٥١	**رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية**	**١٣,٣١١**
رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية		
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	–
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	–
٥٤	استثمارات في رأسمال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من راس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٥٥	استثمارات جوهرية في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، بالصافي من المراكز المؤهلة القصيرة	–
٥٦	إجمالي التعديلات النظامية الوطنية المحددة	–

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

	منها: استثمارات في رأس المال الفئة ٢ للبنوك والشركات المالية التابعة غير المجمعة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الزميلة، أو غيرها.	–
	منها: العجز في رأس المال النظامي الفئة ٢ في الكيانات غير المجمعة	–
٥٧	إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	–
٥٨	**رأس المال الفئة ٢**	**١٣,٣١١**
٥٩	**إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)**	**٥٨٦,١٢٣**
٦٠	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**	**٣,٥٤٧,٤٦٤**
٦٠أ	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٣,١٨٧,١٩٩
٦٠ب	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	١٦٩,٩٥٦
٦٠ج	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٩٠,٣٠٩
نسب وحواجز رأس المال		
٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٠,٧٧
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٦,١٥
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٦,٥٢
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي– أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٩,٥٠٠
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	٪٢,٥٠٠
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	–
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي– أس آي بي	–
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٣,٧٧
	الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٩,٥٠٠
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١١,٥٠٠
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١٣,٥٠٠
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأسمال أدوات مالية أخرى	٣٧,٧٨١
٧٣	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	–
٧٤	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	–
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	–
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	٨,٨٦٢
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	٣٩,٨٤٠
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	–
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	–
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢)		
٨٠	الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	–
٨١	مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	–
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	–
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢أ – الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**القوائم المالية المنشورة**	**بموجب نطاق التجميع النظامي**
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٤٠,٠٣١	١٤٠,٠٣١
شهادات إيداع	–	–
مستحق من البنوك	٦٤,١٥٣	٦٤,١٥٣
قروض وسلفيات	٣,٤٤٦,٣٦١	٣,٤٤٦,٣٦١
استثمارات في أوراق مالية	٤٦١,٨١١	٤٦١,٨١١
قروض وسلفيات للبنوك	–	–
ممتلكات ومعدّات	٥١,٣٨٧	٥١,٣٨٧
أصول الضريبة المؤجلة	–	–
أصول أخرى	٢٤,٩٣١	٢٤,٩٣١
إجمالي الأصول	**٤,١٨٨,٦٧٤**	**٤,١٨٨,٦٧٤**
الالتزامات		
مستحق إلى بنوك	٢٥٤,٨١٢	٢٥٤,٨١٢
ودائع العملاء	٣,١٥٧,٥٣٢	٣,١٥٧,٥٣٢
اقتراضات	٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠
التزامات ضريبة مؤجلة	١,٥١٠	١,٥١٠
التزامات أخرى	٩٥,٠٣٨	٩٥,٠٣٨
سندات ثانوية	–	–
إجمالي الالتزامات	**٣,٥٤٧,٣٩٢**	**٣,٥٤٧,٣٩٢**
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٢٩٤,٩٦٦	٢٩٤,٩٦٦
علاوة إصدار الأسهم	–	–
احتياطي قانوني	٥٢,٩٥٦	٥٢,٦٥٦
أرباح محتجزة	٦١,٣٧٨	٦١,٣٧٨
احتياطي خاص	٢٩٨	٢٩٨
احتياطي انخفاض القيمة	٣٠,٣٤٦	٣٠,٣٤٦
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠,٧٥٤	١٠,٧٥٤
إجمالي حقوق المساهمين	**٤٥٠,٣٩٨**	**٤٥٠,٣٩٨**
سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	١٩٠,٨٨٤	١٩٠,٨٨٤
إجمالي حقوق المساهمين	**٦٤١,٢٨٢**	**٦٤١,٢٨٢**
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	**٤,١٨٨,٦٧٤**	**٤,١٨٨,٦٧٤**

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب – توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (﷼ بالآلاف)

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٥	بموجب نطاق التجميع النظامي	المرجع
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤٠,٠٣١	١٤٠,٠٣١	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير	٦٤,١٥٣	٦٤,١٥٣	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير، منها:	–	٦٤,١٩٨	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	(٤٥)	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		٤٥	هـ
استثمارات، منها:	٤٦١,٨١١	٤٦١,٨١١	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	١٨٥,٠٩٣	
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	–	٢٧٦,٧١٨	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه		–	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		–	
قروض وسلفيات – بالصافي، منها:	٣,٤٤٦,٣٦١	٣,٤٤٦,٣٦١	
– قروض وسلفيات لبنوك محلية	–	–	
– قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة	–	–	
– قروض وسلفيات لعملاء محليين	–	٢,٤٧٠,٢٥٢	
– قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين عن عمليات خارجية	–	٨٤,٥٠٩	
– قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	–	١٦٧,٨١٦	
– تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	–	٨٤٨,٧٨٢	
– مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، منه:	–	(١٢٤,٩٩٧)	
– مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المجنبة والربح للمرحلة الثالثة	–	(٨٨,٢٦٢)	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	(٣٦,٧٣٥)	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢	–	٨,٦٢٢	هـ
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢	–	٢٨,١١٣	
أصول ثابتة	٥١,٣٨٧	٥١,٣٨٧	
– أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)	–	(٨,١٠٥)	د
– أصول ثابتة أخرى	–	(٤٣,٢٨٢)	
أصول أخرى	٢٤,٩٣١	٢٤,٩٣١	
أصول أخرى، منها	–	٢٥,٠١٨	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	–	(٨٧)	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢	–	–	هـ
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢	–	٨٧	
إجمالي الأصول	**٤,١٨٨,٦٧٤**	**٤,١٨٨,٦٧٤**	

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٥	بموجب نطاق التجميع النظامي	المرجع
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع، منه:	**٢٩٤,٩٦٦**	**٢٤٤,٩٦٦**	
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١	٢٤٤,٩٦٦	٢٤٤,٩٦٦	أ
الاحتياطيات والفائض، منها	٣٤٦,٣١٦	٣٤٦,٣١٦	
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي قانوني)	–	٥٢,٦٥٦	ج
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي الدين الثانوي)	–	–	
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (أرباح محتجزة)	–	٤٥,١٣٧	ب
– توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)	–	١٦,٢٤١	
– المبلغ غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي خاص)	–	٢٩٨	
– المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١ (سندات دائمة من الفئة ١)	–	١٩٠,٨٨٤	
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢ (احتياطي الانخفاض في القيمة)	–	٣٠,٣٤٦	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)	–	٤,٤٤٩	و
خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)	–	(٢,٧٢٦)	د
– ربح القيمة العادلة غير المستخدم على الاستثمارات المتاحة للبيع	–	٩,٠٣١	
إجمالي رأس المال	**٦٤١,٢٨٢**	**٦٤١,٢٨٢**	
ودائع من البنوك	٢٥٤,٨١٢	٢٥٤,٨١٢	
ودائع العملاء، منها	٣,١٥٧,٥٣٢	٣,١٥٧,٥٣٢	
– ودائع للعملاء	–	٢,٢٤٨,٥٣٧	
– ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية	–	٩٠٨,٩٩٥	
اقتراضات، منها:	–	–	
– من البنوك	٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	
اقتراضات في شكل سندات وسندات دين وصكوك، منها	–	–	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢	–	–	
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢	–	–	
التزامات أخرى ومخصصات	٩٦,٥٤٨	٩٦,٥٤٨	
التزامات أخرى ومخصصات، منها	–	٩٨,٠٣٠	
– مخصص المرحلة الثالثة	–	(١٦١)	
– مخصص المرحلة الأولى / الثانية، منه:	–	(١,٣٢١)	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢	–	١٩٥	هـ
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢	–	١,١٢٦	
الإجمالي	**٤,١٨٨,٦٧٤**	**٤,١٨٨,٦٧٤**	

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (﷼ بالآلاف)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٢٩٤,٩٦٦	أ
٢	أرباح محتجزة	٤٥,١٣٧	ب
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٥٢,٦٥٦	ج
٤	**رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية**	**٣٩٢,٧٥٩**	
٥	تعديلات التقييم الحذر	(١٠,٨٣١)	د
٦	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	–	
٧	**إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١**	**(١٠,٨٣١)**	
٨	**راس المال العادي الفئة ١**	**٣٨١,٩٢٨**	
٩	رأس المال الإضافي الفئة ١	١٩٠,٨٨٤	
	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	**٥٧٢,٨١٢**	
١٠	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	–	
١١	بدل / مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة	٨,٨٦٢	هـ
١٢	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٤٤٩	و
	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	**١٣,٣١١**	
	رأس المال الفئة ٢: التسويات التنظيمية	**–**	
	رأس المال الفئة ٢	**١٣,٣١١**	
	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	**٥٨٦,١٢٣**	

١١-٢ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

يفصح الجدول أدناه عن السمات الرئيسية لجميع رأس المال النظامي الصادر عن البنك:

١	البنك الأهلي ش.م.ع.ع	رأس المال العادي	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

١	البنك الأهلي ش.م.ع.ع	رأس المال العادي	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)
٣	القوانين المنظمة للمعالجة النظامية للأدوات	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح هيئة الخدمات المالية ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح هيئة الخدمات المالية ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح هيئة الخدمات المالية ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح هيئة الخدمات المالية ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح هيئة الخدمات المالية ولوائح البنك المركزي العُماني	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح هيئة الخدمات المالية ولوائح البنك المركزي العُماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	مؤهل	مؤهل	مؤهل	مؤهل	مؤهل
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي	فردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي	إصدار حقوق سندات ثانوية دائمة	إصدار حقوق سندات ثانوية دائمة	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	إصدار حقوق سندات ثانوية دائمة	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٢٤٤,٩٦٦ مليون ﷼	٧٥ مليون ﷼	٥٤ مليون ﷼	١٠,٣٦٦ مليون ﷼	٤٠ مليون ﷼	١١,٥١٨ مليون ﷼
٩	القيمة الاسمية للأداة	٢٤٤,٩٦٦ مليون ﷼	٧٥ مليون ﷼	٥٤ مليون ﷼	١٠,٣٦٦ مليون ﷼	٤٠ مليون ﷼	١١,٥١٨ مليون ﷼
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك نشاطه في ١٩٩٧	١١ أغسطس ٢٠٢٢	٢٥ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩ ابريل ٢٠٢٤	٢٧ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ ابريل ٢٠٢٥
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	دائم	دائم	قابلة للتحويل إلى أسهم عادية بعد سنتين	دائم	قابلة للتحويل إلى أسهم عادية بعد سنتين
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق	دون استحقاق	دون استحقاق	قابلة للتحويل إلى أسهم عادية بعد سنتين	دون استحقاق	قابلة للتحويل إلى أسهم عادية بعد سنتين
١٤	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	نعم	نعم	لا	نعم	لا

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

١	البنك الأهلي ش.م.ع.ع	رأس المال العادي	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.	لا ينطبق	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك، استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
قسائم / توزيعات الأرباح							
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق	٪٧,٥٠	٪٧,٥٠	٪٦,٠٠	٪٧,٢٥	٪٦,٠٠
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	قابلة للتحويل إلزامياً	تقديرية بالكامل	قابلة للتحويل إلزامياً
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا	لا ينطبق	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	قابلة للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السنة الثانية من تاريخ الإصدار	لا ينطبق	السنة الثانية من تاريخ الإصدار
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	بالكامل	لا ينطبق	بالكامل

١١ إفصاح رأس المال وفقًا لبازل ٣ (تابع)

١	البنك الأهلي ش.م.ع.ع	رأس المال العادي	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)	سندات ثانوية دائمة (الفئة ١ الإضافية)	سندات قابلة للتحويل إلزامياً (الفئة ١ الإضافية)
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	سيتم تحويل كل ١٠٠ سند إلى ٦٩ سهماً	لا ينطبق	سيتم تحويل كل ١٠٠ سند إلى ٦٩ سهماً
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	قابلة للتحويل إلزامياً	لا ينطبق	قابلة للتحويل إلزامياً
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	أسهم البنوك	لا ينطبق	أسهم البنوك
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	أسهم البنوك	لا ينطبق	أسهم البنوك
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٣١	اذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني	المنهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفض كليًا	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم	دائم	دائم	دائم	دائم	دائم
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرةً من الأداة)	لا ينطبق	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون/ السندات/ الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العامين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

نسبة تغطية السيولة:

نموذج الإفصاح العام

		(﷼ بالآلاف)	
		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	**إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)**
	الأصول السائلة عالية الجودة		
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٤١٦,٧٥٤	٤١٦,٧٥٤
	التدفقات النقدية الصادرة		
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	١,٤٤٧,٦٥	٩٠,٣٨٧
٣	ودائع ثابتة	٣٣,٦٠١	١,٠٠٨
٤	ودائع أقل ثباتاً	١,٤١٣,٤٦٣	٨٩,٣٧٩
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٩٧٣,٠٨١	٤٩٢,٢٧٩
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	١١,١١٣	٢,٧٧٨
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٧٤٠,٢٣٥	٢٦٧,٧٦٨
٨	دين غير مضمون	٢٢١,٧٣٣	٢٢١,٧٣٣
٩	تمويل شركات مضمون	–	–
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	–	–
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	٧٢,٣٤٢	٧٢,٣٤٢
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين	–	–
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٣٣,٩٨٩	٣,٣٩٩
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	–	–
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	٤١,٦٢١	٢,٠٨١
١٦	**إجمالي التدفقات النقدية الصادرة**	٢,٥٦٨,٠٩٧	٦٦٠,٤٨٧
	التدفقات النقدية الواردة		
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	–	–
١٨	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	٤٠٩,٤٣٤	٢٦٩,٦٩٧
١٩	تدفقات نقديّة واردة أخرى	١٨٨,٩٤٦	٧٢,٣٤٢
٢٠	**إجمالي التدفقات النقدية الواردة**	٥٩٨,٣٨٠	٣٤٢,٠٣٨
٢١	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**		٤١٦,٧٥٤
٢٢	**إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		٣١٨,٤٤٩
٢٣	**نسبة تغطية السيولة (٪)**		٪١٣٠,٨٧

١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

تم إعداد إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت موضح أدناه بناءً على المراكز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

حافظ البنك على نسبة صافي تمويل ثابت يتراوح بين ١٠١٪–١١٠٪ خلال السنة.

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق	< ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	>= سنة واحدة	القيمة المرجحة
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
١	رأس المال	٥٨٦,١٢٣	–	–	–	٥٨٦,١٢٣
٢	رأس المال النظامي	٥٨٦,١٢٣	–	–	–	٥٨٦,١٢٣
٣	أدوات رأس المال الأخرى	–	–	–	–	–
٤	**ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة**	٩٤٣,٨٤٩	٣٠٣,٤٤٣	١٨٤,٤٤٥	٨٢,٩٤٠	١,٣٨٠,٦٠٢
٥	ودائع مستقرة	١٨٢,٣٣١	٣,٢٢٦	٢,٨٣٦	١,٤٦٦	١٨٠,٤٧٧
٦	ودائع أقل استقرارًا	٧٦١,١٥٨	٣٠٠,١٧٧	١٨١,٦٠٩	٨١,٤٧٤	١,٢٠٠,١٢٤
٧	**تمويل الشركات**	٥٥٢,٦٦١	٥٦٣,٦٨٦	١٨٢,٦٠٨	٣٠٩,٣٥٥	٩٥٨,٨٣٢
٨	تشغيلية	٥,٧٤٨	–	–	–	٢,٨٧٤
٩	تمويل شركات آخر	٥٤٦,٩١٣	٥٦٣,٦٨٦	١٨٢,٦٠٨	٣٠٩,٣٥٥	٩٥٥,٩٥٨
١٠	**التزامات بأصول متقابلة متكافئة**	–	–	–	–	–
١١	**التزامات أخرى**	–	–	–	٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠
١٢	التزام المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	–	–	–	–	–
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٤٢٤,٧٦٥	–	–	–	–
١٤	**إجمالي التمويل الثابت المتاح**	–				٢,٩٦٤,٠٥٧
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
١٥	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت**	–	–	–	–	١٦,٢٢٥
١٦	**الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية**	١٥,٩٨٧	–	–	–	٧,٩٩٣
١٧	**القروض المنتظمة والأوراق المالية**	–	–	–	–	–
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	–	–	–	–	–
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	–	٢٠٤,٥٧٩	١٥,٢٢٩	–	٣٨,٣٠٢
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	–	–	–	٢,١٦٨,٩٣٦	١,٨٤٣,٥٩٦
٢١	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	٧٣,٠٥٠	٤١٥,٧٠٧	١٢٧,٨٧٩	–	٣٠٨,٣١٨
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	–	–	–	–	–

١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق	< ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	>= سنة واحدة	القيمة المرجحة
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	–	–	–	٢٧٩,٨٠٦	١٨١,٨٧٤
٢٤	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	–	–	–	١٣٧,٣٠٢	١١٦,٧٠٧
٢٥	**أصول بالتزامات متقابلة متكافئة**					
٢٦	**أصول أخرى:**					
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	–	–	–	–	–
٢٨	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية	–	–	–	–	–
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	–	–	–	–	–
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	–	–	–	–	–
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	–			٢١٤,٩٧٣	٢١٤,٩٧٣
٣٢	**البنود خارج الميزانية العمومية**	–	١٥٢,٦٣٩	٥٣,٥٤٥	٩٨,٢٧٦	١٥,٢٢٣
٣٣	**إجمالي التمويل الثابت المطلوب**	–	–	–	–	٢,٧٤٣,٢١١
٣٤	**نسبة صافي التمويل الثابت**	–	–	–	–	٪١٠٨,٠٥

نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

تم إعداد إفصاح نسبة الرفع المالي أدناه وفقًا لمتطلبات خطاب البنك المركزي العُماني رقم بي إس دي/٢٠١٧/بي كي يو بي/الرفع المالي/٥٦٤ – تنفيذ نسبة الرفع المالي وفقًا لبازل ٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧.

(جميع المبالغ بالآلاف)

الجدول ١ : ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

	البند	الربع الحالي	الربع السابق
١	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٤,١٨٨,٦٧٤	٣,٩٧٥,٣٩٤
٢	تعديلات للأدوات المالية المشتقة	٢,٧٥١	١,٢٦٠
٣	تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	–	–
٤	تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	١٢٤,١٩٠	١١٢,٠١١
٥	تعديلات أخرى	–	–
٦	**التعرض لنسبة الرفع المالي**	**٤,٣١٥,٦١٥**	**٤,٠٨٨,٦٦٥**

١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

	البند	الربع الحالي	الربع السابق
١	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٤,١٨٨,٦٧٤	٣,٩٧٥,٣٩٤
٣	**إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية** (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و٢)	**٤,١٨٨,٦٧٤**	**٣,٩٧٥,٣٩٤**
	التعرضات للمشتقات		
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٧٧	٢٨
٥	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٢,٦٧٤	١,٢٣٢
١١	إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	**٢,٧٥١**	**١,٢٦٠**
	التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢	مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	–	–
١٤	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	–	–
١٦	**إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)**	–	–
	التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	٢١٩,٠٨٥	٢٠٣,٢٥٨
١٨	(تعديلات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(٩٤,٨٩٥)	(٩١,٢٤٧)
١٩	**البنود خارج الميزانيّة العمومية (مجموع البندين ١٧ و١٨)**	**١٢٤,١٩٠**	**١١٢,٠١١**
	رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠	**رأس المال الفئة ١**	٥٧٢,٨١٢	٥٦٣,٣٨٠
٢١	**إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و١١ و١٦ و١٩)**	**٤.٣١٥,٦١٥**	**٤,٠٨٨,٦٦٥**
	نسبة الرفع المالي		
٢٢	**نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (٪)**	**٪١٣.٢٧**	**٪١٣,٧٨**

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضًا على الموقع الإلكتروني للبنك. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports/.

تم إعداد تقرير بازل ٢ المحور ٣ وفقًا لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العُماني رقم ب م ١٠٠٩ ورقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقًا لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العُماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار إفصاح نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقًا لمرجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. أما إفصاحات البنك حول الرفع المالي، فأعدّت وفقًا لتعميم البنك المركزي حول نسبة الرفع المالي الصادر في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧ وتعميم البنك المركزي رقم ب م ١١٥٧ حول تطبيق معيار نسبة الرفع المالي في بازل ٣ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.

عن البنك الأهلي ش.م.ع.ع

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢٦

الأهلي الإسلامي
القوائم الماليـــــــة

للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بسم الله الرحمن الرحيم

الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقريرهيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين

إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته و بعد

فبناءً على خطاب التكليف قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. خلال الفترة (01-01-2025م إلى 31-12-2025م) لضمان التزامها بالفتاوى الصادرة من الهيئة طبقا لاحكام الشريعة الإسلامية.

وتقع مسئولية تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية على إدارة البنك، و إطلاع الهيئة على كل العمليات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة وتنحصر مسئولية هيئة الرقابة الشرعية على إصدار الفتاوى ومر اقبة تنفيذ ها بناء على تقارير التدقيق الشرعي للبنك وتوجيه البنك نحو الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

ترى الهيئة أن:

1. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك والتي اطلعنا عليها خلال عام 2025م تمت بما لا تتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية.

2. إن توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثماريتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية .
3. ان جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف أحكام الشريعة الاسلامية قد التزمت ادارة البنك بتحويلها الى الجمعيات الخيرية المعتمدة في السلطنة.
4. إدارة البنك غير مسؤولة عن دفع الزكاة نيابة عن المساهمين، فمسؤولية دفع زكاة المساهمين تقع على عاتقهم.

ونسال المولى العلي القدير التوفيق والسداد وآخر دعو انا أن الحمد لله رب العالمين.

هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ أ. د. علي محي الدين القرة داغي

(رئيس الهيئة)

الشيخ د. أحمد بن مظفربن عبدالله الرواحي

(نائب رئيس الهيئة)

الشيخ د. عبدالرحمن بن مبارك بن الماس النوفلي

(عضو الهيئة)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٥

اجتماعات الهيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	ملخص لقرار هيئة الرقابة الشرعية
الاجتماع محضر الإجتماع واحد وخمسون لهيئة الرقابة الشرعية (SSB –51 – 2025)	(SSB –51 – 2025) 1	مصادقة على محضر الاجتماع رقم ٥٠	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة محضرالاجتماع رقم ٥٠ وتمت مصادقة عليه.
	(SSB –51 – 2025) 2	الاتفاقية الرئيسية لخدمات بانكاتكافل	قامت هيئة الرقابة الشرعية للاهلي السلامي بمراجعة الاتفاقية الرئيسية لخدمات بانكاتكافل وتمت مصادقة عليها.
	(SSB –51 – 2025) 3	تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع من عام ٢٠٢٤م: ١. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الحسابات والتمويل للأفراد ٢. تقرير التدقيق الشرعي – عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٣. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٤. تقرير التدقيق الشرعي لعقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان (ربع الثالث وربع الرابع من ٢٠٢٤م)	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة دليل إجراءات المكتب الخلفي للخزانة ووافقت عليه.
	(SSB –51 – 2025) 4	تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع من عام ٢٠٢٤م: ١. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الحسابات والتمويل للأفراد ٢. تقرير التدقيق الشرعي – عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٣. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٤. تقرير التدقيق الشرعي لعقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان (ربع الثالث وربع الرابع من ٢٠٢٤م)"	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الشرعي للأهلي الإسلامي وأبدت رأيها في كل ملاحظة.
	(SSB –51 – 2025) 5	خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢٥م	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة خطة التدقيق الشرعي ووافقت عليها.
	(SSB –51 – 2025) 6	خطة التدريب الشرعي ٢٠٢٤	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة خطة التدريب الشرعي ووافقت عليها.
اجتماع الثاني والخمسين لهيئة الرقابة الشرعية (SSB –52 – 2025)	(SSB-52-2025) 1	مصادقة على محضر الاجتماع رقم ٥١	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة محضرالاجتماع رقم ٥١ وتمت مصادقة عليه.
	(SSB-52-2025) 2	رسوم السداد المبكر في عقود التمويل	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة المقترح المتعلق برسوم السداد المبكر في عقود التمويل، وقد أبدت رأيها على النحو التالي: الرسم الإداري المقترح، والذي يعادل ١٪ من المبلغ غير مدفوع من العقود القائمة على البيع، يهدف إلى تغطية التكاليف الإدارية التي يتكبدها البنك، ويجب ألا يحتوي أي عنصر من الربح أو الغرامة. كما يجوز للبنك، وفقًا لتقديره أن يتنازل عن جزء من المبلغ المتبقي لصالح العميل في حال السداد المبكر. ومع ذلك، يجب أن يبقى هذا التنازل خاضعًا لتقدير البنك ولا يجوز النص عليه في العقد مسبقًا، وذلك التزامًا بأحكام الشريعة الإسلامية. وأكدت الهيئة على أهمية الشفافية والإفصاح الواضح للعملاء بشأن طبيعة الرسم وأهدافه وآلية احتسابه، بما يتوافق تمامًا مع الضوابط الشرعية و التعليمات الصادرة عن المصرف المركزي المعمول بها.
	(SSB-52-2025) 3	اقتراح لشراء الأصول قيد التصنيع وبيعها بعد اكتمال تصنيعها وفقاً لصيغة المرابحة	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة الاقتراح المتعلق بشراء الأصول قيد التصنيع وبيعها بعد اكتمال تصنيعها وفقًا لصيغة المرابحة، وقد أبدت رأيها على النحو التالي: وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحديد فترة زمنية للمورد لتصنيع البضائع التي يطلبها العميل، على أن تكون هناك شروط واضحة بين البنك والمورد. كما وافقت الهيئة على هذا الترتيب بشرط أن تكون البضائع قد تم تصنيعها بالكامل وجاهزة للتسليم والاستلام قبل تنفيذ عقد المرابحة. وأكدت الهيئة أن هذه الموافقة مُنحت بشكل مؤقت لمدة ثمانية (٨) أشهر، وخلال هذه الفترة، سيقوم قسم تطوير المنتجات في الأهلي الإسلامي بتطوير حلول تمويلية قائمة على الاستصناع، موجهة خصيصًا للسلع أو الأصول التي لا تزال قيد التصنيع أو المعالجة.
	(SSB-52-2025) 4	تقارير التدقيق الشرعي للربع الاول من عام ٢٠٢٥م: ١. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الحسابات والتمويل للأفراد ٢. تقرير التدقيق الشرعي – عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٣. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٤. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة التمويل التجاري."	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي المذكورة أعلاه وأبدت رأيها التفصيلية على كل بند في تقاريرالتدقيق الشرعي. تأكدت الهيئة على مسئولية إدارة المصرف في معالجة الثغرات و الأخطاء المتكررة في العمليات.

اجتماعات الهيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	ملخص لقرار هيئة الرقابة الشرعية
اجتماع الثالث والخمسين لهيئة الرقابة الشرعية (SSB –53 – 2025)	(SSB –53 – 2025) 1	مصادقة على محضر الاجتماع رقم ٥٢	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة محضرالاجتماع رقم ٥٢ وتمت مصادقة عليه.
	(SSB –53 – 2025) 2	خطاب الشراء (LPO)	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة مستند خطاب الشراء المتعلق بعمليات شراء الأصول التي تتطلب بناء أو تصنيع ووافقت عليه.
	(SSB –53 – 2025) 3	إتفاقية القرض الحسن بين الأهلي الاسلامي والبنك المركزي العماني	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة مستند إتفاقية القرض الحسن بين الأهلي الاسلامي والبنك المركزي العماني ووافقت عليه.
	(SSB –53 – 2025) 4	إتفاقية المضاربة بين الأهلي الاسلامي والبنك المركزي العماني	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة مستند إتفاقية المضاربة بين الأهلي الاسلامي والبنك المركزي العماني ووافقت عليه.
	(SSB –53 – 2025) 5	حالة تقارير التدقيق الشرعي للربع الاول من عام ٢٠٢٥م: ١. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الحسابات والتمويل للأفراد ٢. تقرير التدقيق الشرعي – عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٣. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٤. تقرير التدقيق الشرعي لعقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة حالة تقارير التدقيق الشرعي المذكورة أعلاه ولاحظ التقدم المحرز في مستوى الالتزام.
	(SSB –53 – 2025) 6	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠٢٥م: ١. تقرير التدقيق الشرعي – عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٢. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٣. تقرير التدقيق الشرعي لعقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي المذكورة أعلاه ولاحظ التقدم المحرز في مستوى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في المعاملات.
اجتماع الرابع والخمسين لهيئة الرقابة الشرعية (SSB –54 – 2025)	(SSB –54 – 2025) 1	مصادقة على محضر الاجتماع رقم ٥٣	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة محضرالاجتماع رقم ٥٢ وتمت مصادقة عليه.
	(SSB –54 – 2025) 2	خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢٥م	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢٥م وتمت موافقة عليها.
	(SSB –54 – 2025) 3	تحديثات على السياسات	عد مراجعة السياسات المعروضة، قررت الهيئة الشرعية للرقابة الموافقة عليها، مع التأكيد على ضرورة تنفيذها بما يتوافق التزامًا كاملًا مع أنظمة وتعليمات البنك المركزي العُماني، ومعايير الشريعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وقرارات وتوجيهات الهيئة الشرعية للرقابة.
	(SSB –54 – 2025) 4	مقترح حساب نظام حماية الأجور	وافقت الهيئة مبدئيا على المقترح وطلبت تزويدها بصيغة العقد لاعتماده عليها
	(SSB –54 – 2025) 5	حالة تقرير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠٢٥م ١. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الحسابات والتمويل للأفراد ٢. تقرير التدقيق الشرعي – عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٣. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٤. تقرير التدقيق الشرعي لعقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان	قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة حالة تقارير التدقيق الشرعي المذكورة ولاحظ التقدم المحرز في مستوى الالتزام.
	(SSB –54 – 2025) 6	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث من عام٢٠٢٥م: ١. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الحسابات والتمويل للأفراد ٢. تقرير التدقيق الشرعي – عقود التمويل تحت إدارة الشركات ٣. تقرير التدقيق الشرعي – عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ٤. تقرير التدقيق الشرعي لعقود الخدمات الإئتمانية وخدمات الضمان	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الشرعي للأهلي الإسلامي وأبدت رأيها في كل ملاحظة.

بسم الله الرحمن الرحيم

قرار رقم: 2 (هـ.52.2025)

الموضوع: رسوم السداد المبكر في عقود التمويل

الحمد الله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين و بعد،

في يوم الأحد 2 صفر 1447هـ الموافق 27 يوليو 2025م، وفي الاجتماع رقم (هـ - 25 - 2025)، قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة المقترح المتعلق برسوم السداد المبكر في عقود التمويل، وقد أبدت رأيها على النحو التالي:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

الرسم الإداري المقترح، والذي يعادل 1% من المبلغ غير مدفوع من العقود القائمة على البيع، يهدف إلى تغطية التكاليف الإدارية التي يتكبدها البنك، ويجب ألا يحتوي أي عنصر من الربح أو الغرامة. كما يجوز للبنك، وفقًا لتقديره أن يتنازل عن جزء من المبلغ المتبقي لصالح العميل في حال السداد المبكر. ومع ذلك، يجب أن يبقى هذا التنازل خاضعًا لتقدير البنك ولا يجوز النص عليه في العقد مسبقًا، وذلك التزامًا بأحكام الشريعة الإسلامية.

وأكدت الهيئة على أهمية الشفافية والإفصاح الواضح للعملاء بشأن طبيعة الرسم وأهدافه وآلية احتسابه، بما يتوافق تمامًا مع الضوابط الشرعية و التعليمات الصادرة عن المصرف المركزي المعمول بها.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ د. علي محي الدين علي القرة داغي

(رئيس الهيئة)

الشيخ د. أحمد مظفر عبدالله الرواحي

(نائب رئيس الهيئة)

الشيخ د. عبدالرحمن مبارك الماس النوفلي

(عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

قرار رقم: 3 (هـ.52.2025)

الموضوع: اقتراح لشراء الأصول قيد التصنيع وبيعها بعد اكتمال تصنيعها وفقاً لصيغة المرابحة

الحمد الله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،

في يوم الأحد 2 صفر 1447هـ الموافق 27 يوليو 2025م، وفي الاجتماع رقم (هـ - 25 - 2025)، قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي بمراجعة الاقتراح المتعلق بشراء الأصول قيد التصنيع وبيعها بعد اكتمال تصنيعها وفقاً لصيغة المرابحة ، وقد أبدت رأيها على النحو التالي:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحديد فترة زمنية للمورد لتصنيع البضائع التي يطلبها العميل، على أن تكون هناك شروط واضحة بين البنك والمورد. كما وافقت الهيئة على هذا الترتيب بشرط أن تكون البضائع قد تم تصنيعها بالكامل وجاهزة للتسليم والاستلام قبل تنفيذ عقد المرابحة. وأكدت الهيئة أن هذه الموافقة مُنحت بشكل مؤقت لمدة ثمانية (8) أشهر، وخلال هذه الفترة، سيقوم قسم تطوير المنتجات في الأهلي الإسلامي بتطوير حلول تمويلية قائمة على الاستصناع، موجهة خصيصًا للسلع أو الأصول التي لا تزال قيد التصنيع أو المعالجة.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ د. علي محي الدين علي القرة داغي

(رئيس الهيئة)

الشيخ د. أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي

(نائب رئيس الهيئة)

الشيخ د. عبدالرحمن بن مبارك بن الماس النوفلي

(عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

مطابقة الإصدار العاشر لصكوك الإجارة السيادية لأحكام الشريعة الإسلامية

الحمد الله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين و بعد،

إنه في يوم الإثنين24 جمادى الآخرة 1447 هـ الموافق 15 ديسمبر 2025م قامت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الاسلامي، البنك الاهلي ش.م.ع.ع مراجعة نشرة الإصدار التكميلية وكافة مستندات المعاملة والأصول محل الإصدار المتعلقة بصكوك الإجارة السيادية العمانية -الإصدار العاشر، كما قامت بدراسة جميع المعلومات والإيضاحات ذات الصلة التي رأت الهيئة ضرورتها لتمكينها من تكوين تصور شرعي متكامل ودقيق بشأن هذا الإصدار.

وبناء إلى ما تم الاطلاع عليه ومراجعته من مستندات ومعلومات ذات صلة تقر هيئة الرقابة الشرعية بأن مقترح إصدار صكوك السيادية العمانية - الإصدار العاشر- متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ومبادئها.

والله تعالى أعلم

Shari'a Compliance of the 10th Issuance of the Oman Sovereign Ijarah Sukuk

All praise is due to Allah and peace and blessings be upon our Master Muhammad, his family, and all his companions.

On Monday, 24 Jumada Al-Akhirah 1447 AH, corresponding to 15 December 2025, the Shari'a Supervisory Board of Al Ahli Islamic, Ahli Bank SAOG)SSB(reviewed the supplemental issuance prospectus, all transaction documents and the underlying assets related to the issuance of the Oman Sovereign Sukuk - 10th Issuance. The SSB also examined all relevant information and clarifications which it deemed necessary to enable it to form a comprehensive and well-founded Shari'a assessment of this issuance.

Based on the foregoing and in reliance on the documents and relevant information reviewed, the SSB resolves and confirms that the proposed issuance of the Oman Sovereign Sukuk – 10th Issuance- is in compliance with the principles Shari'a.

And Allah knows best.

هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ د. علي محي الدين علي القرة داغي (رئيس الهيئة)

الشيخ د. أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي
(نائب رئيس الهيئة)

الشيخ د. عبدالرحمن بن مبارك بن الماس النوفلي
(عضو الهيئة)

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
بناية منارة القرم، الدور السادس
القرم
ص.ب ٢٥٨، الرمز البريدي ١١٢
مسقط
سلطنة عمان

هاتف : ٢٢٢٥٤٣٠٠ ٩٦٨+ | فاكس : ٢٢٣٥٤٣٢٢ ٩٦٨+
www.deloitte.com
رقم البطاقة الضريبية : ٨٠٥٥٠٢٤ | رقم التعريف الضريبي : OM1100000087

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ **الأهلي الإسلامي** ("النافذة الإسلامية") ، نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى وبيان التغيرات في حقوق الملاّك وبيان الدخل المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ونتائج عملياتها ، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاّك والتغيرات في الدخل المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلون عن النافذة الإسلامية وفقاً لقواعد السلوك المهني لمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية لمحاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية ، وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية من التقرير السنوي ، عدا عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، حصلنا على تقرير مجلس الرقابة الشرعية والفتاوى الصادرة خلال السنة والإفصاح القانوني بموجب إطار عمل بازل ٢ وبازل ٣ للنافذة الإسلامية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية. إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى ، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق ، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهرية.

إذا إستنتجنا ، بناء على العمل الذي قمنا به ، وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك ، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نُفصِح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه البيانات المالية و عن إلتزام النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادىء الشريعة الإسلامية ، على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من البنك المركزي العماني والرقابة الداخلية التي يرى مجلس إدارة البنك أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية ، فإن مجلس إدارة البنك مسؤول عن تقييم قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً ، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس إدارة البنك تصفية النافذة الإسلامية أو وقف عملياتها ، أو لا يوجد لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكشف دائماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية ، إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بشكل فردي أو جماعي ، على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون وفقاً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نضع إفتراضات وشكوك مهنية خلال تدقيقنا. كما نقوم أيضاً بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد ينطوي على تواطؤ والتزوير أو حذف متعمد ومحاولات تشويه أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للنافذة الإسلامية.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أعدتها الإدارة.

- إستنتاج مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، وإستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا وجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو ظروف حول قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية ، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كاف. تعتمد إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك ، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف النافذة الإسلامية عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكلة ومحتوى البيانات المالية ، بما في ذلك الإفصاح ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر إمتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على إستقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
مسقط - سلطنة عمان
٢٦ فبراير ٢٠٢٦

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م
C.R. No 1736256
Deloitte.
0901-01
Deloitte & Touche (M.E.) & Co. LLC.

وقع بواسطة
أحمد القصابي
شريك
رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: (٠٨٢٠٩١٧)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٢٠٢٥		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	إيضاح	بالآلاف	بالآلاف
الأصول				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**٨٩,٥٠٢**	٦	**٣٤,٤٥٨**	١٢٧,٢٢٩
مستحق من البنوك	**١٥٦,٠١٠**	٧	**٦٠,٠٦٤**	١٦٤,٣٣٨
استثمارات في أوراق مالية	**٢٩١,٥٢٢**	١٢	**١١٢,٢٣٦**	١٦١,٠٤٢
مديونيات المرابحة	**٢١٧,٢٤٣**	٨	**٨٣,٦٣٨**	١٥٢,٢٩٦
الوكالة بالاستثمار	**٤٤٣,٧٦١**	٩	**١٧٠,٨٤٨**	٣٧١,٤٥٢
مديونيات المشاركة	**١,٢٤٤,٥٢٧**	١٠	**٤٧٩,١٤٣**	٩٢٢,١٧١
مشاركة قيد التنفيذ	**٢٢١**	١١	**٨٥**	–
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	**١٧٤,٤١٧**	١٣	**٦٧,١٥٠**	٢٠٧,٧٠١
مديونيات بطاقات الائتمان	**٦,٢٧٣**	١٤	**٢,٤١٥**	٤,٠٤٩
إجارة الخدمات	**٣٧,١٤٥**	١٥	**١٤,٣٠١**	١٥,١٠٤
مديونيات الإستصناع	**١٢,٤٤٤**	١٦	**٤,٧٩١**	–
تمويل القرض الحسن	**١٤٥**	١٧	**٥٦**	٨٨
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	**٢٤,٧١٤**	١٨	**٩,٥١٥**	٢٢,٤٦٠
أصول أخرى	**٣٢,٥٥٥**	١٩	**١٢,٥٣٤**	٢٥,٥٩٧
إجمالي الأصول	**٢,٧٣٠,٤٧٩**		**١,٠٥١,٢٣٤**	٢,١٧٣,٥٢٧
الالتزامات				
مستحق إلى البنوك	**٨**	٢٠	**٣**	٦٠
الحسابات الجارية للعملاء	**١١٤,٠٨١**		**٤٣,٩٢١**	٩٠,١٠٤
التزامات أخرى	**٥٠,١٢١**	٢١	**١٩,٢٩٦**	٤٦,٩٠١
إجمالي الالتزامات	**١٦٤,٢١٠**		**٦٣,٢٢٠**	١٣٧,٦٠٥
أشباه حقوق الملكية	**٢,٢٨٧,٩١٦**	٢٢	**٨٨٠,٨٤٨**	١,٧٩٧,٦٠٣
إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية	**٢,٤٥٢,١٢٦**		**٩٤٤,٠٦٨**	١,٩٣٤,٦٦٨
حقوق المالكين				
رأس المال	**١٢٩,٨٧٠**	٢٣	**٥٠,٠٠٠**	١٢٩,٨٧٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	**٥,٨٧٠**		**٢,٢٦٠**	(٧٨٧)
احتياطي انخفاض القيمة	**٩,٦٣٤**		**٣,٧٠٩**	٨,٧٥٣
أرباح محتجزة	**١٣٢,٩٧٩**		**٥١,١٩٧**	١٠١,٠٢٣
إجمالي حقوق المالكين	**٢٧٨,٣٥٣**		**١٠٧,١٦٦**	٢٣٨,٨٥٩
إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين	**٢,٧٣٠,٤٧٩**		**١,٠٥١,٢٣٤**	٢,١٧٣,٥٢٧
التزامات عرضية وارتباطات	**١٧٨,٢٣٩**	٢٤	**٦٨,٦٢٢**	١١٧,١٢٧

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات المدرجة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦ ووقعها نيابة عنه:

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

تشّكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل والإيرادات الشاملة الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٢٠٢٥		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	إيضاح	بالآلاف	بالآلاف
إيرادات التشغيل				
إيرادات من أنشطة التمويل	**١٠٨,٢٦٨**	٢٥	**٤١,٦٨٣**	٩٤,٧٤٠
إيرادات من أنشطة الاستثمار	**١١,٣٠٣**	٢٦	**٤,٣٥٢**	١٠,٩٦١
إيرادات التشغيل الأخرى	**٢٢,١٧١**	٢٧	**٨,٥٣٦**	١٧,١٣٨
	١٤١,٧٤٢		**٥٤,٥٧١**	١٢٢,٨٣٩
مصروفات التشغيل				
مصروفات الموظفين	**(١٥,٤١٩)**	٢٩	**(٥,٩٣٦)**	(١٤,٩٥٠)
استهلاك	**(٣,٩٠٩)**	١٨	**(١,٥٠٥)**	(٢,٩٦٤)
مصروفات التشغيل الأخرى	**(٨,٧٣٢)**	٣٠	**(٣,٣٦٢)**	(١٠,٩٢٧)
	(٢٨,٠٦٠)		**(١٠,٨٠٣)**	(٢٨,٨٤١)
صافي إيرادات التشغيل – قبل إنخفاض القيمة وخسائر الإئتمان المتوقعة	**١١٣,٦٨٢**		**٤٣,٧٦٨**	٩٣,٩٩٨
صافي مخصص انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٨٨٨)**		**(٣٤٢)**	(٤,٢٥٥)
صافي إيرادات التشغيل	**١١٢,٧٩٤**		**٤٣,٤٢٦**	٨٩,٧٤٣
الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية	**(٧٤,١٦٣)**	٢٨	**(٢٨,٥٥٣)**	(٦٤,٩١٧)
صافي الربح قبل الضريبة	**٣٨,٦٣١**		**١٤,٨٧٣**	٢٤,٨٢٦
الضريبة	**(٥,٧٩٥)**		**(٢,٢٣١)**	(٣,٧٢٥)
صافي ربح السنة	**٣٢,٨٣٦**		**١٢,٦٤٢**	٢١,١٠١
الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى				
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة من خلال حقوق المساهمين	**٥,٤١٢**		**٢,٠٨٤**	(١,١٨٥)
البنود التي سيُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
تغيرات في القيمة العادلة للديون مقاسة من خلال حقوق المساهمين	**١,٢٤٤**		**٤٧٩**	٧٩٥
الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	**٦,٦٥٦**		**٢,٥٦٣**	(٣٩٠)
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**٣٩,٤٩٢**		**١٥,٢٠٥**	٢٠,٧١١

تشّكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٠,٠٠٠	(٣٠٣)	٣,٣٧٠	٣٨,٨٩٤	٩١,٩٦١
ربح السنة	–	–	–	١٢,٦٤٢	١٢,٦٤٢
الإيرادات الشاملة الأخرى	–	٢,٥٦٣	–	–	٢,٥٦٣
محول من إحتياطي إنخفاض القيمة	–	–	٣٣٩	(٣٣٩)	–
تخصيص رأس المال	–	–	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٥٠,٠٠٠**	**٢,٢٦٠**	**٣,٧٠٩**	**٥١,١٩٧**	**١٠٧,١٦٦**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (دولار أمريكي بالآلاف)	**١٢٩,٨٧٠**	**٥,٨٧٠**	**٩,٦٣٤**	**١٣٢,٩٧٩**	**٢٧٨,٣٥٣**

	رأس المال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٥,٠٠٠	(١٥٣)	٣,٣٨٣	٣٠,٧٥٧	٧٨,٩٨٧
ربح السنة	–	–	–	٨,١٢٤	٨,١٢٤
الإيرادات الشاملة الأخرى	–	(١٥٠)	–	–	(١٥٠)
محول من إحتياطي إنخفاض القيمة	–	–	(١٣)	١٣	–
تخصيص رأس المال	٥,٠٠٠	–	–	–	٥,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٠,٠٠٠	(٣٠٣)	٣,٣٧٠	٣٨,٨٩٤	٩١,٩٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٢٩,٨٧٠	(٧٨٧)	٨,٧٥٣	١٠١,٠٢٣	٢٣٨,٨٥٩

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل والمنسوبة إلى حقوق أشباه الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		إيضاح	٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
		إيرادات التشغيل قبل الربح المنسوب إلى حقوق أشباه الملكية			
١٢٢,٨٣٩	**١٤١,٧٤٣**			**٥٤,٥٧١**	٤٧,٢٩٣
(٢٨,٠٩٩)	**(٣٣,٠٩٦)**	ناقصاً: الدخل غير المنسوب إلى حقوق أشباه الملكية		**(١٢,٧٤٢)**	(١٠,٨١٨)
٩٤,٧٤٠	**١٠٨,٦٤٧**	صافي إيرادات التشغيل المنسوبة إلى حقوق أشباه الملكية		**٤١,٨٢٩**	٣٦,٤٧٥
		احتياطي معادلة الأرباح – صافي الحركة			
٢٦٢	**٥٠٩**	يضاف: الرصيد الإفتتاحي		**١٩٦**	١٠١
٥٠٩	**٨٤٧**	ناقصاً: الرصيد الختامي	٢١	**٣٢٦**	١٩٦
٢٤٧	**٣٣٨**	صافي الحركة في الإحتياطي		**(١٣٠)**	(٩٥)
		إجمالي الدخل المنسوب إلى حقوق أشباه الملكية –			
٩٤,٩٨٧	**١٠٨,٩٨٥**	الإحتياطي المعدّل		**٤١,٦٩٩**	٣٦,٣٨٠
(١,٢٦٧)	**(١,٦٠٤)**	ناقصاً: حصة المضارب		**(٦١٨)**	(٤٨٨)
(٢٨,٨٠٣)	**(٣٣,٢١٨)**	ناقصاً: رسوم البنك كوكيل – من الوكالة		**(١٢,٥٢٨)**	(١٠,٨٩٩)
٦٤,٩١٧	**٧٤,١٦٣**	إجمالي الدخل المنسوب إلى حقوق أشباه الملكية	٢٨	**٢٨,٥٥٣**	٢٤,٩٩٣

تشكّل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	٢٠٢٥	٢٠٢٥	إيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف			بالآلاف	بالآلاف
	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٢٤,٨٢٦	**٣٨,٦٣١**	**صافي الدخل قبل الضريبة**		**١٤,٨٧٣**	٩,٥٥٨
		تعديلات لـ:			
٢,٩٦٤	**٣,٩٠٩**	استهلاك – ممتلكات ومعدات	١٨	**١,٥٠٥**	١,١٤١
٤,٢٥٥	**٨٨٨**	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية		**٣٤٢**	١,٦٣٨
(١٦)	**–**	الربح من بيع إستثمار		**–**	(٦)
		أرباح التشغيل قبل التغير في أصول والتزامات			
٣٢,٠٢٩	**٤٣,٤٢٨**	**التشغيل**		**١٦,٧٢٠**	١٢,٣٣١
(٣٧,١٢٥)	**(٦٩,٣٥١)**	الزيادة في مديونيات المرابحة		**(٢٦,٧٠٠)**	(١٤,٢٩٣)
(٢٠٥,٠٨٣)	**(٧٤,٧٥٨)**	الزيادة في الوكالة بالاستثمار		**(٢٨,٧٨٢)**	(٧٨,٩٥٧)
(١٢١,٧٥٨)	**(٣٢٥,٠٥٢)**	الزيادة في مديونيات المشاركة		**(١٢٥,١٤٥)**	(٤٦,٨٧٧)
–	**(٢٢١)**	الزيادة في مديونيات المشاركة قيد التنفيذ		**(٨٥)**	–
(٨,١٦٤)	**(٢٣,٢٠٣)**	الزيادة في مديونيات إجارة الخدمات		**(٨,٩٣٣)**	(٣,١٤٣)
(١,٢٤٩)	**(٢,٢٣٩)**	الزيادة في مديونيات بطاقات الائتمان		**(٨٦٢)**	(٤٨١)
١٣,١١٧	**(١٢,٥١٢)**	الزيادة/(النقص) في مديونيات الإستصناع		**(٤,٨١٧)**	٥,٠٥٠
١٠٤	**(٥٧)**	الزيادة/(النقص) في تمويل القرض الحسن		**(٢٢)**	٤٠
(١٣,٤٠٣)	**(٧,٦٤٤)**	الزيادة في الأصول الأخرى		**(٢,٩٤٣)**	(٥,١٦٠)
٣٩	**(٥٢)**	الزيادة في المستحق إلى البنوك		**(٢٠)**	٣٨,١٣٠
١٤,٤٧٨	**٢٣,٩٧٧**	الزيادة في الحسابات الجارية للعملاء		**٩,٢٣١**	٥,٥٧٤
١١,٩٨٣	**٣,٢١٧**	الزيادة في الالتزامات الأخرى		**١,٢٣٩**	٤,٦١٣
٢٩٣,١٧١	**٤٩٠,٣١٤**	الزيادة في حقوق أشباه الملكية		**١٨٨,٧٧١**	١١٢,٨٧١
٧٧,١٣٩	**٤٥,٨٤٧**	**النقد الناتج من التشغيل**		**١٧,٦٥٢**	٢٩,٦٩٨
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
		النقص في الاستثمار في أصول الإجارة – الإجارة المنتهية			
٥,٥٣٢	**٤٦,٠٣٤**	بالتمليك		**١٧,٧٢٣**	٢,١٣٠
(٢٦٠)	**(١٢٩,٥٥٥)**	شراء استثمارات		**(٤٩,٨٨٠)**	(١٠٠)
٤,٢٤٩	**–**	متحصلات من بيع/إستحقاق إستثمارات		**–**	١,٦٣٦
(١١,٥٨٤)	**(٦,٢٥٥)**	شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	١٨	**(٢,٤٠٨)**	(٤,٤٦٠)
(٢,٦٣)	**(٨٩,٧٧٦)**	**صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار**		**(٣٤,٥٦٥)**	(٧٩٤)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
١٢,٩٨٧	**–**	متحصلات من تخصيص رأس المال		**–**	٥,٠٠٠
(٢,٦٥)	**(٢,١٢٥)**	سداد التزامات الإيجار الرئيسية		**(٨١٨)**	(٧٩٥)
١٠,٩٢٢	**(٢,١٢٥)**	**صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل**		**(٨١٨)**	٤,٢٠٥
٨٥,٩٩٨	**(٤٦,٠٥٤)**	**صافي التغير في النقد وما يماثل النقد**		**(١٧,٧٣١)**	٣٣,١٠٩
٢٠٥,٥٧١	**٢٩١,٥٦٩**	النقد وما يماثل النقد في ١ يناير		**١١٢,٢٥٤**	٧٩,١٤٥
٢٩١,٥٦٩	**٢٤٥,٥١٥**	**النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر (انظر أدناه)**		**٩٤,٥٢٣**	١١٢,٢٥٤

٢٠٢٤	٢٠٢٥			٢٠٢٥	٢٠٢٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف			بالآلاف	بالآلاف
١٢٧,٢٢٩	**٨٩,٥٠٢**	نقد وأرصدة جارية لدى البنك المركزي العماني	٦	**٣٤,٤٥٨**	٤٨,٩٨٣
١٦٤,٣٤٠	**١٥٦,٠١٣**	مستحق من البنوك	٧	**٦٠,٠٦٥**	٦٣,٢٧١
٢٩١,٥٦٩	**٢٤٥,٥١٥**	**نقد وما يماثل النقد**		**٩٤,٥٢٣**	١١٢,٢٥٤

تشكّل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع (البنك) . تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والوكالة والمشاركة والإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من ٢٦ فرعاً كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٥ فرعاً).

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ٢٢٩ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠٩ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقًا لمتطلبات البنود ١-٥-١-٢ وحتى ١-٥-١-٤ من الباب الثاني «الالتزامات العامة والحوكمة» من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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

٢-٢ أساس القياس

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

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بـ ﷼ وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من ﷼ بسعر صرف قدره ٠,٣٨٥ ﷼ لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقا لذلك تيسيرا لمستخدمي القوائم المالية كمعلومات تكميلية فقط. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بـ ﷼ والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢-٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

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

٣-١ معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) العرض العام والإفصاح في القوائم المالية في عام ٢٠٢١. يصف هذا المعيار ويحسن متطلبات العرض والإفصاح الشاملة المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة ١ السابق. ينطبق على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع خيار الاعتماد المبكر.

ويتماشى معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) مع التعديلات التي أدخلت على الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية للهيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية والمحاسبة.

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣-١ معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) العرض العام والإفصاح في البيانات المالية (تابع)

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

أ) أصبح الإطار المفاهيمي المنقح الآن جزءا لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية؛

ب) تقديم تعريف حقوق أشباه الملكية؛

ج) تم تعديل وتحسين التعريفات ؛

د) تم تقديم مفهوم الدخل الشامل ؛

هـ) يسمح للمؤسسات غير المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والإلتزامات على أنها متداولة وغير متداولة.

٣-١-١ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

تم إصدار هذا المعيار في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو تحديد متطلبات إعداد التقارير المالية لنافذة التمويل الإسلامي وتنطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي. يحسّن هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ «الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية» ويحل محله. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق الأولي.

٣-١-٢ معيار المحاسبة المالية ٤٤ تحديد السيطرة على الأصول والعمل التجاري

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

٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في عام ٢٠٢٥ وذات الصلة بعمليات البنك

٣-٢-١ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل

تم إصدار هذا المعيار في سنة ٢٠٢٢. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية والحد الأدنى من متطلبات المحتوى والإفصاحات في القوائم المالية والهيكل الموصى به للقوائم المالية مما يسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأنه يمكن تطبيقه على مؤسسات التكافل، فلن تتأثر النافذة الإسلامية بهذه التعديلات.

٣-٢-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ محاسبة التكافل: الإدراج والقياس

تم إصدار هذا المعيار في سنة ٢٠٢٢. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ الإدراج والقياس فيما يتعلق بترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف عرض المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبدئي. نظرًا لأنه يمكن تطبيقه على مؤسسات التكافل، فلن تتأثر النافذة الإسلامية بهذه التعديلات.

٣-٢-٣ أشباه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة على أنها شبه حقوق ملكية، مثل حسابات الاستثمار والأدوات المماثلة المستثمرة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات). تعتبر شبه حقوق الملكية أحد عناصر البيانات المالية للمؤسسة بما يتماشى مع «الإطار المفاهيمي لأيوفي لإعداد التقارير المالية» (الإطار المفاهيمي). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣-٢-٤ معيار المحاسبة المالية ٤٦ الأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع «الإطار المفاهيمي لأيوفي لإعداد التقارير المالية» (الإطار المفاهيمي). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب أن يتم اعتماد هذا المعيار في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ «شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)».

٣-٢-٥ معيار المحاسبة المالية ٤٧ تحويل الأصول بين مجموعات الاستثمار

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الأصول بين مختلف المجموعات الاستثمارية لمؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في «إيرادات التشغيل الأخرى» في قائمة الدخل. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، والتي يتم تضمينها في «احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات» ضمن قائمة التغيرات في حقوق المالكين. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٤-٢ نقد وما يماثل النقد

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

٤-٣ مديونيات المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بأرباح مؤجلة. ترتب النافذة الإسلامية معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد حساب هامش ربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل العميل خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

٤-٤ المشاركة

في التمويل المستند إلى المشاركة، ترتبط النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.

٤-٥ الوكالة بالاستثمار

تستثمر النافذة الإسلامية الأموال مع البنوك والعملاء الآخرين على أساس الوكالة بالاستثمار مقابل رسوم الوكالة. كما تقبل النافذة الاسلامية الأموال من العملاء على أساس الوكالة بالاستثمار على أساس ترتيبات الوكالة غير المقيدة. قد يتضمن الترتيب اتفاقية بأن أي ربح يزيد عن معدل الربح المتوقع سيحتفظ به الوكيل كرسوم أداء. سيكون الموكل مسؤولاً عن تحمل أي خسارة في الوكالة الرأسمالية ما لم يكن ذلك بسبب إهمال شروط الوكالة التعاقدية من جانب الوكيل.

محاسبة وكالة الاستثمار

يتطلب معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار إما على أنه أ) استثمار تمرير أو ب) مشروع وكالة.

في حالة نهج استثمار تمرير، يجب على الموكل مبدئيًا إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي المعني.

في حالة نهج مشروع الوكالة، يتم المحاسبة عن الاستثمار في دفاتر المستثمر بتطبيق «طريقة حقوق المساهمين المحاسبية»؛ حيث يتم إدراج الاستثمار مبدئيًا بالتكلفة ثم يتم قياسه لاحقًا في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة، بعد خصم مكافأة أي وكيل بما في ذلك الأجر المتغير مستحق الدفع اعتبارًا من ذلك التاريخ.

من وجهة نظر الموكل، اختارت النافذة الإسلامية استخدام نهج مشروع الوكالة باستخدام طريقة حقوق المساهمين المحاسبية بدلاً من نهج التمرير نظرًا للصعوبات العملية التي يواجهها الموكل لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها ولا يستطيع الموكل الحصول على المعلومات ذات العلاقة فيما يتعلق بالأصول وأدائها دون تكلفة وجهود لا داعي لها.

توفر النافذة الإسلامية أموالاً لبنوك أخرى وعملاء غير مصرفيين بموجب اتفاقية مشروع الوكالة هذه حيث تعمل النافذة الإسلامية كموكل. يتم استثمار أموال الوكالة هذه بشكل أساسي في إيداعات بسوق النقد والأعمال التجارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الوكالة – محاسبة الوكالة:

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بداية المعاملة، يجب على الوكيل إدراج ترتيب وكالة بموجب نهج خارج الميزانية العمومية لأن الوكيل لا يتحكم بالأصول / الأعمال ذات الصلة . ومع ذلك، هناك استثناءات من النهج خارج الميزانية العمومية حيث، بحكم الاعتبارات الإضافية المرفقة بالأداة القائمة على ترتيب وكالة الاستثمار، قد تسمح بالمحاسبة نفسها في الميزانية العمومية. كما يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيب استثماري متعدد المستويات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٦ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

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

تصنف النافذة الإسلامية بصفتها مؤجرًا أو مستأجرًا كل إجارة على النحو التالي:

أ– إجارة تشغيلية.

ب– إجارة منتهية بالتمليك وتشمل الأنواع التالية:

١– إجارة منتهية بالتمليك – حيث يُتوقع نقل الملكية بعد نهاية مدة الإجارة – إما عن طريق البيع أو الهبة.

٢– إجارة منتهية بالتمليك مع نقل تدريجي للملكية – حيث يتم نقل الملكية بشكل تدريجي خلال مدة الإجارة (بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة).

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

٤-٧ استثمارات

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

التصنيف

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

تُصنف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئات التالية:

١) إستثمار بالتكلفة المهلكة

٢) إستثمار باقليمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٣) إستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المهلكة إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

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

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

القياس

الإدراج المبدئي

يتم إدراج جميع الاستثمارات مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على قائمة الدخل عند تكبدها.

في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإهلاك وتلك الناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. عند تطبيق طريقة معدل الربح الفعلي، يعتبر تاريخ بدء المعاملة المعنية (أو تاريخ الإتمام في حالة المعاملات التجارية)، بما يتماشى مع الشريعة، بمثابة تاريخ التدفق النقدي المبدئي، وذلك إذا تم الاستثمار في مرحلة الاكتتاب في الأداة أو في أي وقت قبل بدء (إتمام) هذه المعاملة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٧ استثمارات (تابع)

القياس (تابع)

الإدراج المبدئي (تابع)

يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة لتحري الانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة».

القياس اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم إدراج جميع الإيرادات والمصروفات الأخرى الناشئة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

يتم إعادة قياس الاستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرةً في حقوق المساهمين ضمن «احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات».

يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة».

مبادئ القياس

قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الاهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. تتضمن احتسابات معدل الربح الفعلي كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

تعتبر القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن دفعه مقابل الأصل أو لتسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة (البائع والمشتري) في معاملة على أساس تجاري محض. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إغلاق الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المماثلة من قبل المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية على أساس معدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

٤-٨ بطاقات الائتمان

§٤-٩ إجارة الخدمات

تعتمد إجارة الخدمات على مبدأ الإجارة، حيث تحصل النافذة الإسلامية على الخدمات من الطرف الثالث ومن ثم تقوم بتأجيرها من الباطن للعملاء. تظهر إجارة الخدمات بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إن وجد.

٤-١٠ مديونيات الإستصناع

مديونيات الإستصناع هي إتفاقية بيع بين النافذة الإسلامية كبائع والعميل بإعتباره المشتري النهائي، حيث تتعهد النافذة الإسلامية بتصنيع (أو الحصول على) البضائع وبيعها إلى العميل بسعر متفق عليه عند الإنتهاء في تواريخ لاحقة. يتم إدراج ذمم الإستصناع المدينة بصافي الربح المؤجل والخسارة الإئتمانية المتوقعة.

٤-١١ القرض الحسن

يعتمد القرض الحسن على المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن بدون ربح، حيث يُطلب من العميل سداد مبلغ التمويل دون أي ربح. يظهر تمويل القرض الحسن بالتكلفة بعد خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، إن وجدت.

٤-١٢ مشاركة قيد التنفيذ

إن مشاركة قيد التنفيذ هو تسهيل تمويل قائم على شركة العقد يتم تقديمه للعملاء حيث يشارك البنك في الأنشطة التشغيلية للعميل ويتقاسم الأرباح والخسائر وفقًا للأداء الفعلي للأعمال.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٣ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفتراة الحالية:

	السنوات
مبان	٢٥
تحسينات على عقار مستأجر	٥ – ١٠
أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	٥ – ١٠
أصول غير ملموسة	١٠
مركبات	٥
أثاث	١٠

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ١٠–٥ سنوات وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

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

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية والمدرجة ضمن «إيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل.

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

٤-١٤ الحسابات الجارية للعملاء

تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس «القرض». لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر إلى مالكي الحساب الجاري، ولكن تتم معاملة أموال الحساب الجاري كحقوق مساهمين لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق المساهمين للنافذة الإسلامية.

٤-١٥ حقوق حملة حسابات الاستثمار (أشباه حقوق الملكية)

تعتبر حقوق حملة حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية في مجموعة من حسابات الاستثمار غير المقيدة، والتي يتم استثمارها من قبل النافذة الإسلامية («المضارب») وفقًا لتقديرها المطلق. وتشمل الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة في مجمع الاستثمار وتعتبر بمثابة استثمار يقوم به حامل حساب الاستثمار. بموجب كل من ترتيب المضاربة والوكالة المختلطة، يخول حامل حساب الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أمواله بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال. تفرض النافذة الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. تحدد إدارة النافذة الإسلامية تخصيص الإيرادات بنسبة متفق عليها مسبقًا مع حملة حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصاريف الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار.

تُوزع فقط الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. ويتم إدراج جميع حقوق حملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافًا إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصًا المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للحصول على حصة حقوق حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصًا إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٤-١٦ احتياطي معادلة الأرباح

إن احتياطيات معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من إيرادات المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، للحفاظ على مستوى معين من العائد على استثمارات حقوق حملة حسابات الاستثمار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٧ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حقوق حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار.

٤-١٨ إدراج الإيرادات

٤-١٨-١ المرابحة

يتم إدراج الدخل من معاملات المرابحة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤-١٨-٢ المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة على أساس الاستحقاق، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤-١٨-٣ الإجارة

يتم إدراج الإيجارات المستحقة من عمليات تمويل الإجارة على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار بعد خصم الاستهلاك المحمّل ويتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤-١٨-٤ الوكالة بالاستثمار

يتم إدراج الدخل من ودائع الوكالة بالاستثمار على أساس طريقة التناسب الزمني وذلك لتحقيق معدل عائد متوقع بناءً على رأسمال الوكالة.

٤-١٨-٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤-١٨-٦ الإستصناع

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

٤-١٨-٧ إجارة الخدمات

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

٤-١٨-٨ توزيعات الأرباح

تُدرَج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤-١٨-٩ أتعاب وعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلة وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

٤-١٨-١٠ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

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

٤-١٨-١١ الأرباح المعلقة

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

٤-١٩ المخصصات

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

٤-٢٠ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفع من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة النافذة الإسلامية للسنة بمعدل الضريبة الساري القانوني ٢,٢٣١ مليون ﷼ (٢٠٢٤: (١,٤٣٤ مليون)).

٤-٢١ انخفاض قيمة العقود المالية

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

تقييم انخفاض القيمة – الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

شمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يعالج معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عند العجز عن السداد.

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة والأحكام بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

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

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

المرحلة ١ – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهرًا من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرًا، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة الثالثة، يتم حساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي مجمل القيمة الدفترية ناقصًا مخصص الخسارة الائتمانية).

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

(١) إحتمالية العجز عن السداد

(٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

(٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢١ انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

أصول مالية معاد هيكلتها

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

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حاليا في تاريخ إلغاء الإدراج.

الشطب

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

٤-٢٢ القيمة العادلة

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

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

٤-٢٣ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات 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؛
- قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات «تمرير المدفوعات»؛ أو
- تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢٤ مكافآت نهاية الخدمة للموظَّفين

٤-٢٤-١ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالنافذة الإسلامية في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُماني لسنة ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل عند تكبدها.

٤-٢٤-٢ منافع قصيرة الأجل

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

٤-٢٥ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

٤-٢٦ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقًا لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ «الزكاة» باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية «الوعاء الزكوي» استنادًا إلى القوائم المالية المدققة وبعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٤-٢٧ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما تملك النافذة الإسلامية حقًا قانونيًا بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٤-٢٨ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة الإسلامية لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٤-٢٩ التمويل المشترك والذاتي

يتم عرض الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار تحت بند «تمويل مشترك» في القوائم المالية. وتمثل جميع الأصول الأخرى تمويلًا ذاتيًا.

٤-٣٠ اختلاط الأموال

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

٤-٣١ المحاسبة بتاريخ الصفقة

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات «العادية» للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه النافذة الإسلامية بشراء أو بيع الأصول. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

٤-٣٢ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للنافذة الإسلامية وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:

٥-١ تصنيف الأصول المالية

يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل «دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة» على المبلغ الأصلي القائم.

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والأحكام

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣٤، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة.
(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٥-٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥-٤ مبدأ الإستمرارية

أجرت إدارة البنك تقييما لقدرته على الاستمرار وفقاً لمبدا الإستمرارية وهي مقتنعة بأن لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا يوجد لدى الإدارة أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من عدم اليقين حول قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. لذا، يتم الإستمرار في إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أدرج البنك صافي ربح قبل الضريبة بمبلغ ١٢,٦٤٢ مليون ﷼. بلغ المتوسط ربح السنوي لأصول البنك عالية السيولة ١١٣,٠٤٢ مليون ﷼ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بنسبة تغطية للسيولة بلغت ١٦٥,١٧٪.

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
١٧,٥٠١	١٩,٢٧٨	نقد	٧,٤٢٢	٦,٧٣٨
٩٦,٧٢٨	٧٠,٢٢٤	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني	٢٧,٠٣٦	٣٧,٢٤٠
١٣,٠٠٠	–	وديعة لدى البنك المركزي العماني	–	٥,٠٠٥
١٢٧,٢٢٩	٨٩,٥٠٢		٣٤,٤٥٨	٤٨,٩٨٣

٧ مستحق من البنوك

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
١٦٤,٣٤١	١٥٦,٠١٣	أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)	٦٠,٠٦٥	٦٣,٢٧١
١٦٤,٣٤١	١٥٦,٠١٣		٦٠,٠٦٥	٦٣,٢٧١
		ناقصاً: مخصص خسائر إنخفاض القيمة		
(٣)	(٣)	المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٤)	(١)	(١)
١٦٤,٣٣٨	١٥٦,٠١٠		٦٠,٠٦٤	٦٣,٢٧٠

٨ مديونيات المرابحة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٨٧,٦٣٦	**١٤٠,٢٩١**	مركبات	**٥٤,٠١٢**	٣٣,٧٤٠
٥٤,٩٨٢	**٥٦,٠٧٠**	تمويل شخصي	**٢١,٥٨٧**	٢١,١٦٨
٣١,٨١٠	**٥٦,٨٤٧**	الشركات	**٢١,٨٨٦**	١٢,٢٤٧
١٧٤,٤٢٨	**٢٥٣,٢٠٨**	**مجمل المديونيات**	**٩٧,٤٨٥**	٦٧,١٥٥
(٢١,١٩٧)	**(٣٠,٦٢٦)**	أرباح مؤجلة	**(١١,٧٩١)**	(٨,١٦١)
١٥٣,٢٣١	**٢٢٢,٥٨٢**		**٨٥,٦٩٤**	٥٨,٩٩٤
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
(٢٨١)	**(٢٧٣)**	**المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٤)**	**(١٠٥)**	(١٠٨)
(٦٥٤)	**(٥,٠٦٧)**	المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٤)	**(١,٩٥١)**	(٢٥٢)
١٥٢,٢٩٦	**٢١٧,٢٤٢**		**٨٣,٦٣٨**	٥٨,٦٣٤

يتم تمويل مديونيات المرابحة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار. ٨ مديونيات المرابحة (تابع)

٨-١ أرباح مؤجلة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
(١٤,٦٤٧)	**(٢١,١٩٧)**	الربح المؤجل في بداية السنة	**(٨,١٦١)**	(٥,٦٣٩)
(٨٦,٧٢٥)	**(١٣٣,٨١٣)**	مبيعات مرابحة خلال السنة	**(٥١,٥١٨)**	(٣٣,٣٨٩)
٧٣,١٦٩	**١١٥,٢٥٥**	تكلفة مبيعات المرابحة	**٤٤,٣٧٣**	٢٨,١٧٠
(١٣,٥٥٦)	**(١٨,٥٥٨)**	أرباح مؤجلة للمبيعات	**(٧,١٤٥)**	(٥,٢١٩)
٧,٠٠٦	**٩,١٣١**	إيرادات المرابحة المدرجة خلال الفترة	**٣,٥١٥**	٢,٦٩٧
(٢١,١٩٧)	**(٣٠,٦٢٦)**	أرباح مؤجلة في نهاية السنة	**(١١,٧٩١)**	(٨,١٦١)

٩ الوكالة بالاستثمار

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٣٧١,٤٩١	**٤٤٦,٢٤٩**	مجمل المديونيات	**١٧١,٨٠٦**	١٤٣,٠٢٤
		ناقصاً: المرحلة الأولى من مخصص خسارة انخفاض القيمة		
(٣٩)	**(٢,٤٨٨)**	(إيضاح ٣٤)	**(٩٥٨)**	(١٥)
٣٧١,٤٥٢	**٤٤٣,٧٦١**		**١٧٠,٨٤٨**	١٤٣,٠٠٩

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

١٠ مديونيات المشاركة

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٩٤٣,٧٤٣	**١,٢٦٨,٧٩٥**	مديونيات المشاركة	**٤٨٨,٤٨٦**	٣٦٣,٣٤١
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
(٧,٣٦٩)	**(٦,٨٠٠)**	المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٤)	**(٢,٦١٨)**	(٢,٨٣٧)
(١٤,٢٠٣)	**(١٧,٤٦٨)**	المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٤)	**(٦,٧٢٥)**	(٥,٤٦٨)
٩٢٢,١٧١	**١,٢٤٤,٥٢٧**		**٤٧٩,١٤٣**	٣٥٥,٠٣٦

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

١١ مديونيات مشاركة قيد التنفيذ

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
–	**٢٢١**	مديونيات مشاركة قيد التنفيذ	**٨٥**	–
		ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة		
–	**–**	المرحلة الأولى (إيضاح ٣٤)	**–**	–
–	**٢٢١**		**٨٥**	–

١٢ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
		ادوات الديون بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
١١,٢٥٧	**٦٩,٣٣٥**	صكوك	**٢٦,٦٩٤**	٤,٣٣٤
		أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١١٧,٣٤٤	**١٨٢,٤٥٥**	صكوك	**٧٠,٢٤٥**	٤٥,١٧٧
٦٨٨	**٧١٤**	صندوق ذو نهاية مفتوحة وحقوق المساهمين	**٢٧٥**	٢٦٥
		أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
١٢,٠١٣	**١٦,٨٣١**	صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	**٦,٤٨٠**	٤,٦٢٥
١٩,٧٤٠	**٢٠,٣٧١**	أوراق رأسمالية إضافية دائمة من الفئة ١	**٧,٨٤٣**	٧,٦٠٠
		أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
–	**١,٨١٦**	صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	**٦٩٩**	–
١٦١,٠٤٢	**٢٩١,٥٢٢**		**١١٢,٢٣٦**	٦٢,٠٠١

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

١٣ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف	٢٠٢٤ بالآلاف
٢٩٢,٨٨٨	**٢٥٥,٧٣٥**	التكلفة	**٩٨,٤٥٨**	١١٢,٧٦٢
(٧٠,٣٨٢)	**(٧٩,٢٦٢)**	الاستهلاك المتراكم	**(٣٠,٥١٦)**	(٢٧,٠٩٧)
٢٢٢,٥٠٦	**١٧٦,٤٧٣**	**القيمة الدفترية**	**٦٧,٩٤٢**	٨٥,٦٦٥
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
(١٣,٩٦٤)	**(١,٣١٢)**	المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٤)	**(٥٠٥)**	(٥,٣٧٦)
(٨٤١)	**(٧٤٤)**	المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٤)	**(٢٨٧)**	(٣٢٤)
٢٠٧,٧٠١	**١٧٤,٤١٧**	**صافي القيمة الدفترية**	**٦٧,١٥٠**	٧٩,٩٦٥

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

١٤ مديونيات بطاقات الائتمان

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
بطاقات الائتمان الإسلامية	٦,٢٩٦	٤,٠٥٧
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
المرحلة الأولى والثانية والثالثة (إيضاح ٣٤)	(٢٣)	(٨)
صافي القيمة الدفترية	**٦,٢٧٣**	٤,٠٤٩

١٥ إجارة الخدمات

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إجارة الخدمات	٣٨,٣١٤	١٥,١١٢
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
المرحلة الأولى والثانية والثالثة (إيضاح ٣٤)	(١,١٦٩)	(٨)
صافي القيمة الدفترية	**٣٧,١٤٥**	١٥,١٠٤

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

١٦ مديونيات الإستصناع

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مديونيات الإستصناع	١٢,٥١٢	–
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة		
المرحلة الأولى والثانية والثالثة (إيضاح ٣٤)	(٦٨)	–
صافي القيمة الدفترية	**١٢,٤٤٤**	–

١٧ تمويل القرض الحسن

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
تمويل القرض الحسن	١٤٥	٨٨
صافي القيمة الدفترية	**١٤٥**	٨٨

١٧-١ أنشطة التمويل

وفقًا للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٧-١-١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار المحاسبي رقم ٣٠، والربح المدرج وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار المحاسبي رقم ٣٠، والربح المعلق المطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

١٧ تمويل القرض الحسن (تابع)

١٧-١ أنشطة التمويل (تابع)

١٧-١-١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٥)+(٦)	(٧)=(٤)+(٥)–(٦)	(٨) = (٣)–(٤)	(٩) = (٣)–(٦)
معياري	المرحلة الأولى	٧٩٣,١٦٢	٨,٣٠٥	–	٣,١٨٩	٥,١١٦	٧٨٤,٨٥٧	٧٨٩,٩٧٣
	المرحلة الثانية	١٦,٤٥٨	١٧٢	–	١٨٠	(٨)	١٦,٢٨٦	١٦,٢٧٨
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٨٠٩,٦٢٠**	**٨,٤٧٧**	**–**	**٣,٣٦٩**	**٥,١٠٨**	**٨٠١,١٤٣**	**٨٠٦,٢٥١**
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	١٠,٥١٦	١١٠	–	١,٣١٠	(١,٢٠٠)	١٠,٤٠٦	٩,٢٠٦
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**١٠,٥١٦**	**١١٠**	**–**	**١,٣١٠**	**(١,٢٠٠)**	**١٠,٤٠٦**	**٩,٢٠٦**
دون المعياري	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٩٥٥	٢٤٢	٩	٣٦٢	(١١١)	٧١٣	٥٩٣
الإجمالي الفرعي		**٩٥٥**	**٢٤٢**	**٩**	**٣٦٢**	**(١١١)**	**٧١٣**	**٥٩٣**
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١١١	٤١	٣	٤٢	٢	٧٠	٦٩
الإجمالي الفرعي		**١١١**	**٤١**	**٣**	**٤٢**	**٢**	**٧٠**	**٦٩**
خسارة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١٤,٨٥٩	١٠,١٢٣	١,٠١١	٩,٥٧٤	١,٥٦٠	٤,٧٣٦	٥,٢٨٥
الإجمالي الفرعي		**١٤,٨٥٩**	**١٠,١٢٣**	**١,٠١١**	**٩,٥٧٤**	**١,٥٦٠**	**٤,٧٣٦**	**٥,٢٨٥**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	١٦٧,٨٢٥	–	–	١٩	(١٩)	١٦٧,٨٢٥	١٦٧,٨٠٦
	المرحلة الثانية	١٤,٥٨٦	–	–	٨٨٥	(٨٨٥)	١٤,٥٨٦	١٣,٧٠١
	المرحلة الثالثة	٢٤٨	–	–	٢٤٣	(٢٤٣)	٢٤٨	٥
الإجمالي الفرعي		**١٨٢,٦٥٩**	**–**	**–**	**١,١٤٧**	**(١,١٤٧)**	**١٨٢,٥٠٩**	**١٨١,٥١٢**
الإجمالي		٩٦٠,٩٨٧	٨,٣٠٥	–	٣,٢٠٨	٥,٠٩٧	٩٥٢,٦٨٢	٩٥٧,٧٧٩
		٤١,٥٦٠	٢٨٢	–	٢,٣٧٥	(٢,٠٩٣)	٤١,٢٧٨	٣٩,١٨٥
		١٦,١٧٣	**١٠,٤٠٦**	**١,٠٢٣**	**١٠,٢٢١**	**١,٢٠٨**	**٥,٧٦٧**	**٥,٩٥٢**
الإجمالي		**١,٠١٨,٧٢٠**	**١٨,٩٩٣**	**١,٠٢٣**	**١٥,٨٠٤**	**٤,٢١٢**	**٩٩٩,٧٢٧**	**١,٠٠٢,٩١٦**

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

١٧ تمويل القرض الحسن (تابع)

١٧-١ أنشطة التمويل (تابع)

١٧-١-٢ قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية للبنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف (٧)=(٤)+(٥)–	بالآلاف (٨) = (٣)–(٤)	بالآلاف (٩)=(٣)–(٦)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٦)	(٨) = (٣)–(٤)	(٩)=(٣)–(٦)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	١٠,١١٠	١٠١	–	٦٤	٣٧	١٠,٠٠٩	١٠,٠٤٦
	المرحلة الثانية	١٠,١٩٥	١٠٢	–	٦٩٨	(٥٩٦)	١٠,٠٩٣	٩,٤٩٧
	المرحلة الثالثة	–	–		–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٢٠,٣٠٥**	**٢٠٣**	**–**	**٧٦٢**	**(٥٥٩)**	**٢٠,١٠٢**	**١٩,٥٤٣**
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٥٧	١٤	١	١٦	(١)	٤٣	٤١
الإجمالي الفرعي		**٥٧**	**١٤**	**١**	**١٦**	**(١)**	**٤٣**	**٤١**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**١٠,١١٠**	**١٠١**	**–**	**٦٤**	**٣٧**	**١٠,٠٠٩**	**١٠,٠٤٦**
	المرحلة الثانية	**١٠,١٩٥**	**١٠٢**	**–**	**٦٩٨**	**(٥٩٦)**	**١٠,٠٩٣**	**٩,٤٩٧**
	المرحلة الثالثة	**٥٧**	**١٤**	**١**	**١٦**	**(١)**	**٤٣**	**٤١**
الإجمالي		**٢٠,٣٦٢**	**٢١٧**	**١**	**٧٧٨**	**(٥٦٠)**	**٢٠,١٤٥**	**١٩,٥٨٤**

* صافٍ من المخصصات والأرباح المعلقة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

١٦-١-٣ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	٣٤٢	٣٤٢	–
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١٨,٩٩٣	١٥,٨٠٤	٤,٢١٢
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٪١,٩٠	٪١,٩٠	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٪٠,٥٤	٪٠,٦٨	٪٠,١٤–

وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

** تشمل القروض المعاد جدولتها إعادة هيكلة / إعادة جدولة بعض المقترضين المتأثرين المسموح لهم بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB & FLCs/2021/004 بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ والتعميم رقم SD/CB & FLCs/2022/005 بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٢. وفقًا لهذه التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني، استمر الاحتفاظ بتصنيف قروض المقترضين إما في المرحلة الأولى أو الثانية عند تنفيذ إعادة الهيكلة/ إعادة الجدولة، ومع ذلك يتم الحفاظ على الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة.

١٧-١-٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر – التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقًا للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

١٧ تمويل القرض الحسن (تابع)

١٧-١ أنشطة التمويل (تابع)

١٧-١-٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: (تابع)

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف (٧)=(٣)+(٤)–(٦)	بالآلاف (٨) = (٣)–(٤)	بالآلاف (٩)=(٣)–(٥)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)
معياري	المرحلة الأولى	٦٠٠,٧٧٥	٦,٢٢٩	–	٣٣٤	٥,٨٩٥	٥٩٤,٥٤٦	٦٠٠,٤٤١
	المرحلة الثانية	١٧,٨٣٢	١٩٠	–	٤٠٧	(٢١٧)	١٧,٦٤٢	١٧,٤٢٥
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٦١٨,٦٠٧**	**٦,٤١٩**	**–**	**٧٤١**	**٥,٦٧٨**	**٦١٢,١٨٨**	**٦١٧,٨٦٦**
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	٢١,١٦٩	٢٤٣	–	٧,٦١٢	(٧,٣٦٩)	٢٠,٩٢٦	١٣,٥٥٧
	المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٢١,١٦٩**	**٢٤٣**	**–**	**٧,٦١٢**	**(٧,٣٦٩)**	**٢٠,٩٢٦**	**١٣,٥٥٧**
دون المعياري	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	٢٢٨	٥٧	٩	٧٠	(١٣)	١٧١	١٥٨
الإجمالي الفرعي		**٢٢٨**	**٥٧**	**٩**	**٧٠**	**(١٣)**	**١٧١**	**١٥٨**
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١٢٢	٣١	١	٥١	(٢٠)	٩١	٧١
الإجمالي الفرعي		**١٢٢**	**٣١**	**١**	**٥١**	**(٢٠)**	**٩١**	**٧١**
خسارة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١٨,٣١٢	١٢,١٤٦	١,٦٢٣	٧,٥٤٦	٤,٦٠٠	٦,١٦٦	١٠,٧٦٦
الإجمالي الفرعي		**١٨,٣١٢**	**١٢,١٤٦**	**١,٦٢٣**	**٧,٥٤٦**	**٤,٦٠٠**	**٦,١٦٦**	**١٠,٧٦٦**
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	١٤٣,٨٨٧	–	–	١٠	(١٠)	١٤٣,٨٨٧	١٤٣,٨٧٧
	المرحلة الثانية	١٨,٦٠٦	–	–	٨٤٧	(٨٤٧)	١٨,٦٠٦	١٧,٧٥٩
	المرحلة الثالثة	٢٢٠	–	–	٢٢٠	(٢٢٠)	٢٢٠	–
الإجمالي الفرعي		**١٦٢,٧١٣**	**–**	**–**	**١,٠٧٧**	**(١,٠٧٧)**	**١٦٢,٧١٣**	**١٦١,٦٣٦**
الإجمالي		٧٤٤,٦٦٢	٦,٢٢٩	–	٣٤٤	٥,٨٨٥	٧٣٨,٤٣٣	٧٤٤,٣١٨
		٥٧,٦٠٧	٤٣٣	–	٨,٦٦٦	(٨,٤٣٣)	٥٧,١٧٤	٤٨,٧٤١
		١٨,٨٨٢	**١٢,٢٣٤**	**١,٦٣٣**	**٧,٨٨٧**	**٤,٣٤٧**	**٦,٦٤٨**	**١٠,٩٩٥**
الإجمالي		**٨٢١,١٥١**	**١٨,٨٩٦**	**١,٦٣٣**	**١٧,٠٩٧**	**١,٧٩٩**	**٨٠٢,٢٥٥**	**٨٠٤,٠٥٤**

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

١٧ تمويل القرض الحسن (تابع)

١٧-١ أنشطة التمويل (تابع)

١٧-١-٥ قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف (٧)=(٤)+(٥)–	بالآلاف	بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٦)	(٨) = (٣)–(٤)	(٩)=(٣)–(٥)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	٤,١٤٨	٢١	–	٤٦	(٢٥)	٤,١٢٧	٤,١٠٢
	المرحلة الثانية	١٩,٦٨٣	٩٨	–	١,٣٧١	(١,٢٧٣)	١٩,٥٨٥	١٨,٣١٢
	المرحلة الثالثة	–	–		–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		**٢٣,٨٣١**	**١١٩**	**–**	**١,٤١٧**	**(١,٢٩٨)**	**٢٣,٧١٢**	**٢٢,٤١٤**
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–	–
	المرحلة الثالثة	١٢٢	٣٠	–	٥٠	(٢٠)	٩٢	٧٢
الإجمالي الفرعي		**١٢٢**	**٣٠**	**–**	**٥٠**	**(٢٠)**	**٩٢**	**٧٢**
الإجمالي	**المرحلة الأولى**	**٤,١٤٨**	**٢١**	**–**	**٤٦**	**(٢٥)**	**٤,١٢٧**	**٤,١٠٢**
	المرحلة الثانية	**١٩,٦٨٣**	**٩٨**	**–**	**١,٣٧١**	**(١,٢٧٣)**	**١٩,٥٨٥**	**١٨,٣١٢**
	المرحلة الثالثة	**١٢٢**	**٣٠**	**–**	**٥٠**	**(٢٠)**	**٩٢**	**٧٢**
	الإجمالي	**٢٣,٩٥٣**	**١٤٩**	**–**	**١,٤٦٧**	**(١,٣١٨)**	**٢٣,٨٠٤**	**٢٢,٤٨٦**

* صافٍ من المخصصات والأرباح المعلقة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

١٧-١-٦ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	١,٦٣٨	١,٦٣٨	–
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	١٨,٨٩٦	١٧,٠٩٧	٣,٤٣٢
مجمل معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٢,٨٣٪	٢,٨٣٪	–
صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	٠,٧٣٪	١,٦٤٪	–٠,٩١٪

وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقًا لقواعد البنك المركزي العُماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

١٨ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

	مبان	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التكلفة:								
في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٧٦٢	٢,٢٦٦	٢,٢٣٤	١,٦٣٥	٣٣٦	٤,٧٧٣	١٠٧	١٣,١١٣
إضافات	–	١٣	٧٢	٤٦	١٥	٩٠٤	١,٣٥٨	٢,٤٠٨
تحويلات	–	٢٧١	٤٢٢	٧٤٣	٢٩	–	(١,٤٦٥)	–
استبعادات/ خردة	–	–	–	–	–	(١٨٣)	–	(١٨٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١,٧٦٢**	**٢,٥٥٠**	**٢,٧٢٨**	**٢,٤٢٤**	**٣٨٠**	**٥,٤٩٤**	**–**	**١٥,٣٣٨**
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٩٣	٩٧٤	٧٨٣	٩٧٤	١٠٩	١,٣٣٣	–	٤,٤٦٦
استهلاك	٧١	٢١٥	٢٨٨	٢٤٠	٣٢	٦٥٩	–	١,٥٠٥
تحويلات	–	–	–	–	–	–	–	–
استبعادات/ خردة	–	–	–	–	–	–	–	–
عقود إيجار انتهت/عدلت خلال السنة	–	–	–	–	–	(١٤٨)	–	(١٤٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٦٤**	**١,١٨٩**	**١,٠٧١**	**١,٢١٤**	**١٤١**	**١,٨٤٤**	**–**	**٥,٨٢٣**
صافي القيمة الدفترية كما في في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
بالآلاف	**١,٣٩٨**	**١,٣٦١**	**١,٦٥٧**	**١,٢١٠**	**٢٣٩**	**٣,٦٥٠**	**–**	**٩,٥١٥**
دولار أمريكي بالآلاف	**٣,٦٣١**	**٣,٥٣٥**	**٤,٣٠٤**	**٣,١٤٣**	**٦٢٠**	**٩,٤٨١**	**–**	**٢٤,٧١٤**

	مبان	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التكلفة:								
في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٧٦٢	١,٨٩٩	١,٠٦٠	١,١٦٢	٢٧٩	٣,٢٣٣	–	٩,٣٩٥
إضافات	–	٧٥	١٩	–	١٤	٢,١٤٧	٢,٢٠٥	٤,٤٦٠
تحويلات	–	٤١٦	١,١٥٥	٤٧٣	٥٤	–	(٢,٠٩٨)	–
استبعادات/ خردة	–	(١٢٤)	–	–	(١١)	(٦٠٧)	–	(٧٤٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٧٦٢	٢,٢٦٦	٢,٢٣٤	١,٦٣٥	٣٣٦	٤,٧٧٣	١٠٧	١٣,١١٣
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢٢	٩٠٦	٥٦٢	٨٩١	٩٠	١,١٤٩	–	٣,٨٢٠
استهلاك	٧١	١٨٧	٢٠٩	٨٣	٢٧	٥٦٤		١,١٤١
تحويلات	–	–	١٢	–	–	–	–	١٢
عقود إيجار انتهت/عدلت خلال السنة	–	(١١٩)	–	–	(٨)	–	–	(١٢٧)
استبعادات/ خردة	–	–	–	–	–	(٣٨٠)	–	(٣٨٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٩٣	٩٧٤	٧٨٣	٩٧٤	١٠٩	١,٣٣٣	–	٤,٤٦٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
بالآلاف	١,٤٦٩	١,٢٩٢	١,٤٥١	٦٦١	٢٢٧	٣,٤٤٠	١٠٧	٨,٦٤٧
دولار أمريكي بالآلاف	٣,٨١٦	٣,٣٥٦	٣,٧٦٩	١,٧١٧	٥٨٩	٨,٩٣٥	٢٧٨	٢٢,٤٦٠

١٩ أصول أخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أرباح مستحقة القبض عن التمويلات	٣٠,٠٢٦	٢٤,٨٦٩
أرباح مستحقة القبض عن ودائع الوكالة	–	٣
أخرى	٢,٤٨١	١,٠١٣
مبالغ مدفوعة مقدماً	٦٧٨	٢٨٣
مخصص خسارة انخفاض القيمة	(٦٢٩)	(٥٧١)
	٣٢,٥٥٦	٢٥,٥٩٧

٢٠ مستحق إلى البنوك

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أرصدة بنوك أخرى (فوسترو)	٨	٦٠
	٨	٦٠

٢١ التزامات أخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مصروفات مستحقة ودائنيات أخرى	٨,٠٨٢	١٨,٢٦٧
أرباح مستحقة الدفع	٥,٣١٧	٤,٨١٨
التزام الإيجار	٨,٨٠٥	٨,٠٨٦
مخصص الضريبة	٩,٥١٩	٣,٧٢٥
شيك مدير مستحق الدفع	١٢,٠٧٠	٣,٣٥٣
إيرادات رسوم غير مكتسبة	٧٦٩	٩٠٩
أخرى	٢,٣١٤	٥,٠١٨
إحتياطي معادلة الربح	٨٤٧	٥٠٩
أموال خيرية مستحقة الدفع	٦٠	٨
مخصص خسارة انخفاض القيمة	٢,٣٣٨	٢,٢٠٨
	٥٠,١٢١	٤٦,٩٠١

٢٢ حقوق أشباه الملكية

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب	٤٨٣,٢٢٦	٤٦٦,٩٩٥
أوراق قبول الوكالة	٤٠,٩٧٤	٧٤,٣٣٨
ودائع الوكالة – مؤسسات مالية	٣,٦٢	٨,٠٤٤
ودائع الوكالة – أخرى	١,٧٦١,٥٠١	١,٢٤٨,٧٣٥
حقوق حملة حسابات الاستثمار	٢,٢٨٨,٧٦٣	١,٧٩٨,١١٢
ناقصًا: احتياطي معادلة الأرباح	(٨٤٧)	(٥٠٩)
	٢,٢٨٧,٩١٦	١,٧٩٧,٦٠٣

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٣,٧١٪ (٢٠٢٤: ٤,٠٣٪). وبلغ معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ٢٥٪ (٢٠٢٤: ٢٥٪)

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
١١,٥٦٠	٩,٥٧٥
–	١
٩٥٥	٣٩٠
٢٦١	١٠٩
(٢٤٢)	(٢٢٠)
١٢,٥٣٤	٩,٨٥٥

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
٣	٢٣
٣	٢٣

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
٣,١٢	٧,٠٣٣
٢,٠٤٧	١,٨٥٥
٣,٣٩٠	٣,١١٣
٣,٦٦٥	١,٤٣٤
٤,٦٤٧	١,٢٩١
٢٩٦	٣٥٠
٨٩٠	١,٩٣٢
٣٢٦	١٩٦
٢٣	٣
٩٠٠	٨٥٠
١٩,٢٩٦	١٨,٠٥٧

٢٣ رأس المال

بلغت قيمة رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٥٠ مليون ﷼ بما يعادل ١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٤: ٥٠ مليون ﷼ بما يعادل ١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي).

٢٤ التزامات عرضية وارتباطات

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
ضمانات	١٠٨,٦٢٩	٧٠,٣٧٤
ارتباطات التمويل	٦٩,٦١٠	٤٦,٧٥٣
	١٧٨,٢٣٩	١١٧,١٢٧

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
٤١,٨٢٢	٢٧,٠٩٤
٢٦,٨٠٠	١٨,٠٠٠
٦٨,٦٢٢	٤٥,٠٩٤

٢٥ إيرادات من أنشطة التمويل

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
المشاركة	٦٤,٢٤٢	٥٧,٠٣٤
إيرادات الإيجار عن أصول الإجارة	١٥,٥٥١	١٤,٥٩٧
المرابحة	٩,١٣٠	٧,٠٠٥
الوكالة بالاستثمار	١٨,٥٣٢	١٥,٧٩٠
الإستصناع	٣٤٣	٣١٤
إجارة الخدمات	٤٦٢	–
مشاركة قيد التنفيذ	٨	–
	١٠٨,٢٦٨	٩٤,٧٤٠

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
٢٤,٧٣٣	٢١,٩٥٨
٥,٩٨٧	٥,٦٢٠
٣,٥١٥	٢,٦٩٧
٧,١٣٥	٦,٠٧٩
١٣٢	١٢١
١٧٨	–
٣	–
٤١,٦٨٣	٣٦,٤٧٥

٢٦ إيرادات من أنشطة الاستثمار

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إيرادات من استثمارات	١٠,٧١٩	٦,٢٢١
إيرادات من ودائع الوكالة	٥٨٤	٤,٧٤٠
	١١,٣٠٣	١٠,٩٦١

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
٤,١٢٧	٢,٣٩٥
٢٢٥	١,٨٢٥
٤,٣٥٢	٤,٢٢٠

٢٧ إيرادات التشغيل الأخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إيرادات الرسوم والعمولات	١١,٢٥٧	٧,٧٠٤
مصاريف الرسوم والعمولات	(١,٩٢٥)	(٩٠١)
ربح غير محقق على إستثمارات	٢,٠٢٦	٣,٧٦٠
توزيعات الارباح	٢,٤٣٤	٢,٦٩٩
ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	٢,٣٢٢	٢,٦٨
تكاليف خدمات	١,٣١٧	١,٧٩٢
إيرادات أخرى	٤,٧٤٠	١٦
	٢٢,١٧١	١٧,١٣٨

٢٠٢٥	٢٠٢٤
بالآلاف	بالآلاف
٤,٣٣٤	٢,٩٦٦
(٧٤١)	(٣٤٧)
٧٨٠	١,٤٤٨
٩٣٧	١,٠٣٩
٨٩٤	٧٩٦
٥٠٧	٦٩٠
١,٨٢٥	٦
٨,٥٣٦	٦,٥٩٨

٢٨ ربح منسوب إلى أشباه حقوق الملكية

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
العائد على حملة حسابات الإستثمار بموجب المضاربة	٥,١٧٩	٤,١٠١
العائد على عملاء ودائع الوكالة	٦٨,٥٩٢	٦٠,٥٦٩
العائد على ودائع الوكالة بين البنوك	٣٩٢	٢٤٧
	٧٤,١٦٣	٦٤,٩١٧

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
العائد على حملة حسابات الإستثمار بموجب المضاربة	١,٩٩٤	١,٥٧٩
العائد على عملاء ودائع الوكالة	٢٦,٤٠٨	٢٣,٣١٩
العائد على ودائع الوكالة بين البنوك	١٥١	٩٥
	٢٨,٥٥٣	٢٤,٩٩٣

٢٩ مصروفات الموظفين

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
رواتب وأجور	٨,١٣٨	٧,٨١٠
مخصصات وتكاليف أخرى للموظفين	٧,٢٨١	٧,١٤٠
	١٥,٤١٩	١٤,٩٥٠

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
رواتب وأجور	٣,١٣٣	٣,٠٠٧
مخصصات وتكاليف أخرى للموظفين	٢,٨٠٣	٢,٧٤٩
	٥,٩٣٦	٥,٧٥٦

٣٠ مصروفات التشغيل الأخرى

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
تكاليف تشغيل وإدارة	٦,٦٥٧	٨,٧٨٢
تكاليف الإعلانات	١,١٣٥	١,٢٨٦
تكاليف إشغال	٨٦٠	٨٠٥
مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية	٨٠	٥٤
	٨,٧٣٢	١٠,٩٢٧

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
تكاليف تشغيل وإدارة	٢,٥٦٣	٣,٣٨١
تكاليف الإعلانات	٤٣٧	٤٩٥
تكاليف إشغال	٣٣١	٣١٠
مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية	٣١	٢١
	٣,٣٦٢	٤,٢٠٧

٣١ الزكاة

يتم تحميل الزكاة مباشرة إلى المالكين وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. لا تقوم النافذة الإسلامية بتحصيل أو سداد الزكاة نيابة عن مالكيها أو حملة حسابات الاستثمار الخاصة بها. بلغ إجمالي الزكاة المستحقة ٠,٩٨٠ مليون دولار أمريكي، موزعة على ٥٠٠ مليون سهم مخصص، أي ما يعادل ٢,٠ بيسة للسهم الواحد (٢٠٢٤: ٠,٨٦٥ مليون دولار أمريكي، أي ما يعادل ١,٧ بيسة للسهم الواحد).

٣٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية، تبرم النافذة الإسلامية معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة الإسلامية ومجلس الإدارة. فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا		
أصول التمويل	٦٨	٨٨
ودائع العملاء	٤,١٠٤	٣,٧١٤
كبار المساهمين والشركات التابعة لهم		
أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)	٢٧٨	٣٥٦
استثمارات في أوراق مالية	٧١٤	٦٨٨
مستحق إلى البنوك – أوراق قبول الوكالة	٢٧,٩٨٧	١٢,٩٨٧

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا		
أصول التمويل	٢٦	٣٤
ودائع العملاء	١,٥٨٠	١,٤٣٠
كبار المساهمين والشركات التابعة لهم		
أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)	١٠٧	١٣٧
استثمارات في أوراق مالية	٢٧٥	٢٦٥
مستحق إلى البنوك – أوراق قبول الوكالة	١٠,٧٧٥	٥,٠٠٠

٣٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا		
مكافآت مجلس الرقابة الشرعية	٦٨	٤٢
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	١٢	١٢

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا		
مكافآت مجلس الرقابة الشرعية	٢٦	١٦
أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٥	٥

لم تستأجر النافذة الإسلامية أي مقرات فروع من أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغاً وقدره ٤١,٠١٧ مليون دولار أمريكي بما يعادل ١٠٦,٥٤ مليون دولار أمريكي، بتكاليف تبلغ ٣٨,٧٦٣ مليون دولار أمريكي بما يعادل ١٠٠,٦٨ مليون دولار أمريكي وقيمة عادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بمبلغ وقدره ٧١,٢١٩ دولار أمريكي بما يعادل ١٨٤,٩٩ دولار أمريكي بمبالغ تكلفة قدرها ٦٨,٩٩٢ مليون دولار أمريكي بما يعادل ١٧٩,٢ مليون دولار أمريكي.

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

تقييم الأدوات المالية:

المستوى ١ – أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢ – مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ – قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

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

	٢٠٢٥			٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٤	
	المستوى ١	المستوى ٢		الإجمالي		المستوى ١	المستوى ٢		الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف
الأصول المالية									
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	–	٢٦,٦٩٤		٢٦,٦٩٤		–	٤,٢٨٣		٤,٢٨٣
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	٧٠,٢٤٥		٧٠,٢٤٥		–	٤٥,٣٠٨		٤٥,٣٠٨
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٤,٣٢٣	–		١٤,٣٢٣		٤,٦٢٥	٧,٦٠٠		١٢,٢٢٥
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٧٤	–		٩٧٤		–	–		–
	١٥,٢٩٧	٩٦,٩٣٩		١١٢,٢٣٦		٤,٦٢٥	٥٧,١٩١		٦١,٨١٦

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية	٢٠٢٥ المستوى ١ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ المستوى ٢ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٤ المستوى ١ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٤ المستوى ٢ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٤ الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	–	٦٩,٣٣٥	٦٩,٣٣٥	–	١١,١٢٥	١١,١٢٥
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	١٨٢,٤٥٥	١٨٢,٤٥٥	–	١١٧,٦٨٣	١١٧,٦٨٣
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٧,٢٠٣	–	٣٧,٢٠٣	١٢,٠١٣	١٩,٧٤٠	٣١,٧٥٣
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٥٢٩	–	٢,٥٢٩	–	–	–
	٣٩,٧٣٢	٢٥١,٧٩٠	٢٩١,٥٢٢	١٢,٠١٣	١٤٨,٥٤٨	١٦٠,٥٦١

٣٤ إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءًا لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى النافذة الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد وإسناد عملية الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي للنافذة الإسلامية. تقوم النافذة الإسلامية بإدارة التعرضات بوضع قيود يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. لدى النافذة الإسلامية تعرضات للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

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

بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك حاليًا على تحديد مخاطر المناخ، ويدرك بأنها مخاطر ناشئة عن الأدوات المالية التي قد يكون لها تأثير متزايد على أنشطة البنك.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر في البنك والإشراف عليه. وقد وافق المجلس على سياسات إدارة المخاطر في مجالات اختصاصه.

تهدف سياسات إدارة المخاطر في البنك إلى تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها، ووضع حدود وضوابط مناسبة لها، ومراقبة المخاطر والالتزام بهذه الحدود. وتتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بإنتظام لمواكبة التغيرات في ظروف السوق وأنشطة البنك. ويسعى البنك، من خلال معاييره وإجراءاته التدريبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبنّاءة، يدرك فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تتولى اللجنة التنفيذية للمخاطر، تحت إشراف مجلس الإدارة، مسؤولية مراقبة الامتثال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك، ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر في ضوء المخاطر التي يواجهها البنك. تتلقى اللجنة التنفيذية للمخاطر التابعة لمجلس الإدارة الدعم في هذه المهام من قبل إدارة المخاطر. وتتولى إدارة المخاطر إجراء مراجعات دورية وطارئة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم رفع نتائج هذه المراجعات إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر.

٣٤-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية قد يتكبدها البنك في حال إخفاق أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في أداة مالية في الوفاء بإلتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر بشكل رئيسي من قروض البنك والسلف والتمويل المقدمه لعملائه والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية، ولكنها قد تنشأ أيضاً من تعزيزات الائتمان المقدمة، مثل الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والقبولات. ولأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار ويدمج جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر تعثر المدين الفردي، والمخاطر على مستوى الدولة والقطاع).

٣٤-١-١ نوع مخاطر الائتمان

تتمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المرابحة والمشاركة وأصول الإجارة والوكالة والإستصناع وإجارة الخدمات ومديونيات بطاقات الإئتمان.

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-٢ مديونيات المرابحة

تقوم النافذة الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل بند المرابحة ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى المرابح (المستفيد) بنسبة ربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المرابحة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسهيلات الممنوحة إلى العميل.

٣٤-١-٣ مشاركة ومشاركة قيد التنفيذ

تم إبرام اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض مشاريع الاستثمار، سواء قائمة أم جديدة، أو في ملكية بعض العقارات إما بشكل دائم أو وفقًا لترتيبات متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. تتم مشاركة الربح وفقًا للاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما تتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأسمال المشروع.

٣٤-١-٤ الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

هي عقد الإيجار الذي ينقل فيه سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

٣٤-١-٥ إجارة الخدمات

هي عقد إيجار خدمات مقابل مبالغ الإيجار المتفق عليها. تشتري نافذة الصيرفة الإسلامية خدمات من طرف ثالث، وهو مقدّم خدمات من خلال سداد الثمن بالكامل ومن ثم تأجيرها إلى العميل من خلال عقود إجارة الخدمات.

٣٤-١-٦ مديونيات بطاقات الائتمان

تستوفي نافذة الصيرفة الإسلامية رسومًا عن خدمات بطاقات الائتمان ولا يترتب أي مصروفات على المبلغ المستخدم حيث أنه يستند إلى مبادئ القرض.

٣٤-١-٧ الوكالة بالاستثمار

تقوم النافذة الإسلامية في هذا الاستثمار، بصفتها «الموكل» (الطرف الأصيل) بتعيين العميل كـ «وكيل» (الطرف الوكيل) لإدارة الأموال المستثمرة في الأنشطة التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية. لا يتم ضمان مبلغ الاستثمار، حيث إن معدل الربح يعتبر متوقع ولا يمكن تحديده، ولذلك، يجب توخي أقصى درجات الحذر قبل اتخاذ أي تعرض.

٣٤-١-٨ قياس مخاطر الائتمان

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

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز عن السداد ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد ومستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات – من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ – وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التصنيف
معياري	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٦	لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي – مصنف ضمن «المرحلة الأولى».
قائمة خاصة	تصنيف المخاطر ٧	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية –مصنفة ضمن «المرحلة الثانية».
متعثرة	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن «المرحلة الثالثة».

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-٩ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني	٢٧,٠٣٦	–	–	٢٧,٠٣٦	٤٢,٢٤٥
مستحق من البنوك	٦٠,٠٦٥	–	–	٦٠,٠٦٥	٦٣,٢٧١
تمويلات للعملاء – إجمالي	٧٩٣,١٦٢	٢٦,٩٧٤	١٥,٩٢٥	٨٣٦,٠٦١	٦٥٨,٤٣٨
استثمارات في أوراق مالية	٢٦,٦٩٤	–	–	٢٦,٦٩٤	١١,٨٨٣
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٥٤,٠٣٠	١٤,٥٨٦	٦	٦٨,٦٢٢	٤٥,٠٩٤
أصول أخرى	–	–	٢٤٢	٢٤٢	٢٢٠
مجمل القيمة الدفترية	٩٦٠,٩٨٧	٤١,٥٦٠	١٦,١٧٣	١,٠١٨,٧٢٠	٨٢١,١٥١
مخصص خسارة انخفاض القيمة	(٣,٢٠٨)	(٢,٣٧٥)	(١٠,٢٢١)	(١٥,٨٠٤)	(١٧,٠٩٧)
القيمة الدفترية	٩٥٧,٧٧٩	٣٩,١٨٥	٥,٩٥٢	١,٠٠٢,٩١٦	٨٠٤,٠٥٤

	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني	٧٠,٢٢٣	–	–	٧٠,٢٢٣	١٠٩,٧٢٨
مستحق من البنوك	١٥٦,٠١٣	–	–	١٥٦,٠١٣	١٦٤,٣٤٠
تمويلات للعملاء – إجمالي	٢,٠٦٠,١٦١	٧٠,٠٦٢	٤١,٣٦٤	٢,١٧١,٥٨٧	١,٧١٠,٢٢٩
استثمارات في أوراق مالية	٦٩,٣٣٥	–	–	٦٩,٣٣٥	٣٠,٨٦٥
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	١٤٠,٣٣٧	٣٧,٨٨٥	١٦	١٧٨,٢٣٨	١١٧,١٢٧
أصول أخرى	–	–	٦٢٩	٦٢٩	٥٧١
مجمل القيمة الدفترية	٢,٤٩٦,٠٦٩	١٠٧,٩٤٧	٤٢,٠٠٩	٢,٦٤٦,٠٢٥	٢,١٣٢,٨٦٠
مخصص خسارة انخفاض القيمة	(٨,٣٣٢)	(٦,١٦٩)	(٢٦,٥٤٨)	(٤١,٠٤٩)	(٤٤,٤٠٨)
القيمة الدفترية	٢,٤٨٧,٧٣٧	١٠١,٧٧٨	١٥,٤٦١	٢,٦٠٤,٩٧٦	٢,٠٨٨,٤٥٢

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ٢٢,١٨٣ مليون ﷼ أي ما يعادل ٥٧,٦٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢,١٨٩ مليون ﷼ أي ما يعادل ٥٧,٦٤ مليون دولار أمريكي).

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل النافذة الإسلامية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. واعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي.

٣٤-١-١٠ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-١٠ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

التعرض للخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

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

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٥				
تمويلات	٣٣٤	٨,٠١٩	٧,٦٦٧	١٦,٠٢٠
استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك	٧	–	–	٧
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٣	٨٤٧	–	٨٥٠
أصول أخرى	–	–	٢٢٠	٢٢٠
صافي التحويل بين المراحل				
تمويلات	٥٠٥	(٣٣٣)	(١٧٢)	–
استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك	–	–	–	–
ارتباطات تمويل وضمانات مالية			–	–
أصول أخرى	–	–	–	–
المحمل للسنة (بالصافي)				
تمويلات	٢,٣٥٠	(٦,١٩٦)	٣,٥٠٨	(٣٣٨)
استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك	١	–	–	١
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	٨	٣٨	١	٤٧
أصول أخرى	–	–	٢٢	٢٢
شطب التمويل	–	–	(١,٠٢٥)	(١,٠٢٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
تمويلات	٣,١٨٩	١,٤٩٠	٩,٩٧٨	١٤,٦٥٧
استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك	٨	–	–	٨
ارتباطات تمويل وضمانات مالية	١١	٨٨٥	١	٨٩٧
أصول أخرى	–	–	٢٤٢	٢٤٢

ملاحظة: يشتمل المحمّل للسنة على الأرباح المعلقة بقيمة ٠,٦١٠ مليون ﷼ .

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-١١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم النافذة الإسلامية بالأخذ في الحسبان المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استنادا إلى الخبرة التاريخية للنافذة الإسلامية وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخليا على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، ترى النافذة الإسلامية أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوما. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بدلاً من العجز عن السداد:

أ) عدم كفاية أو موثوقية المعلومات المالية وغيرها، مثل عدم توفر البيانات المالية.

ب) عدم تعاون المقترضين في الأمور المتعلقة بالوثائق.

ج) خضوع المقترض لدعاوى قضائية من أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على وضعه المالي.

د) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا.

هـ) تحويل الأموال داخل المجموعة دون وجود معاملات أساسية.

و) تأجيل/تأخير تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من عام.

ز) تعديل الشروط مما يؤدي إلى منح تسهيلات للمقترض.

ح) انخفاض الإيرادات أو الأرباح قبل الفوائد والضرائب بنسبة ٢٥٪ أو أكثر مقارنةً بالعام السابق.

ط) تآكل صافي القيمة بأكثر من ٢٠٪ مقارنةً بنهاية العام السابق، مصحوبًا بزيادة في نسبة الرافعة المالية.

ي) انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١.

كما يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

١- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:
- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ – ٤: > = تخفيض ٣ درجات
- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٥: تخفيض درجتين
- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٦: تخفيض درجة واحدة

٢- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوما.

٣- سيُعتبر الحساب أيضًا في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة وفقًا لإرشادات تصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الخاصة بالبنك والتي تشمل ما إذا كان لدى العميل أيام تأخر عن السداد تبلغ ٦٠ يومًا أو أكثر ولكن أقل من ٩٠ يومًا.

٣٤-١-١٢ تعريف العجز عن السداد

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

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

- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني جوهري للنافذة الإسلامية.

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-١٢ تعريف العجز عن السداد (تابع)

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

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تحليل الحساسية –الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات خسائر النافذة الإسلامية على العقود المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات الخسائر الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

٢٠٢٥			٢٠٢٥		
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة دولار أمريكي بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة دولار أمريكي بالآلاف		الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ﷼ بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ﷼ بالآلاف	
		الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية غير منخفضة القيمة			
–	١٤,٥٠١	سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٥,٥٨٣	–	
(٨٥٣)	١٣,٦٤٨	سيناريو أساسي – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٥,٢٥٤	(٣٢٩)	
(٦٢)	١٤,٤٣٩	سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٥,٥٥٩	(٢٤)	
٩٦١	١٥,٤٦٢		٥,٩٥٣	٣٧٠	

٢٠٢٤			٢٠٢٤	
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة دولار أمريكي بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة دولار أمريكي بالآلاف		الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ﷼ بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ﷼ بالآلاف
		الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية غير منخفضة القيمة		
–	٢٣,٩٢٢	سيناريو جيد – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٩,٢١٠	–
(٩٥٠)	٢٢,٩٧٣	سيناريو أساسي – مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٨,٨٤٤	(٣٦٦)
٢٨	٢٣,٩٥٠	سيناريو سيء – مرجح بنسبة ١٠٠٪	٩,٢٢١	١١
٨٩٣	٢٤,٨١٥		٩,٥٥٤	٣٤٤

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي: جيدة وأساسية وسيئة مرجحة بنسبة ٥٠ و٢٥٪ و٢٥٪ على التوالي.

٣٤-٢ مخاطر السيولة

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

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

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-٢ مخاطر السيولة (تابع)

يتم ادارة مخاطر السيولة بالنافذة الإسلامية عن طريق مراقبة عن كثب لفجوات السيولة مقابل الحدود الموضوعة.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,١٣٥	٩,٣٢٣	–	–	٣٤,٤٥٨
مستحق من البنوك	٦٠,٠٦٤	–	–	–	٦٠,٠٦٤
أصول التمويل	١٠٣,٦٨٤	٧٥,٣٩٩	٢١٩,٨٦٦	٤٢٣,٤٧٨	٨٢٢,٤٢٧
استثمارات في أوراق مالية	٩٩,٨٩٣	٥,٢٩٠	٥,٢٩٠	١,٧٦٣	١١٢,٢٣٦
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	–	–	–	٩,٥١٥	٩,٥١٥
أصول أخرى	١٢,٥٣٤	–	–	–	١٢,٥٣٤
إجمالي الأصول	٣٠١,٣١٠	٩٠,٠١٢	٢٢٥,١٥٦	٤٣٤,٧٥٦	١,٠٥١,٢٣٤
الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٣	–	–	–	٣
ودائع العملاء	٢٧١,٢٦٦	٣١٦,٠٢٨	١١٨,٥٦٣	٢١٨,٩١٢	٩٢٤,٧٦٩
التزامات أخرى	١٩,٢٩٦	–	–	–	١٩,٢٩٦
صندوق المساهمين	–	–	–	١٠٧,١٦٦	١٠٧,١٦٦
إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين	٢٩٠,٥٦٥	٣١٦,٠٢٨	١١٨,٥٦٣	٣٢٦,٠٧٨	١,٠٥١,٢٣٤
صافي فجوة السيولة	١٠,٧٤٥	(٢٢٦,٠١٦)	١٠٦,٥٩٣	١٠٨,٦٧٨	–
فجوة السيولة التراكمية	١٠,٧٤٥	(٢١٥,٢٧١)	(١٠٨,٦٧٨)	–	–

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦٥,٢٨٦	٢٤,٢١٦	–	–	٨٩,٥٠٢
مستحق من البنوك	١٥٦,٠١٠	–	–	–	١٥٦,٠١٠
أصول التمويل	٢٦٩,٣١٠	١٩٥,٨٤٢	٥٧١,٠٨١	١,٠٩٩,٩٤٣	٢,١٣٦,١٧٦
استثمارات في أوراق مالية	٢٥٩,٤٦٣	١٣,٧٤٠	١٣,٧٤٠	٤,٥٧٩	٢٩١,٥٢٢
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٢٤,٧١٤	٢٤,٧١٤
أصول أخرى	٣٢,٥٥٥	–	–	–	٣٢,٥٥٥
إجمالي الأصول	٧٨٢,٦٢٤	٢٣٣,٧٩٨	٥٨٤,٨٢١	١,١٢٩,٢٣٦	٢,٧٣٠,٤٧٩
الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٨	–	–	–	٨
ودائع العملاء	٧٠٤,٥٨٦	٨٢٠,٨٥٢	٣٠٧,٩٥٦	٥٦٨,٦٠٣	٢,٤٠١,٩٩٧
التزامات أخرى	٥٠,١٢١	–	–	–	٥٠,١٢١
صندوق المساهمين	–	–	–	٢٧٨,٣٥٣	٢٧٨,٣٥٣
إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين	٧٥٤,٧١٥	٨٢٠,٨٥٢	٣٠٧,٩٥٦	٨٤٦,٩٥٦	٢,٧٣٠,٤٧٩
صافي فجوة السيولة	٢٧,٩٠٩	(٥٨٧,٠٥٤)	٢٧٦,٨٦٥	٢٨٢,٢٨٠	–
فجوة السيولة التراكمية	٢٧,٩٠٩	(٥٥٩,١٤٥)	(٢٨٢,٢٨٠)	–	–

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٣,٧٦٦	١٥,٢١٧	–	–	٤٨,٩٨٣
مستحق من البنوك	٦٣,٢٧٠	–	–	–	٦٣,٢٧٠
أصول التمويل	١٦٠,١٣٤	٤٤,١٠٧	١٠١,١٨٧	٣٩٢,٦٢٤	٦٤٤,٠٥٢
استثمارات في أوراق مالية	٣٤,٩٣٤	١٥,١٤٨	١١,٠٧٣	٨٤٦	٦٢,٠٠١
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	–	–	–	٨,٦٤٧	٨,٦٤٧
أصول أخرى	٩,٨٥٥	–	–	–	٩,٨٥٥
إجمالي الأصول	٢٤٧,٩٥٩	٧٤,٤٧٢	١١٢,٢٦٠	٤٠٢,١١٧	٨٣٦,٨٠٨
الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٢٨,٦٤٣	–	–	–	٢٨,٦٤٣
ودائع العملاء	١٥٣,٤٦٩	٢٣٧,٥٥٠	٧٨,٨٦٧	٢٢٨,٢٦١	٦٩٨,١٤٧
التزامات أخرى	١٨,٠٥٧	–	–	–	١٨,٠٥٧
صندوق المساهمين	–	–	–	٩١,٩٦١	٩١,٩٦١
إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين	٢٠٠,١٦٩	٢٣٧,٥٥٠	٧٨,٨٦٧	٣٢٠,٢٢٢	٨٣٦,٨٠٨
صافي فجوة السيولة	٤٧,٧٩٠	(١٦٣,٠٧٨)	٣٣,٣٩٣	٨١,٨٩٢	–
فجوة السيولة التراكمية	٤٧,٧٩٠	(١١٥,٢٨٨)	(٨١,٨٩٥)	–	–

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٨٧,٧٠٤	٣٩,٥٢٥	–	–	١٢٧,٢٢٩
مستحق من البنوك	١٦٤,٣٣٨	–	–	–	١٦٤,٣٣٨
أصول التمويل	٢٧٥,٦٧٣	١١٤,٥٦٤	٢٦٢,٨٢١	١,٠١٩,٨٠٣	١,٦٧٢,٨٦١
استثمارات في أوراق مالية	٩٠,٧٣٩	٣٩,٣٤٧	٢٨,٧٦٠	٢,١٩٧	١٦١,٠٤٢
ممتلكات ومعدات	–	–	–	٢٢,٤٦٠	٢٢,٤٦٠
أصول أخرى	٢٥,٥٩٧	–	–	–	٢٥,٥٩٧
إجمالي الأصول	٦٤٤,٠٥١	١٩٣,٤٣٦	٢٩١,٥٨١	١,٠٤٤,٤٥٩	٢,١٧٣,٥٢٧
الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٧٤,٣٩٨	–	–	–	٧٤,٣٩٨
ودائع العملاء	٣٩٨,٦٢١	٦١٧,٠١٣	٢٠٤,٨٤٩	٥٩٢,٨٨٦	١,٨١٣,٣٦٩
التزامات أخرى	٤٦,٩٠١	–	–	–	٤٦,٩٠١
صندوق المساهمين	–	–	–	٢٣٨,٨٥٩	٢٣٨,٨٥٩
إجمالي الالتزامات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المالكين	٥١٩,٩٢٠	٦١٧,٠١٣	٢٠٤,٨٤٩	٨٣١,٧٤٥	٢,١٧٣,٥٢٧
صافي فجوة السيولة	١٢٤,١٣١	(٤٢٣,٥٧٧)	٨٦,٧٣٢	٢١٢,٧١٥	–
فجوة السيولة التراكمية	١٢٤,١٣١	(٢٩٩,٤٤٦)	(٢١٢,٧١٥)	–	–

٣٤-٣ مخاطر السوق

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

٣٤-٣-١ مخاطر معدل الربح

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

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

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الربح في حالة وجود حساسية معدل ربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحول الموازي في معدل الربح:

	٢٠٢٥ ر.ع بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٤ ر.ع بالآلاف	٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف
صافي الأرباح المكتسبة	**١٧,٤٨٢**	**٤٥,٤٠٨**	١٥,٧٠٢	٤٠,٧٨٤
تأثير زيادة معدل الربح بواقع +٢٠٠ نقطة أساس	**(١,٩٧٤)**	**(٥,١٢٨)**	(١,٠٨٦)	(٢,٨٢١)
تأثير انخفاض معدل الربح بواقع –٢٠٠ نقطة أساس	**١,٨٤٠**	**٤,٧٧٩**	١,٠٨٦	٢,٨٢١

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٤-٣-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة. كما يراقب البنك مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وقد كانت متمايشة مع الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ **دولار أمريكي** **بالآلاف**		٢٠٢٥ ر.ع **بالآلاف**	٢٠٢٤ ر.ع بالآلاف
٥,٢١٣	**١٦,٠٢٢**	دولار أمريكي	**٦,١٦٨**	٢,٠٠٧
٩٣١	**٣١٦**	يورو	**١٢٢**	٣٥٨
٧٧٦	**٢٢٣**	درهم إماراتي	**٨٦**	٢٩٩
١٥٢	**٦**	جنيه إسترليني	**٢**	٥٨
٥٣٠	**٨,٧٦٤**	أخرى	**٣,٣٧٤**	٢٠٤

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما تراقب النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقًا للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٤-٣-٣ مخاطر أسعار الأسهم

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

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ **دولار أمريكي** **بالآلاف**		التغير (+/–)	٢٠٢٥ ر.ع **بالآلاف**	٢٠٢٤ ر.ع بالآلاف
١٢,٨١٣	**٢٥,١٧٩**	صكوك	٪١٠	**٩,٦٩٤**	٤,٩٣٣
٣,٢٤٤	**٣,٩٧٣**	صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	٪١٠	**١,٥٣٠**	١,٢٤٩

٣٤-٤ مخاطر التشغيل

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

٣٤-٥ مخاطر التركيز

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-٥ مخاطر التركيز (تابع)

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

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

يقوم البنك بإجراء اختبار شامل لاستمرارية الأعمال بشكل سنوي.

٢٠٢٥	المرابحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التركيز بحسب القطاع							
السيادي	–	–	–	–	–	–	١١٢,٢٣٦
الشركات	٢١,٦٢٦	١٧١,٨٠٦	٣٦٨,٢٧٧	١٨,٢٠٨	١٣,٧٢٧	–	–
الأفراد	٦٤,٠٦٨	–	١٢٠,٢٠٩	٤٩,٧٣٤	٨,٤٠٦	–	–
البنوك	–	–	–	–	–	٦٠,٠٦٥	–
	دولار أمريكي بالآلاف	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**	**دولار أمريكي بالآلاف**
السيادي	–	–	–	–	–	–	٢٩١,٥٢٢
الشركات	٥٦,١٧١	٤٤٦,٢٤٩	٩٥٦,٥٦٤	٤٧,٢٩٤	٣٥,٦٥٥	–	–
الأفراد	١٦٦,٤١١	–	٣١٢,٢٣١	١٢٩,١٧٩	٢١,٨٣٤	–	–
البنوك	–	–	–	–	–	١٥٦,٠١٣	–

٢٠٢٤	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التركيز بحسب القطاع							
السيادي	–	–	–	–	–	–	٦٢,٠٠١
الشركات	١١,٧٤٦	١٤٣,٠٢٤	٢٨٠,٢١٦	٣١,٣٠٠	٥,٥٤٨	–	–
الأفراد	٤٧,٢٤٨	–	٨٣,١٢٥	٥٤,٣٦٥	١,٨٦٦	–	–
البنوك	–	–	–	–	–	٦٣,٢٧١	–
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
السيادي	–	–	–	–	–	–	١٦١,٠٤٢
الشركات	٣٠,٥٠٩	٣٧١,٤٩١	٧٢٧,٨٣٤	٨١,٢٩٩	١٤,٤١٠	–	–
الأفراد	١٢٢,٧٢٢	–	٢١٥,٩٠٩	١٤١,٢٠٧	٤,٨٤٧	–	–
البنوك	–	–	–	–	–	١٦٤,٣٤١	–

٣٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣٤-٥ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠٢٥	المرابحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التركيز حسب الموقع							
سلطنة عُمان	٨٥,٦٩٤	١٧١,٨٠٦	٤٨٨,٤٧٥	٦٦,٠٥٥	٢٢,١٣٣	٥٧,٥١٢	١١٢,٢٣٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	١١	١,٨٨٧	–	١,٠٤١	–
الولايات المتحدة الأمريكية	–	–	–	–	–	١,٣٦٧	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	١٤٥	–
أخرى	–	–	–	–	–	–	–
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
سلطنة عُمان	٢٢٢,٥٨٣	٤٤٦,٢٤٩	١,٢٦٨,٧٦٦	١٧١,٥٧١	٥٧,٤٨٨	١٤٩,٣٨١	٢٩١,٥٢٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	٢٩	٤,٩٠١	–	٢,٧٠٤	–
الولايات المتحدة الأمريكية	–	–	–	–	–	٣,٥٥١	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	٣٧٧	–
أخرى	–	–	–	–	–	–	–

٢٠٢٤	المرابحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التركيز حسب الموقع							
سلطنة عُمان	٥٨,٩٩٤	١٤٣,٠٢٤	٣٦٣,٣٤١	٨٥,٦٦٥	٧,٤١٤	٦٠,٧٣٨	٦٢,٠٠١
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	–	–	–	٣٦٢	–
الولايات المتحدة الأمريكية	–	–	–	–	–	١,٧٣٤	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	٤٣٧	–
أخرى	–	–	–	–	–	–	–
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
سلطنة عُمان	١٥٣,٢٣١	٣٧١,٤٩١	٩٤٣,٧٤٣	٢٢٢,٥٠٦	١٩,٢٥٧	١٥٧,٧٦٢	١٦١,٠٤٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	–	–	–	٩٤٠	–
الولايات المتحدة الأمريكية	–	–	–	–	–	٤,٥٠٤	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	١,١٣٥	–
أخرى	–	–	–	–	–	–	–

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

٣٥ إدارة رأس المال

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

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

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ «إرشادات بشأن بازل ٢» والتعميم رقم ب م ١١١٤ «متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣» اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف ﷼	٢٠٢٤ بالآلاف ﷼
٢٢٨,٠٦٥	٢٥٩,٥٦١	رأس المال العادي الفئة ١	٩٩,٩٣١	٨٧,٨٠٥
٢٢٨,٠٦٥	٢٥٩,٥٦١	الفئة ١	٩٩,٩٣١	٨٧,٨٠٥
٤,٦٣٦	١٠,٣١٩	الفئة ٢	٣,٩٧٣	١,٧٨٥
٢٣٢,٧٠١	٢٦٩,٨٨٠	إجمالي رأس المال النظامي	١٠٣,٩٠٤	٨٩,٥٩٠
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
١,٧٧٩,٩٦٣	١,٨٣٦,٢١٥	مخاطر الائتمان	٧٠٦,٩٤٣	٦٨٥,٢٨٦
٣٢,١٨٢	٨٩,٤٦٢	مخاطر السوق	٣٤,٤٤٣	١٢,٣٩٠
٧٤,٢٣٦	٩٥,٠٦٨	مخاطر التشغيل	٣٦,٦٠١	٢٨,٥٨١
١,٨٨٦,٣٨١	٢,٠٢٠,٧٤٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٧٧,٩٨٧	٧٢٦,٢٥٧
		معدل كفاية رأس المال		
٪١٢,٠٩	٪١٢,٨٤	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٢,٨٤	٪١٢,٠٩
٪١٢,٠٩	٪١٢,٨٤	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٢,٨٤	٪١٢,٠٩
٪٠,٢٦	٪٠,٥١	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٠,٥١	٪٠,٢٦
٪١٢,٣٤	٪١٣,٣٦	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٣٦	٪١٢,٣٤

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

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تمامًا لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للنافذة الإسلامية قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال المذكورة أعلاه وفقًا لمعايير بازل ٢ المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني والإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية. ويتم الحفاظ على متطلبات احتياطي رأس المال بنسبة ٢,٥٪ على مستوى البنك.

٣٦ مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠٢٥ بالآلاف ﷼	٢٠٢٤ بالآلاف ﷼
٧	٨	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة	٣	٣
٣	٦٠	غرامات العملاء عن تأخر السداد	٢٣	٣
٨	١	إيرادات غير متوافقة مع الشريعة	١	١
١٨	٧١	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري	٢٧	٧
		إستخدامات أموال الصندوق الخيري		
١٠	١٤	تبرعات خلال العام	٥	٤
٨	٥٨	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة	٢٢	٣

٣٧ المسؤولية الاجتماعية

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

٣٨ معلومات المقارنة

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

الأهلي الإسلامي
إفصاحات
بازل ٢ المحور ٣
وبازل ٣

للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١- المقدمة

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع (البنك) لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية.

يمثل التقرير التالي الإفصاحات النوعية والكمّية المتعلقة بكفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في النافذة الإسلامية على أساس منفصل وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني. والغرض من هذه الإفصاحات هو استكمال الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية تقييم الرقابة لإطار بازل. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢- النطاق

نطاق تطبيق هذا التقرير هو عمليات النافذة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع فقط. ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك إلى النافذة الإسلامية، إلا أنه، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، عنوان رقم ٩، القسم ١-١٠-٢، لا يمكن للنافذة الإسلامية إيداع أموال لدى البنك. ليس لدى النافذة الإسلامية حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

٣- هيكل رأس المال

الإفصاح النوعي

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيفٍ ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العُماني.

يتم احتساب رأس المال النظامي للنافذة الإسلامية وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، ويصنّف عمومًا إلى فئتين، رأس المال الفئة اوالفئة ٢. يتكون رأس المال الفئة ١ من رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقًا إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المخصص والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول غير الملموسة المدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة كما هو محدد بموجب إطار بازل ٣، ومع ذلك لا يوجد لدى النافذة الإسلامية أي من تلك الأدوات قائمة كما في تاريخ التقرير. يتكون رأس المال الفئة ٢ من مخصص المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الخاضع لأسقف وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار مع خصم نظامي. لا تعتبر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءًا من رأس المال النظامي. ليس لدى النافذة الإسلامية أية أموال من حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

ليست هنالك مبالغ في حساب كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية خاضعة لمعالجة ما قبل بازل ٣.

الإفصاح الكمي

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني:

عناصر رأس المال – ﷼ بالآلاف	٢٠٢٥	٢٠٢٤
رأس المال الفئة ١		
رأس المال المخصص/ رأس المال	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
أرباح محتجزة	٥١,١٩٧	٣٨,٨٩٤
ناقصاً: خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين	(١,٢٦٦)	(١,٠٨٩)
رأس المال الفئة ١	**٩٩,٩٣١**	**٨٧,٨٠٥**
رأس المال الفئة ٢		
احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧٣	–
الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	٣,٢٠٠	١,٧٨٥
إجمالي رأس المال الفئة ٢	**٣,٩٧٣**	**١,٧٨٥**
إجمالي رأس المال التنظيمي	**١٠٣,٩٠٤**	**٨٩,٥٩٠**
إجمالي حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	**٨٨٠,٨٤٨**	**٦٩٢,٠٧٧**

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- هيكل رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. وتدير النافذة الإسلامية رأس مالها بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية. وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. تستخدم النافذة الإسلامية النهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المؤهل.

أوزان المخاطر الترجيحية مخصصة للأصول وفقاً للإرشادات التنظيمية للبنك المركزي العماني. الأصول الممولة من حسابات الاستثمار تخصص لها أيضاً نفس الأوزان الترجيحية للمخاطر المخصصة للأصول الممولة من حقوق المساهمين نفسها.

يبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١٣,٣٦٪ ويبلغ معدل كفاية رأس المال الفئة ١ نسبة ١٢,٨٤٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العُماني بنسبة ١١٪ و٩٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

فيما يلي ملخص معدل كفاية رأس المال لدى النافذة الاسلامية:

البنود	الأصول المرجحة بالمخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
البنود داخل الميزانية العمومية	٦٨٢,٢٣٣	٦٧٠,٩٥٩
البنود خارج الميزانية العمومية	٢٤,٧١٠	١٤,٣٢٧
إجمالي مخاطر الائتمان	**٧٠٦,٩٤٣**	**٦٨٥,٢٨٦**
مخاطر السوق	٣٤,٤٤٣	١٢,٣٩٠
مخاطر التشغيل	٣٦,٦٠١	٢٨,٥٨١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٧٧٧,٩٨٧**	**٧٢٦,٢٥٧**
رأس المال العادي الفئة ١	٩٩,٩٣١	٨٧,٨٠٥
رأس المال الفئة ١	٩٩,٩٣١	٨٧,٨٠٥
رأس المال الفئة ٢	٣,٩٧٣	١,٧٨٥
إجمالي رأس المال التنظيمي	**١٠٣,٩٠٤**	**٨٩,٥٩٠**
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٧٧,٧٦٤	٧٥,٣٨١
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٣,٧٨٩	١,٣٦٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٤,٠٢٦	٣,١٤٤
إجمالي رأس المال المطلوب	**٨٥,٥٧٩**	**٧٩,٨٨٨**
معدل رأس المال العادي الفئة ١	**٪١٢,٨٤**	**٪١٢,٠٩**
معدل الفئة ١	**٪١٢,٨٤**	**٪١٢,٠٩**
إجمالي معدل رأس المال	**٪١٣,٣٦**	**٪١٢,٣٤**

٣- هيكل رأس المال (تابع)

١) احتساب نسبة كفاية رأس المال – ﷼ بالآلاف

الرقم المتسلسل	المنهج البسيط	٢٠٢٥	٢٠٢٤
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٩٩,٩٣١	٨٧,٨٠٥
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولا إلى الحدود المسموح بها)	٣,٩٧٣	١,٧٨٥
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٧٠٦,٩٤٣	٦٨٥,٢٨٦
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	٣٦,٦٠١	٢٨,٥٨١
٥	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية للبنك + مخاطر التشغيل**	**٧٤٣,٥٤٤**	**٧١٣,٨٦٧**
٦	**الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل**	**٨١,٧٩٠**	**٧٨,٥٢٥**
٦–١	١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦٦,٩١٩	٦٤,٢٤٨
٦–٢	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	١٤,٨٧١	١٤,٢٧٧
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٢٢,١١٣	١١,٦٥
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	–	–
٩	**الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول**	**٣٤,٤٤٣**	**١٢,٣٩٠**
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٣,٧٨٩	١,٣٦٣
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	١,٠٨٠	٣٨٨
١٢	**إجمالي رأس المال التنظيمي**	**١٠٣,٩٠٤**	**٨٩,٥٩٠**
١٣	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل**	**٧٧٧,٩٨٧**	**٧٢٦,٢٥٧**
١٤	**نسبة كفاية رأس المال وفقًا لبنك التسويات الدولية**	**٪١٣,٣٦**	**٪١٢,٣٤**

٢) نسبة كفاية رأس المال (﷼ بالآلاف)

البنود	٢٠٢٥	٢٠٢٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٧٧,٩٨٧	٧٢٦,٢٥٧
إجمالي رأس المال المؤهل	١٠٣,٩٠٤	٨٩,٥٩٠
معدل كفاية رأس المال	**٪١٣,٣٦**	**٪١٢,٣٤**

٣) نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (﷼ بالآلاف)

البنود	٢٠٢٥	٢٠٢٤
إجمالي رأس المال	١٠٣,٩٠٤	٨٩,٥٩٠
إجمالي الأصول	١,٠٥١,٢٣٤	٨٣٦,٨٠٨
إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	**٪٩,٨٨**	**٪١٠,٧١**

٤) متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة (﷼ بالآلاف)

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	–	–
جهات سيادية	–	–
مستحق من بنوك	١,٤٨٤	٣,٤١٥
مديونيات المرابحة	٩,٣٩٤	٦,٤٤١
مديونيات المشاركة	٤٠,٢٢٤	٣٣,٦٢٢
أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	٧,٢٣٤	٧,٩٣٨
إجارة الخدمات	١,٣٩٣	٦٤٠
وكالة بالإستثمار	١١,٩٨٨	١٩,٥٨٥
الإستصناع	٤٦٠	–
القرض الحسن	٦	٤
مديونيات بطاقات الائتمان	٢٩٣	١٧٢
	١٩	–
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٥,١٧٩	٣,٥٦٤
الإجمالي	٧٧,٧٦٤	٧٥,٣٨١

٤- إدارة المخاطر بالبنك

إن إدارة مخاطر النافذة الاسلامية هي مركزية في البنك. كما أنها عملية يقوم بموجبها البنك بتحديد المخاطر الرئيسية ويطبق أساليب قياس ثابتة للمخاطر ، ويقدم توصيته بأي من المخاطر يمكن قبولها أو رفضها أو التقليل منها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن النافذة الاسلامية تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي تواصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر.

كونها نافذة لعميات البنك، فإن إدارة المخاطر لدى النافذة الاسلامية هي من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة البنك. نهج إدارة المخاطر للبنك موضح بالتفصيل، وهو منطبق على النافذة الإسلامية، في وثيقة الركيزة ٣ الرئيسية. لقد أثبتت عمليات إدارة مخاطر البنك فعالية طوال السنة الحالية للنافذة الإسلامية. وقد ظل مجلس إدارة البنك ولجان إدارة المخاطر المتنوعة على صلة وثيقة مع مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وضمان إدارة المخاطر في النافذة الإسلامية على نحو فعال والحفاظ على رأس مال كافٍ وفقاً للمتطلبات.

تم الإفصاح عن هيكلية حوكمة المخاطر للبنك، والتي تنطبق على النافذة الاسلامية، بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣. بالإضافة إلى ذلك، تم تشكيل مجلس رقابة شرعية مخصص يقوم برفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك ويضمن التزام النافذة الاسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية في عملياتها.

تتعرض النافذة الإسلامية للمخاطر التالية على وجه الخصوص:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- معدل مخاطر العائدات
- مخاطر تجارية متنقلة
- مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

٥- مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/ الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. تقيم النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي تتعرض لها النافذة الإسلامية ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح النافذة الإسلامية على المدى الطويل.

تمتلك النافذة الإسلامية نظامًا شاملًا نافي للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيدًا للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استنادًا على سلطة اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العاني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تضمن إدارة المخاطر وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة ومراجعة أصول التمويل والاستثمار بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة التمويل والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين الذي يقيّم مخاطر عجز المقترضين من الشركات ويراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم استخدام التقييمات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية أيضًا كلما كان ذلك متاحًا.

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الإقراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومية والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

تتعلق مخاطر المعاملات بمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد. تضمن إدارة المخاطر أن يتم اكتتاب الائتمان وفقًا للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة.

تنشأ مخاطر التركيز عندما يقوم البنك بصرف مبلغ كبير من الائتمان لبعض المقترضين أو المقترضين الموجودين في نفس الموقع الجغرافي أو أولئك المعرضين لمخاطر اقتصادية / سياسية / أخرى مماثلة. للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

سياسة الانخفاض في القيمة

وفقًا للسياسة، تنشئ النافذة الإسلامية مخصصًا لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. اعتمدت النافذة الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة» بناءً على تقييم انخفاض قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا جزءا من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع أصول التمويل في واحدة من خمس فئات لتصنيف المخاطر، معياري وقائمة خاصة (متأخرة السداد من ٦٠ – ٩٠ يومًا)، ودون المعياري (متأخرة السداد من ٩٠ – ١٨٠ يومًا)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد من ١٨٠ – ٣٦٥ يومًا) وخسارة (متأخرة السداد ٣٦٥ يومًا أو أكثر)، على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية. بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

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

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

الإفصاح الكمي:

١) مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (﷼ بالآلاف)

	متوسط مجمل التعرض			إجمالي مجموع التعرض		
نوع التعرض لمخاطر الائتمان	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٪ من إجمالي التعرض**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٪ من إجمالي التعرض**
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	**٣٤,٦٤١**	٥٦,٧٩٨	**٪٣,٧٧**	**٢٧,٠٣٦**	٤٢,٢٤٥	**٪٢,٦٥**
جهات سيادية	**٩,٩٥٥**	٢٣,٣٣٧	**٪١,٠٨**	**١٩,٠٦٦**	٨٤٣	**٪١,٨٧**
البنوك	**٦١,٦٦٨**	٥١,٠٤٦	**٪٦,٧١**	**٦٠,٠٦٥**	٦٣,٢٧١	**٪٥,٨٩**
مديونيات المشاركة	**٤٢٥,٩١٤**	٣٣٩,٩٠٣	**٪٤٦,٣٥**	**٤٨٨,٤٨٦**	٣٦٣,٣٤١	**٪٤٧,٩٢**
أصول الإجارة – إجارة منتهية بالتمليك	**٧٦,٨٠٤**	٨٦,٧٣٠	**٪٨,٣٦**	**٦٧,٩٤٢**	٨٥,٦٦٥	**٪٦,٦٧**
مديونيات المرابحة	**٧٢,٣٤٤**	٥١,٨٤٨	**٪٧,٨٨**	**٨٥,٦٩٤**	٥٨,٩٩٤	**٪٨,٤١**
مديونيات بطاقات الائتمان	**١,٩٩٣**	١,٣٢٢	**٪٠,٢٢**	**٢,٤٢٤**	١,٥٦٢	**٪٠,٢٤**
إجارة الخدمات	**١٠,٢٨٥**	٤,٢٤٧	**٪١,١٢**	**١٤,٧٥١**	٥,٨١٨	**٪١,٤٥**
وكالة بالإستثمار	**١٥٧,٤١٥**	١٠٣,٥٤٦	**٪١٧,١٣**	**١٧١,٨٠٦**	١٤٣,٠٢٤	**٪١٦,٨٦**
مديونيات الإستصناع	**٢,٤٠٩**	٢,٥٢٥	**٪٠,٢٦**	**٤,٨١٧**	–	**٪٠,٤٧**
القرض الحسن	**٤٥**	٥٤	**–**	**٥٦**	٣٤	**–**
مشاركة مستمرة	**٤٣**		**–**	**٨٥**		**–**
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	**٦٥,٤٠٨**	٤٩,١٨٦	**٪٧,١٢**	**٧٧,٠٧٣**	٥٣,٧٤٣	**٪٧,٥٧**
الإجمالي	**٩١٨,٩٢٤**	٧٧٠,٥٤٢	**٪١٠٠,٠٠**	**١,٠١٩,٣٠١**	٨١٨,٥٤٠	**٪١٠٠,٠٠**

٢) التعرض لمخاطر الائتمان من حيث الأصول المرجحة بالمخاطر: (﷼ بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	**مجمل الأرصدة**	**الأصول المرجحة بالمخاطر**
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٧,٠٣٦	–
جهات سيادية	١٩,٠٦٦	–
البنوك	٦٠,٠٦٥	١٣,٤٩٤
مديونيات المشاركة	٤٨٨,٤٨٦	٣٦٥,٦٧٣
أصول الإجارة – إجارة منتهية بالتمليك	٦٧,٩٤٢	٦٦,٥٨٢
مديونيات المرابحة	٨٥,٦٩٤	٨٥,٣٩٨
مديونيات بطاقات الائتمان	٢,٤٢٤	٢,٦٦٢
إجارة الخدمات	١٤,٧٥١	١٢,٦٦٦
وكالة بالاستثمار	١٧١,٨٠٦	١٠٨,٩٨٤
مديونيات الإستصناع	٤,٨١٧	٤,١٨٣
القرض الحسن	٥٦	٥٦
مشاركة مستمرة	٨٥	١٦٩
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٧٧,٠٧٣	٤٧,٠٧٦
الإجمالي	**١,٠١٩,٣٠١**	**٧٠٦,٩٤٣**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	مجمل الأرصدة	الأصول المرجحة بالمخاطر
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٢,٢٤٥	–
جهات سيادية	٨٤٣	–
البنوك	٦٣,٢٧١	٣١,٠٤٨
مديونيات المشاركة	٣٦٣,٣٤١	٣٠٥,٦٥٤
أصول الإجارة – إجارة منتهية بالتمليك	٨٥,٦٦٥	٧٢,١٦٥
مديونيات المرابحة	٥٨,٩٩٤	٥٨,٥٥٣
مديونيات بطاقات الائتمان	١,٥٦٢	١,٥٦٢
إجارة الخدمات	٥,٨١٨	٥,٨١٨
وكالة بالاستثمار	١٤٣,٠٢٤	١٧٨,٠٤٨
مديونيات الإستصناع	–	–
القرض الحسن	٣٤	٣٤
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٥٣,٧٤٣	٣٢,٤٠٤
الإجمالي	**٨١٨,٥٤٠**	**٦٨٥,٢٨٦**

٣) التعرض لمخاطر الائتمان من حيث وحدة العمل: (﷼ بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	وحدة العمل	مجمل الأرصدة	الأصول المرجحة بالمخاطر
أرصدة لدى البنك المركزي العماني		٢٧,٠٣٦	–
جهات سيادية		١٩,٠٦٦	–
البنوك		٦٠,٠٦٥	١٣,٤٩٤
مديونيات المشاركة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١٦,٢٦٥	١٦,١٧٥
	شركات	٣٥٢,٠٨٠	٢٣٣,٥٦٧
	أفراد	١٢٠,١٤١	١١٥,٩٣١
مديونيات المرابحة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١٠,١٦٨	٩,٩٧٠
	شركات	١١,٣٧٧	١١,٣٢٣
	أفراد	٦٤,١٤٩	٦٤,١٠٥
أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١,٩٩٤	١,٩٩٤
	شركات	١٦,٢١٤	١٤,٨٥٤
	أفراد	٤٩,٧٣٤	٤٩,٧٣٤
مديونيات بطاقات الائتمان	أفراد	٢,٤٢٤	٢,٦٦٢
إجارة الخدمات	أفراد	٥,٩٣٠	٥,٩١٧
	شركات	٨,٧٦٢	٦,٦٩٤
	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٥٩	٥٤
وكالة بالاستثمار	شركات	١٧١,٨٠٦	١٠٨,٩٨٤
مديونيات الإستصناع	شركات	٤,٧٦١	٤,١٢٤
	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٥٦	٥٩
القرض الحسن	أفراد	٥٦	٥٦
مشاركة مستمرة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٨٥	١٦٩
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية		٧٧,٠٧٣	٤٧,٠٧٦
الإجمالي		**١,٠١٩,٣٠١**	**٧٠٦,٩٤٣**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	وحدة العمل	مجمل الأرصدة	الأصول المرجحة بالمخاطر
أرصدة لدى البنك المركزي العماني		٤٢,٢٤٥	–
جهات سيادية		٨٤٣	–
البنوك		٦٣,٢٧١	٣١,٠٤٨
مديونيات المشاركة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١٥,٦٨٧	١١,٨٣٣
	شركات	٢٦٤,٥٢٨	٢٦٤,٥٢٨
	أفراد	٨٣,١٢٦	٢٩,٢٩٣
أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٢,٣٣١	١,٨٩٠
	شركات	٩,٤١٥	٩,٤١٥
	أفراد	٤٧,٢٤٨	٤٧,٢٤٨
مديونيات بطاقات الائتمان	أفراد	١,٩٩٩	١,٥٢٦
إجارة الخدمات	أفراد	٢٩,٣٠١	٢٩,٣٠١
	شركات	٥٤,٣٦٥	٤١,٣٣٨
	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١,٥٦٢	١,٥٦٢
وكالة بالاستثمار	شركات	٣,٩٥٢	٣,٩٥٢
مديونيات الإستصناع	شركات	١,٨٦٦	١,٨٦٦
	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	١٤٣,٠٢٤	١٧٨,٠٤٨
القرض الحسن	أفراد	–	–
مشاركة مستمرة	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٣٤	٣٤
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية		٥٣,٧٤٣	٣٢,٤٠٤
الإجمالي		**٨١٨,٥٤٠**	**٦٨٥,٢٨٦**

٤) توزيع الجغرافي للتعرضات استنادًا إلى الأنواع الرئيسية للتعرض للائتمان: (﷼ بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٧,٠٣٦	–	–	–	–	–	٢٧,٠٣٦
جهات سيادية	١٩,٠٦٦	–	–	–	–	–	١٩,٠٦٦
البنوك	٥٧,٥١٢	١,٠٤١	١,٣٦٧	–	–	١٤٥	٦٠,٠٦٥
مديونيات المرابحة	٨٥,٦٩٤	–	–	–	–	–	٨٥,٦٩٤
مديونيات المشاركة	٤٨٨,٤٧٥	١١	–	–	–	–	٤٨٨,٤٨٦
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	٦٦,٠٥٥	١,٨٨٧	–	–	–	–	٦٧,٩٤٢
إجارة الخدمة	١٤,٧٥١	–	–	–	–	–	١٤,٧٥١
مديونيات بطاقات الائتمان	٢,٤٢٤	–	–	–	–	–	٢,٤٢٤
مديونيات الإستصناع	٤,٨١٧	–	–	–	–	–	٤,٨١٧
قرض / القرض الحسن	٥٦	–	–	–	–	–	٥٦
مشاركة مستمرة	٨٥	–	–			–	٨٥
وكالة بالاستثمار	١٧١,٨٠٦	–	–	–	–	–	١٧١,٨٠٦
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٧٧,٠٧٣	–	–	–	–	–	٧٧,٠٧٣
الإجمالي	**١,٠١٤,٨٥٠**	**٢,٩٣٩**	**١,٣٦٧**	**–**	**–**	**١٤٥**	**١,٠١٩,٣٠١**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٢,٢٤٥	–	–	–	–	–	٤٢,٢٤٥
جهات سيادية	٨٤٣	–	–	–	–	–	٨٤٣
البنوك	٦٠,٧٣٨	٣٦٢	٤٣٧	–	–	١,٧٣٤	٦٣,٢٧١
مديونيات المرابحة	٥٨,٩٩٤	–	–	–	–	–	٥٨,٩٩٤
مديونيات المشاركة	٣٦٣,٣٤١	–	–	–	–	–	٣٦٣,٣٤١
أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	٨٥,٦٦٥	–	–	–	–	–	٨٥,٦٦٥
إجارة الخدمة	٥,٨١٨	–	–	–	–	–	٥,٨١٨
مديونيات بطاقات الائتمان	١,٥٦٢	–	–	–	–	–	١,٥٦٢
مديونيات الإستصناع	–	–	–	–	–	–	–
قرض / القرض الحسن	٣٤	–	–	–	–	–	٣٤
وكالة بالاستثمار	١٤٣,٠٢٤	–	–	–	–	–	١٤٣,٠٢٤
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٥٣,٧٤٣	–	–	–	–	–	٥٣,٧٤٣
الإجمالي	**٨١٦,٠٠٧**	**٣٦٢**	**٤٣٧**	**–**	**–**	**١,٧٣٤**	**٨١٨,٥٤٠**

٥) توزيع تعرضات التمـــــويل حسب القطـــــاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

(ر.ع بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٥

القطاع الاقتصادي	مديونيات المشاركة	أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقة الائتمان	إجارة الخدمات	وكالة بالإستثمار	مديونيات الإستصناع	القرض الحسن	مشاركة مستمرة	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
تجارة الجملة والتجزئة	٩,٨٩١	–	٧,٧٤٥	–	–	–	–	–	–	١٧,٦٣٦	٢,٣٥٤
التعدين والمحاجر	١,٤١٣	–	١٥٩	–	–	٣٧,٥٣٧	–	–	–	٣٩,١٠٩	٢,٥٧٠
الإنشاءات	٦٩,٤٨٠	٢,٥٥٢	١١٤	–	٩١	–	–	–	٢٠	٧٢,٢٥٧	٦,٦٤١
التصنيع	٢٥,١٢٤	١٢,٦١٠	١١,٧٢٥	–	–	–	٢,٧٠٠	–	–	٥٢,١٥٩	٥,٣٤٩
النقل والاتصالات	٦٦,٤٢٨	–	–	–	٢	٩٤,٠٠٠	٢,١١٧	–	–	١٦٢,٥٤٧	–
الكهرباء والغاز والماء	٨,٧٢٢	١,٨٨٧	–	–	–	٣٩,٨٧٠	–	–	–	٥٠,٤٧٩	٣,١٩٨
الخدمات	١٦٧,١٤٦	١,٠٥٢	١,١٨٠	٦	٨,٧٠٦	٣٩٩	–	–	٦٥	١٧٨,٥٥٤	٢١,٤٩٤
تمويلات شخصية	١٢٠,٢٠٩	٤٩,٧٣٤	٦٤,٠٦٨	٢,٤١٨	٥,٩٣٠	–	–	٥٦	–	٢٤٢,٤١٥	–
أخرى	٢٠,٠٧٣	١٠٧	٧٠٣	–	٢٢	–	–	–	–	٢٠,٩٠٥	٢١٦
الإجمالي	**٤٨٨,٤٨٦**	**٦٧,٩٤٢**	**٨٥,٦٩٤**	**٢,٤٢٤**	**١٤,٧٥١**	**١٧١,٨٠٦**	**٤,٨١٧**	**٥٦**	**٨٥**	**٨٣٦,٠٦١**	**٤١,٨٢٢**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ديسمبر ٢٠٢٤

القطاع الاقتصادي	مديونيات المشاركة	أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقة الائتمان	إجارة الخدمات	وكالة بالإستثمار	مديونيات الإستصناع	القرض الحسن	مشاركة مستمرة	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
تجارة الجملة والتجزئة	٧,٣٦٤	–	٤,٣٩٦	–	–	–	–	–	١١,٧٦٠	١,٨٤٦	٢,٣٥٤
التعدين والمحاجر	–	–	٧٨	–	–	٢٦,٩٠٠	–	–	٢٦,٩٧٨	٤٣	٢,٥٧٠
الإنشاءات	٥٩,٦٠٤	١٧,٤٠٥	٤٧	–	–	٧٢٥	–	–	٧٧,٧٨١	٥,٦٨٨	٦,٦٤١
التصنيع	١٤,٧٨٠	١١,٨٦٣	٦,٢٠٥	–	–	–	–	–	٣٢,٨٤٨	٣,١٤٦	٥,٣٤٩
النقل والاتصالات	٣٨,٩٥٨	–	–	–	–	٨٤,٠٠٠	–	–	١٢٢,٩٥٨	٢٠	–
الكهرباء والغاز والماء	–	٥٢٦	–	–	–	٣١,٠٠٠	–	–	٣١,٥٢٦	–	٣,١٩٨
الخدمات	١٤٩,١٩٥	١,٣٩٩	٢٤٣	–	١,٨٦٦	٣٩٩	–	–	١٥٣,١٠٢	١٥,٩٥٥	٢١,٤٩٤
تمويلات شخصية	٨٣,١٢٦	٥٤,٣٦٥	٤٧,٢٤٨	١,٥٦٢	٣,٩٥٢	–	–	٣٤	١٩٠,٢٨٧	٨	–
أخرى	١٠,٣١٤	١٠٧	٧٧٧	–	–	–	–	–	١١,١٩٨	٣٨٨	٢١٦
الإجمالي	**٣٦٣,٣٤١**	**٨٥,٦٦٥**	**٥٨,٩٩٤**	**١,٥٦٢**	**٥,٨١٨**	**١٤٣,٠٢٤**	**–**	**٣٤**	**٦٥٨,٤٣٨**	**٢٧,٠٩٤**	**٤١,٨٢٢**

٦) فيما يلي الاستحقاق التعاقدي المتبقي لمحفظة التمويل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان (ر.ع بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الشريحة الزمنية	مديونيات المشاركة	أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	مديونيات بطاقات الائتمان	إجارة الخدمات	مديونيات الإستصناع	القرض الحسن	وكالة بالاستثمار	مشاركة مستمرة	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد	٦,٣٤٠	٥,١١٢	١٤٨	٤	٨٤,٧٦٢	٢,٤٢٤	–	٦٠٠	–	٩٩,٣٩٠	٥,٠٣٧
١–٣ أشهر	٦,٠٩٣	٤,٢١٠	٨٩٧	١,٤٦٤	٢٨٤	–	١٨	٤٠٠	٨٥	١٣,٤٥١	٤,٣٢٣
٣–٦ أشهر	١٠,٩٧٠	٣,٧٧٩	٥٦٨	٥٠٥	٦٦	–	١٢	١,٧٠٠	–	١٧,٦٠٠	٣٨٠
٦–٩ أشهر	٥,٥٩٣	٥,٣٠٤	١,٢٢٢	٦٦١	٦٤٧	–	١٧	–	–	١٣,٤٤٩	٤,٨٠٥
٩–١٢ شهرًا	٣,٩٠٦	٧,٥٣٧	١,٩٥٨	٢٧٥	٣٠,٧١٣	–	٩	–	–	٤٤,٣٩٨	١٤٦
١–٣ سنوات	١٩,٣٠٤	٥٦,٦٠٣	٩,٢٥٤	١,٥٢٤	٤,٣٢١	–	–	–	–	٩١,٠٦	٢٤,١١٤
٣–٥ سنوات	١٤,٩٦٠	٨٥,٠٢٤	١٠,٧٧٩	٣,٣٩٠	١٦,٢٥٨	–	–	٧٧	–	١٣٠,٤٨٨	٦٥٠
أكثر من ٥ سنوات	١٨,٥٢٨	٣٢,٩١٧	٤٣,١١٦	٦,٩٢٣	٣٤,٧٥٥	–	–	٢,٠٤٠	–	٤٢٦,٢٧٩	٢,٣٦٧
الإجمالي	**٨٥,٦٩٤**	**٨٥,٦٩٤**	**٤٨٨,٤٨٦**	**٦٧,٩٤٢**	**١٧١,٨٠٦**	**٢,٤٢٤**	**٥٦**	**٤,٨١٧**	**٨٥**	**٨٣٦,٠٦١**	**٤١,٨٢٢**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ديسمبر ٢٠٢٤

الشريحة الزمنية	مديونيات المشاركة	أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	مديونيات بطاقات الائتمان	إجارة الخدمات	مديونيات الإستصناع	القرض الحسن	وكالة بالاستثمار	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد	٦,٢٨١	٢٠٨	٥,١٥٥	١,٥٦٢	٢٠٣	–	١	٨٤,٨٥٣	٩٨,٢٦٣	٤,٠٥٦
١–٣ أشهر	٢,٦٩٤	٨٦٨	٧,٥٩٦	–	٥٧٦	–	٨	–	١١,٧٤٢	٢,٤٠٠
٣–٦ أشهر	٢,٦٤٣	٦١٧	٢,٦٥١	–	١,٣٣٤	–	٦	٣١,٧٧٠	٣٩,٠٢١	٣١٩
٦–٩ أشهر	٣,٥٢٨	٨٩٤	٢,٢٥٠	–	١٤٥	–	١٠	٤٥٤	٧,٢٨١	٢١٩
٩–١٢ شهرًا	٤,٩٥١	١,٥٣٤	٢,٩٥٠	–	١٨٤	–	٩	٤٩٩	١٠,١٢٧	٢
١–٣ سنوات	٣٨,٤٥٩	١٠,٠٧٧	١٤,٩٤٣	–	١,٠٧٦	–	–	٢,٠٤١	٦٦,٥٩٦	١٧,٠٤٩
٣–٥ سنوات	٥٥,٣٩٠	١٦,١٦١	١٠,١٤٠	–	٨٩٨	–	–	١,٩٤٩	٨٤,٥٣٨	٢٩٥
أكثر من ٥ سنوات	٢٤٩,٣٩٥	٥٥,٣٦	١٣,٣٠٩	–	١,٤٠٢	–	–	٢١,٤٥٨	٣٤٠,٨٧٠	٢,٧٥٤
الإجمالي	**٣٦٣,٣٤١**	**٨٥,٦٦٥**	**٥٨,٩٩٤**	**١,٥٦٢**	**٥,٨١٨**	**–**	**٣٤**	**١٤٣,٠٢٤**	**٦٥٨,٤٣٨**	**٢٧,٠٩٤**

٧) إجمالي التمويل مقسماً وفقًا لنوع القطاع الرئيسي أو الطرف المقابل: (﷼ بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٥

القطاع الاقتصادي	مجمل التمويلات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل/ (المعكوس) خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الجملة والتجزئة	١٧,٦٣٦	–	٥١	–	٤٨	–
التعدين والمحاجر	٣٩,١٠٩	–	٦	–	٣	–
الإنشاءات	٧٢,٢٥٧	–	٢٧٣	–	(١,٠٤٠)	–
التصنيع	٥٢,١٥٩	٨,٤٤٦	٨	٤,٤٥٧	٦١٨	–
النقل والاتصالات	١٦٢,٥٤٧	–	٤٦	–	٣٣	–
الكهرباء والغاز والماء	٥٠,٤٧٩	–	٩	–	–	–
الخدمات	١٧٨,٥٥٤	٤,٨٠٢	٩٦٦	٦٨٨	١٦٠	–
تمويلات شخصية	٢٤٢,٤١٥	٧٠٩	٧٣	٣٢٩	(٤٦)	–
أخرى	٢٠,٩٠٥	١,٩٦٨	٣,٢٤٧	٤,٥٠٤	(١١٣)	(١,٠٢٥)
الإجمالي	**٨٣٦,٠٦١**	**١٥,٩٢٥**	**٤,٦٧٩**	**٩,٩٧٨**	**(٣٣٧)**	**(١,٠٢٥)**

* يتضمن مخصص المرحلة الثالثة أرباحًا معلقة بقيمة ٠,٦٠٩ مليون ﷼.

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٦,٨٩٥ مليون ﷼.

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ديسمبر ٢٠٢٤

القطاع الاقتصادي	مجمل التمويلات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل/ (المعكوس) خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الجملة والتجزئة	١١,٧٦٠	–	٣	–	(٢٥)	–
التعدين والمحاجر	٢٦,٩٧٨	–	٣	–	(٧٢)	–
الإنشاءات	٧٧,٧٨١	–	١,٣١٣	–	(٨٥٨)	–
التصنيع	٣٢,٨٤٦	٧,٨٥١	١٢	٣,٨٣٥	(١,٨٩٨)	–
النقل والاتصالات	١٢٢,٩٥٨	–	١٣	–	(٤٥٣)	–
الكهرباء والغاز والماء	٣١,٥٢٦	–	٩	–	(٣٩)	١
الخدمات	١٥٣,١٠٢	٦,٠٤٠	٥٧٨	٩١٦	(١,٧٢٨)	–
تمويلات شخصية	١٩٠,٢٨٧	٦٦٠	٧٠	٣٧٨	٤٥	–
أخرى	١١,١٩٨	٤,١١١	٦,٣٥٢	٢,٥٣٨	٥,٦١٠	–
الإجمالي	**٦٥٨,٤٣٨**	**١٨,٦٦٢**	**٨,٣٥٣**	**٧,٦٦٧**	**٥٨٢**	**١**

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٦٣٣ مليون ﷼.

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٦,٣٥٠ مليون ﷼.

٨) مبالغ التمويل التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقًا للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة / والمخصصات المحددة والعامة لكل منطقة جغرافية: (﷼ بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الدول	مجمل التمويلات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل للسنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
سلطنة عُمان	٨٣٤,١٦٣	١٥,٩٢٥	٤,٦٧٩	٩,٩٧٨	(٣٣٧)	(١,٠٢٥)
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١,٨٩٨	–	–	–	–	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	–
الهند	–	–	–	–	–	–
باكستان	–	–	–	–	–	–
أخرى	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	**٨٣٦,٠٦١**	**١٥,٩٢٥**	**٤,٦٧٩**	**٩,٩٧٨**	**(٣٣٧)**	**(١,٠٢٥)**

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة عكس قيد ربح معلق بقيمة ٠,٦٠٩ مليون ﷼.

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٦,٨٩٥ مليون ﷼.

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ديسمبر ٢٠٢٤

الدول	مجمل التمويلات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل للسنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
سلطنة عُمان	٦٥٨,٤٣٨	١٨,٦٦٢	٨,٣٥٣	٧,٦٦٧	٥٨٢	١
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	–	–	–	–	–	–
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	–	–	–	–	–	–
الهند	–	–	–	–	–	–
باكستان	–	–	–	–	–	–
أخرى	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	**٦٥٨,٤٣٨**	**١٨,٦٦٢**	**٨,٣٥٣**	**٧,٦٦٧**	**٥٨٢**	**١**

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٦٣٣ مليون ﷼.

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٦,٣٥٠ مليون ﷼.

٩) حركة مجمل التمويل خلال السنة: (﷼ بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٦٠٠,٧٧٥	٣٩,٠٠١	١٨,٦٦٢	٦٥٨,٤٣٨
الترحيل/ التغيرات (+/–)	١,٢٨٦	(١,٧٧٨)	٤٩٢	–
تمويلات جديدة	٢٣٤,١٨٢	١١,٢٢٥	١٥٩	٢٤٥,٥٦٦
استرداد تمويلات	(٤٣,٠٨١)	(٢١,٤٧٤)	(٢,٣٦٣)	(٦٦,٩١٨)
تمويل مشطوب	–	–	(١,٠٢٥)	(١,٠٢٥)
الرصيد الختامي	**٧٩٣,١٦٢**	**٢٦,٩٧٤**	**١٥,٩٢٥**	**٨٣٦,٠٦١**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٤٥٨,٥٦٨	٤٤,٤٥٤	١٨,٨٨٥	٥٢١,٩٠٧
الترحيل/ التغيرات (+/–)	(١٠,٠٩١)	١٠,١٧٢	(٨١)	–
تمويلات جديدة	١٧٦,٠١٧	٨٣	١٠	–
استرداد تمويلات	(٢٣,٧١٩)	(١٥,٧٠٨)	(١٥١)	(٣٩,٥٧٨)
تمويل مشطوب	–	–	–	(١)
الرصيد الختامي	**٦٠٠,٧٧٥**	**٣٩,٠٠١**	**١٨,٦٦٢**	**٦٥٨,٤٣٨**

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

١٠) التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة: (﷼ بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	إجارة الخدمات	مديونيات بطاقات الائتمان	مديونيات الإستصناع	القرض الحسن	وكالة بالاستثمار	مشاركة مستمرة	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية*
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٧٨,٨٦٤	٤٤٩,٦٧٥	٦٥,٩٨٥	١٤,٦٢٧	٢,٢٤٦	٤,٨١٧	٥٦	١٤٠,٣٧٥	٨٥	٧٥٦,٧٣٠	٤١,٨٢٢
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٣٩٦	٢٨,٨٩١	١,٤١٢	١١٤	١٦٢	–	–	٣١,٤٣١	–	٦٣,٤٠٦	–
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	٥,١١٢	٩,٩٢٠	٥٤٥	١٠	١٦	–	–	–	–	١٥,٦٠٣	–
تعرضت للانخفاض في القيمة ولكن لم تتجاوز موعد استحقاقها	٣٢٢	–	–	–	–	–	–	–	–	٣٢٢	–
الإجمالي	**٨٥,٦٩٤**	**٤٨٨,٤٨٦**	**٦٧,٩٤٢**	**١٤,٧٥١**	**٢,٤٢٤**	**٤,٨١٧**	**٥٦**	**١٧١,٨٠٦**	**٨٥**	**٨٣٦,٠٦١**	**٤١,٨٢٢**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك	إجارة الخدمات	مديونيات بطاقات الائتمان	مديونيات الإستصناع	القرض الحسن	وكالة بالاستثمار	مشاركة مستمرة	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية*
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥٣,٣٤٧	٣٣١,٩٦٩	٦٩,٣٤٧	٥,٧٢٦	١,٤٥١	–	٣٣	١٤٣,٠٢٤	٦٠٤,٨٩٧	٢٧,٠٩٤	٤١,٨٢٢
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٩٢٠	١٨,٠٥٦	١٥,٧٠٥	٩٢	١٠٥	–	١	–	٣٤,٨٧٩	–	–
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	٤,٧٢٥	١٣,٣١٦	٦١٣	–	٦	–	–	–	١٨,٦٦٠	–	–
تعرضت للانخفاض في القيمة ولكن لم تتجاوز موعد استحقاقها	٢	–	–	–	–	–	–	–	٢	–	–
الإجمالي	**٥٨,٩٩٤**	**٣٦٣,٣٤١**	**٨٥,٦٦٥**	**٥,٨١٨**	**١,٥٦٢**	**–**	**٣٤**	**١٤٣,٠٢٤**	**٦٥٨,٤٣٨**	**٢٧,٠٩٤**	**٤١,٨٢٢**

مخاطر الائتمان – إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

الإفصاح النوعي

صنفت النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

- مديونيات التمويل
- أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك
- حقوق المساهمين وأدوات الدين
- مديونيات بطاقات الائتمان

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

تنقسم مديونيات التمويل بشكل رئيسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

المرابحة	هي اتفاقية بموجبها تبيع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو عقار تم شراؤه من قبل النافذة الإسلامية واستحوذت عليه بناءً على وعد من العميل لشراء البند المشترى وفقًا لأحكام وشروط محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.
إجارة تمويلية	هي اتفاقية بموجبها تؤجر النافذة الإسلامية (المؤجر) أصل أو خدمات للعميل (المستأجر) لفترة محددة مقابل أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.
المشاركة	هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواءً كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقًا لاتفاقية مشاركة متناقصة بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع أسهمهم في رأسمال المشروع.
وكالة بالإستثمار	اتفاقية يقدم بموجبها الموكل مبلغًا معينًا من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل الذي يستثمره وفقًا لشروط محددة مقابل رسوم معينة. قد يتضمن الترتيب أيضًا اتفاقًا على معدل ربح متوقع للرسوم الأساسية ورسوم الحوافز لوكيل لأداء يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه.
الإستصناع	مديونيات الإستصناع هي إتفاقية بيع بين النافذة الإسلامية كبائع والعميل بإعتباره المشتري النهائي حيث تتعهد النافذة الإسلامية بتصنيع (أو الحصول على) البضائع وبيعها إلى العميل بسعر متفق عليه عند الانتهاء في تواريخ مستقبلية. يتم إثبات ذمم الإستصناع المدينة بصافي الربح المؤجل والخسارة الإئتمانية المتوقعة.
القرض الحسن	يعتمد القرض الحسن على المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن بدون ربح، حيث يُطلب من العميل سداد مبلغ التمويل دون أي ربح. يظهر تمويل القرض الحسن بالتكلفة بعد خصم مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة ، إن وجدت.

تخفيف مخاطر الائتمان

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام النافذة الإسلامية لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإداراتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

تقبل النافذة الإسلامية عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- هامش الجدية، العربون، حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- الأموال بشط الوفاء بالمعايير المعتمدة
- التنازل عن المديونيات
- المخزون

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقًا، بناءً على تقييم كاف لجدارة الائتمان. وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين؛ يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى النافذة الإسلامية مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين سياسة التأمين لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقًا للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما تقوم الإدارة بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. تضمن عملية إدارة الائتمان القوية الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق.

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمان بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٠٪ للتعرض المغطى بضمان نقدي. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء تمويل رهن الأفراد، الذي يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪). تحتفظ النافذة الإسلامية بضمان نقدي قدره ٠,١٩٣ مليون ريال عماني. بعد تطبيق الخصم (٠٪) للضمان، يكون التعرض لا شيء ريال عُماني. لم تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار أي ضمان مالي بموجب التخفيف من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

البنود	**بالآلاف ﷼**
مجمل التعرض – محفظة الأعمال المصرفية	١,٠١٩,٣٠١
تخفيف مخاطر الائتمان	(٩,٢٠٦)
التأثر المرجح بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	(٣٠٣,١٥٢)
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٧٠٦,٩٤٣
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	**٧٧,٧٦٤**

الإفصاحات الكمية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم	**مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة**	**تمويلات مشطوبة خلال السنة**	**تصنيف البنك المركزي العماني**	**تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**
١ – ٦	٣,١٨٩	–	معياري	
٧	١,٤٩٠	–	قائمة خاصة	المرحلتين الأولى والثانية
٨ – ١٠	٩,٩٧٨	(١,٠٢٥)	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	**١٤,٦٥٧**	**(١,٠٢٥)**		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	**مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة**	**تمويلات مشطوبة خلال السنة**	**تصنيف البنك المركزي العماني**	**تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**
١ – ٦	٧٤١	–	معياري	
٧	٧,٦١٢	–	قائمة خاصة	**المرحلتين الأولى والثانية**
٨ – ١٠	٧,٦٦٧	(١,٠٢٥)	متعثرة	**المرحلة الثالثة**
الإجمالي	**١٦,٠٢٠**	**(١,٠٢٥)**		

٦- مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في معدلات الربح أو أسعار الأصول أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار السلع. تخضع كافة أعمال النافذة الإسلامية بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للنافذة الإسلامية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على المخاطر ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العوائد. لدى البنك سياسة مخاطر السوق التي توفر توجيهات مفصلة لإدارة مخاطر السوق. تستخدم النافذة الإسلامية مجموعة من حساسيات المخاطر، واختبار التحمل، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق وإنشاء الحدود. لا تتاجر النافذة الإسلامية في السلع. يتم مناقشة جميع المخاطر ذات الصلة واستراتيجيات التخفيف أدناه.

مخاطر معدل العائد في المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمالية أن تأثر التغيرات في معدلات العوائد على القيمة الإقتصادية لحقوق المساهمين أو صافي الإيرادات. إن النافذة الإسلامية معرضه لهذه المخاطر كنتيجة لعدم مطابقة أو وجود فجوات في معدل العائد لأصول وأموال الميزانية العمومية التي يتم توفيرها من قبل حملة حسابات الاستثمار ومودعين الوكالة. في حين أن العائد على اتفاقيات تقاسم الأرباح غير مضمون، في حالة عدم قيام النافذة الإسلامية بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق، فإنها تتعرض لمخاطر تجارية منقولة.

إن الهدف العام للنافذة الإسلامية هو إدارة حساسية معدل العائد حتى لا تؤثر التحركات في معدلات العوائد سلبًا على صافي إيرادات النافذة الإسلامية والقيمة السوقية لحقوق المساهمين. وتدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر عن طريق مطابقة ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة واستخدام الأدوات مثل تحليل الفجوات والمدة. تراجع لجنة الأصول والالتزامات ملف المخاطر والحساسيات على أساس شهري ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. فيما يلي الأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

٦- مخاطر السوق (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		–	–	–	–	٣٤,٤٥٨	٣٤,٤٥٨
مستحق من البنوك		٦٠,٠٦٤	–	–	–	–	٦٠,٠٦٤
أصول مالية	٪٥,٦٧	١٠٣,٥١٥	٧٦,٣٩٩	٢١٩,٨٦٦	٤٢٢,٦٤٧	–	٨٢٢,٤٢٧
استثمارات	٪٥,١٠	٩٢,٤٣٩	٥,٢٩٠	٥,٢٩٠	١,٧٦٣	٧,٤٥٤	١١٢,٢٣٦
ممتلكات ومعدّات		–	–	–	–	٩,٥١٥	٩,٥١٥
أصول أخرى		–	–	–	–	١٢,٥٣٤	١٢,٥٣٤
إجمالي الأصول المحمّلة بالأرباح		**٢٥٦,٠١٨**	**٨١,٦٨٩**	**٢٢٥,١٥٦**	**٤٢٤,٤١٠**	**٦٣,٩٦١**	**١,٠٥١,٢٣٤**
الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى بنوك	٪٣,٨٣	١٥,٧٧٨	–	–	–	–	١٥,٧٧٨
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى	٪٣,٣٦	٢٥٥,٤٩١	٣١٦,٠٢٨	١١٨,٥٦٣	٢١٨,٩١٢	١٩,٢٩٦	٩٢٨,٢٩٠
صندوق المساهمين		–	–	–	–	١٠٧,١٦٦	١٠٧,١٦٦
الإجمالي		**٢٧١,٢٦٩**	**٣١٦,٠٢٨**	**١١٨,٥٦٣**	**٢١٨,٩١٢**	**١٢٦,٤٦٢**	**١,٠٥١,٢٣٤**
صافي الفجوة		**(١٥,٢٥١)**	**(٢٣٤,٣٣٩)**	**١٠٦,٥٩٣**	**٢٠٤,٤٩٨**	**(٦٢,٥٠١)**	**–**
صافي الفجوة التراكميّة		**(١٥,٢٥١)**	**(٢٤٩,٥٩٠)**	**(١٤٢,٩٩٧)**	**٦٢,٥٠١**	**–**	**–**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		–	–	–	–	٤٨,٩٨٣	٤٨,٩٨٣
مستحق من البنوك		٦٣,٢٧٠	–	–	–	–	٦٣,٢٧٠
أصول مالية	٪٥,٨٥	١٦,١٣٤	٤٤,١٠٧	١٠١,١٨٧	٣٩٢,٦٢٤	–	٦٤٤,٠٥٢
استثمارات	٪٤,٧٤	–	–	٥٣,٩٥٨	٢,٩٦٨	٤,٨٩٠	٦١,٨١٦
ممتلكات ومعدّات		–	–	–	–	٨,٦٤٧	٨,٦٤٧
أصول أخرى		–	–	–	–	١٠,٠٤٠	١٠,٠٤٠
إجمالي الأصول المحمّلة بالأرباح		**١٦٩,٤٠٤**	**٤٤,١٠٧**	**١٥٥,١٤٥**	**٣٩٥,٥٩٢**	**٧٢,٥٦٠**	**٨٣٦,٨٠٨**
الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى بنوك	٪٤,٦٤	٢٨,٦٤٣	–	–	–	–	٢٨,٦٤٣
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى	٪٣,٥٠	١٥٣,٤٦٩	٢٣٧,٥٥٠	٧٨,٨٦٧	١٩١,٤٣١	٥٤,٨٨٧	٧١٦,٢٠٤
صندوق المساهمين		–	–	–	–	٩١,٩٦١	٩١,٩٦١
الإجمالي		**١٨٢,١١٢**	**٢٣٧,٥٥٠**	**٧٨,٨٦٧**	**١٩١,٤٣١**	**١٤٦,٨٤٨**	**٨٣٦,٨٠٨**
صافي الفجوة		**(١٢,٧٠٨)**	**(١٩٣,٤٤٣)**	**٧٦,٢٧٨**	**٢٠٤,١٦١**	**(٧٤,٢٨٨)**	**–**
صافي الفجوة التراكميّة		**(١٢,٧٠٨)**	**(٢٠٦,١٥١)**	**(١٢٩,٨٧٣)**	**٧٤,٢٨٨**	**–**	**–**

٦- مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مراكز العملات الأجنبية التي تتخذها النافذة الإسلامية سلبًا بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة ضمن الحدود القانونية والداخلية. وتتولى الخزينة إدارة جميع التعرضات لصرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم ربطها يوميا مع السوق. تم تخصيص حدود داخلية فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

إن معاملات صرف العملات الأجنبية التي يقوم بها البنك هي نيابة عن العملاء وتتم على أساس متبادل. لا تملك النافذة مراكز صرف عملات أجنبية.

يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٩,٧٥٣ مليون ﷼ (٦,١٦٨ مليون ﷼ للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر الأسعار هي مخاطر الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تتم الموافقة على كل استثمار بعد اتخاذ الإجراءات الاحترازية الصارمة ومراقبة التعرضات مقابل حدود التعرض الحذرة. لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي مراكز تداول في محفظتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية في الأدوات غير المتداولة ضمن الحدود العامة والقيود المحددة من قبل البنك المركزي العماني من وقت لآخر، وفقط في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٤,٣٢٣ مليون ﷼ بتكلفة تبلغ ١٢,٦٤٣ مليون ﷼ . قامت النافذة الإسلامية أيضًا بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات من خلال حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٦,٦٩٤ مليون ﷼ بتكلفة تبلغ ٢٦,٦٩٤ مليون ﷼. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧١,٢١٩ مليون ﷼ بتكلفة تبلغ ٦٨,٩٩٢ مليون ﷼ .

قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل كنسبة من قاعدة رأس مال البنك التي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة. إن قدرة النافذة الإسلامية على تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة منخفضة، وتكون هذه المقترحات مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة الائتمان التنفيذية وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأسمال البنك.

يحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته بين القطاعات الاقتصادية ولا يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

أ) التداول وتجارة التجزئة
ب) تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
ج) الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
د) السفر/ السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
ه) المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
و) النفط والغاز
ز) خدمات البنوك والتمويل
ح) المجموعات التجارية أو الشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

تكلفة رأس المال:

يتم تقييم تكلفة رأس المال لمخاطر السوق استنادًا للنهج الموحد وفقًا للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب م ١٠٠٩. وقد قامت النافذة الأسلامية بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وضمانات الديون. يتم احتساب تكلفة رأس المال لصرف العملات الأجنبية على أساس متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لمجموع المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الربح والأسهم وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

نوع المخاطر (﷼ بالآلاف)	٢٠٢٥	٢٠٢٤
مخاطر معدل الربح	**١,٦٢٩**	٩٤٩
مخاطر مركز الأسهم	**١٥٦**	٤٢
مخاطر صرف العملات الأجنبية	**٩٧١**	٣٤٣
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	**٪٩,٤**	٪٣,٣
السقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	**٪٤٠**	٪٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٣٤,٤٤٣ مليون ﷼.

٦- مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الأسعار

أثر التغيّر بنسبة ١٠٪ في الأسعار

نوع الاستثمار	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق المساهمين (﷼ بالآلاف) ٢٠٢٥
الصكوك المدرجة إقليميًا	١٠٪	+/- ٩,٦٩٤
الصكوك المدرجة عالميًا	١٠٪	-
الأسهم المدرجة	١٠٪	+/- ١,٥٠٢
الأسهم الغير المدرجة	١٠٪	+/- ٢٨

٧- مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

تعرف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أنها قدرتها على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق لالتزاماتنا الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدي.
- وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتفظ البنك بما لا يقل عن ٥٪ من ودائعه تحت الطلب والودائع لأجل لدى البنك المركزي العُماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلفيات بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.

يتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

يحدد قسما الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يوميًا ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك، والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك، إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة والتمويل سنويًا وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الإنقضاء.
هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه ولدى نافذته الإسلامية، أهمها:

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق الجملة
- إدارة السيولة متعددة العملات

تتم مراقبة نسبة التمويل، وهي نسبة التمويل إلى الودائع ورأس المال، على أساس يومي بما يتماشى مع التوجيهات النظامية. داخلياً يتم وضع نسبة الاقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة الإسلامية أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي نسبة صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

كما تحتفظ النافذة الأسلامية باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة.

يستند ملف استحقاق الأصول والتمويل في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية. وترد التفاصيل في الإيضاح ٣٤-٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

٧- مخاطر السيولة (تابع)

البنك المركزي العماني يقيد أيضا الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما نسبته ٨٧,٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	٢٠٢٥	٢٠٢٤
نسبة التمويل	٪	٪
نهاية السنة	٨٤,٥	٨٥,١
الحد الأقصى عن السنة	٨٧,٤	٨٦,٢
الحد الأدنى عن السنة	٧٨,٧	٦٠,٠
المتوسط عن السنة	٨٤,٧	٧٦,٠
النسب الأخرى		
التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول	٧٨,٢	٧٧,٠
حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول	١٠,٢	١١,٠
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	١٥,٨	١٣,٤
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٥٧,٠	٢٥,٦
الأصول الرئيسية إلى الالتزامات المتقلبة	٦٨,٥	٧٢,٧
نسبة تغطية السيولة	١٦٥,٢	٢١٥,٥
نسبة صافي التمويل الثابت	١٢٨,٣	١٣٠,٥

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالتزاماتها في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات كل شهر. ويرد لاحقًا في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

يسعى البنك والنافذة الإسلامية للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تتناول سياسة السيولة والتمويل القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع لأجل بالبنك. وتسعى النافذة الإسلامية إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وتدرك النافذة الإسلامية أيضًا أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات التعرض لهذه الودائع على أساس شهري.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمالها، تقوم النافذة الإسلامية بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يوميًا الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فورًا إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنبًا إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

٧- مخاطر السيولة (تابع)

مخالفات الحدود

يتم إخطار مسؤول الخزينة ورئيس قسم المالية ومدير إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات بجميع مخالفات حدود السيولة (الداخلية) في أقرب فرصة ممكنة. وهذا الإخطار يتضمن:

- سبب المخالفة
- الإجراء العلاجي الذي تم اتخاذه
- الفترة المتوقعة للمخالفة إذا كانت ما زالت جارية.

يتم على الفور اتخاذ إجراء لمعالجة المخالفة. وإذا كان من غير الممكن اتخاذ هذا الإجراء، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي.

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للنافذة الإسلامية أن تحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات.

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كمّية ونوعيّة رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق والسيولة وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ورئيس قسم المالية ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

٨- مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضررًا لربحية النافذة الإسلامية أو صورتها. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيدًا في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي تعمل فيها البنك. وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام النافذة الإسلامية بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصرًا مهمًا من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائد البنك وعملائه بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات «سياسة وسائل التواصل الاجتماعي».

مخاطر استمرارية الأعمال

لدى البنك سياسة لاستمرارية الأعمال موثقة وخطة تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة، وتنطبق سياسة استمرارية الأعمال هذه أيضًا على العمليات والأنظمة السائدة على النافذة الإسلامية. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وآثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- خطوات مختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة

٧- مخاطر السيولة (تابع)

اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠٢٥، أجرى البنك اختبارًا شاملًا لسياسة استمرارية الأعمال بما في ذلك اختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استنادًا إلى تحليل الآثار على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناءً على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل يضمن بموجبه البنك حماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكوّنات هذا الإطار، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفّرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبّد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وتشويه سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة للإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديد دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لآخر ثلاث سنوات مالية مضروبًا بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفر أو سلبي. يشتمل مجمل الربح على صافي الإيرادات من أنشطة التمويل شاملة أي مخصصات وتكلفة استهلاك أصول الإجارة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (–) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (–).

البند (﷼ بالآلاف)	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣
صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار	٤٦,٠٣٥	٤٠,٦٩٥	٣٢,٨١١
إيرادات أخرى – بالصافي	٨,٥٣٦	٦,٥٩٨	٣,١٠١
مجمل الإيرادات	**٥٤,٥٧١**	٤٧,٢٩٣	٣٥,٩١٢
العائد لحملة حسابات الاستثمار	(٢٨,٥٥٣)	(٢٤,٩٩٣)	(١٧,٨٤٨)
صافي إيرادات التشغيل	**٢٦,٠١٨**	٢٢,٣٠٠	١٨,٠٦٤
متوسط الإيرادات	٢٢,١٢٧		
مجمل الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (١٥٪)	٣,٣١٩		
مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي	**٤١,٤٨٩**		

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقًا لبازل ٢ مبلغ ٢,٩٢٨ مليون ﷼ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وتبلغ الأصول المرجّحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقًا لبازل ٢ مبلغ ٣٦,٦٠١ مليون ﷼ .

٩- المخاطر التجارية المتنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

وضعت النافذة الإسلامية سياسة لتوزيع الأرباح والتي تحدد توجيهات مفصلة لإنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للتخفيف من المخاطر التجارية المتنقلة. وقد تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها إذا ارتفعت المخاطر التجارية المتنقلة. ويتم معايرة أسعار العائدات بالبنوك الأخرى العاملة في السوق ومراجعتها بشكل منتظم.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار (ودائع المضاربة فقط) من قبل النافذة الإسلامية:

	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	١٦,٣٩٤	١٣,٦٩٣	١١,١٧٦	١٠,٧٥٢	٩,٣٢١
مشاركة الأرباح:					
– أرباح المساهمين	١٥,٤٣٤	١١,٥٦٧	٩,٠٨٧	٨,٥٣١	٧,٤٩٨
– حصة حملة حسابات الاستثمار	٣٤٢	١,٦٣٨	١,٦٦٩	١,٨٦٦	١,٢٧٢
– حصة المضارب	٦١٨	٤٨٨	٤٢٠	٣٥٥	٥٥١

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، خصصت النافذة الإسلامية مبلغ ٠,١٣٠ مليون ﷼ لاحتياطي معادلة الأرباح.

١٠- حملة حسابات الاستثمار

تستلم النافذة الإسلامية ودائع من قبل حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار. ولدى النافذة الإسلامية حملة حسابات غير مقيدة فقط.

حقوق حملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق حملة حسابات الاستثمار الأموال المحتفظ بها من قبل النافذة الإسلامية في حسابات استثمار غير مقيدة، والتي يمكن استثمارها وفقًا لتقديرها المطلق. يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. ومن إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء في حسابات الاستثمار بعد وضع مخصصات واحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار إن وجد) وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من لاحتياطيات معادلة الأرباح ومخاطر الائتمان، إن وجدت. يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العوائد لحملة الودائع من الاستثمار. يمثل احتياطي مخاطر الائتمان المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحملة حسابات الاستثمار. يؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطيات إلى زيادة التزامات مجموعة حسابات الاستثمار غير المقيّدة.

تُوزع فقط الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. ويتم إدراج جميع حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافًا إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصًا المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للحصول على حصة حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصًا إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب.

آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين بموجب الوعاء المشترك

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك. وفي حالة أي تغير، بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، يتم تعريفها للمستثمرين قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

تحتوي النافذة الإسلامية على مجموعة واحدة من الأصول المدمجة، حيث يتم استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار. يتم توزيع أرباح الاستثمار بين المضارب وحملة حسابات الاستثمار بالنسب التالية:

١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
حصة حسابات الاستثمار غير المقيدة	**٧٥٪**	٧٥٪
حصة المضارب	**٢٥٪**	٢٥٪

لا تفرض النافذة الإسلامية رسومًا على حملة حسابات الاستثمار عن مصاريف التشغيل المتكبدة.

رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقا للنسبة المتفق عليها مسبقًا والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الفروع. ويمكن للنافذة الإسلامية إنشاء الاحتياطيات التي تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العماني لتيسير العوائد للمستثمرين ولأهداف إدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطيات المسموح بها، هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصص أرباح المودعين من صافي الأرباح في الوعاء المشترك. ويهدف الاحتياطي إلى مقاصة تأثير الخسائر المستقبلية. ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك، وتضاف الأرباح المجنبة من استثمار ذلك الرصيد إلى حساب الاحتياطي. وتحتسب المبالغ اللازم تخصيصها على أساس قاعدة حسابية تلتزم بتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية. وذلك لضمان عوائد مناسبة وتنافسية للمودعين في حالة وجود ظروف عادية إضافية مما يؤدي إلى انخفاض العائد الذي توقعه المودعون، يتم التصرف في المبلغ الاحتياطي بموافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية. وفي حالة عدم كفاية الرصيد في حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصتهم من الربح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

التحويل من أو إلى احتياطي معادلة الأرباح

تخضع النسبة التي توافق عليها إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلة وهذه النسبة ينبغي أن تقوم النافذة الإسلامية بتخصيصها من إجمالي ربح الوعاء المشترك وفقًا لسياستها قبل إجراء أي توزيع من أجل ضمان الحفاظ على مستوى معين للمحفظة الاستثمارية. ويجب إدراج أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول التمويل الإسلامي أو الاستثمارات في الدفاتر وفقًا للسياسة التي ستتماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أكبر بكثير من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم، بموافقة مجلس الرقابة الشرعية، باقتطاع جزء من حصة المودعين من الربح وتحويلها إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم بتعويض المودعين من خلال تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

لم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٥.

تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للنافذة الإسلامية تخصيص جزء معين من ربحها إلى فئة/ فئات إيداع محددة. وقد يعود ذلك إلى زيادة نسبة الربح المعلنة من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى / منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إجراء أي تخصيص من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٥.

ا) حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار – بالنوع (﷼ بالآلاف)

	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار	
النوع (عقود المضاربة)	**٢٠٢٥**	٢٠٢٤
حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب	**١٨٦,٠٤٢**	١٧٩,٧٩٣

١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢) حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار – بالنسب

₿ بالآلاف	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
النسب والعوائد					
مبلغ إجمالي صافي الإيرادات	١٤,٦٣٦	٩,٧٠٣	٨,٣١٢	٢,٧٧٣	٥,٢٩٣
متوسط مبلغ الأصول	٩٤٤,٠٢١	٧٦٧,٨٦٨	٦٢٩,٤٣١	٥١٧,٦٥٠	٤٣٥,١٥٥
العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيع لحسابات الاستثمار/ إجمالي الأصول)	٪١,٥٥	٪١,٢٦	٪١,٣٢	٪٠,٥٤	٪١,٢٢
مبلغ إجمالي صافي الإيرادات	١٢,٦٤٢	٨,١٢٤	٧,٦٣	١,٢٦١	٤,٠٢١
متوسط مبلغ حقوق المساهمين	٩٩,٥٦٤	٨٥,٤٧٤	٧٠,١٧٩	٦١,٦٠	٥٣,٦٧٣
العائد على حقوق المساهمين (صافي الإيرادات بعد التوزيع لحسابات الاستثمار / حقوق المساهمين)	٪١٢,٧٠	٪٩,٥٠	٪١٠,٦	٪٢,٠٧	٪٧,٤٩
نسبة المشاركة في الأرباح – متوسط الربح المدفوع					
نسبة المشاركة في الأرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار)	٢٥:٥٧	٢٥:٧٥	٢٥:٧٥	٢٥:٧٥	٣٠:٧٠
متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار	٪١,٠٩	٪٠,٩٧	٪٠,٩٠	٪١,٠٦	٪٢,٨٦
متوسط الربح الموزع على أساس نوع حملة حسابات الاستثمار					
حساب التوفير (١٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,١٥	٪٠,١٥	٪٠,١٤	٪٠,١٥	٪٠,٢٣
حساب التوفير (١,٠٠٠ – ٩,٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٤٠	٪٠,٤١	٠,٣٩	٪٠,٣٩	٪٠,٤٣
حساب التوفير (أكثر من ١٠,٠٠٠)	٪٠,٥٤	٪٠,٥٥	٪٠,٥٣	٪٠,٥٣	٪٠,٥٧
حساب تحت الطلب (١٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,١٥	٪٠,١٥٠	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٠,١٦
حساب تحت الطلب (١,٠٠٠ – ٩,٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٠,٠٤	–
حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ – ٢,٤٩٩,٩٩)	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠	٪٠,٤٨
حساب النماء للتوفير الذكي (٢,٥٠٠ – ٤٩,٩٩٩,٩٩)			–	–	٪١,٩٩
حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠,٠٠٠ – ٤٩٩,٩٩٩,٩٩)			–	–	٪٢,٥٩
حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠٠,٠٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)			–	–	٪٢,٨٩
حساب النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)			–	–	٪٣,٥٢
حساب URIAH (أكثر من ١٠,٠٠٠)	–	–	٪٠,٢٢	–	–
حساب URIAH للتوفير	٪٠,٤٠	٪٠,٤١	٠,٠٠٣٩	٠,١٧	٪٠,٤١
حساب قطاف للتوفير	٪٠,١٥	٪٠,١٥	٪٠,١٥	٠,١٥٣٩	٪٠,١٦
حساب توفير للأطفال (من ١,٠٠٠ إلى ٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٢٦	٪٠,٢٧	٪٠,٠٢	–	–
حساب توفير للأطفال (من ١,٠٠٠ إلى ٣,٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٥٢	٪٠,٥٣	٪٠,٠٤	–	–
حساب توفير للأطفال (من ٤,٠٠٠ إلى ٩,٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٧٧	٪٠,٧٨	٪٠,٠٦	–	–
حساب توفير للأطفال (أكثر من ١٠,٠٠٠)	٪١,٥٧	٪١,٥٩	٪٠,١٣	–	–
حساب توفير للأطفال (من ٠ إلى ٩٩٩,٩٩٩)	–	–	–	–	–

١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

₿ بالآلاف	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
حساب توفير للأطفال (من ١٠٠ إلى ٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٢٦	٪٠,٢٧	–	–	–
حساب توفير للأطفال (من ١,٠٠٠ إلى ٣,٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٥٢	٪٠,٥٣٠	–	–	–
حساب توفير للأطفال (من ٤,٠٠٠ إلى ٩,٩٩٩,٩٩٩)	٪٠,٧٧	–	–	–	–
حساب توفير للأطفال (أكثر من ١٠,٠٠٠)	٪١,٠٨	–	–	–	–
حساب النماء (٠ – ٩٩٩)	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,١٥	–
حساب النماء (١,٠٠٠ – ٤,٩٩٩)	٪٠,١٦	٪٠,١٦	٠,١٥	٪٠,٠٤	–
حساب النماء (٥,٠٠٠ – ٩,٩٩٩)	٪٠,٥٢	٪٠,٥٣	٪٠,٥١	٪٠,١٦	–
حساب النماء (١٠,٠٠٠ – ١٩,٩٩٩)	٪٠,٧٧	٪١,١	٪١,٠٢	٪٠,٧١	–
حساب النماء (٢٠,٠٠٠ – ٣٤,٩٩٩)	٪١,٣٩	٪١,٤١	٪١,٣٦	٪١,١٤	–
حساب النماء (٣٥,٠٠٠ – ٤٩,٩٩٩)	٪١,٥٧	٪١,٥٩	٪١,٥٢	٪١,٤٢	–
حساب النماء (٥٠,٠٠٠ – ٩٩,٩٩٩)	٪١,٧٤	٪١,٧٦٨	٪١,٦٩	٪١,٥٧	–
حساب النماء (١٠٠,٠٠٠ – ١٤٩,٩٩٩)	٪٢,٠٩	٪٢,١٢	٪٢,٠٣	٪١,٧١	–
حساب النماء (١٥٠,٠٠٠ – ٢٤٩,٩٩٩)	٪٢,٢٦	٪٢,٣٠	٪٢,٢٠	٪٢,٢٦	–
حساب النماء (٢٥٠,٠٠٠ – ٣٤٩,٩٩٩)	٪٢,٦١	٪٢,٦٥	٪٢,٥٤	٪٢,٥٤	–
حساب النماء (٣٥٠,٠٠٠ – ٤٩٩,٩٩٩)	٪٢,٨٧	٪٢,٩٢	٪٢,٨٠	٪٢,٧٥	–
حساب النماء (٥٠٠,٠٠٠ – ٧٤٩,٩٩٩)	٪٣,٣٩	٪٣,٤٥	٪٣,٣٠	٪٢,٤٣	–
حساب النماء (٧٥٠,٠٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩)	٪٣,٤٥	٪٣,٥٠	٪١,١١	٪٢,٢٠	–
حساب النماء (١,٠٠٠,٠٠٠ +)	٪٣,٤٨	٪٣,٥٤	٪٣,٣٩	٪٣,٤١	–

ليس لدى النافذة الإسلامية تعرض خارج الميزانية العمومية ناشئ عن قرارات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، لم يكن لدى النافذة الإسلامية حدود مفروضة على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

٣) حساب الإيرادات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (₿ بالآلاف)

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الإيرادات الناتجة		
إيرادات من التمويل	٤١,٦٨٣	٣٦,٤٧٥
إيرادات من الإيداعات	٤,٣٥٢	٤,٢٢٠
الإجمالي	**٤٦,٠٣٥**	**٤٠,٦٩٥**

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
توزيع الإيرادات (ودائع المضاربة)		
احتياطي معادلة الأرباح	٣٢٦	١٩٦
حصة المضارب	٦١٨	٤٨٨
الأرباح القابلة للتوزيع	١٥,٤٥٠	١٣,٠٠٩
نسبة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين	**١٦,٣٩٤**	**١٣,٦٩٣**

٣) حملة حسابات الاستثمار بالوكالة (₿ بالآلاف)

	٢٠٢٥	٢٠٢٤
متوسط ودائع الوكالة	٥٨١,٦٠٩	٤٥٥,٢٠٩
متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار ٪	٤,٥٤	٥,١٢

١١- المخاطر الخاصة بالعقود

يراقب البنك عن كثب إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أصول التمويل بما في ذلك المخاطر ذات الصلة للقيمة المحملة. فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

	الأصول المرجحة بالمخاطر	
نوع التعرض لمخاطر الائتمان	**٢٠٢٥**	**٢٠٢٤**
جهات سيادية	–	–
البنوك	١٣,٤٩٤	٣١,٠٤٨
مديونيات المشاركة	٣٦٥,٦٧٣	٣٠٥,٦٥٤
أصول إجارة – إجارة منتهية بالتمليك	٦٦,٥٨٢	٧٢,١٦٥
مديونيات المرابحة	٨٥,٣٩٨	٥٨,٥٥٣
مديونيات بطاقات الائتمان	٢,٦٦٢	١,٥٦٢
إجارة الخدمات	١٢,٦٦٦	٥,٨١٨
وكالة بالإستثمار	١٠٨,٩٨٤	١٧٨,٠٤٨
الإستصناع	٤,١٨٣	–
القرض الحسن	٥٦	٣٤
مشاركة مستمرة	١٦٩	–
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٤٧,٠٧٦	٣٢,٤٠٤
الإجمالي	**٧٠٦,٩٤٣**	**٦٨٥,٢٨٦**

١٢- الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأصول. تقوم النافذة الإسلامية باحتساب «قاعدة الزكاة» بناء على القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، تقوم بإخطار المساهمين بحصصهم النسبية من الزكاة المستحقة سنوياً، إن وجدت. إن دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

١٣- أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب ادراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، فإن جميع الإيرادات غير الإسلامية يتم قيدها في حساب صندوق الأعمال الخيرية حيث تستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٥، تم ادراج إيرادات تبلغ ٠,٠١ مليون ﷼ محظورة شرعًا إلى حساب صندوق الأعمال الخيرية. تم استلام مبلغ ٠,٠٢٣ مليون ﷼ في حساب صندوق الأعمال الخيرية كمتأخرات سداد. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صندوق الأعمال الخيرية في قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري في القوائم المالية. فيما يتعلق بالأموال غير الموزعة تحت حساب الأعمال الخيرية كما في السنة المنتهية في ٢٠٢٥، حصلت النافذة الإسلامية على موافقة هيئة الرقابة الشرعية لتأجيل الصرف إلى السنة المقبلة.

١٤- سياسة التعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

بالتماشي مع توجيهات البنك المركزي العُماني بشأن الإفصاح عن المكافآت كجزء من المحور ٣، يتم تقديم الافصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في البنوك وفقًا لبازل ٢ المحور ٣.

وافقت الجمعية العامة على مكافآت الهيئة الشرعية التالية.

الرئيس: ١٠,٠٠٠ ﷼ سنويًا (٢٥,٩٧٤ دولار أمريكي سنوياً).

العضو: ٨,٠٠٠ ﷼ سنويًا (٢٠,٧٧٩ دولار أمريكي سنوياً).

أتعاب حضور جلسات: ٣٨٥ ﷼ (١,٠٠٠ دولار أمريكي) لكل عضو في كل اجتماع، بحد أقصى ٥ اجتماعات سنويًا.

تم الإفصاح عن تفاصيل هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة في تقرير حوكمة الشركات.

١٥- الإفصاحات العامة

الحوكمة الشرعية

الحوكمة الشرعية هي أهم ميزة في النافذة الإسلامية. يتم تعريف الحوكمة كنظام يقوم بموجبه البنك بتطبيق المبادئ الشرعية والتقيد بها في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية هو ضمان الامتثال للشريعة في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وهو تمكين رؤية النافذة الإسلامية على أنها متوافقة تماماً مع الشريعة من جميع النواحي. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار الحوكمة الشرعية للنافذة الإسلامية فيما يلي:

١- هيئة الرقابة الشرعية
٢- رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشريعة الداخلي
٣- وحدة التدقيق الشرعي
٤- وحدة الامتثال للشريعة
٥- وحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر

قسم التدقيق والامتثال الشرعي

وفقاً لهيكل الحوكمة الشرعية للنافذة، فإن وحدة التدقيق والامتثال الشرعي هي قسم متكامل للبنك. يتضمن التدقيق والامتثال الشرعي على وحدة التدقيق الشرعي ووحدة الامتثال للشريعة ووحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر ويقودها رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشريعة الداخلية. تتمثل المهمة الرئيسية لوحدة التدقيق والامتثال الشرعي في الفحص الموضوعي وتقييم مدى التزام البنك في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسها والتزامه بالأحكام الصادرة عن البنك المركزي العماني.

لدى وحدة التدقيق والامتثال الشرعي اتصالات مباشرة ومنتظمة مع جميع مستويات الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمدققين الخارجيين، ويتم توفير الدعم الكامل والمستمر للإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. يعمل التدقيق والامتثال الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام القسم.

برامج التدريب

أعد قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريبية شاملة لسنة ٢٠٢٥ وحصلت على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. ووفقًا لخطة التدريب، أعدت وحدة التدقيق والامتثال الشرعي مواد حول منتج النافذة الإسلامية ومبادئ الشريعة الخاصة بهم من خلال إدراج المميزات الأساسية للصيرفة الإسلامية والحوكمة الشرعية والهيكل الشرعي لمنتجات الصيرفة الإسلامية وتدفقات عملياتهم ولائحة التوثيق القانوني ومبادئ الشريعة الأساسية لكل منتج. تم إعداد مواد التدريب بالتماشي مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهات الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني ومعايير الشريعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وأصبحت التدريبات إلزامية لجميع الموظّفين ذي الصلة بالأهلي الإسلامي والبنك الأهلي.

تم إجراء التدريبات من قبل رئيس التدقيق والامتثال الشرعي ومدير التدقيق الشرعي وفقًا لخطة التدريب المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠٢٥ لموظفي البنك. بالإضافة إلى ذلك، تم ترتيب التدريب والتعلم عبر الإنترنت من قبل إدارة الشريعة بالتنسيق مع الدائرة المختصة بالبنك.

كان التدريب إلزاميا لجميع موظفي البنك (الأهلي الإسلامي والموظفين ذوي الصلة) مع شرط اجتياز اختبار في نهاية فترة التدريب. كما قدم رئيس التدقيق والامتثال الشرعي دورة تدريبية لمدة يومين حول تدقيق الشريعة أجرته كلية الدراسات المصرفية و المالية. أكمل مدقق الشريعة دورة التدقيق الشرعي التي استمرت يومين والتي حضرها رئيس التدقيق والامتثال الشرعي. كما أكمل المدقق الشرعي دورة التدقيق الشرعي التي استمرت يومين. كما تمت دعوة مدير قسم التدقيق والإمتثال الشرعي لحضور دورة تدريبية بعنوان دفع الابتكار في التمويل الإسلامي: استكشاف دور التحول الرقمي، الذكاء الاصطناعي، والتقنية المالية التي نظمها المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية ودورة معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي نظمتها مؤسسة الإمام جابر بن زيد. كما تمت دعوة حضر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ورئيس هيئة الرقابة الشرعية ورئيس الأهلي الإسلامي، منتدى علماء الشريعة بجامعة انسيف في أوزبكستان. بالإضافة إلى ذلك، تمت دعوة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لحضور مؤتمر أعضاء مجلس هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في البحرين ومؤتمر البنوك الإسلامية الذي نظمته جامعة المدينة.

وفيما يتعلق بعام ٢٠٢٦، تم وضع ميزانية تدريب سنوية للموظفين كجزء من ميزانية التدريب والتطوير الإجمالية للبنك. إن التطوير المستمر وتأهيل واعتماد جميع موظفي الصيرفة الإسلامية هو عملية مستمرة.

الشكاوى

أعدّ البنك الأهلي «ميثاق أخلاقيات العمل والممارسات السليمة – سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء» واعتُمدت نفسها في النافذة الإسلامية في ما يتعلق بأخلاقيات العمل وإجراءات حلّ شكاوى العملاء واستفساراتهم. ووفقًا لهذه السياسة، تحال جميع الشكاوى المتعلقة بالصيرفة الإسلامية إلى الأقسام ذات الصلة بالصيرفة الإسلامية، لمعالجتها وتقديم إرشادات حولها. ويوجد آلية مناسبة لذلك وتم تكليف شخص مسؤول بجمع الشكاوى وإحالتها إلى الموظفين ذوي الصلة.

وقد درّبت النافذة الإسلامية ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع على تقديم المشورة اللازمة للعملاء لاختيار المنتجات التي تناسب المستثمرين الأفراد. كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه عند طلب توضيحات إضافية. ويمكن الاتصال بمركز خدمة العملاء (هاتف: ٢٤٥٧٧١٧٧) أو زيارة أي فرعٍ لتسجيل الشكاوى.

١٥- الإفصاحات العامة (تابع)

التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع ومركز خدمة العملاء على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية للعملاء. كما يتوفر دليل منتجات شامل في جميع الفروع. ويتوفر أيضًا مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني للمعلومات العامة. بالإضافة إلى ذلك، خلال ٢٠٢٥، عقد فريق التدقيق والامتثال الشرعي اجتماعات دورية مع عملاء وزبائن مقدمًا لهم تفسيرات حول منتجات الصيرفة الإسلامية وشروطها.

الأطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح عن الإفصاحات المرتبطة بالأطراف ذات العلاقة والمعاملات خلال ٢٠٢٥ في الإيضاح رقم ٣٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

١٦- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقا لبازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام منهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CP2) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١١٤.

نموذج الإفصاح العام لبازل 3 بالآلاف		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢	أرباح محتجزة	٥١,١٩٧	٣٨,٨٩٤
٦	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	**١٠١,١٩٧**	**٨٨,٨٩٤**
	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: التسويات التنظيمية		
٧	تعديلات التقييم الحذر	(١,٢٦٦)	(١,٠٨٩)
٢٨	إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	(١,٢٦٦)	(١,٠٨٩)
٢٩	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	**٩٩,٩٣١**	**٨٧,٨٠٥**
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
٣٦	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	–	–
	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية		
٤٣	اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١	–	–
٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١	–	–
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	**٩٩,٩٣١**	**٨٧,٨٠٥**
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٥٠	المخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادلة)	٣,٩٧٣	١,٧٨٥
٥١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	**٣,٩٧٣**	**١,٧٨٥**
	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية		
٥٧	اجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢	**–**	–
٥٨	رأس مال الفئة ٢	**٣,٩٧٣**	١,٧٨٥
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)	**١٠٣,٩٠٤**	٨٩,٥٩٠
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٧٧٧,٩٨٧**	٧٢٦,٢٥٧
٦٠أ	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٧٠٦,٩٤٣	٦٨٥,٢٨٦
٦٠ب	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٣٤,٤٤٣	١٢,٣٩٠
٦٠ج	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٣٦,٦٠١	٢٨,٥٨١

١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقا لبازل ٣ (تابع)

نسب رأس المال			
٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٢,٨٤	٪١٢,٠٩
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٢,٨٤	٪١٢,٠٩
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪١٣,٣٦	٪١٢,٣٤
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٧,٠٠٠	٪٧,٠٠٠
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	–	–
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	–	–
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي	–	–
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	**٪٢,٥٠**	**٪١,٣٥**
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)			
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٧,٠٠٠	٪٧,٠٠٠
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٩,٠٠٠	٪٩,٠٠٠
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١١,٠٠٠	٪١١,٠٠٠
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)			
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال أدوات مالية أخرى	٢٧٩	٢٦٥
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢			
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	٣,٢٠٠	١,٧٨٥
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	٨,٨٣٧	٩,٠٧٨

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

بالآلاف	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وفقاً لنطاق التجميع النظامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٤,٤٥٨	٣٤,٤٥٨
مستحق من البنوك	٦٠,٠٦٤	٦٠,٠٦٤
قروض وسلفيات	٨٢٢,٤٢٧	٨٢٢,٤٢٧
استثمارات في أوراق مالية	١١٢,٢٣٦	١١٢,٢٣٦
ممتلكات ومعدّات	٩,٥١٥	٩,٥١٥
أصول أخرى	١٢,٥٣٤	١٢,٥٣٤
إجمالي الأصول	**١,٠٥١,٢٣٤**	**١,٠٥١,٢٣٤**
الالتزامات		
مستحق إلى بنوك	٣	٣
ودائع العملاء	٩٢٤,٧٦٩	٩٢٤,٧٦٩
التزامات أخرى	١٩,٢٩٦	١٩,٢٩٦
إجمالي الالتزامات	**٩٤٤,٠٦٨**	**٩٤٤,٠٦٨**
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
أرباح محتجزة	٥١,١٩٧	٥١,١٩٧
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	٢,٢٦٠	٢,٢٦٠
احتياطيات أخرى	٣,٧٠٩	٣,٧٠٩
إجمالي حقوق المساهمين	**١٠٧,١٦٦**	**١٠٧,١٦٦**
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	**١,٠٥١,٢٣٤**	**١,٠٥١,٢٣٤**

١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقا لبازل ٣ (تابع)

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب – توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (﷼ بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بموجب نطاق التجميع النظامي	المرجع
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**٣٤,٤٥٨**	**٣٤,٤٥٨**	
مستحق من البنوك	**٦٠,٠٦٤**	**٦٠,٠٦٤**	
تمويلات – بالصافي، منها:	**٨٢٢,٤٢٧**	**٨٢٢,٤٢٧**	
– تمويلات إلى عملاء محليين		٨٣٦,٠٦١	
– مخصصات مقابل تمويلات، منها:		**(١٣,٦٣٤)**	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة		(٨,٩٥٥)	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه		**(٤,٦٧٩)**	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		٣,١٨٩	د
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		١,٤٩٠	
استثمارات، منها:	**١١٢,٢٣٦**	**١١٢,٢٣٦**	
– القيمة العادلة من خلال بيان الدخل		٧١,٢١٩	
– القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤١,٠١٧	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه		–	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		–	
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		–	
أصول ثابتة	**٩,٥١٥**	**٩,٥١٥**	
– أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)		(١,٢١٠)	ج
– أصول ثابتة أخرى		(٨,٣٠٥)	
أصول أخرى	**١٢,٥٣٤**	**١٢,٥٣٤**	
إجمالي الأصول	**١,٠٥١,٢٣٤**	**١,٠٥١,٢٣٤**	
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع، منه:	**٥٠,٠٠٠**	**٥٠,٠٠٠**	
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١		٥٠,٠٠٠	أ
الاحتياطيات والفائض، منها	**٥٧,١٦٦**	**٥٧,١٦٦**	
– المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١		٥١,١٩٧	ب
– المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)		٧٧٣	هـ
خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)		(٥٦)	ج
– ربح القيمة العادلة غير المستخدم والذي تعرض لانخفاض القيمة على الاستثمارات المتاحة للبيع		١,٥٤٣	
– الاحتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة – غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١)		٣,٧٠٩	
		٥١,١٩٧	
إجمالي رأس المال	**١٠٧,١٦٦**	**١٠٧,١٦٦**	
ودائع	**٩٢٤,٧٦٩**	**٩٢٤,٧٦٩**	
مستحق إلى بنوك	**٣**	**٣**	
التزامات أخرى ومخصصات	**١٩,٢٩٦**	**١٩,٢٩٦**	
التزامات أخرى ومخصصات، منها		١٩,٣٠٤	
– مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه		(٨٩٦)	
– المبلغ المؤهل للفئة ٢		١١	د
– المبلغ غير المؤهل للفئة ٢		٨٨٥	
الإجمالي	**١,٠٥١,٢٣٤**	**١,٠٥١,٢٣٤**	

١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقا لبازل ٣ (تابع)

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (﷼ بالآلاف)			
	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك**	**المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية**
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٥٠,٠٠٠	أ
٢	أرباح محتجزة	٥١,١٩٧	ب
٣	**رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية**	١٠١,١٩٧	
٤	تعديلات التقييم الحذر	(١,٢٦٦)	ج
٥	**إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١**	(١,٢٦٦)	
٦	**أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١**	**٩٩,٩٣١**	
	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات		
٧	رأس المال الإضافي الفئة ١	–	
	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١= رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	**٩٩,٩٣٢**	
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٨	مخصصات	**٣,٢٠٠**	د
٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	**٧٧٣**	هـ
	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	**٣,٩٧٣**	
	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية	**–**	
	رأس المال الفئة ٢	**٣,٩٧٣**	
	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)	**١٠٣,٩٠٤**	

١٧-١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١	**الأهلي الإسلامي**	**رأس المال العادي**
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة التنظيمية للأدوات	قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٥٠ مليون
٩	القيمة الاسمية للأداة	–
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين

١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقا لبازل ٣ (تابع)

١١	تاريخ الإصدار الأصلي	تخصيص ٢٥ مليون ﷼ في سنة ٢٠١٣ و١٠ مليون ﷼ في سنة ٢٠٢١ و١٠ مليون ﷼ في سنة ٢٠٢٣ و٥ مليون ﷼ في سنة ٢٠٢٤.
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
١٤	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
	قسائم / توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كان قابلًا للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	اذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	المنهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفض كليًا
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرةً من الأداة)	لا ينطبق
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

١٨ إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقًا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

﷼ بالآلاف

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)
	الأصول السائلة عالية الجودة		
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١١٣,٠٤٢	١١٣,٠٤٢
	التدفقات النقدية الصادرة		
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٧٧٣,٠٤٦	٥٠,٨٨٨
٣	ودائع ثابتة	١٤,١٨٨	٤٢٦
٤	ودائع أقل ثباتاً	٧٥٨,٨٥٨	٥٠,٤٦٢
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	١٠٨,٦٨٧	٤٣,٨٢٤
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة	–	–
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٩٥,٢٩٦	٣٠,٤٣٣
٨	دين غير مضمون	١٣,٣٩١	١٣,٣٩١
٩	تمويل شركات مضمون	–	–
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	–	–
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	١٧٧,٠٠٩	١٧٧,٠٠٩
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	١٧,٦٩٣	١٧,٦٩٣
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	–	–
١٥	التزامات تمويل عرضية أخرى	٥,٣٠٨	٢٦٥
١٦	**إجمالي التدفقات النقدية الصادرة**	١,٠٨١,٧٤٤	٢٧٣,٧٥٦
	التدفقات النقدية الواردة		
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	–	–
١٨	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	١١٦,٤٩٤	٥٨,٢٤٧
١٩	تدفقات نقديّة واردة أخرى	٢٧٩,٨٠٦	١٧٧,٠٠٩
٢٠	**إجمالي التدفقات النقدية الواردة**	٣٩٦,٢٩٩	٢٣٥,٢٥٦
٢١	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**		١١٣,٠٤٢
٢٢	**إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		٦٨,٤٣٩
٢٣	**نسبة تغطية السيولة (٪)**		٪١٦٥,١٧

١٩- نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام

تتم تقديم الإفصاح الوارد أدناه عن نسبة صافي التمويل الثابت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتم إعداده وفقًا لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر في ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق	< ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	>= سنة واحدة	القيمة المرجحة
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
١	رأس المال	١٠٣,٩٠٤	–	–	–	١٠٣,٩٠٤
٢	رأس المال النظامي	١٠٣,٩٠٤	–	–	–	١٠٣,٩٠٤
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٥٠٧,٥٣٤	١٥١,٦٤٢	١١٩,٣٧٠	١,٩٣٤	٧٠٧,٨٩٥
٤	ودائع مستقرة	٩٩,٩٤٦	٢,٩٦٣	٢,٤٩٣	١,٠٢٢	١٠١,١٥٤
٥	ودائع أقل استقرارًا	٤٠٧,٥٨٩	١٤٨,٦٧٨	١١٦,٨٧٨	٩١٢	٦٠٦,٧٤٢
٦	تمويل الشركات	٨٨,٩٤٢	٢٦,٧٨٤	١,٣٨٣	١٣,٤١١	٧١,٩٦٥
٧	تشغيلية	–	–	–	–	–
٧	تمويل شركات آخر	٨٨,٩٤٢	٢٦,٧٨٤	١,٣٨٣	١٣,٤١١	٧١,٩٦٥
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٣٦,٣٣٠	–	–	–	–
٩	**إجمالي التمويل الثابت المتاح**					٨٨٣,٧٦٦
	بنود التمويل الثابت المطلوب					
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	–	–	–	–	٤,٤٦٦
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٦٠,٦٥	–	–	–	٣٠,٠٣٣
١٢	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	–	–	–	–	–
١٣	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	–	–	–	٥٦٢,٨٥٣	٤٧٨,٤٢٥
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	–	١٠٦,٤٣٥	٥٩,٤٧٣	–	٨٢,٩٥٤
	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:					
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	–	–	–	١٠٢,٨١٧	٦٦,٨٣١
١٥	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	–	–	–	٢٢,٩٢٥	١٩,٤٨٦
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	–	–	–	٥,٩٥٤	٥,٩٥٤
١٧	البنود خارج الميزانية العمومية	–	٢٤,٥٩٠	١٦,٩٠١	٢٧,١٣١	٣,٤٣١
١٨	**إجمالي التمويل الثابت المطلوب**					**٦٩١,٥٧٩**
١٩	**نسبة صافي التمويل الثابت**					**١٢٧,٧٩٪**

١٩- نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام (تابع)

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضًا على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي

https://ahlibank.om/investor-relations/financial-highlights/annual-reports.

تم إعداد إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وفقًا لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ ورقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العُماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ – إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار إفصاح نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقًا لمرجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

عن الأهلي الإسلامي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢٦

البنك الأهلي
ahlibank

البنك الأهلي ش.م.ع.ع
ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي: ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عمان
هاتف رقم: ٢٤٥٧٧٠٠٠ ٩٦٨+ فاكس: ٢٤٥٦٨٠٠١ ٩٦٨+ www.ahlibank.om

ahlibank.om

ahlibank