

بنك ظفار ش.م.ع.ع
تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية
31 ديسمبر 2024



المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع.ع
حي الأعمال المركزية
ص. ب. 1507، روي
الرمز البريدي 112
سلطنة عُمان

صفحة	
1 إلى 4	تقرير مجلس الإدارة
5 إلى 9	تقرير مراقب الحسابات المستقل
10	قائمة المركز المالي
11	قائمة الدخل الشامل
12 إلى 13	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
14	قائمة التدفقات النقدية
15 إلى 116	إيضاحات حول القوائم المالية

المساهمون الأفاضل،

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

لا يزال التعافي الاقتصادي في سلطنة عُمان مستمرًا بوتيرة قوية، ولا تزال معدلات التضخم تحت السيطرة الكاملة بدعم من أسعار النفط الموازية وزخم الإصلاح المستمر. حيث بلغ متوسط أسعار النفط خلال العام 2024 حوالي 82 دولارًا للبرميل الواحد، وهو ما يزيد بمقدار 37% عن سعر النفط المُدرج في الموازنة وقيمتها 60 دولارًا للبرميل. ووفقًا للنتائج الأولية لعام 2024، من المتوقع أن تحقق الموازنة فائضًا بقيمة 519 مليون ريال عُماني مقابل عجز متوقع في الموازنة يُقدر بحوالي 640 مليون ريال عُماني للسنة المالية 2024، ويعزى ذلك إلى الزيادة في أسعار النفط واستمرار الترشيد المالي.

وعلى الصعيد المالي، رفعت وكالة فيتش التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان لمستوى (BB+) مع نظرة مستقبلية إيجابية، وبالمثل عززت وكالة موديز التصنيف الائتماني للسلطنة ليصل مستوى Ba1 مع نظرة مستقبلية إيجابية، وذلك بسبب التحسن في خفض الدين ونمو الاقتصاد غير النفطي في قطاع الهيدروكربونات والاستهلاك المحلي والاستثمار الأجنبي القوي والسياحة.

لمحة عامة عن الوضع المالي للعام 2024

فيما يلي ملخص لأبرز النقاط المالية للبنك

الفرق	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
%	مليون ريال عُماني	مليون ريال عُماني	
3.02%	110.82	114.17	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
16.27%	33.26	38.67	الدخل غير الممول
6.08%	144.08	152.84	الدخل التشغيلي
14.86%	68.65	78.85	مصرفات التشغيل
(24.81)%	31.66	23.80	الخسائر الائتمانية المتوقعة (صافي استرداد الديون المعدومة)
12.52%	38.76	43.61	صافي ربح السنة
8.52%	4,685.80	5,085.05	إجمالي الأصول
4.46%	3,765.58	3,933.62	صافي القروض والتمويل الإسلامي
14.05%	3,299.22	3,762.86	ودائع العملاء
1.02%	732.95	740.43	إجمالي حقوق المساهمين

حقق البنك أرباحًا صافية بلغت 43.61 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بصافي الأرباح البالغة 38.76 مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام 2023؛ ما يمثل زيادة قدرها 12.52%.

بلغ إيرادات الفائدة من القروض والذمم المدينة لمعاملات التمويل الإسلامي للبنك 279.89 مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ 261.61 مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام 2023، وهو يمثل زيادة سنوية بلغت نسبتها 6.99%. ومع ذلك، سجلت مصرفات الفوائد زيادة سنوية قدرها 9.90%. وحيث أن النمو في إيرادات الفوائد فاق الزيادة في مصرفات الفوائد لسنة 2024، فقد زادت صافي الفوائد وإيرادات التمويل لتصل إلى 114.17 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بمبلغ 110.82 مليون ريال عُماني للفترة ذاتها للعام 2023.

حقق الدخل غير الممول نموًا ملحوظًا بنسبة 16.27% ليبلغ 38.67 مليون ريال عُماني مقارنة بـ 33.26 مليون ريال عُماني لسنة 2023، وشمل نمو الدخل غير الممول جميع قطاعات الأعمال، بما في ذلك تجارة الجملة والتجزئة والأنشطة الإسلامية وأنشطتنا الجديدة مثل: تقديم الاستشارات للشركات وإدارة الأصول وما إلى ذلك.

ومع زيادة الدخل غير الممول، تحسن إجمالي الدخل التشغيلي بالمقابل ليصبح 152.84 مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ديسمبر 2024، مقارنة بمبلغ 144.08 مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام 2023، أي معدل نمو بنسبة 6.08%.

سجلت النفقات التشغيلية زيادة بنسبة 14.86% أي بقيمة 78.85 مليون ريال عُماني في سنة 2024 مقارنة بـ 68.65 مليون ريال عُماني لسنة 2023، حيث كانت الزيادة في النفقات التشغيلية بنسبة 14.86% أعلى من نمو الدخل التشغيلي بنسبة 6.08%، مما أدى إلى ارتفاع نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك لتصبح 51.59% خلال سنة 2024 مقارنة بمعدل 47.6% للسنة الماضية.

كما سجل صافي القروض والسلفيات - بما في ذلك معاملات التمويل الإسلامي - نموًا سنويًا بنسبة 4.46% ليبلغ 3.93 مليار ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بمبلغ 3.77 مليار ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2023. كما شهدت ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية نموًا كبيرًا وسجلت زيادة بنسبة 14.05% لتبلغ 3.76 مليار ريال عُماني كما في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بـ 3.30 مليار ريال عُماني كما في نهاية السنة السابقة.

بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 2024 مبلغ قدره 23.80 مليون ريال عُُماني بعد استرداد 19.52 مليون ريال عُُماني مقارنة بمبلغ 31.66 مليون ريال عُُماني بعد استرداد 20.76 مليون ريال عُُماني لسنة 2023، أي بانخفاض قدره 7.86 مليون ريال عُُماني. كما تحسنت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية للبنك إلى 4.67% كما في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنسبة 5.39% كما في 31 ديسمبر 2023. ومع ذلك، ارتفع صافي القروض المتعثرة وصافي احتياطي الفوائد والخسائر الائتمانية المتوقعة إلى 2.12% كما في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بـ 2.05% في 31 ديسمبر 2023.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 حوالي 0.0110 ريال عُُماني مقارنة بـ 0.0093 ريال عُُماني للفترة ذاتها من السنة السابقة، بينما ارتفع العائد على حقوق المساهمين من 7.66% كما في 31 ديسمبر 2024م إلى 6.90% كما في 31 ديسمبر 2023م.

المبادرات الاستراتيجية الرئيسية خلال العام 2024

حقق البنك إنجازات هامة خلال عام 2024، مما أظهر التزاماً بالنمو والابتكار والتركيز على العملاء. وقد وسع البنك شبكة فروعه لتصل إلى 130 فرعاً، تضم 105 فرعاً للأنشطة المصرفية التقليدية و 25 فرعاً للأنشطة المصرفية الإسلامية، مما يعكس تركيزه على سهولة الوصول والشمولية. تم تعزيز مجموعة المنتجات والخدمات بشكل كبير في جميع قطاعات الأعمال لتلبية الاحتياجات المتنوعة للعملاء في كل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وكان إطلاق صندوق بنك ظفار للسيولة النقدية بمثابة دخول البنك في تقديم عروض الصناديق، في حين أن دور البنك كمدير إصدار للاكتتاب العام الأولي الناجح لشركة أوكيو للصناعات الأساسية، أظهر ريادته في الخدمات المالية.

وعلى صعيد التكنولوجيا، فقد قام البنك باستثمارات كبيرة لتعزيز تفاعلات العملاء ودعم تمكين الأعمال. كما أصبح البنك أول بنك يطلق خدمة الترميز عبر خدمة ظفار-باي، مما يتيح للعملاء إجراء المدفوعات ببساطة عن طريق النقر على هواتفهم المحمولة ووضعها على أجهزة نقاط البيع. بالإضافة إلى ذلك، كان البنك من بين البنوك الأوائل في السلطنة الذين قدموا خدمات سامسونج باي وأبل باي. ولزيادة دعم عملائه من الشركات، قدّم البنك أجهزة الإيداع النقدي بالجملة وأطلق ظفار EasyBiz وهي منصة للتحويل الرقمي والتسوية. كما كان بنك ظفار رائداً في عمليات الخصم المباشر المتكاملة، مما مكن العملاء من إدارة التسجيل والموافقة والقبول من خلال القنوات المصرفية الرقمية.

ظلّ التركيز على العملاء أحد المحاور الرئيسية مع طرح ميثاق قيمة الخدمات العملاء وإجراء تحسينات ملحوظة على أوقات الاستجابة وتقديم الحلول فيما يخص تعليقات وشكاوى العملاء. وقد أسفرت جهود البنك المستمرة لاستقطاب العملاء عن قاعدة عملاء تزيد عن 600,000 عميل عبر الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. ومن أجل تعزيز عروضه الخاصة بالخدمات المصرفية، فقد أطلق البنك برنامج مقترح لإدارة ثروات الأفراد، وهو بصدد إقامة شراكات مع كبار مديري الأصول العالميين لتوفير فرص استثمارية متنوعة للأفراد والمؤسسات والشركات.

وانطلاقاً من فلسفته في تبسيط الخدمات المصرفية، أطلق البنك مبادرات متعددة لتبسيط العمليات وتقديم تجربة سلسلة للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، تم إحراز تقدم كبير في مجال الأمن السيبراني، مما يعزز التزام البنك بحماية عملائه وعملياته. تؤكد هذه الإنجازات على التزام بنك ظفار بالابتكار ورضاء العملاء وريادته في قطاع الخدمات المصرفية.

ظفار الإسلامي - أبرز نقاط الأداء المالي

أظهر ظفار الإسلامي وهو نافذة بنك ظفار للخدمات المصرفية الإسلامية نمواً إيجابياً في مؤشرات الأداء المالي الرئيسية على مدار العام 2024. وقد سجلت محفظة التمويل الإجمالية نمواً بقيمة 724.19 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2024 مقارنة بـ 672.09 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023؛ محققة بذلك نمواً بنسبة 7.75% عن السنة الماضية. بلغ إجمالي ودائع العملاء في ظفار الإسلامي 691.04 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2024، مسجلاً نمواً كبيراً بنسبة 23.34% مقارنة بـ 560.25 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023.

ارتفع إجمالي محفظة استثمارات الصكوك بنسبة 38.56% من 90.18 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023 ليصبح 124.95 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2024 وذلك بسبب استثمارات إضافية في الصكوك ومحفظة الأسهم بنحو 35 مليون ريال عُُماني. حقق إجمالي أصول ظفار الإسلامي نمواً بنسبة 10.24% ليصل إلى 899.76 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2024 مقارنة بـ 816.16 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023.

في ديسمبر 2024، سجل ظفار الإسلامي ربحاً قبل احتساب الضريبة بقيمة 8.99 مليون ريال عُُماني وهو أعلى بنسبة 4.05% من أرباح السنة الماضية قبل احتساب الضريبة البالغة 8.64 مليون ريال عُُماني. ارتفعت مصروفات أرباح ظفار الإسلامي بنسبة 26.29% لتصبح 29.69 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2024 مقارنة بـ 23.51 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023. وتمثل هذه الزيادة أحد عوامل كلاً من الزيادة في محفظة الالتزامات وارتفاع تكلفة الأموال في القطاع المصرفي. تمكن ظفار إسلامي من تعويض التأثير السلبي لارتفاع تكلفة الأموال جزئياً بزيادة إجمالي دخل الأرباح بنسبة 14.40% لتصل إلى 47.83 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2024 مقارنة بـ 41.81 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023.

بلغ إجمالي دخل ظفار الإسلامي للفترة المنتهية في ديسمبر 2024 مبلغ 23.29 مليون ريال عُُماني مقارنة بـ 22.90 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023، مسجلاً زيادة بنسبة 1.70%. ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 50.58% كما في ديسمبر 2024 مقارنة بـ 48.91% خلال نفس الفترة من السنة الماضية. تمت إدارة التكاليف الإدارية بكفاءة على مدار العام لتقتصر الزيادة على نسبة 5.18% فقط بقيمة 11.78 مليون ريال عُُماني مقارنة بـ 11.20 مليون ريال عُُماني السنة الماضية. انخفض صافي خسائر الائتمان المتوقعة بنسبة 17.97% ليصل إلى 2.51 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2024 مقارنة بـ 3.06 مليون ريال عُُماني في ديسمبر 2023 نظراً للسياسة الحذرة للإقراض والجهود الفعالة للاسترداد خلال السنة.

وعلى الصعيد غير المالي، وسع ظفار الإسلامي شبكة فروعها لتصل إلى 25 فرعاً في جميع أنحاء السلطنة مقارنة بـ 22 فرعاً في سنة 2023. إن استمرار ظفار الإسلامي في الاستثمار في منتجاته وخدماته لتلبية احتياجات العملاء وتعزيز تجربة العملاء، يعمل على تمهيد الطريق لنمو قاعدة عملائه ومحفظته المالية خلال سنة 2024.

كفاية رأس المال

يواصل البنك الاحتفاظ بمركز قوي لرأس المال لنسبة الشريحة الأولى للأسهم الأساسية حيث بلغت النسبة 12.43 % في 31 ديسمبر 2024 (مقارنةً بـ 12.99 % في 2023)، ونسبة رأس المال من المستوى الأول 16.07 % (مقارنةً بـ 16.79 % في 2023) ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية 16.51 % (مقارنةً بـ 17.48 % في 2023) مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ 9.5 %، 11.5 % و 13.5 % على التوالي.

توزيعات الأرباح الموزعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في 26 يناير 2025 توزيعات أرباح نقدية بنسبة 6.55 % وتوزيع أسهم إضافية بنسبة 1.45 % للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، مع مراعاة موافقة الجهة الرقابية وموافقة المساهمين.

فيما يلي نسبة توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين في السنوات الخمس الماضية:

السنة	2020	2021	2022	2023	2024
توزيع الأرباح	4%	2%	5%	7.75%	6.55%
أسهم مجانية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1.45%

الجوائز والأوسمة

إنطلاقاً من اهتمامه بالزبائن وحرصه على التجديد والابتكار، يواصل البنك تطوير وتقديم الحلول المصرفية للأفراد والشركات والاستثمار من أجل تعزيز تجربة الزبائن، وقد تحقق هذا على أرض الواقع وهو ما انعكس في حصص البنك للجوائز التالية خلال العام 2024:

- جائزة أفضل بنك للتمويل التجاري لعام 2024 في سلطنة عمان من ذا آشيان بانكر (TAB).
- جائزة أفضل بنك في مجال التمويل التجاري في سلطنة عمان من مجلة جلوبال تريد ريفيو لعام 2024.
- أفضل علامة تجارية مصرفية تركز على الزبون من مجلة جلوبال براندز.
- ابتكار تجربة الزبائن باستخدام التحليلات من فيرنت.
- جوائز الابتكار في تجربة الزبائن من كوروس إنفوسيس.
- أفضل بنك للتمويل التجاري - سلطنة عُمان 2024 ضمن جوائز جلوبال بانكنج آند فاينانس ريفيو.
- جائزة أفضل بنك للتمويل التجاري في سلطنة عمان من مجلة GTR.
- أفضل مزود خدمات مصرفية للمرأة في سلطنة عُمان لعام 2024 ضمن جوائز مجلة تابلويد للمرأة.
- جائزة أفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان لعام 2024 ضمن جوائز مجلة براندز ريفيو.
- جائزة أسرع شبكة فروع في سلطنة عمان 2023 ضمن جوائز مجلة الأعمال والتمويل العالمية.
- جائزة التميز في المعالجة المباشرة للمدفوعات (STP) بالدولار الأمريكي من سيتي المصرفية.
- جائزة الإنجاز في تمكين تقنية الدفع عبر الهاتف النقال في سلطنة عمان من فيزا.
- جائزة أفضل بنك للشركات من مجلة يورو موني.
- جائزة التحول الرقمي في إدارة الموارد البشرية ضمن القطاع الخاص في جوائز الجمعية العمانية لإدارة الموارد البشرية (OSHRM).

العام المقبل (2025)

تتوقع ميزانية سلطنة عمان لعام 2025 استمرار التعافي الاقتصادي الحالي، وتفترض موازنة عام 2025 أن سعر النفط سيبلغ قيمة 60 دولاراً للبرميل.

تشمل المبادرة الرئيسية مشاريع التنمية في مختلف القطاعات مثل التعليم والصحة والبنية التحتية والسياحة والإسكان والرياضة والزراعة. كما تواصل الحكومة اتخاذ خطوات استباقية لتنفيذ العديد من البرامج الوطنية ضمن إطار خطة التنمية الخمسية العاشرة لتحقيق أهداف رؤية عمان 2040 والتي تشمل البرنامج الوطني للاستدامة المالية وتطوير القطاع المالي (استدامة)، والبرنامج الوطني للتنوع الاقتصادي (تنوع)، وبرنامج التحول الرقمي الحكومي، والبرنامج الوطني للاستثمار وتنمية الصادرات (نزدهر)، والبرنامج الوطني للتشغيل (تشغيل).

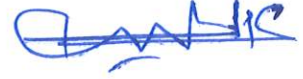
تهدف البرامج الوطنية التي تقودها الحكومة إلى تكوين ثروة من خلال التنوع الاقتصادي وشراكة القطاع الخاص وبناء بنية تحتية على مستوى عالمي والحفاظ على الاستدامة البيئية.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أتوجه بالشكر إلى زبائننا الكرام على ثقتهم التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما أود أن أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية في ظفار الإسلامي والإدارة وفريق العمل على جهودهم وإسهاماتهم المتواصلة خلال العام ٢٠٢٤.

كما يود مجلس الإدارة أن يتوجه بالشكر للبنك المركزي العماني وهيئة الخدمات المالية على توجيهاتهم ودعمهم للقطاع المالي في سلطنة عمان.

وأخيرًا بالنيابة عن مجلس الإدارة والموظفين والإدارة أود أن أعرب عن خالص امتناننا لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه- لقيادته الحكيمة ودعمه المحوري للقطاع الخاص.



المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن البنك وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عُمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

تتمثل أمور المراجعة الرئيسية في تلك الأمور التي نرى أنها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا وأثناء تكوين رأينا حول القوائم المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تابع من صفحة ٥

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)	
انخفاض قيمة ذمم القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المدينة للعملاء الخاضعين لمخاطر الائتمان	
راجع الإيضاحات ٣-٤، ١-٤، ٧(ج)، ٣٢ (أ) حول القوائم المالية	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
قام البنك بإدراج مخصصات خسائر الائتمان في القوائم المالية باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. يمارس البنك أحكاماً جوهرية ويضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة. متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك شرح الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. من الضروري تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استشرافي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم وضع أحكام جوهرية من الإدارة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها. يعتبر هذا الأمر أحد أمور المراجعة الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على القوائم المالية للبنك.	اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي: - تقييم مدى ملاءمة المنهجيات المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. - فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء تتبع المعاملات لحساب عملية خسائر الائتمان المتوقعة التي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية داخل البنك فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة فيما يتعلق بالحوكمة ونقل البيانات. - الاستعانة بمختصينا من إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان. يتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية. - اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وذلك من خلال اختبار العينة على مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. - الاستعانة بمختصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المطبقة لإستخراج البيانات المستخدمة في عملية خسائر الائتمان المتوقعة. - إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى البنك لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل للعملاء لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. - إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك مختصين في إدارة المخاطر الائتمانية لإعادة احتسابها لعينة من المقترضين. - تقييم مدى كفاية إفصاحات البنك استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

يتبع في صفحة ٧

تابع من صفحة ٦

معلومات أخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، والقوائم المالية لظفار الإسلامي، وتقرير بازل ٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ للبنك، وتقرير بازل ٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ لظفار الإسلامي، التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٤ والمتوقع أن يتم تقديمه لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات أخرى، كما أننا لا ولن نُعبر عن أي استنتاج تأكيد بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، نتحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي في هذه المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها بشأن على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

تكون الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعداد وفقاً لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية (سابقاً الهيئة العامة لسوق المال) والأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء مادية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية البنك أو إيقاف العمليات أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت القوائم المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

يتبع في صفحة ٨

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة البنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن العرض العادل.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.
- نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نُؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
- من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تتوافق، من كافة النواحي المادية، مع:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة لهيئة الخدمات المالية (سابقاً الهيئة العامة لسوق المال)؛ و
- الأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.

KPMG

كي بي ام جي ش.م.م



كينيث ماكفرلاين

٥ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	الأصول
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١٢٥,٩٣١	١٩٧,١٧٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٥٩,٤٧٧	٦٤٨,٤٨٥	٨	استثمارات في أوراق مالية
٢٢٧,٠٧٨	١٩٦,٤٧٩	٦	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
٣,٠٩٩,٣١٤	٣,٢٢١,٢٢٥	(أ) ٧	قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (خدمات مصرفية تقليدية)
٦٦٦,٢٧٠	٧١٢,٣٩٠	(ب) ٧	مديونيات تمويل إسلامي
٨٠,٥٧٨	٨٠,٩٣٩	١١	أصول أخرى
٦,٢٠٩	٣٦٤	٢٤	أصول الضريبة المؤجلة
٨,٦٠٠	١٥,٤٠٤	١٠	ممتلكات ومعدات
١٢,٣٤٠	١٢,٥٨٧	٩	أصول غير ملموسة
٤,٦٨٥,٧٩٧	٥,٠٨٥,٠٤٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات
٥٠٥,٩١٦	٤٣٨,٤٣٨	١٢	مستحق إلى البنوك
٢,٧٣٥,١٧٢	٣,٠٦٦,٨٨١	١٣	ودائع من عملاء (خدمات مصرفية تقليدية)
٥٦٤,٠٥١	٦٩٥,٩٨٠	١٣	ودائع العملاء الإسلامية
١٣٠,٤٥٥	١٢٩,٩٢٤	١٤	الالتزامات أخرى
١٥,٥٠٩	١١,٥١١	٢٤ (هـ)	الالتزامات ضريبية
١,٧٤٠	١,٨٨٢	(أ) ١٤	الالتزامات منافع الموظفين
٣,٩٥٢,٨٤٣	٤,٣٤٤,٦١٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية للمساهمين
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	١٥	رأس المال
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	١٧	علاوة إصدار الأسهم
٧١,٨٣١	٧٦,١٩٢	(أ) ١٨	احتياطي قانوني
١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	(ج) ١٨	احتياطي خاص
١,٢٨١	١,٢٨١	(د) ١٨	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
١٢,١٨٤	١٢,١٨٤	(هـ) ١٨	احتياطي خاص لانخفاض القيمة
(٧٠٩)	(٧٠٩)	(و) ١٨	احتياطي خاص لإعادة التقييم - استثمار
(٥٨)	(٢,٦٠٥)	(ب) ١٨	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
-	٦٤٥	٣٠	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٨٠,٦٤٦	٨٥,٦٦٤	١٩	أرباح محتجزة
٥٧٧,٤٥٤	٥٨٤,٩٣١		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	١٦	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٧٣٢,٩٥٤	٧٤٠,٤٣١		إجمالي حقوق المساهمين
٤,٦٨٥,٧٩٧	٥,٠٨٥,٠٤٧		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٦٧٥,٥٠٢	٧١٨,٤٢٨	(أ) ٢٨	الالتزامات عرضية وارتباطات
٠,١٩٣	٠,١٩٥	٢٠	صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العماني)

تم اعتماد القوائم المالية بما في ذلك الإيضاحات والمعلومات التوضيحية الأخرى في الصفحات من ١٤ إلى ١١٢ والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ يناير ٢٠٢٥ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:



ك. جوباكومار
الرئيس التنفيذي بالإدارة



المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

بنك ظفار ش.م.ع.ع
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاحات	
ريال عماني	ريال عماني		
بالآلاف	بالآلاف		
219,801	232,060	21	إيرادات الفوائد
(129,048)	(137,007)	22	مصرفات الفوائد
90,753	95,053		صافي إيرادات الفوائد
41,812	47,827	21	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية
(21,744)	(28,711)	22	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصرفات الأرباح
20,068	19,116		صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
30,441	38,414	29	إيرادات الرسوم والعمولات
(5,749)	(9,841)	29	مصرفات الرسوم والعمولات
24,692	28,573		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
8,570	10,100	(1) 22	إيرادات التشغيل الأخرى
144,083	152,842		إيرادات التشغيل
(62,144)	(71,817)	23	تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية
(6,504)	(7,034)	10 & 9	استهلاك
(68,648)	(78,851)		مصرفات التشغيل
(32,510)	(27,923)	7	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
850	4,176		استرداد ديون معدومة مشطوبة
-	(57)		ديون معدومة مشطوبة
43,775	50,187		الربح من العمليات بعد المخصص
(5,017)	(6,578)	24	مصرف ضريبة الدخل
38,758	43,609		ربح الفترة
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة:
142	(832)		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(455)	(383)		أدوات حقوق الملكية للخسارة المحققة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
3,306	(1,715)		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
	645		التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
2,993	(2,285)		(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة
41,751	41,324		إجمالي الدخل الشامل للفترة
0.0083	0.0110	25	ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 116 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص للقرروض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص لانخفاض القيمة	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	إجمالي حقوق المساهمين
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأرصدة كما في 1 يناير 2024	299,635	95,656	71,831	16,988	1,281	12,184	(709)	-	(58)	80,646	577,454	155,500	732,954
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,609	43,609	-	43,609
الدخل الشامل الآخر للفترة:													
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة													
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	645	(832)	(383)	(570)	-	(570)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,715)	-	(1,715)	-	(1,715)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	645	(2,547)	43,226	41,324	-	41,324
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	4,361	-	-	-	-	-	-	(4,361)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:													
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة 1 الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,625)	(10,625)	-	(10,625)
تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,222)	(23,222)	-	(23,222)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	299,635	95,656	76,192	16,988	1,281	12,184	(709)	645	(2,605)	85,664	584,931	155,500	740,431

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 112 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص للقرض المعاد هيكلتها	احتياطي خاص لانخفاض القيمة	احتياطي خاص لإعادة التقييم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	إجمالي حقوق المساهمين
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	299,635	95,656	67,955	16,988	1,281	12,184	(709)	-	(3,506)	72,093	561,577	155,500	717,077
الأرصدة كما في 1 يناير 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,758	38,758	-	38,758
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للفترة:													
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	142	(455)	(313)	-	(313)
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	3,306	-	3,306	-	3,306
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	3,448	38,303	41,751	-	41,751
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	3,876	-	-	-	-	-	-	(3,876)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سداد أوراق رأسمالية من الفئة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000	40,000
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة 1 الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,797)	(10,797)	-	(10,797)
تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)	(94)	-	(94)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,983)	(14,983)	-	(14,983)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	299,635	95,656	71,831	16,988	1,281	12,184	(709)	-	(58)	80,646	577,454	155,500	732,954

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 14 إلى 112 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاحات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
43,775	50,187	
6,504	7,034	10 & 9
33,270	27,866	7
(1,712)	(4,034)	22 (ب)
351	350	
(38)	-	
-	(62)	
(39)	(32)	
82,111	81,309	
(66,926)	(67,478)	
(38,739)	19,196	
(366,545)	(199,928)	
(13,114)	(767)	
407,404	463,638	
8,145	2,726	
12,336	298,697	
(3,140)	(4,731)	24
(126)	(258)	14 (أ)
9,070	293,708	
(8,297)	(14,118)	
1,712	4,034	
(66,576)	(291,104)	
79,605	100,733	
-	83	
6,444	(200,372)	
(14,983)	(23,222)	
40,000	-	
(40,000)	-	
(10,797)	(10,625)	
(94)	-	
(25,874)	(33,847)	
(10,360)	59,489	
275,679	265,319	
265,319	324,808	
125,931	197,174	
(500)	(500)	
139,888	128,134	
265,319	324,808	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
ربح الفترة قبل الضريبة
تعديلات:-

استهلاك وإطفاء وانخفاض القيمة
صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون معدومة مشطوبة
إيرادات توزيعات الأرباح
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة
خسارة إعادة التقييم
ربح من بيع ممتلكات ومعدات
ربح من بيع استثمارات
أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل
صافي الزيادة/(النقص) في:

مستحق إلى البنوك
مستحق من البنوك
قروض وسلفيات وتمويلات للعملاء
أصول أخرى
ودائع العملاء
التزامات أخرى
النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة
ضريبة مدفوعة
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية
شراء استثمارات
متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
توزيعات أرباح مدفوعة
إصدار أوراق مالية من الفئة 1 الإضافية (ريال عماني)
دفع أوراق مالية من الفئة 1 الإضافية (دولار أمريكي)
فائدة على السندات الدائمة من الفئة 1
تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية
صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة
النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

يشتمل النقد وما يماثل النقد على:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ 3 أشهر أو أقل

بلغت الفوائد المقبوضة 238.04 مليون ريال عماني (2023: 256.23 مليون ريال عماني)، وبلغت الفوائد المدفوعة 138.76 مليون ريال عماني (2023: 143.73 مليون ريال عماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي 2024 و 2023.
الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 15 إلى 116 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عمان كشركة مساهمة عامة ويعمل بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية للشركات والأفراد والاستثمار. تمتلك نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك، "ظفار الإسلامي" (المعروف سابقاً بميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) رأس مال مخصص قدره 70 مليون ريال عماني (2023: 70 مليون ريال عماني) من رأس المال الأساسي المدفوع للمساهمين. لدى البنك إدراج أولي لأسهمه العادية في سوق مسقط للأوراق المالية ("MSX")، كما أن سندات البنك الدائمة الإضافية من المستوى الأول مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ("MSX"). إن مكان العمل الرئيسي للبنك هو المكتب الرئيسي الذي يقع في منطقة الأعمال المركزية، مسقط، سلطنة عمان.

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 2019، ومتطلبات الإفصاح من هيئة الخدمات المالية بسلطنة عمان. عمان واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني ("البنك المركزي العماني").

يقوم البنك أيضاً بإعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية (IBW) وفقاً لمتطلبات القسم 1.2 من الباب 3 من الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية ("IBRF") الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد المجموعة المنفصلة من القوائم المالية الخاصة بـ IBW وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") بصيغتها المعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو المحدد. من قبل هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية ("SSB") وغيرها من المتطلبات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني. يتم بعد ذلك تحويل القوائم المالية لـ IBW إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وإدراجها في هذه القوائم المالية. يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك و IBW في هذه القوائم المالية. إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتفق مع تلك القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 باستثناء تلك المفصّل عنها في الملاحظة 3.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI).

3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

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

4-2 استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم 4.

2. أساس الإعداد (تابع)

5-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في 2024 وتعلق بعمليات البنك:

قام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمرة الأولى لفترات التقارير السنوية:

- الالتزامات غير المتداولة مع العهود (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1).
- تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع التعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1).
- التزام عقد الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16.
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7).

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

6-2 تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

- عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21) [يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2025].
- تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 [يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2026].
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية [يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2027].
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19 - الشركات التابعة دون مساهلة عامة [يسري مفعوله اعتباراً من 1 يناير 2027].
- بيع أو المساهمة في الأصول بين أحد المستثمرين وشركته الزميلة أو مشروعها المشترك (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28).

لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات المذكورة أعلاه والتي لا يتوقع أن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك للفترات المستقبلية.

3. السياسات المحاسبية المادية

معايير التقارير المالية الدولية الرئيسية الجديدة أو التعديلات

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

1-3 معاملات بعملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية والمثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم إدراج الفروق الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

إن الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي مكون صرف يتعلق بربح أو خسارة على بند غير نقدي إما في الدخل الشامل الآخر أو في قائمة الدخل اعتماداً على موضع إدراج الربح أو الخسارة للبند غير النقدي الأساسي.

2-3 الأصول والالتزامات المالية

1-2-3 الإدراج والقياس المبني

يقوم البنك بشكل مبني بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبند غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

3 السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية

2-2-3 التصنيف

(أ) الأصول المالية

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)، والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بـ: التكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(1) أدوات الدين

يتم قياس الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط بدفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

(2) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار البنك بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات دون رجعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. والمبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية المقاسة 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. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكديدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للبنك على الفئات التالية:

- محتفظ به للتحصيل: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
- محتفظ به للتحصيل والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءاً لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين بالإيضاح 3-3. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئ عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

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

(ب) الالتزامات المالية

تُصنف الالتزامات المالية على أنها تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يتطبق هذا التصنيف على المشتقات والالتزامات المالية المحتفظ بها للتداول (مثل المراكز قصيرة الأجل في الأوراق المالية) والمقابل العرضي المدرج من قبل المشتري في اندماج الأعمال والالتزامات المالية الأخرى المصنفة على هذا النحو عند الإدراج المبدئي و (2) عقود الضمان المالي وارتباطات القرض.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

2-2-3 التصنيف (تابع)

3-2-3 إيقاف الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية للأصل أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تتحول فيها على نحو كبير كل مخاطر ومنافع الملكية المتعلقة بالأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك ولا يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلي ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إيقاف إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إيقاف إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) و(2) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

لا يتم إدراج أي ربح/خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل عند إيقاف إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المحولة والتي تكون مؤهلة لإيقاف الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصل أو التزام منفصل.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقترض 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 قائمة الدخل الشامل.

4-2-3 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديلها أو أن أصل مالي قائم تم استبداله بأصل جديد يتم إجراء تقييم من أجل تحديد ما إذا كان الأصل المالي القائم يجب إيقاف إدراجه، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف إدراج، فإن تاريخ إنشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الائتمان، وفي حال أن التعديل يؤدي إلى إيقاف إدراج، فإن الأصل المالي الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضاً تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقروض سواء لأسباب تجارية أو ائتمانية، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم أسعار تنافسية للمقترضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب ائتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون يمر بصعوبة مالية.

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرياً، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المصرح به، وفترة أو نوعية الضمانات الأساسية. والقرض الأصلي يتم إيقاف إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إيقاف إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل.

ولجميع القروض المنتظمة و المتعدنية قيمتها الائتمانية، في حال أن تعديل للشروط لم يؤدي إلى إيقاف إدراج القرض فإن القيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم إعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجها في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات المالية

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

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إيقاف إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المطفأة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطفأ على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

5-2-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يملك حقاً قانونياً سارياً بإجراء المقاصة بمبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

6-2-3 قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

7-2-3 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً، والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 31.

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

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

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

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

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

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

8-2-3 تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي، يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأن التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي، والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالات التالية:

- الالتزامات يتم إدارتها وتقييمها والتقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- أرصدة لدى البنوك
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
- أصول أخرى
- ضمانات مالية
- حدود غير مستغلة
- أصول أخرى (أوراق قبول وفوائد مستحقة)

لا يتم إدراج أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في حقوق المساهمين.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي خُددت 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.

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً لـ "درجة الاستثمار" والبنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث العجز عن السداد المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم "المرحلة الأولى الأدوات الائتمانية".

الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".

يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نهج من ثلاث مراحل بناءً على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة 1 – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي 12 شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ 12 المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة 2 – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة 2. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة 3 – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة 2، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

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

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحافظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال 12 شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمالية العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -مبعر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (1) مبالغ متجددة (2) مبالغ غير متجددة و(3) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي 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 مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها. نظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار مبلغ وتوقيت الدفعات، تنشأ خسارة ائتمانية حتى لو توقع الكيان أن يتم سدادها بالكامل ولكن بعد موعد استحقاقها بموجب العقد.

بالنسبة للأصل المالي الذي انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير، ولكنه ليس أصلاً مالياً تم شراؤه أو نشأته، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم إدراج أي تعديل في الربح أو الخسارة ضمن ربح أو خسارة انخفاض القيمة.

ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- التزامات قروض غير مسحوبة: خسارة الائتمان هي القيمة الحالية للفرق بين (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام حامل التزام القرض بسحب القرض و(ب) التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك تحصيلها. بالنسبة لعقد الضمان المالي، يتطلب من البنك إجراء الدفعات فقط في حالة عجز المدين عن السداد وفقاً لشروط الأداة المضمونة. وبناءً على ذلك، يمثل العجز النقدي الدفعات المتوقعة لتعويض خسارة الائتمان التي يتكبدها حامل الضمان، ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الضمان أو المدين أو أي طرف آخر. إذا كان الأصل مضموناً بالكامل، فإن تقدير العجز النقدي لعقد الضمان المالي سيكون متسقاً مع تقديرات العجز النقدي للأصل الخاضع للضمان. يتم قياس الضمانات (1) بمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (2) الرصيد غير المهلك المتبقي من المبلغ عند الإدراج المبدئي، أيهما أعلى. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالنسبة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

(ب) الأصول المالية المعاد هيكلتها

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إيقاف الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:
- إذا لم تود إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إيقاف إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
 - إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إيقاف إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإيقاف الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(ج) الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية الخاصة بالدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة – وبدلاً من ذلك، فإن الأثر الإجمالي لعدة أحداث قد يكون سبباً في أن الأصول المالية أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، يأخذ البنك بالاعتبار العناصر التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض ما لم يكن هناك دليل أنه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يرجى الرجوع إلى الإيضاح 3-3 (ز)) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة 90 يوماً أو أكثر.

(د) المعلومات المستقبلية

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

(هـ) عوامل الاقتصاد الكلي

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للقيمة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ التقرير. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التحولات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير ائتماني.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(و) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ الإدراج المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر اعجز عن السداد الواقعة على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان، وتأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

تشمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من 30 يوماً.

(ز) تعريف العجز عن السداد

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

- لا يكون من المرجح على الطرف المقابل سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية المحفوظ بها (إن وجدت).
- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن 10٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتحوط الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُح لها باستمرار.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات؛
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛ و
- استناداً إلى بيانات موضوعية داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

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

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كإخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغييرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. وعند إيقاف إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتدرج كمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للبند خارج الميزانية العمومية ضمن التزامات أخرى.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

(ح) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي (تابع)

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

- نوع الأداة
- درجة مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة القرض إلى القيمة للرهون العقارية للأفراد
- تاريخ الإدراج المبدئي
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- القطاع.

تخضع المجموعات لعمليات الفحص المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(ط) الشطب

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

لازال البنك يسعى إلى استرداد المبالغ المدينة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

4-3 النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي العماني، ومع أملاء الحفظ، والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة والأرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) والإيداعات بأسواق النقد والودائع التي تستحق أصلياً خلال أقل من ثلاثة أشهر. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المطفأة في قائمة المركز المالي.

5-3 مستحق من البنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يشمل المستحق من البنوك الإيداعات والقروض للبنوك.

6-3 ممتلكات ومعدات

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأراضي. يحسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

السنوات	مبانٍ
25 – 7	أثاث وتركيبات
7 – 3	مركبات
5 – 3	معدات حاسب آلي
4	

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

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

تُحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتُدْرَج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل 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 الشامل كمصروف عند تكبدها.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

7-3 الضمان قيد البيع

يستحوذ البنك في بعض الأحيان على عقارات كسداد لبعض القروض والسلفيات. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات ذات الصلة قبل إيقاف الإدراج أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

8-3 أصول غير ملموسة

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة البنك وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي كأصل مستحق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة 5-10 سنوات.

9-3 ودائع

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

10-3 ضريبة الدخل

يتألف مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان. الضريبة الجارية هي الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الدخل الشامل باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

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

يتم فحص القيمة الدفترية لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

11-3 أصول انتمائية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعقيدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

12-3 أوراق القبول

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

13-3 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقترضة في القوائم المالية ما لم يتم بيعها إلى أطراف أخرى وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التداول.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

14-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

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

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة).
- تحوطات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية).

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

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة).
- تحوطات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية).

عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة التحوط والبند الذي يتم تغطيته، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ معاملة التحوط والمخاطر التي يتم تغطيتها إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، سواء عند بدء علاقة التحوط وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فاعلية عالية عند مقاسة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التحوط.

فيما يتعلق بتحوطات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التحوط يتم إدراجها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون التحوط فعالة ويتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة التي يتم تغطيتها على الدخل الشامل. وإذا لم يعد من المتوقع ظهور معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تحوط.

15-3 عقود الإيجار

تم بيان سياسة البنوك المحاسبية للإيجارات في الإيضاح رقم 36.

16-3 منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكُون استحقاقاً للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

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

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

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

17-3 عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بسداد دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمان وبمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

18-3 اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

19-3 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

20-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، وتعديلاته. ويتم إدراج ذلك في قائمة الدخل الشامل.

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

1. 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 لإجمالي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

التكلفة المطفأة 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 الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وبالنسبة للأصول المالية، معدلة بأي مخصص خسارة.

إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

1. إيرادات ومصروفات الفوائد (تابع)

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

- (أ) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
(ب) الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، باستثناء (1) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة 3)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة، بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، و(2) الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية والتي تم لها تطبيق معدل الفائدة الفعلي الأصلي المعدل حسب الائتمان على التكلفة المطفأة.

إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأصل المالي المصنف في المرحلة 3 لاحقاً بحيث لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية ويمكن أن يرتبط التحسن بموضوعية بحدث وقع بعد تحديد الأصل على أنه منخفض ائتمانياً (أي يصبح الأصل مُعالج)، يتم إعادة تصنيف الأصل من المرحلة 3 ويتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية. يتم إدراج إيرادات الفوائد الإضافية، التي لم يتم إدراجها سابقاً في الربح أو الخسارة بسبب وجود الأصل في المرحلة 3 ولكن من المتوقع الآن أن يتم استلامها بعد معالجة الأصل، كعكس للانخفاض في القيمة.

2. إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى على مدى فترة زمنية على أساس القسط الثابت حيث يتم تقديم الخدمات في الحالات التي يتلقى فيها العميل ويستهلك في نفس الوقت المنافع التي يوفرها البنك أو في وقت يفي فيه البنك بالتزامات الأداء، عادةً عند تنفيذ الصفقة الأساسية. تشمل إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى رسوم خدمة الحساب والرسوم المتعلقة بالائتمان ورسوم إدارية ورسوم الإدارة الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة.

يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات بناء على المقابل المحدد في العقد مع العملاء. فيما يلي منتجات وخدمات البنك المغطاة بموجب المعيار رقم 15 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مع طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

خدمات المعاملات

تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزانات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.

يُدرج البنك الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

خدمات المتاجرة

تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.

3. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

21-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

2. إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأمن والوكالة والمبالغ المدفوعة مقدماً والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

يُدرج البنك الإيرادات عند اكتمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

تشمل الخدمات الاستشارية تقديم المشورة لجمع التمويل (إصدار أسهم الحقوق والاكتتابات العامة الأولية وإصدارات السندات، إلخ). يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة اكتمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.

22-3 توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل تحت "إيرادات أخرى" عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

23-3 مخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

24-3 تقارير قطاعات الأعمال

يتم إعداد التقارير عن القطاعات بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية الرئيسي. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التي تبلغ إيراداتها أو نتائجها أو أصولها عشرة بالمائة أو أكثر من جميع القطاعات بشكل منفصل. يعمل البنك حالياً في سلطنة عمان فقط. تتمثل قطاعات البنك في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية.

25-3 ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المخفضة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

26-3 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخضم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 أدوات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة صادرة عن البنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة 1 بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

إن الأحكام الجوهرية التي قامت بها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم اليقين من التقديرات هي نفس الأحكام المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

1-4 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومديونيات التمويل الإسلامي

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كبدلات تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

- تحديد العدد والقيم النسبية للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.
 - احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واحتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
 - الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.
- بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك المعلومات المستقبلية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن الافتراضات المستقبلية التي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها وحساسية الافتراضات في الإيضاح 32.

2-4 الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وقيمة وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استنادا إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة عند الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك. تستند قيمة تلك المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

راجع إيضاح رقم 24 للإفصاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

3-4 تعديل الأصول المالية

عندما يتم تعديل الأصول المالية تعاقدياً (على سبيل المثال إعادة التفاوض)، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان التعديل جوهرياً وينبغي أن يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي وإدراج الأصل الجديد بالقيمة العادلة. يعتمد هذا التقييم بشكل أساسي على العوامل النوعية الموضحة في السياسة المحاسبية ذات الصلة ويتطلب أحكاماً مهمة. على وجه الخصوص، يطبق البنك أحكامه في تقرير ما إذا كان يجب إلغاء إدراج القروض المعاد التفاوض بشأنها والتي تنخفض قيمتها ائتمانياً وما إذا كان يجب اعتبار القروض الجديدة المدرجة على أنها منخفضة ائتمانياً عند الإدراج المبدئي. يعتمد تقييم الاستبعاد من الدفاتر على ما إذا كانت المخاطر والعوائد، أي تغير التدفقات النقدية المتوقعة (وليس التعاقدية)، تتغير نتيجة لهذه التعديلات. قررت الإدارة أن المخاطر والعوائد لم تتغير نتيجة لتعديل هذه القروض، وبالتالي في جميع هذه التعديلات بشكل جوهري، لم يتم إلغاء إدراج القروض أو إعادة تصنيفها خارج مرحلة الانخفاض في قيمة الائتمان.

4. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

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

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي السمات الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جودها بموجب موافقة البنك المركزي العماني.

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

5-4 تحديد مدة الإيجار بموجب المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

عند تحديد مدة الإيجار، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنهاء، والتكاليف، وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. يجوز أن تحتوي اتفاقيات الإيجار للمباني التي يشغلها البنك على خيار التمديد حيث لم يعتبر البنك خيارات التمديد بعد تحليل العوامل أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو لا يمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم يتم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
30,278	46,628	نقد في الصندوق
64,837	133,219	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
30,816	17,325	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
-	2	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
125,931	197,174	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني وديعة رأسمالية قدرها 0.5 مليون ريال عماني (2023: 0.5 مليون ريال عماني). وهذه غير متاحة للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني. خلال العام، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطيات قانونية 105.34 مليون ريال عماني (2023: 90.95 مليون ريال عماني).

6. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك (بالتكلفة المطفأة)

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
-	29,579	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
185,404	141,800	إيداعات لدى بنوك أخرى
42,118	25,193	حسابات مقاصة جارية
227,522	196,572	
(444)	(93)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
227,078	196,479	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
104	444	الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير
340	(351)	(مسترد) / محمل للسنة
444	93	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)

(أ) الخدمات المصرفية العادية

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
2,946,503	3,054,196	قروض
139,050	140,489	سحوبات على المكشوف
123,088	140,504	قروض مقابل إيصالات أمانة
64,800	29,869	كمبيالات مخصومة
10,758	14,379	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
3,284,199	3,379,437	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء
(184,885)	(158,212)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنية
3,099,314	3,221,225	

(ب) تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
205,682	232,180	تمويل الإسكان
459,379	479,226	تمويل الشركات
20,535	23,788	تمويل المستهلكين
685,596	735,194	
(19,326)	(22,804)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
666,270	712,390	

يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح البالغ 22.35 مليون ريال عماني و 2.86 مليون ريال عماني على التوالي (2023):
33.33 مليون ريال عماني و 1.70 مليون ريال عماني).

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
		1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض (العادية والإسلامية)
175,801	169,188	1 يناير
1,252	(1,441)	إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة
50,786	47,180	مخصص مكون خلال السنة
(19,910)	(15,340)	محور إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(38,741)	(43,782)	مشطوب خلال السنة
169,188	155,805	الرصيد في نهاية السنة
		2. فوائد محجوزة
40,366	35,023	1 يناير
21,333	22,784	مجنب خلال السنة
(11,758)	(15,514)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(14,918)	(17,082)	مشطوب خلال السنة
35,023	25,211	الرصيد في نهاية السنة
204,211	181,016	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

إن الفائدة الاحتياطية الموضحة أعلاه هي مبلغ الفائدة المستحقة على القروض منخفضة القيمة والتي لم يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني. كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم استحقاق فوائد تعاقدية عليها أو لم يتم إدراجها مبلغ 244.49 مليون ريال عماني (2023: 257.04 مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المحفوظة واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

إن مقترحات الإعفاءات/الشطب ليست مبنية على صيغة محددة ويتم اتخاذ قرار بشأنها على أساس كل حالة على حدة بعد الموازنة بين جميع الإيجابيات والسلبيات. يتم توثيق الأساس المنطقي دائماً. وفي جميع الأحوال يهدف البنك إلى استرداد الحد الأقصى للقيمة من خلال إنفاذ ضمانات / ضمانات الضامين. يجوز للبنك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة تعاقدياً، ومع ذلك، لا توجد توقعات معقولة لاستردادها. في عام 2024، قام البنك بشطب مبلغ 60.86 مليون ريال عماني (2023 - 53.66 مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل 43.78 مليون ريال عماني (2023 - 38.74 مليون ريال عماني) من المبلغ الأصلي 17.09 مليون ريال عماني (2023 - 14.92 مليون ريال عماني) من الفوائد المحجوزة كشطب فني والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ.

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للمحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تحويل الفرق، بعد خصم تأثير الضرائب، إلى مخصص احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص من الأرباح المبقاة.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

3. مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والفائدة المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149.

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

في 31 ديسمبر 2024

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	(10)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(5)-(4) = (6)	(7)-(3)=(4)-(6)	(8)-(5) = (3)-(6)	(9)	(10)
معياري	المرحلة الأولى	3,155,963	43,336	8,910	34,426	3,112,627	3,147,053	-	-
	المرحلة الثانية	293,017	2,688	16,183	(13,495)	290,329	276,834	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,448,980	46,024	25,093	20,931	3,402,956	3,423,887	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	66	1	1	-	65	65	-	-
	المرحلة الثانية	473,597	4,489	46,836	(42,347)	464,832	426,761	-	4,276
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		473,663	4,490	46,837	(42,347)	464,897	426,826	-	4,276
دون المعايير	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	8,376	2,100	2,830	(730)	6,091	5,546	-	185
الإجمالي الفرعي		8,376	2,100	2,830	(730)	6,091	5,546	-	185
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	32,907	10,109	10,788	(679)	21,365	22,119	-	1,433
الإجمالي الفرعي		32,907	10,109	10,788	(679)	21,365	22,119	-	1,433
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	150,705	105,777	70,257	35,520	25,611	80,448	-	19,317
الإجمالي الفرعي		150,705	105,777	70,257	35,520	25,611	80,448	-	19,317
إجمالي القروض والسلفيات		4,114,631	168,500	155,805	12,695	3,920,920	3,958,826	-	25,211
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	1,996,316	147	2,410	(2,263)	1,996,169	1,993,906	-	-
	المرحلة الثانية	306,717	-	2,222	(2,222)	306,717	304,495	-	-
	المرحلة الثالثة	3,209	-	1,485	(1,485)	3,209	1,724	-	-
الإجمالي الفرعي		2,306,242	147	6,117	(5,970)	2,306,095	2,300,125	-	-
الإجمالي (31 ديسمبر 2024)	المرحلة الأولى	5,152,345	43,484	11,321	32,163	5,108,861	5,141,024	-	-
	المرحلة الثانية	1,073,331	7,177	65,241	(58,064)	1,061,878	1,008,090	-	4,276
	المرحلة الثالثة	195,197	117,986	85,360	32,626	56,276	109,837	-	20,935
الإجمالي		6,420,873	168,647	161,922	6,725	6,227,015	6,258,951	-	25,211

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع):

3. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

في 31 ديسمبر 2023

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية المالية	الفائدة المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	ريال عماني بالآلاف
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (5) - (4)	(7) = (3) - (5)	(8) = (3) - (5)	(9)	(9)
المرحلة الأولى	معيار	2,916,274	36,897	12,985	23,912	2,879,377	2,903,289	-	-
المرحلة الثانية		502,559	5,495	19,492	(13,997)	497,064	483,067	-	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		3,418,833	42,392	32,477	9,915	3,376,441	3,386,356	-	-
المرحلة الأولى	قائمة خاصة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		336,949	3,827	36,550	(32,723)	331,857	300,399	1,265	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		336,949	3,827	36,550	(32,723)	331,857	300,399	1,265	-
المرحلة الأولى	دون المعيار	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		27,849	6,830	9,373	(2,543)	20,107	18,476	912	-
المرحلة الثالثة		27,849	6,830	9,373	(2,543)	20,107	18,476	912	-
الإجمالي الفرعي		55,698	13,660	18,746	(5,086)	40,911	36,952	1,824	-
المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		7,960	3,300	2,775	525	4,191	5,185	469	-
المرحلة الثالثة		7,960	3,300	2,775	525	4,191	5,185	469	-
الإجمالي الفرعي		15,920	6,600	5,550	1,050	9,370	10,370	938	-
المرحلة الأولى	خسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		178,204	127,015	86,572	40,443	18,812	91,632	32,377	-
المرحلة الثالثة		178,204	127,015	86,572	40,443	18,812	91,632	32,377	-
الإجمالي الفرعي		356,408	254,030	173,144	82,886	18,812	91,632	64,754	-
إجمالي القروض والسلفيات		3,969,795	183,364	167,747	15,617	3,751,408	3,802,048	35,023	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 977 والتعليمات ذات الصلة		1,915,846	179	3,383	(3,204)	1,915,667	1,912,463	-	-
		274,002	-	5,210	(5,210)	274,002	268,792	-	-
		3,282	-	1,441	(1,441)	3,282	1,841	-	-
الإجمالي الفرعي		2,193,130	179	10,034	(9,855)	2,192,951	2,183,096	-	-
المرحلة الأولى	الإجمالي (31 ديسمبر 2023)	4,832,120	37,076	16,368	20,708	4,795,044	4,815,752	-	-
المرحلة الثانية		1,113,510	9,322	61,252	(51,930)	1,102,923	1,052,258	1,265	-
المرحلة الثالثة		217,295	137,145	100,161	36,984	46,392	117,134	33,758	-
الإجمالي		6,162,925	183,543	177,781	5,762	5,944,359	5,985,144	35,023	-

* صافي المخصص والفائدة المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

(د) قروض معاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممددة، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير، في حكم أعضاء مجلس الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت الفحص المستمر. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في 31 ديسمبر 2024

ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الفائدة المدرجة في	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجمّل القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(10)	(9)	(8) = (3) - (5)	(6) = (4) - (5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	82,934	82,930	4	860	83,794	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	-	337,938	376,168	(38,230)	41,934	379,872	المرحلة الثانية	الإجمالي الفرعي
-	-	420,872	459,098	(38,226)	42,794	463,666		مصنفة على أنها متعثرة
1,915	-	18,885	10,439	6,531	6,573	25,458	المرحلة الثالثة	الإجمالي الفرعي
1,915	-	18,885	10,439	6,531	6,573	25,458		الإجمالي (31 ديسمبر 2024)
-	-	82,934	82,930	4	860	83,794	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	337,938	376,168	(38,230)	41,934	379,872	المرحلة الثانية	
1,915	-	18,885	10,439	6,531	6,573	25,458	المرحلة الثالثة	
1,915	-	439,757	469,537	(31,695)	49,367	489,124		
-	-	82,934	82,930	4	860	83,794		

* صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

في 31 ديسمبر 2023

ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الفائدة المدرجة في	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجمّل القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(10)	(9)	(8) = (3) - (5)	(6) = (4) - (5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	90,783	91,441	(658)	1,585	92,368	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
1,265	-	335,664	373,072	(38,673)	42,405	378,069	المرحلة الثانية	الإجمالي الفرعي
1,265	-	426,447	464,513	(39,331)	43,990	470,437		مصنفة على أنها متعثرة
1,408	-	11,303	10,640	(745)	7,700	19,003	المرحلة الثالثة	الإجمالي الفرعي
1,408	-	11,303	10,640	(745)	7,700	19,003		الإجمالي (31 ديسمبر 2023)
-	-	90,783	91,441	(658)	1,585	92,368	المرحلة الأولى	الإجمالي
1,265	-	335,664	373,072	(38,673)	42,405	378,069	المرحلة الثانية	
1,408	-	11,303	10,640	(745)	7,700	19,003	المرحلة الثالثة	
2,673	-	437,750	475,153	(40,076)	51,690	489,440		

* صافي المخصص والفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها

في 31 ديسمبر 2024

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م 977 المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
6,725	161,922	168,647	مجمّل معدل القروض المتعثرة
0.00%	4.67%	4.67%	صافي معدل القروض المتعثرة
(0.83)%	2.12%	1.29%	

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) 4.67%، ويبلغ صافي القروض المتعثرة 2.12% بناءً على التعرض الممول غير العامل على التعرض الممول.

ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 20.94 مليون ريال عماني.

في 31 ديسمبر 2023

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م 977 المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح 1)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,762	177,781	183,543	مجمّل معدل القروض المتعثرة
0.00%	5.39%	5.39%	صافي معدل القروض المتعثرة
%(0.97)	2.05%	1.09%	

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) 5.39%، ويبلغ صافي القروض المتعثرة 2.05% بناءً على التعرض الممول غير العامل بالنسبة للتعرض الممول.

ملاحظة 1: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ 33.76 مليون ريال عماني.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149، يتم إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي الإلزامي عندما تتجاوز المخصصات والفوائد الاحتياطية المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن مخصص احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة هو مخصص سنوي من صافي الربح بعد الضريبة. لن يكون احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي متاحاً لدفع أرباح الأسهم أو إدراجه في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة سيطلب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقاً للتعميم BSD/CB/FLCs/2021/002 بتاريخ 18 مارس 2021، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ثنائي المسار / التشغيل الموازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للسنة المالية 2023 إلى 2024. خلال الفترة لم يتم تحويل أي احتياطي إلى "احتياطي انخفاض القيمة" حيث لا يوجد مخصص إضافي مطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

2. احتياطي انخفاض القيمة الخاص

خلال عام 2024، لم يتم تحويل أي مبلغ (لا شيء) من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المبقة إلى احتياطي انخفاض القيمة الخاص لأن البنك المركزي العماني قام بتعليق النهج ثنائي المسار للعام المالي 2023 و2024.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

2. احتياطي خاص لانخفاض القيمة (تابع)

حركة المخصصات بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
5,762	177,781	183,543	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
963	43,263	44,226	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(15,340)	(15,340)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(43,782)	(43,782)	يطرح: المشطوب خلال السنة
6,725	161,922	168,647	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024
5,716			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

ريال عماني بالآلاف

12,184

1 يناير 2024 و 31 ديسمبر 2024

كان يمكن أن يبلغ التأثير على صافي الأرباح لا شيء ريال عماني إذا تم تكوين مخصصات إضافية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

حركة المخصصات بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الفرق	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
1,901	184,011	185,912	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
3,861	52,421	56,282	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(19,910)	(19,910)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(38,741)	(38,741)	يطرح: المشطوب خلال السنة
5,762	177,781	183,543	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023
4,898			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

ريال عماني بالآلاف

12,184

1 يناير 2023 و 31 ديسمبر 2023

كان يمكن أن يبلغ التأثير على صافي الأرباح لا شيء ريال عماني إذا تم تكوين مخصصات إضافية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2024:

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع التعرض
الإجمالي	150,544	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
150,544	2	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
2	196,572	-	-	مستحق من البنوك
196,572	480,313	-	-	جهات سيادية
480,313	35,802	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
35,802	47,761	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
47,761	3,156,029	766,614	191,988	قروض وسلفيات
4,114,631	40,514	5,872	-	أوراق قبول
46,386	4,107,537	772,486	191,988	إجمالي مجموع التعرض الممول
5,072,011	626,456	88,763	3,209	اعتمادات مستندية / ضمانات
718,428	418,352	212,082	-	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
630,434	1,044,808	300,845	3,209	إجمالي مجموع التعرض غير الممول
1,348,862	5,152,345	1,073,331	195,197	إجمالي مجموع التعرض
6,420,873	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
93	93	-	-	مستحق من البنوك
-	-	-	-	جهات سيادية
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
240	240	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
155,805	8,911	63,019	83,875	قروض وسلفيات
441	439	2	-	أوراق قبول
156,579	9,683	63,021	83,875	إجمالي انخفاض القيمة الممول
3,675	838	1,352	1,485	اعتمادات مستندية / ضمانات
1,668	800	868	-	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
5,343	1,638	2,220	1,485	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول
161,922	11,321	65,241	85,360	إجمالي انخفاض القيمة
-	-	-	-	صافي التعرض
150,544	150,544	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
2	2	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
196,479	196,479	-	-	مستحق من البنوك
480,313	480,313	-	-	جهات سيادية
35,802	35,802	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
47,521	47,521	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,958,826	3,147,118	703,595	108,113	قروض وسلفيات
45,945	40,075	5,870	-	أوراق قبول
4,915,432	4,097,854	709,465	108,113	إجمالي صافي التعرض الممول
714,753	625,618	87,411	1,724	اعتمادات مستندية / ضمانات
628,766	417,552	211,214	-	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
1,343,519	1,043,170	298,625	1,724	إجمالي صافي التعرض غير الممول
6,258,951	5,141,024	1,008,090	109,837	إجمالي صافي التعرض

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ 191.99 مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ 20.94 مليون ريال عماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرض للأصول المالية التي تم اختبارها لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2023:

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مجمّل التعرض	95,653	-	-	95,653
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	227,522	-	-	227,522
مستحق من البنوك	384,142	-	-	384,142
جهات سيادية	9,989	-	-	9,989
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	19,474	-	-	19,474
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,916,274	839,508	214,013	3,969,795
قروض وسلفيات	52,084	7,026	-	59,110
أوراق قبول	3,705,138	846,534	214,013	4,765,685
إجمالي مجمّل التعرض الممول	562,259	109,961	3,282	675,502
اعتمادات مستندية / ضمانات	564,723	157,015	-	721,738
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	1,126,982	266,976	3,282	1,397,240
إجمالي مجمّل التعرض غير الممول	4,832,120	1,113,510	217,295	6,162,925
إجمالي مجمّل التعرض				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	444	-	-	444
مستحق من البنوك	-	-	-	-
جهات سيادية	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	45	-	-	45
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	12,985	56,042	98,720	167,747
قروض وسلفيات	23	12	-	35
أوراق قبول	13,497	56,054	98,720	168,271
إجمالي انخفاض القيمة الممول	1,422	4,360	1,441	7,223
اعتمادات مستندية / ضمانات	1,449	838	-	2,287
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	2,871	5,198	1,441	9,510
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	16,368	61,252	100,161	177,781
إجمالي انخفاض القيمة				
صافي التعرض	95,653	-	-	95,653
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ	227,078	-	-	227,078
مستحق من البنوك	384,142	-	-	384,142
جهات سيادية	9,989	-	-	9,989
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	19,429	-	-	19,429
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,903,289	783,466	115,293	3,802,048
قروض وسلفيات	52,061	7,014	-	59,075
أوراق قبول	3,691,641	790,480	115,293	4,597,414
إجمالي صافي التعرض الممول	560,837	105,601	1,841	668,279
اعتمادات مستندية / ضمانات	563,274	156,177	-	719,451
ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة	1,124,111	261,778	1,841	1,387,730
إجمالي صافي التعرض غير الممول	4,815,752	1,052,258	117,134	5,985,144
إجمالي صافي التعرض				

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ 214.01 مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ 33.76 مليون ريال عماني.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024			
444	-	-	444
12,986	56,042	98,719	167,747
45	-	-	45
1,422	4,360	1,441	7,223
23	12	-	35
1,448	838	1	2,287
16,368	61,252	100,161	177,781
غير مستخدمة			
الإجمالي			

صافي التحويل بين المراحل			
2,533	(4,098)	1,565	-
1,207	(1,209)	2	-
18	(18)	-	-
3,758	(5,325)	1,567	-
غير مستخدمة			
الإجمالي			

المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)			
(351)	-	-	(351)
(6,812)	11,279	27,373	31,840
195	-	-	195
(1,584)	(2,005)	41	(3,548)
416	(10)	-	406
(669)	50	-	(619)
(8,805)	9,314	27,414	27,923
إجمالي الصافي من الاسترداد			
مشطوب			
إجمالي			

الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024			
93	-	-	93
8,707	63,223	83,875	155,805
240	-	-	240
1,045	1,146	1,484	3,675
439	2	-	441
797	870	1	1,668
11,321	65,241	85,360	161,922
غير مستخدمة			
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة			

تتشأ أهم التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من القروض والسلفيات للعملاء. إن التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة والتعرضات غير الممولة بما في ذلك التزامات القروض ليست جوهرية.

بالنسبة للقروض والسلفيات للعملاء، فإن التغييرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة تتعلق بشكل أساسي بمحفظة الخدمات البنكية للشركات والأفراد وتعزى إلى التحسن في المحفظة بشكل عام. تم تعويض ذلك جزئياً بسبب تراجع التعرضات إلى درجات المتعثر وغير المرضية. تنعكس إعادة القياس اللاحقة لهذه التعرضات بعد التحويل في التكلفة المحملة للسنة.

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(و) التعرض من حيث المرحلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وصافي التعرضات (تابع)

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
				الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2023
104	-	-	104	مستحق من البنوك
175,801	100,927	62,163	12,711	قروض وسلفيات للعملاء
64	-	-	64	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
6,188	1,252	3,266	1,670	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
19	-	6	13	أوراق قبول
1,835	-	673	1,162	غير مستخدمة
184,011	102,179	66,108	15,724	الإجمالي
				صافي التحويل بين المراحل
-	17,476	(15,657)	(1,819)	قروض وسلفيات للعملاء
-	-	11	(11)	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	55	(55)	غير مستخدمة
-	17,476	(15,591)	(1,885)	الإجمالي
				المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)
340	-	-	340	مستحق من البنوك
30,687	19,057	9,536	2,094	قروض وسلفيات للعملاء
(19)	-	-	(19)	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
1,035	189	1,083	(237)	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
16	-	6	10	أوراق قبول
451	-	110	341	غير مستخدمة
32,510	19,246	10,735	2,529	إجمالي الصافي من الاستردادات
(38,741)	(38,741)			مشطوب
				الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2023
444	-	-	444	- مستحق من البنوك
167,747	98,719	56,042	12,986	- قروض وسلفيات للعملاء
45	-	-	45	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
7,223	1,441	4,360	1,422	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
35	-	12	23	- أوراق قبول
2,287	1	838	1,448	- غير مستخدمة
177,781	100,161	61,252	16,368	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

2024:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف الإجمالي
444	-	-	444
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024			
التحويل بين المراحل			
-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة			
(351)	-	-	(351)
صافي الحركات خلال السنة			
(351)	-	-	(351)
صافي الحركة			
93	-	-	93
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024			

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف الإجمالي
227,522	-	-	227,522
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024			
التحويل بين المراحل			
-	-	-	-
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة			
(30,950)	-	-	(30,950)
صافي الحركات خلال السنة			
(30,950)	-	-	(30,950)
صافي الحركة			
196,572	-	-	196,572
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024			

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
167,747	98,719	56,042	12,986	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	-	-	
-	-	1,006	(1,006)	التحويل بين المراحل
-	-	(2,325)	2,325	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	1,565	(2,779)	1,214	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	1,565	(4,098)	2,533	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	1,565	(4,098)	2,533	صافي التغيرات في المرحلة
31,840	27,373	11,075	(6,608)	صافي الحركة خلال السنة
31,840	27,373	11,075	(6,608)	صافي الحركة
(43,782)	(43,782)	-	-	شطب
155,805	83,875	63,019	8,911	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
3,969,795	214,013	839,508	2,916,274	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	72,633	(72,633)	التحويل بين المراحل
-	-	(5,502)	5,502	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	5,370	(4,885)	(485)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	5,370	62,246	(67,616)	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	5,370	62,246	(67,616)	صافي التغيرات في المرحلة
144,836	(27,395)	(135,140)	307,371	صافي الحركة خلال السنة
144,836	(27,395)	(135,140)	307,371	صافي الحركة
4,114,631	191,988	766,614	3,156,029	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
45	-	-	45	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
195	-	-	195	صافي الحركة خلال السنة
195	-	-	195	صافي الحركة
240	-	-	240	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
29,463	-	-	29,463	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
54,100	-	-	54,100	صافي الحركة خلال السنة
54,100	-	-	54,100	صافي الحركة
83,563	-	-	83,563	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
35	-	12	23	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
406	-	(10)	416	صافي الحركة خلال السنة
406	-	(10)	416	صافي الحركة
441	-	2	439	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
59,110	-	7,026	52,084	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
				التحويل بين المراحل
-	-	1,896	(1,896)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(861)	861	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	1,035	(1,035)	صافي التغيرات في المرحلة
(12,724)	-	(2,189)	(10,535)	صافي الحركة خلال السنة
(12,724)	-	(2,189)	(10,535)	صافي الحركة
46,386	-	5,872	40,514	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف
الإجمالي			
1,422	4,360	1,441	7,223
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024			
التحويل بين المراحل			
(14)	14	-	-
1,221	(1,221)	-	-
-	(2)	2	-
1,207	(1,209)	2	-
(1,584)	(2,005)	41	(3,548)
(1,584)	(2,005)	41	(3,548)
1,045	1,146	1,484	3,675
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024			
صافي الحركة خلال السنة			
صافي الحركة			

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ريال عماني بالآلاف
الإجمالي			
562,259	109,961	3,282	675,502
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024			
التحويل بين المراحل			
(4,031)	4,031	-	-
18,691	(18,691)	-	-
-	-	-	-
14,660	(14,660)	-	-
49,537	(6,538)	(73)	42,926
49,537	(6,538)	(73)	42,926
626,456	88,763	3,209	718,428
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024			
صافي الحركة خلال السنة			
صافي الحركة			

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
2,287	1	838	1,448	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	18	(18)	التحويل بين المراحل
-	-	(36)	36	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(18)	18	صافي التغيرات في المرحلة
(619)	-	50	(669)	صافي الحركة خلال السنة
(619)	-	50	(669)	صافي الحركة
1,668	1	870	797	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
721,738	-	157,015	564,723	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	20,571	(20,571)	التحويل بين المراحل
-	-	(7,484)	7,484	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	13,087	(13,087)	صافي التغيرات في المرحلة
(91,304)	-	41,980	(133,284)	صافي الحركة خلال السنة
(91,304)	-	41,980	(133,284)	صافي الحركة
630,434	-	212,082	418,352	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	جهات سيادية حركة التعرض
384,142	-	-	384,142	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2024
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
96,171	-	-	96,171	صافي الحركة خلال السنة
96,171	-	-	96,171	صافي الحركة
480,313	-	-	480,313	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2024

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

2023:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
104	-	-	104	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
340	-	-	340	صافي الحركات خلال السنة
340	-	-	340	صافي الحركة
444	-	-	444	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
148,457	-	-	148,457	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
79,065	-	-	79,065	صافي الحركات خلال السنة
79,065	-	-	79,065	صافي الحركة
227,552	-	-	227,522	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
175,801	100,927	62,163	12,711	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
				التحويل بين المراحل
(4,776)	(4)	1,523	(6,295)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(4,548)	4,548	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
4,776	17,480	(12,632)	(72)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	17,476	(15,657)	(1,819)	صافي التغيرات في المرحلة
30,687	19,057	9,536	2,094	صافي الحركة خلال السنة
30,687	19,057	9,536	2,094	صافي الحركة
(38,741)	(38,741)			شطب
167,747	98,719	56,042	12,986	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
3,646,652	214,079	775,544	2,657,029	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
				التحويل بين المراحل
-	(12)	52,782	(52,770)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(36,358)	36,358	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	10,522	(6,273)	(4,249)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	10,510	10,151	(20,661)	صافي التغيرات في المرحلة
323,143	(10,576)	53,813	279,906	صافي الحركة خلال السنة
323,143	(10,576)	53,813	279,906	صافي الحركة
3,969,795	214,013	839,508	2,916,274	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
64	-	-	64	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(19)	-	-	(19)	صافي الحركة خلال السنة
(19)	-	-	(19)	صافي الحركة
45	-	-	45	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
56,349	-	-	56,349	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(26,886)	-	-	(26,886)	صافي الحركة خلال السنة
(26,886)	-	-	(26,886)	صافي الحركة
29,463	-	-	29,463	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أوراق قبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
19	-	6	13	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
16	-	6	10	صافي الحركة خلال السنة
16	-	6	10	صافي الحركة
35	-	12	23	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
39,996	-	5,771	34,225	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
19,114	-	1,255	17,859	صافي الحركة خلال السنة
19,114	-	1,255	17,859	صافي الحركة
59,110	-	7,026	52,084	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023	1,670	3,266	1,252	6,188
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(38)	38	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	27	(27)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(11)	11	-	-
صافي الحركة خلال السنة	(237)	1,083	189	1,035
صافي الحركة	(237)	1,083	189	1,035
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023	1,422	4,360	1,441	7,223

حركة التعرض

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023	559,104	100,588	3,056	662,748
التحويل بين المراحل				
من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(27,488)	27,488	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	1,129	(1,129)	-	-
من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
صافي التغيرات في المرحلة	(26,359)	26,359	-	-
صافي الحركة خلال السنة	29,514	(16,986)	226	12,754
صافي الحركة	29,514	(16,986)	226	12,754
الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023	562,259	109,961	3,282	675,502

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
1,835	-	673	1,162	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
-	-	66	(66)	التحويل بين المراحل
-	-	(11)	11	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	55	(55)	صافي التغيرات في المرحلة
451	-	110	341	صافي الحركة خلال السنة
451	-	110	341	صافي الحركة
2,286	-	838	1,448	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
614,939	-	198,823	416,116	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
-	-	30,933	(30,933)	التحويل بين المراحل
-	-	(4,351)	4,351	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	26,582	(26,582)	صافي التغيرات في المرحلة
106,799	-	(68,390)	175,189	صافي الحركة خلال السنة
106,799	-	(68,390)	175,189	صافي الحركة
721,738	-	157,015	564,723	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

ريال عماني بالآلاف	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	جهات سيادية حركة التعرض
الإجمالي				
398,445	-	-	398,445	الرصيد الافتتاحي - 1 يناير 2023
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة 1 إلى المرحلة 2
-	-	-	-	من المرحلة 2 إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة 3 إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(14,303)	-	-	(14,303)	صافي الحركة خلال السنة
(14,303)	-	-	(14,303)	صافي الحركة
384,142	-	-	384,142	الرصيد الختامي - 31 ديسمبر 2023

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ح) مطابقة الأصول والالتزامات المالية

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

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	31 ديسمبر 2024
197,174	197,174	-	-	-	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
196,479	196,479	-	-	-	6	قروض وسلفيات للبنوك
3,933,615	3,933,615	-	-	-	7	قروض وسلفيات للعملاء
648,485	420,049	143,587	82,479	2,370	8	استثمارات في أوراق مالية
75,837	69,742	-	-	6,095	11	أصول أخرى
<u>5,051,590</u>	<u>4,817,059</u>	<u>143,587</u>	<u>82,479</u>	<u>8,465</u>		
438,438	438,438	-	-	-	12	مستحق إلى البنوك
3,762,861	3,762,861	-	-	-	13	ودائع من العملاء
131,806	127,337	-	-	4,469	14	التزامات أخرى
<u>4,333,105</u>	<u>4,328,636</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,469</u>		

تشتمل الأصول الأخرى على 6.10 مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة لمستندات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها 4.47 مليون ريال عماني.

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات	31 ديسمبر 2023
125,931	125,931	-	-	-	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
227,078	227,078	-	-	-	6	قروض وسلفيات للبنوك
3,765,584	3,765,584	-	-	-	7	قروض وسلفيات للعملاء
459,477	290,159	123,401	45,162	755	8	استثمارات في أوراق مالية
76,677	73,054	-	-	3,623	11	أصول أخرى
<u>4,654,747</u>	<u>4,481,806</u>	<u>123,401</u>	<u>45,162</u>	<u>4,378</u>		
505,916	505,916	-	-	-	12	مستحق إلى البنوك
3,299,223	3,299,223	-	-	-	13	ودائع من العملاء
132,195	128,809	-	-	3,386	14	التزامات أخرى
<u>3,937,334</u>	<u>3,933,948</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,386</u>		

تشتمل الأصول الأخرى على 3.62 مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة لمستندات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها 3.39 مليون ريال عماني.

8. استثمارات في أوراق مالية

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	
755	2,370	استثمارات أسهم:
45,162	82,479	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
45,917	84,849	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجمل استثمارات حقوق المساهمين
		استثمارات الديون:
123,446	143,827	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
290,159	420,049	تم قياسها بالتكلفة المطفأة
413,605	563,876	مجمل استثمارات الديون
459,522	648,725	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(45)	(240)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
459,477	648,485	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
755	2,370	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
168,563	226,066	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
290,159	420,049	استثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة
459,477	648,485	

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. تم تلخيص حركة الاستثمارات في الأوراق المالية في الصفحات التالية.

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس

31 ديسمبر 2024	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المطفأة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي
أسهم مدرجة:				
أوراق مالية أجنبية	-	33,337	-	33,337
قطاع الخدمات	-	2,070	-	2,070
صناديق الوحدات	1,602	-	-	1,602
قطاع الخدمات المالية	-	13,098	-	13,098
قطاع الصناعة	-	29,263	-	29,263
	1,602	77,768	-	79,370
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	768	4,711	-	5,479
	768	4,711	-	5,479
مجمل استثمارات حقوق المساهمين	2,370	82,479	-	84,849
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	96,066	335,907	431,973
سندات أجنبية	-	-	5,334	5,334
سندات وصكوك محلية	-	29,229	30,468	59,697
	-	125,295	371,709	497,004
ديون غير مدرجة:				
أذون الخزانة	-	-	48,340	48,340
سندات أجنبية	-	18,532	-	18,532
	-	18,532	48,340	66,872
مجمل استثمارات الديون	-	143,827	420,049	563,876
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	2,370	226,306	420,049	648,725
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(240)	-	(240)
	2,370	226,066	420,049	648,485

تمثل السندات والصكوك الحكومية السندات الحكومية العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية تبلغ 426.35 مليون ريال عماني (2023: 358.28 مليون ريال عماني) بمتوسط فائدة تبلغ 4% إلى 6% تستحق بين عامي 2025 و2030.

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
459,477	755	290,159	45,143	123,420	في 1 يناير 2024
293,456	1,601	203,305	40,011	48,539	إضافات
(100,753)	(18)	(73,869)	(2,483)	(24,383)	استيعادات ومستردات
(2,515)	32	-	(832)	(1,715)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
(6,352)	-	333	57	(6,742)	إطفاء خصم وعلاوة
5,412	-	121	583	4,708	حركة في الفائدة المستحقة
648,725	2,370	420,049	82,479	143,827	الإجمالي
(240)	-	-	(22)	(218)	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات*
648,485	2,370	420,049	82,457	143,609	في 31 ديسمبر 2024

* يتم تعديل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر.

8. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

1-8 فئات الاستثمارات بحسب القياس (تابع)

31 ديسمبر 2023		مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أسهم مدرجة:					
قطاع الخدمات		-	2,334	-	2,334
صناديق الوحدات		-	22,220	-	22,220
قطاع الخدمات المالية		-	8,485	-	8,485
قطاع الصناعة		-	11,432	-	11,432
		-	44,471	-	44,471
أسهم غير مدرجة:					
أوراق مالية محلية		755	691	-	1,446
		755	691	-	1,446
		755	45,162	-	45,917
مجم استثمارات حقوق المساهمين					
ديون مدرجة:					
سندات وصكوك حكومية		-	103,972	261,045	365,017
سندات أجنبية		-	-	5,125	5,125
سندات وصكوك محلية		-	19,474	9,989	29,463
أذون الخزانة		-	-	14,000	14,000
مجم استثمارات الديون		-	123,446	290,159	413,605
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية		755	168,608	290,159	459,522
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات		-	(45)	-	(45)
		755	168,563	290,159	459,477

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
141,464	13,963	313,278	717	469,422
10,001	31,713	24,881	-	66,595
(34,763)	(1,251)	(48,000)	-	(84,014)
2,893	142	-	38	3,073
(51)	41	-	-	(10)
3,902	554	-	-	4,456
123,446	45,162	290,159	755	459,522
(26)	(19)	-	-	(45)
123,420	45,143	290,159	755	459,477

في 1 يناير 2023
إضافات
استبعادات ومستردات
ربح من التغير في القيمة العادلة
إطفاء خصم وعلاوة
حركة في الفائدة المستحقة
الإجمالي
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات*
في 31 ديسمبر 2023

* يتم تعديل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة في القيمة الدفترية لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر.

9. أصول غير ملموسة

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	التكلفة
36,248	39,003	1 يناير
2,755	3,484	إضافات
-	(24)	استبعادات
39,003	42,463	
23,679	26,663	استهلاك
2,984	3,220	1 يناير
-	(7)	محمل للسنة
26,663	29,876	استبعادات
12,340	12,587	القيمة الدفترية

الأصول غير الملموسة تمثل برامج الحاسب الآلي التي استحوذ عليها البنك على مدار الفترة. يتراوح العمر الإنتاجي المقدر لهذه الأصول غير الملموسة بين أربع إلى عشر سنوات.

10. ممتلكات ومعدات

31 ديسمبر 2024	أرض بالملكية الحرة	مبانٍ	أثاث وتركيبات	مركبات	معدات حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة								
1 يناير 2024	140	1,463	20,530	998	21,912	79	3,434	48,556
إضافات	6,530	-	1,612	42	1,591	186	687	10,648
استبعادات	-	-	(1,333)	(354)	(45)	-	-	(1,732)
31 ديسمبر 2024	6,670	1,463	20,809	686	23,458	265	4,121	57,472
استهلاك								
1 يناير 2024	-	1,463	17,406	976	17,262	-	2,849	39,956
محمل للسنة	-	-	1,281	24	2,039	-	478	3,814
استبعادات	-	-	(1,328)	(353)	(29)	-	-	(1,710)
31 ديسمبر 2024	-	1,463	17,359	647	19,272	-	3,327	42,068
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	6,670	-	3,450	39	4,186	265	794	15,404

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (تابع)

10. ممتلكات ومعدات (تابع)

31 ديسمبر 2023	أرض بالملكية الحرة	مبانٍ	أثاث وتركيبات	مركبات	معدات حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة								
1 يناير 2023	140	1,463	19,545	995	18,683	11	3,008	43,845
إضافات	-	-	1,816	3	3,229	68	426	5,542
استبعادات	-	-	(831)	-	-	-	-	(831)
31 ديسمبر 2023	140	1,463	20,530	998	21,912	79	3,434	48,556
استهلاك								
1 يناير 2023	-	1,463	16,856	949	15,432	-	2,567	37,267
محمل للسنة	-	-	1,381	27	1,830	-	282	3,520
استبعادات	-	-	(831)	-	-	-	-	(831)
31 ديسمبر 2023	-	1,463	17,406	976	17,262	-	2,849	39,956
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2023	140	-	3,124	22	4,650	79	585	8,600

11. أصول أخرى

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
59,110	46,386	أوراق قبول
3,936	5,543	مصروفات مدفوعة مقدماً
3,623	6,095	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح 30)
13,944	23,356	مديونيات أخرى
(35)	(441)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>80,578</u>	<u>80,939</u>	

تم عرض جودة الائتمان للقبولات والفوائد المدينة في الإيضاح رقم 32.

12. مستحق إلى البنوك

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
308,005	122,842	اقتراضات مشتركة بين البنوك
196,675	313,965	اقتراضات بين البنوك
1,236	1,631	مستحق السداد عند الطلب
<u>505,916</u>	<u>438,438</u>	

في 31 ديسمبر 2024، تشتمل القروض بين البنوك على قروض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع بنوك أخرى بقيمة 33.86 مليون ريال عماني (2023: 23.5 مليون ريال عماني). التزم البنك بالتعهدات المالية الخاصة بتسهيلات الاقتراض الخاصة به خلال عامي 2024 و 2023.

في 31 ديسمبر 2024، تجاوز الاقتراض بين البنوك مع بنكين بشكل فردي 20% من الرصيد المستحق على البنك (2023: بنكان: 20%). لم يكن لدى البنك أي حالات تعثر عن سداد أصل القرض أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى خلال السنة على أمواله المقرضة.

13. ودائع من عملاء

الصيرفة العادية

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
825,264	995,920	حسابات جارية
414,476	486,194	حسابات ادخار
1,468,433	1,570,276	ودائع لأجل وشهادات إيداع
26,999	14,491	حسابات هامشية
<u>2,735,172</u>	<u>3,066,881</u>	

الصيرفة الإسلامية

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
138,551	229,022	حسابات جارية
79,745	99,548	حسابات ادخار
340,607	360,120	ودائع لأجل
5,148	7,290	حسابات هامشية
<u>564,051</u>	<u>695,980</u>	

تشتمل الحسابات الجارية والودائع لأجل على ودائع من حكومة سلطنة عمان والجهات التابعة لها بقيمة 1.494 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 1,385.53 مليون ريال عماني).

14. التزامات أخرى

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
59,110	46,386	أوراق القبول
59,361	72,949	الدائنون والمستحقات
3,386	4,469	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح 30)
529	777	التزامات الإيجار
8,069	5,343	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح 7)
130,455	129,924	

يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية من التزامات قروض وضمانات مالية وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح رقم 7.

14(أ) التزامات منافع الموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
1,138	1,740	1 يناير
351	349	محمل للسنة
(126)	(258)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
377	51	التعديلات
1,740	1,882	

15. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2023: 5,000,000,000 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد).

في 31 ديسمبر 2024، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من 2,996,351,436 (2023: 2,996,351,436 سهم عادي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد).

المساهمين:

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأس مال البنك:

2023	2024	
%	%	عدد الأسهم
24.10%	24.04%	722,013,458
24.75%	24.99%	741,609,646
-	10.01%	-
10.53%	0.00%	315,528,426
40.62%	40.95%	1,217,199,906
100.00%	100.00%	2,996,351,436

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ظفار الإسلامي" (سابقاً "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية) لديها رأس مال مخصص قدره 70 مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 70 مليون ريال عماني) صندوق الحماية الاجتماعية أنشئ بموجب المرسوم السلطاني رقم 2023/50، والذي دمج صناديق معاشات المدنيين في كيان واحد. لذا، فإن الأسهم التي تحتفظ بها صندوق معاشات موظفي الخدمة المدنية والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية اعتباراً من 31 ديسمبر 2024، تُبلغ تحت ملكية صندوق الحماية الاجتماعية، باستثناء حيازاتها الأخرى غير المباشرة، اعتباراً من 31 ديسمبر.

16. أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف
155,500	155,500
155,500	155,500

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني

(أ) في أكتوبر 2023، قام البنك بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني") بقيمة 115,500,000 ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة 1 مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناءً على تقديره في أكتوبر 2027 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 6.75٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

(ب) في ديسمبر 2023، قام البنك باسترداد الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني") بقيمة 40,000,000 ريال عماني. تم إدراج هذه الأوراق المالية من الفئة 1 في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناءً على تقديره في ديسمبر 2023 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة 1 بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره 7.00٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناءً على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفائدة ولا يعتبر ذلك حالة عجز عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة 1 بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات الفئة 1 أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة 1 بالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة 1 بالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة 1 بالريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

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

17. علاوة إصدار الأسهم

1. في 2018، أصدر البنك 361,842,105 أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.050 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 36.18 مليون ريال عماني و18.09 مليون ريال عماني على التوالي.
2. في 2017، أصدر البنك 216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.083 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 21.62 مليون ريال عماني و17.95 مليون ريال عماني على التوالي.
3. في 2016، أصدر البنك 200,000,000 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.098 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 20 مليون ريال عماني و19.60 مليون ريال عماني على التوالي.
4. في 2011، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 20.2٪ بقيمة 18.49 مليون ريال عماني (184,878,143 سهم بقيمة اسمية قدرها 0.100 ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.
5. في 2008، أصدر البنك 176,921,306 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.300 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 17.69 مليون ريال عماني و53.08 مليون ريال عماني على التوالي.
6. في 2003، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك 6,681,818 سهماً بقيمة 1 ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها 5.43 مليون ريال عماني. إن هذه الأسهم قابلة للتوزيع.

18. الاحتياطيات

(أ) احتياطي قانوني

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
67,955	71,831	1 يناير
3,876	4,361	مخصص للسنة
71,831	76,192	31 ديسمبر

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة 2019، يتم تخصيص اعتمادات سنوية بنسبة 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني حتى يصل الرصيد المتراكم للاحتياطي إلى ثلث رأس مال البنك المدفوع. ويجوز استخدام هذا الاحتياطي القانوني لتغطية خسائر البنك وزيادة رأس ماله عن طريق إصدار أسهم، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين كإرباح إلا في حالة قيام البنك بتخفيض رأس ماله، على ألا يقل الاحتياطي القانوني عن ثلث رأس المال بعد التخفيض.

(ب) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إيقاف إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(3,506)	(58)	1 يناير
3,306	(1,715)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
142	(832)	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين
(58)	(2,605)	31 ديسمبر

(ج) احتياطي خاص

خلال عام 2021، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ 500 ألف ريال عماني من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركات فيما يتعلق بإعصار شاهين.

خلال عام 2020، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ مليون ريال عماني من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام التبرعات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركة فيما يتعلق بفيروس كورونا (كوفيد-19).

خلال عام 2013، سجل البنك في بيان الدخل الشامل استرداد من قضية قانونية بمبلغ 26.1 مليون ريال عماني، خصص البنك منها 18.49 مليون ريال عماني (ما يعادل المبلغ الذي تم استخدامه من حساب علاوة الإصدار لإصدار أسهم مجانية، والتي تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد بتاريخ 28 مارس 2012) لإنشاء احتياطي خاص لتعزيز رأس مال الشركة. يجب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيع من هذا "الحساب الاحتياطي الخاص".

(د) احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD/2018/BKUP/Bank و FLC's/467 المؤرخين في 20 يونيو 2018، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة 15% لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح. إن المتطلبات لتكوين احتياطي خاص بنسبة 15% على التمويلات المعاد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/FLC/2019/15 المؤرخ 18 نوفمبر 2018.

(هـ) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - صافي من الضريبة

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني BM 1149 قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك عندما تكون المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة بسبب تعليق النهج ذي المسارين من قبل البنك المركزي العماني.

(و) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات

من 1 يناير 2018، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص للخسائر الانتمانية المتوقعة قدره 0,71 مليون ريال عماني محسوب في قائمة الدخل الشامل. تم تسجيل تسوية واحدة في 1 يناير 2018 إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9. سيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

19. أرباح محتجزة

تمثل الأرباح المحتجزة أرباح البنك التي لم يتم توزيعها منذ تأسيسه.

20. صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر كما يلي:

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
577,454,577	584,931,437	صافي الأصول (ريال عماني)
2,996,351,436	2,996,351,436	عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
0.193	0.195	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

21. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
180,712	191,789	الصيرفة العادية
20,327	19,187	قروض وسلفيات
18,762	21,084	مستحق من البنوك
219,801	232,060	استثمارات
		الإجمالي
37,488	42,406	الصيرفة الإسلامية
61	503	مديونيات تمويل إسلامي
4,263	4,918	مستحقات إسلامية من بنوك
41,812	47,827	استثمارات
		الإجمالي

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

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(86,358)	(108,715)	الصيرفة العادية
(42,690)	(28,292)	ودائع العملاء
(129,048)	(137,007)	اقتراضات بنكية
		الإجمالي
(19,329)	(26,815)	الصيرفة الإسلامية
(2,415)	(1,896)	ودائع العملاء
(21,744)	(28,711)	اقتراضات البنك الإسلامية
		الإجمالي

22. مصروفات الفوائد/ حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح (تابع)

(أ) إيرادات التشغيل الأخرى

2023	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
4,546	4,753
1,751	4,066
2,273	1,281
8,570	10,100

صرف عملات أجنبية
إيرادات الاستثمار 22 (ب)
إيرادات متنوِّعة

(أ) إيرادات الاستثمار بحسب فئة القياس

2023	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
667	1,513
1,045	2,521
39	32
1,751	4,066

إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات من الأوراق المالية الدائمة
ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

23. تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

(أ) تكاليف الموظفين

2023	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(36,959)	(41,038)
(6,784)	(8,230)
(2,438)	(3,282)
(351)	(350)
(46,532)	(52,900)

رواتب وعلاوات
تكاليف الموظفين الأخرى
اشتراكات التأمينات الاجتماعية
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين

في 31 ديسمبر 2024، كان لدى البنك 1.720 موظف (2023: 1.689 موظف).

(ب) تكاليف إدارية

2023	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(3,286)	(4,169)
(11,242)	(14,018)
(1,084)	(730)
(15,612)	(18,917)
(62,144)	(71,817)

تكاليف إشغال
تكلفة تشغيل وإدارة
أخرى

إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

24. ضريبة الدخل

(أ) مصروف ضريبة الدخل:

2023	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
7,048	7,078
(1,949)	(6,345)
5,099	733
-	(114)
(82)	5,959
(82)	5,845
5,017	6,578

الضريبة الجارية
محمل عن السنة الحالية
السنوات السابقة

الضريبة المؤجلة
السنة الحالية
السنوات السابقة

مصروف الضريبة للسنة

24. ضريبة الدخل (تابع)

(أ) مصروف ضريبة الدخل (تابع):

تتبع الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1 في بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2015 إلى 31 ديسمبر 2024. أكملت مصلحة الضرائب الربط للسنوات من 2015 إلى 2020 حيث رفضت مصلحة الضرائب الفائدة على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1. سيقوم البنك بمتابعة الأمر بشكل أكبر من خلال تقديم اعتراض إلى مصلحة الضرائب. ومع ذلك، وعلى أساس متحفظ، قام البنك بإنشاء مخصص ضريبي حالي مقابل عدم السماح بالفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1.

معدل الضريبة المطبق على البنك هو 15% (2023: 15%). ولغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية البنود المتعلقة بكل من الدخل والمصروفات. بعد تفعيل هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ 13.11% (2023: 15.74%).

مطابقة الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة بمبلغ 50.19 مليون ريال عماني (2023: 43.78 مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف	
50,187	43,775	الربح قبل الضريبة
7,528	6,566	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(227)	(3)	إيرادات معفاة من الضريبة
(223)	485	مصروفات غير قابلة للخصم
(6,345)	(1,949)	السنوات الحالية والسابقة
(114)	-	الضريبة المؤجلة - السنة الحالية
5,959	(82)	الضريبة المؤجلة - السنوات السابقة
6,578	5,017	مصروف الضريبة للسنة

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

(ب) تم إدراج أصل/ التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة 15% (2023: 15%). يتعلق أصل/ التزام الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/ (المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالآثر الضريبي للمخصصات، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المتراكم والمصروفات غير المسموح بها التي يترتب عنها أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

الافتتاحي	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	2024	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	التفاصيل
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		
(930)	134	(796)	-	ممتلكات ومعدات
240	27	267	-	مخصص مطالبات قانونية
(9)	(5)	(14)	-	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
6,874	(6,304)	570	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية
121	-	121	-	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
(96)	(34)	(130)	-	القيمة العادلة للمشتقات
-	(114)	(114)	-	احتياطي تحوط التدفق النقدي
9	451	460	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
6,209	(5,845)	364	-	صافي أصل الضريبة المؤجلة

24. ضريبة الدخل (تابع)

مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	2023	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	الافتتاحي	التفاصيل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
-	(930)	(213)	(717)	ممتلكات ومعدات
-	240	(222)	462	مخصص مطالبات قانونية
-	(9)	4	(13)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
-	6,874	510	6,364	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية
-	121		121	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
-	(96)		(96)	القيمة العادلة للمشتقات
-	9	3	6	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
-	6,209	82	6,127	صافي أصل الضريبة المؤجلة

(ج) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم التقييمات الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية 2020 ووضعها في صيغتها النهائية من قبل مصلحة الضرائب. قدم البنك شكوى إلى لجنة التظلمات الضريبية بسبب عدم السماح بدفع الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1 للسنوات الضريبية من 2015 إلى 2020. لم يتم بعد إجراء التقييم الضريبي للبنك للسنوات الضريبية من 2021 إلى 2024 من قبل مصلحة الضرائب.

(د) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
13,632	15,509	في 1 يناير
5,017	733	محمل للسنة
(3,140)	(4,731)	مدفوعات خلال السنة
15,509	11,511	في 31 ديسمبر

25. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

يستند حساب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم على ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

2023	2024	
38,758,150	43,608,974	ربح الفترة (ريال عماني)
(10,796,750)	(10,625,281)	ناقصاً: فوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة 1
27,961,400	32,983,719	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
2,996,351,436	2,996,351,436	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0.009	0.0110	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمخفضة (ريال عماني)

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمخفضة) بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. حيث أنه لا توجد أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم المخفف مطابقة لربحية السهم الأساسي.

26. معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك ببعض المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة مع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات التي لدى هذه الأطراف القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	
57,316	111,844	القروض والسلفيات والتمويلات
81,052	86,883	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
138,368	198,727	أطراف ذات علاقة أخرى
105,292	145,712	ودائع وحسابات أخرى
454,395	439,375	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
559,687	585,087	أطراف ذات علاقة أخرى
6,853	4,901	التزامات عرضية وارتباطات
5,041	11,037	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
11,894	15,938	أطراف ذات علاقة أخرى

تبلغ إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلف للأطراف ذات الصلة 7.84 مليون ريال عماني (2023: 4.62 مليون ريال عماني) منها 4.61 مليون ريال عماني (2023: 1.97 مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون 20% أو أكثر من الحصص في البنك).

تبلغ مصاريف الفوائد المتكبدة على الودائع من الأطراف ذات الصلة 20.85 مليون ريال عماني (2023: 18.79 مليون ريال عماني) منها 20.15 مليون ريال عماني (2023: 3.83 مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون 20% أو أكثر من الفوائد في البنك).

يتم تصنيف غالبية القروض والسلفيات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها المرحلة 1 وتخضع لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما يتوافق مع المنهجية والاقتراضات لجميع تعرضات المرحلة 1 كما هو موضح في إيضاح 7.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى في الجدول أعلاه بشكل جوهري المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يملكون أقل من 20% من رأس مال البنك والكيانات ذات الصلة، والمعاملات والأرصدة مع الكيانات التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة سيطرة أو مديرون مشتركون. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة بموجب المتطلبات التنظيمية.

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	
36	36	المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
10	7	رئيس مجلس الإدارة
		- مكافآت مدفوعة
264	264	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
72	69	أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
382	376	- مكافآت مدفوعة
		- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
635	564	معاملات أخرى
5,408	4,997	مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
2,758	771	تأمين
44	53	معاملات أخرى
		مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
4,643	4,350	تعويضات الإدارة العليا
64	68	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
		مكافآت نهاية الخدمة

26. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تحمل القروض المقدمة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين 2% و 7.51% (2023: 2% و 7.25%). تخضع الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد تتراوح بين 0.50% و 6.25% (2023: 0.25% و 6.25%).

تتكون الإدارة الرئيسية من 22 موظفين (2023: 23) في اللجنة التنفيذية للإدارة في عام 2024. ويعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة هم موظفو الإدارة الرئيسيون لأغراض معيار المحاسبة الدولي 24 "الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة".

مقترض منفرد وكبار الأعضاء

المقترضون الفرديون هم أطراف مقابلة مرتبطة بمخاطر ائتمانية تزيد عن 15% من رأس مال البنك. يضم كبار الأعضاء مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهي شركة قابضة تمتلك 25% من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية/ الشركات التابعة لهم.

(أ) مقترض منفرد

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	مقترض منفرد إجمالي التعرض المباشر عدد الأعضاء
446,616	442,315	
2	2	

(ب) كبار الأعضاء

إن المعلومات الواردة في الجدول أدناه متضمنة أيضاً في التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة المفصّل عنها في إيضاح 26.

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	إجمالي التعرض: مباشر غير مباشر
142,722	198,727	
11,898	15,938	
154,620	214,665	
41	41	عدد الأعضاء

27. أنشطة ائتمانية

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي يتم إجراؤها بصفته أمين ومدير كجزء من محفظة إدارة المحافظ التقديرية. بلغ إجمالي الأموال المدارة والتي لم يتم تضمينها في قائمة المركز المالي للبنك 44.56 مليون ريال عماني وهو ما يعادل (2023: 0.42 مليون ريال عماني).

28. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

فيما يلي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المقدمة من البنك إلى العملاء:

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	اعتمادات مستندية ضمانات وسندات أداء
87,730	76,811	
587,772	641,617	
675,502	718,428	

في 31 ديسمبر 2024، كانت خطابات الاعتماد والضمانات والالتزامات الأخرى البالغة 226.08 ريال عماني (2023: 341.57 مليون ريال عماني) مضمونة من قبل بنوك أخرى.

في 31 ديسمبر 2024، بلغت الحدود غير المستغلة غير القابلة للإلغاء تجاه القروض والسلف والتمويل للعملاء 630.43 مليون ريال عماني (2023: 721.74 مليون ريال عماني).

راجع الإيضاحين رقم 7 و 32 لمزيد من التفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

28. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

2023	2024
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
4,164	3,864

ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات/برامج الحاسب الآلي

(ج) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة ضد البنك في 31 ديسمبر 2024. قام أعضاء مجلس الإدارة بتقييم هذه الدعاوى ووضعوا المخصصات المناسبة. يعكس المخصص المدرج أفضل تقدير من أعضاء مجلس الإدارة للنتيجة الأكثر احتمالية. في الحالات التي لم يتم فيها تكوين مخصصات، تشير الاستشارة المهنية إلى أنه من غير المحتمل أن تنشأ أي خسارة جوهرية.

29. تفاصيل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للمشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2024
16,755	1,010	15,745	319	535	14,891	إيرادات الرسوم
7,774	752	7,022	2,524	4,484	14	خدمات المعاملات
12,814	1,234	11,580	3,420	6,920	1,240	خدمات المتاجرة
1,052	825	227	-	227	-	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتحويل
38,414	3,840	34,574	6,263	12,166	16,145	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
(8,481)	(81)	(8,400)	(282)	(93)	(8,025)	مصرفوات الرسوم
(1,360)	(209)	(1,151)	(1,151)	-	-	خدمات المعاملات
(9,841)	(290)	(9,551)	(1,433)	(93)	(8,025)	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتحويل
28,573	3,550	25,023	4,830	12,073	8,120	مصرفوات الرسوم
						صافي إيرادات الرسوم والعمولات

29. تفاصيل صافي إيرادات الرسوم والعمولات (تابع)

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	31 ديسمبر 2023
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
11,142	556	10,586	255	915	9,416	إيرادات الرسوم
6,960	226	6,734	2,689	4,045	-	خدمات المعاملات
						خدمات المتاجرة
10,863	2,008	8,855	2,145	5,942	768	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
1,476	1,236	240	99	141	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
30,441	4,026	26,415	5,188	11,043	10,184	
(5,576)	(28)	(5,548)	(1,793)	(282)	(3,473)	مصروفات الرسوم
						خدمات المعاملات
(173)	(173)	-	-	-	-	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
(5,749)	(201)	(5,548)	(1,793)	(282)	(3,473)	مصروفات الرسوم
24,692	3,825	20,867	3,395	10,761	6,711	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

30. الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك، في سياق الأعمال الاعتيادية، في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل الأداة المالية المشتقة في عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات السعر في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الأساسية أو السعر المرجعي أو المؤشر. يتم بيان هذه المشتقات بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للمشتقات تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة الناتجة عن تسويق المشتقات باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. يتم إدراج الربح أو الخسارة غير المحققة في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر.

يستخدم البنك الأدوات المشتقة التالية لأغراض غير التحوط:

تتمثل عقود مقايضة العملات في التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية لمجموعة أخرى. يترتب على عقود المقايضة تبادل اقتصادي للعملات. لا يتم تبادل أصل المبلغ، باستثناء بعض عقود مقايضة العملات. تمثل مخاطر الائتمان للبنك التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة في حالة عجز الأطراف المقابلة في أداء التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر استناداً إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من القيمة الاسمية للعقود وسيولة السوق. للتحكم في مستوى مخاطر الائتمان التي يتم تحملها، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض الخاصة به.

توفر المبالغ الاسمية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المدرجة في قائمة المركز المالي، ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي، لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار. تصبح الأدوات المشتقة مواتية (الأصول) أو غير مواتية (الالتزامات) نتيجة للتقلبات في أسعار الفائدة في السوق أو أسعار صرف العملات الأجنبية المرتبطة بشروطها. يمكن أن يتقلب إجمالي القيمة التعاقدية أو الافتراضية للأدوات المالية المشتقة المتوفرة، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مواتية أو غير مواتية، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية المشتقة الموضحة ضمن الأصول والالتزامات الأخرى، بشكل جوهري من وقت لآخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها:

يوضح الجدول في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب فترة الاستحقاق. تتمثل القيمة الاسمية في مبلغ الأصل ذي الصلة للمشتقات أو المعدل المرجعي أو المؤشر، وهي أساس قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

ريال عماني بالآلاف	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2024
أكثر من 12 شهر	12-4 شهر	خلال 3 أشهر			
					المشتقات:
153,018	-	-	153,018	759	تحوط التدفق النقدي
-	7,131	8,657	15,788	305	عقود شراء السلع
-	7,086	8,625	15,711	228	عقود بيع السلع
94,129	-	-	94,129	3,919	عقود مقايضة معدلات الفائدة
94,129	-	-	94,129	3,919	عملاء مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء
279,657	290,743	458,167	1,028,567	322	عقود شراء آجلة
279,478	290,126	457,918	1,027,522	1,112	عقود بيع آجلة
900,411	595,086	933,367	2,428,864	4,469	الإجمالي

30. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ريال عماني بالآلاف	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	31 ديسمبر 2023
	أكثر من 12 شهراً	12-4 أشهر	خلال 3 أشهر				
							المشتقات:
52,301	-	-	-	52,301	3,300	-	عقود مقايضة معدلات الفائدة
52,301	-	-	-	52,301	-	3,300	عملاء مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء
149,267	205,314	323,563	678,144	86	-	-	عقود شراء آجلة
148,569	205,370	323,976	677,915	-	323	-	عقود بيع آجلة
402,438	410,684	647,539	1,460,661	3,386	3,623	-	الإجمالي

تتمثل عقود مقايضة معدل الفائدة المبرمة من قبل البنك في ترتيبات تبادلية، وبالتالي تكون القيمة العادلة الموجبة والسالبة متساوية.

يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الموجبة للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات		الأصول		التدفقات النقدية المتوقعة
31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
408	1,626	408	1,626	

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته، يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط للحد من تعرضه لمخاطر العملات وأسعار الفائدة. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي لتعرضات المركز المالي بشكل مجمل.

دخل البنك في عقود مقايضة معدلات الفائدة التي تم تحديدها كتحوطات للتدفقات النقدية للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على بعض الالتزامات المقومة بالعملة الأجنبية. يتم تسجيل التغير التراكم في القيمة العادلة للالتزامات المتحوط بشأنها العائدة إلى المخاطر المتحوط بشأنها كجزء من قيمتها الدفترية، ويتم عرضها وفقاً لذلك في قائمة المركز المالي.

تحوط التدفق النقدي

يستخدم البنك عقود مقايضة معدلات الفائدة للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة ودفع معدل فائدة ثابت/ استلام معدل فائدة متغير فيما يتعلق بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة بالدولار الأمريكي. يقوم البنك بالتحوط من مخاطر أسعار الفائدة إلى حد التعرض لمعدل الفائدة القياسي على سندات التي تنطوي على معدل فائدة متغير للتخفيف من تقلباته النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط عندما تستوفي علاقات التحوط الاقتصادية معايير محاسبة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

يمثل احتياطي تحوط التدفق النقدي الجزء الفعال التراكمي من الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بعد خصم الضرائب. لا تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي تم إدراجها والمتراكمة تحت بند احتياطي تحوط التدفق النقدي إلى الربح أو الخسارة إلا عندما تؤثر معاملة التحوط على الربح أو الخسارة.

فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات دورية للفعالية المستقبلية، للتأكد من وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأنه وأداة التحوط.

احتياطي تحوط التدفق النقدي

في 2024، أبرم البنك اتفاقية مقايضة معدلات الفائدة للتحوط من اقتراضات البنوك بقيمة 407 مليون دولار أمريكي بأسعار مقايضة تنافسية في السوق. فيما يلي تفاصيل التحوط:

أداة التحوط	محفظة القروض البنكية المرتبطة بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة
أداة التحوط	عقود مقايضة لدفع معدل فائدة متغير واستلام معدل ثابت
مخاطر التحوط	تقلبات مخاطر معدلات التمويل المضمون لليلة واحدة

30. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

احتياطي تحوط التدفق النقدي (تابع)

توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأنه وأداة التحوط.

وعليه، تم بيان الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي خلال السنة على النحو التالي:

تم إدراج المبالغ التالية في قائمة الدخل الشامل الأخرى خلال السنة

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	في 1 يناير
-	759	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(114)	ناقصاً: التزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة
-	645	في 31 ديسمبر

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	1,300	الجزء الفعال من التحوط المدرج خلال السنة
-	(541)	ناقصاً: أرباح التحوط المعاد تحويلها إلى الربح أو الخسارة
-	759	التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي خلال السنة

31. معلومات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي (المستوى 3).

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مجمعة في المستويات من 1 إلى 3 بناءً على الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- قياسات القيمة العادلة من المستوى الأول هي تلك المستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة.
- قياسات القيمة العادلة للمستوى الثاني هي تلك المستمدة من مدخلات غير الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصول أو الالتزامات، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار)؛ و
- قياسات القيمة العادلة في المستوى 3 هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

31. معلومات القيمة العادلة (تابع)

في 31 ديسمبر 2024	المستوى 1 ريال عماني بالآلاف	المستوى 2 ريال عماني بالآلاف	المستوى 3 ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	192,347	10,716	23,243	226,306	228,062
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,602	-	768	2,370	2,589
الأدوات المالية المشتقة					
تحوط التدفق النقدي	-	759	-	759	-
عقود شراء السلع	-	305	-	305	-
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	1,112	-	1,112	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء	-	3,919	-	3,919	-
الإجمالي	193,949	16,811	24,011	234,771	230,651
الالتزامات المالية					
أدوات مالية مشتقة					
عقود بيع السلع	-	228	-	228	-
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	322	-	322	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة	-	3,919	-	3,919	-
الإجمالي	-	4,469	-	4,469	-
في 31 ديسمبر 2023					
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	167,007	910	691	168,608	167,823
أدوات مالية مشتقة	-	-	755	755	1,008
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	323	-	323	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء	-	3,300	-	3,300	-
الإجمالي	167,007	4,533	1,446	172,986	168,831
الالتزامات المالية					
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة	-	86	-	86	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة	-	3,300	-	3,300	-
الإجمالي	-	3,386	-	3,386	-

تأثير التغير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للأوراق المالية في إطار المستوى 3 لا يعد مادياً بالنسبة للقوائم المالية. يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في إطار المستوى 3 للبنك:

حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2024

في 1 يناير إجمالي الأرباح مشتريات في 31 ديسمبر	في 1 يناير إجمالي الأرباح مبيعات في 31 ديسمبر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
755	691	755	691	1,446
13	61	13	61	74
-	22,491	-	22,491	22,491
768	23,243	768	23,243	24,011
حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2023				
في 1 يناير إجمالي الأرباح مبيعات في 31 ديسمبر	في 1 يناير إجمالي الأرباح مبيعات في 31 ديسمبر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
717	691	717	691	1,408
38	-	38	-	38
-	-	-	-	-
755	691	755	691	1,446

31. معلومات القيمة العادلة (تابع)

تشتمل أساليب التقييم على صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوقية يمكن ملاحظتها ونماذج التقييم الأخرى. تشمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم أسعار الفائدة الخالية من المخاطر والمرجعية، وفروق الائتمان والأقساط الأخرى المستخدمة في تقدير معدلات الخصم، وأسعار السندات والأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وعملية مؤشر الأسهم والأسهم وتقلبات الأسعار المتوقعة وارتباطاتها.

عادة ما تكون الأسعار التي يمكن ملاحظتها أو المدخلات النموذجية متاحة في السوق للديون المدرجة وأوراق الأسهم، والمستندات المتداولة في البورصة، والمستندات البسيطة خارج البورصة مثل مقايضات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق القابلة للملاحظة والمدخلات النموذجية يقلل من الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة ويقلل أيضاً من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف مدى توافر أسعار ومدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها باختلاف المنتجات والأسواق، وهو عرضة للتغيرات بناءً على أحداث محددة وظروف عامة في الأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

32. إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. إن قسم إدارة المخاطر في البنك هو وحدة مستقلة ومخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتتمثل المسؤولية الأساسية للقسم في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. بعد غياب أي خطوط إبلاغ مباشرة أو غير مباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل أقسام إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي تلعبه داخل البنك.

يتمحور إطار إدارة المخاطر حول مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ("المجلس") لأغراض الموافقة وإعداد التقارير. يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات، والتي يمارسها من خلال لجانها الفرعية المختلفة. تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية المراجعة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بأكمله للموافقة على جميع سياسات وإجراءات المخاطر. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بمراجعة ملف المخاطر الخاص بالبنك كما تم تقديمه إليه من قبل إدارة قسم المخاطر وتقوم بتقييم مجلس الإدارة بالكامل في اجتماعه الدوري.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر أساساً من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في سندات الدين. ولدى البنك قسم مستقل لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى فردي أو مستوى الكيان. يتم تقييم جميع مقترحات الائتمان للشركات بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الموافقة المناسبة. وحدد البنك مستويات مختلفة من السلطات للموافقة على الائتمان، حيث تعد اللجنة التنفيذية في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. كما تعد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الائتمان على مستوى الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظماً لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / استعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل/البنك بنسبة 15% من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام التصنيفات الداخلية من أجل ضمان تنويع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إن سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع البنك المركزي العماني.

كما في 31 ديسمبر 2024، قام البنك بإعادة هيكلة القروض بمبلغ 391.73 مليون ريال عماني، وهو ما يشكل 9.52% من إجمالي القروض والسلفيات. كما اعتبر البنك أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعالج الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على حكمه وخبرته.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

يقدر البنك خسائره الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات الاقتصاد الكلي وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المستقبلية في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى أن الوضع سريع التطور، فقد أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدتها واحتمالية حدوثها من السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بمعدل جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. يتم تحديد العامل التطلعي (المسمى بمؤشر التقلبات الدورية) المستخدم من عوامل الاقتصاد الكلي التاريخية الملاحظة. يُستخدم مؤشر التقلبات الدورية للتنبؤ المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في الوقت المناسب لجميع المحفظة التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها ويلاحظ الارتباط بين مؤشر التقلبات الدورية وعوامل الاقتصاد الكلي. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية في النصف الأول من سنة 2024، بما يتماشى مع مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي. وتمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى العالم	نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى السلطنة	
	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	سعر النفط
معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)		
3.18%	4.31%	58.96
3.23%	1.30%	55.26
3.16%	1.20%	52.92
3.14%	3.10%	51.52

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح لاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات 50% و25% و25% على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في التوزيع. تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عُمان 2025 لسنة 2024، أما التوقعات للسنوات الثلاث المقبلة فيقدمها صندوق النقد الدولي.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من نموذج التحسين المعتاد. بخلاف التغيرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، لم يأخذ البنك في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وحالات عدم يقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. من أجل مواجهة أي تحدٍ إضافي، كما أخذ البنك في الاعتبار التغطيات الإضافية الخاصة بالعملاء، بناءً على الخبرة الإدارية والمراقبة الدقيقة للعملاء مع زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة 161.92 مليون ريال عماني مقارنة بـ 177.78 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2023. انخفض إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 15.86 مليون ريال عماني، بما يقل بنسبة 8.9% عن العام الماضي. من أصل 161.92 مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 114.02 مليون ريال عماني (2023: 121.04 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، و12.17 مليون ريال عماني (2023: 4.71 مليون ريال عماني) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة و29.62 مليون ريال عماني (2023: 43.44 مليون ريال عماني) في محفظة الأفراد. بما أن النماذج قد لا تسجل دائماً جميع الأحداث المجردة، فمن الحكمة تكبد خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بناءً على خبرة الإدارة والوضع الحالي غير المؤكد في الاقتصاد. وبناءً على ذلك، أخذ البنك في الاعتبار تعديلات لاحقة على نموذج الحساب بمبلغ 5.52 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2023: 1.72 مليون ريال عماني).

بشكل عام، تعتبر المديونيات الأخرى للبنك قصيرة الأجل بطبيعتها ولها تاريخ من التعثر غير جوهري، وبالتالي فإن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة من هذا الرصيد يعتبر غير مادي.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حالياً ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية، ويتم تطبيق الترجيحات بنسبة 50٪ و 25٪ و 25٪ على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة 100٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

2024

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة					الإجمالي
	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (ريال عماني بالآلاف)	محاظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	135,864	19,941	240	5,877	161,922	
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100٪	135,901	19,968	231	5,787	161,887	
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪	149,540	23,608	417	9,283	182,848	

2023

المبالغ بالريال العماني بالآلاف

السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة					الإجمالي
	القروض والسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (ريال عماني بالآلاف)	محاظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	150,128	17,619	45	9,989	177,781	
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100٪	148,651	17,345	41	811	166,848	
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪	166,612	20,305	76	1,479	188,472	

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة تحقق سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة 20.93 مليون ريال عماني (2023): 10.69 مليون ريال عماني) من الوضع الحالي.

المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

أجرى البنك فحصاً مكثفاً على تحديد خسارة / ربح التعديل، وقرر أن إعادة الهيكلة التي تم إجراؤها تتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني ولم ينتج عنها إيقاف إدراج الأصول المالية، كما احتسب خسارة التعديل الناتجة عن القروض المعاد هيكلتها ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة.

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت القروض والسلف والتمويل المعاد هيكلتها 489.12 مليون ريال عماني والتفاصيل المرحلية هي كما يلي:

2023		2024		التصنيف/ المرحلة حسب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)	المعاد هيكلته (ريال عماني بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)	المعاد هيكلته (ريال عماني بالآلاف)	
1,585	92,368	860	83,794	المرحلة 1
42,405	378,069	41,934	379,872	المرحلة 2
7,700	19,003	6,573	25,458	المرحلة 3
51,690	489,440	49,367	489,124	الإجمالي

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

التأثير على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة 2 للبنك من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى بالإضافة إلى جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية. يتم تقدير هذا الجزء على النحو التالي:

- يعتبر مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 2 كما في 31 ديسمبر 2019 "مبلغ سنة الأساس" ويمكن اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 2 في تاريخ التقرير المعني ناقص المرحلة 2 الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019) لموضوع رأس المال من الفئة 2 إلى تخفيض إضافي بنسبة 20% في الخسائر الائتمانية المتوقعة كل عام (80% في عام 2021، و60% في عام 2022، و40% في عام 2023 وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة 2 بنسبة 0.41% (2023: 0.66%) نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

1. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(1) التركيزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول		
التزامات عرضية	مستحق إلى البنوك	ودائع من العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	مجممل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	مجممل القروض والتمويلات إلى البنوك
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024					
444,008	116,536	3,761,609	591,665	4,114,056	82,459
سلطنة عمان					
90,050	199,065	329	57,060	-	38,733
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
168,258	44,984	753	-	575	53,594
16,112	77,853	170	-	-	21,786
أوروبا وأمريكا الشمالية أفريقيا وآسيا					
718,428	438,438	3,762,861	648,725	4,114,631	196,572
31 ديسمبر 2023					
447,705	105,645	3,298,560	434,438	3,969,247	48,510
سلطنة عمان					
100,445	351,651	356	25,084	-	52,932
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
65,608	29,370	236	-	548	62,911
61,744	19,250	71	-	-	63,169
أوروبا وأمريكا الشمالية أفريقيا وآسيا					
675,502	505,916	3,299,223	459,522	3,969,795	227,522

كما في 31 ديسمبر 2024، نشأت التزامات القروض البالغة 630.43 مليون ريال عماني (31 ديسمبر 2023: 721.74 مليون ريال عماني) من عملاء في سلطنة عمان.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(2) تركيزات العملاء

التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	الاستثمارات في الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والتمويلات إلى البنوك ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024					
239	-	995,105	-	1,550,440	-
279,397	438,438	783,019	168,412	1,998,284	196,572
438,792	-	1,984,737	480,313	565,907	-
<u>718,428</u>	<u>438,438</u>	<u>3,762,861</u>	<u>648,725</u>	<u>4,114,631</u>	<u>196,572</u>
31 ديسمبر 2023					
-	-	940,676	-	1,458,267	-
675,257	505,916	962,803	80,505	1,868,493	227,522
245	-	1,395,744	379,017	643,035	-
<u>675,502</u>	<u>505,916</u>	<u>3,299,223</u>	<u>459,522</u>	<u>3,969,795</u>	<u>227,522</u>

التزامات القروض البالغة 630.43 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 721.74 مليون ريال عماني) ناشئة بشكل كبير من عملاء الشركات.

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف	الالتزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024			
26,590	6,976	1,408,770	1,550,440
48,529	44,299	93,287	195,713
125,331	205,760	102,690	514,363
63,587	28,898	132,216	300,987
22,992	18,147	29,746	106,002
23,297	5,433	24,578	117,892
86,851	219,730	49,801	230,887
43,074	108,155	1,284,042	106,325
88,971	26,641	172,424	484,221
101,212	54,389	465,307	507,801
<u>630,434</u>	<u>718,428</u>	<u>3,762,861</u>	<u>4,114,631</u>

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

31 ديسمبر 2023	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	ودائع من العملاء	التزامات عرضية	ارتباطات قروض
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأفراد	1,458,267	940,676	-	265,185
التجارة الدولية	169,097	47,680	29,564	30,747
الإنشاءات	565,681	72,177	172,285	102,585
التصنيع	228,524	126,880	37,842	41,553
تجارة الجملة والتجزئة	129,314	23,269	16,930	23,421
الاتصالات والمرافق	200,777	40,410	15,382	36,507
الخدمات المالية	246,702	40,044	266,326	44,858
الحكومة	15,209	1,097,240	53,570	2,765
خدمات أخرى	447,400	154,400	39,551	81,351
أخرى	508,824	756,447	44,052	92,766
	3,969,795	3,299,223	675,502	721,738

(4) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

إجمالي مجمل التعرض	2024	2023	إجمالي مجمل التعرض
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سحوبات على المكشوف	140,489	139,050	سحوبات على المكشوف
قروض	3,054,196	2,946,503	قروض
قروض مقابل إيصالات أمانة	140,504	123,088	قروض مقابل إيصالات أمانة
كمبيالات مخصومة	29,869	64,800	كمبيالات مخصومة
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	14,379	10,758	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	735,194	685,596	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
الإجمالي	4,114,631	3,969,795	الإجمالي

(5) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

سلطنة عمان	دول أخرى	الإجمالي	سلطنة عمان	دول أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024			31 ديسمبر 2024		
سحوبات على المكشوف	140,489	-	سحوبات على المكشوف	140,489	-
قروض	3,054,196	-	قروض	3,054,196	-
قروض مقابل إيصالات أمانة	140,374	130	قروض مقابل إيصالات أمانة	140,374	130
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	14,379	-	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	14,379	-
كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	29,424	445	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	29,424	445
تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	735,194	-	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	735,194	-
	4,114,056	575		4,114,056	575

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	دول أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2023		
سحوبات على المكشوف	-	139,050
قروض	-	2,946,503
قروض مقابل إيصالات أمانة	241	122,847
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	-	10,758
كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	307	64,493
تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية	-	685,596
	548	3,969,247
		3,969,795

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

سحوبات على المكشوف ريال عماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عماني بالآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024						
تجارة الاستيراد	20,282	135,973	-	33,369	41,431	46,727
تجارة التصدير	1,070	5,009	-	10	2,868	1,802
تجارة الجملة/التجزئة	4,934	94,826	-	6,242	18,147	22,992
التعدين والمحاجر	1,865	137,290	-	167	40,388	34,648
الإنشاءات	39,438	425,893	-	49,032	205,760	125,331
التصنيع	23,815	240,589	4,427	32,156	28,898	63,587
الكهرباء والغاز والمياه	1,154	188,254	-	1,805	8,443	36,850
النقل والاتصالات	1,460	116,127	-	305	5,305	26,501
المؤسسات المالية	4,739	224,741	986	421	219,730	86,851
الخدمات	30,902	368,781	380	8,448	26,641	73,773
القروض الشخصية	4,330	1,533,216	-	12,894	6,976	26,590
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	1,018	19,543	-	9,070	676	4,427
الحكومة	-	106,325	-	-	108,155	43,074
إقراض لغير المقيمين أخرى	-	-	-	-	-	-
	5,482	192,823	24,076	964	223,345	37,281
	140,489	3,789,390	29,869	154,883	718,428	630,434

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(6) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (تابع)

31 ديسمبر 2023	سحوبات على المكشوف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي	كميالات مخصصة	أخرى	الإجمالي	التزامات عرضية	ارتباطات قروض
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تجارة الاستيراد	18,220	74,864	127	4,129	97,340	23,183	29,529
تجارة التصدير	1,944	4,604	-	146	6,694	2,748	1,218
تجارة الجملة/التجزئة	6,954	99,728	-	6,530	113,212	16,601	23,421
التعدين والمحاجر	2,035	161,293	-	16	163,344	22,135	31,058
الإنشاءات	45,183	218,549	-	39,972	303,704	160,441	102,858
التصنيع	19,176	138,648	6,561	17,384	181,769	37,337	41,553
الكهرباء والغاز والمياه	1,003	185,733	-	1,968	188,704	15,382	36,507
النقل والاتصالات	8,315	173,462	-	556	182,333	1,492	33,705
المؤسسات المالية	4,040	209,668	365	17,147	231,220	266,318	44,858
الخدمات	20,535	338,602	125	15,960	375,222	38,093	81,351
القروض الشخصية	3,640	1,213,350	-	11,834	1,228,824	2,199	265,185
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	3,657	635	-	6,245	10,537	922	3,907
الحكومة	-	10	-	11,683	11,693	53,570	2,765
إقراض لغير المقيمين	-	242	306	-	548	-	100
أخرى	4,348	812,711	57,316	276	874,651	35,081	23,723
	139,050	3,632,099	64,800	133,846	3,969,795	675,502	721,738

(7) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (بالصافي من انخفاض القيمة) دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها:

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
125,931	150,546	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي
227,078	196,479	مستحق من البنوك
384,142	480,313	جهات سيادية
9,989	35,802	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
19,429	47,521	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,802,048	3,958,826	قروض وسلفيات
13,944	23,356	مديونيات أخرى
59,110	45,945	أوراق قبول
4,641,671	4,938,788	إجمالي صافي التعرض الممول
719,451	628,766	البنود خارج الميزانية العمومية
668,279	714,753	ارتباطات القروض/ حدود غير مستغلة
6,029,401	6,282,307	اعتمادات مستندية / ضمانات

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي القروض منخفضة القيمة لدى البنك 216.13 مليون ريال عماني (2023: 251.05 مليون ريال عماني) والتي تتضمن فوائد محجوزة بقيمة 20.94 مليون ريال عماني (2023: 33.76 مليون ريال عماني) مقابل أصل القرض المستحق بقيمة 195.20 مليون ريال عماني (2023: 217.30 مليون ريال عماني) تم ترحيل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 85.36 مليون ريال عماني (2023: 100.16 مليون ريال عماني).

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(8) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض للبنوك والخدمات المصرفية السيادية والمصرفية للشركات والعملاء الأفراد. يشمل التعرض لعملاء الأفراد القروض الشخصية والقروض السكنية وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض لعملاء الخدمات المصرفية للشركات التعرض بخلاف التعرض للعملاء الأفراد والبنوك.

يبين الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. وما لم يذكر ذلك على وجه التحديد، فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3-3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2024 بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة 3 ريال عماني بالآلاف	المرحلة 2 ريال عماني بالآلاف	المرحلة 1 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2024 التعرض
347,118	-	-	347,118	البنوك والنقد المحتفظ به لدى أمين الحفظ
480,313	-	-	480,313	الجهات السيادية
3,959,439	157,602	1,067,031	2,734,806	الخدمات المصرفية للشركات
1,550,440	37,595	6,300	1,506,545	الخدمات المصرفية للأفراد
83,563	-	-	83,563	استثمارات
6,420,873	195,197	1,073,331	5,152,345	الإجمالي
161,922	85,360	65,241	11,321	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3-3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2023 بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2023 التعرض
323,175	-	-	323,175	البنوك
384,142	-	-	384,142	الجهات السيادية
3,967,878	150,686	1,101,586	2,715,606	الخدمات المصرفية للشركات
1,458,267	66,609	11,924	1,379,734	الخدمات المصرفية للأفراد
29,463	-	-	29,463	استثمارات
6,162,925	217,295	1,113,510	4,832,120	الإجمالي
177,781	100,161	61,252	16,368	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان، وتأثير المعلومات المستقبلية. قد لا تكون النماذج الكمية قادرة دائماً على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمدعومة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، يعد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أكثر موضوعية ويتم تقديرها على مستوى الحساب. يتم إجراء التقييم باستخدام معلومات حول عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق بالإضافة إلى تغيير درجة التصنيف للمقترض. تتم عملية تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بصورة آلية، واستناداً إلى عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التراجع في درجة التصنيف للمقترض، يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك معايير كمية ونوعية. بموجب المعايير الكمية، يستخدم البنك معامل عدد الأيام التي تجاوزت تاريخ الاستحقاق أو التغيير في درجة التصنيف لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بموجب المعايير النوعية، يستخدم البنك معايير مختلفة مثل التغيير في قيمة أو جودة الضمانات، وتعديل الشروط بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات (إعادة الهيكلة)، والتغيير المتكرر في الإدارة العليا، والتأجيل / التأخير في بدء العمليات التجارية وما إلى ذلك لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

دمج المعلومات المستقبلية

يتم دمج البنك المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي بها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. يصوغ البنك ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي. يتم حساب أوزان السيناريو الديناميكي في تطبيق خسائر الائتمان المتوقعة، وتستند على أساس ملائمة التوزيع لمعدل التعثر عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي. تشمل المعلومات الخارجية التي يتم أخذها بالاعتبار البيانات والتوقعات الاقتصادية التي تنشرها الهيئات المالية. يتم إجراء مراجعة شاملة سنوياً على الأقل لتقييم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك.

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (بفارق سنتين) وسعر النفط. كما تم وضع نموذج عالمي جديد للاقتصاد الكلي للتعرضات الخارجية (البنوك والسيادية). فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في 31 ديسمبر 2024 بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

31 ديسمبر 2024

النموذج العالمي الكلي	نموذج عمان الكلي	
	نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنوياً) بفارق سنتين	سعر النفط
نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنوياً) (%)		
3.18%	4.31%	58.96
3.23%	1.30%	55.26
3.16%	1.20%	52.92
3.14%	3.10%	51.52
		الحالي
		السنة الأولى
		السنة الثانية
		السنة الثالثة

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي ومعدلات التعثر في السداد والخسائر على مستوى مختلف محافظ الأصول المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية.

31 ديسمبر 2023

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي) (%)	الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
	5.00%	5.50%	1.90%	2.30%		29.42%	28.00%	27.97%	26.20%
						الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة (تابع)

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2024 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100%.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)
السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي)**	74.2	
الحساسية:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100%	63.1	(11.1)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100%	74.5	0.3
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة 100%	93.8	19.6

** لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط الاتجاه التصاعدي والآخر التنازلي. يتم حساب أوزان السيناريو الديناميكي في تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة، وتستخدم على أساس ملائمة التوزيع لمعدل التعثر عن السداد التاريخي وتوقعات الاقتصاد الكلي.

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في 31 ديسمبر 2023 مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة 100%.

حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)
السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (التقدير الفعلي)**	78	-
الحساسية:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة 100%	61	(17)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة 100%	76	(2)
الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة 100%	101	23

** لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات هي الحالة الأساسية، وهي السيناريو المتوسط الاتجاه التصاعدي والآخر التنازلي بنسبة ترجيح 50% و25% و25% على التوالي.

ج. تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

محافظ الأفراد

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على تقييمات ضمانات الرهن العقاري؛ و

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديداتهم التعاقدية.

محافظ الشركات

(1) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات؛ و

(2) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي خسائر الائتمان المتوقعة للقروض المتعثرة، أي التعرض للمخاطر في إطار المرحلة 3.

عدد المقترضين	التعرض	الفائدة المجنبة	صافي التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024					
383	157,602	16,167	141,435	61,979	43.82%
2,215	37,595	4,768	32,827	23,381	71.22%
2,598	195,197	20,935	174,262	85,360	48.98%
31 ديسمبر 2023					
636	151,740	20,800	127,658	61,072	47.84%
3,088	65,555	12,958	52,597	39,089	74.32%
3,724	217,295	33,758	180,255	100,161	55.57%

يسعى البنك إلى استرداد المبالغ المستحقة عليه قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً وفي 2024 استرد البنك 4.18 مليون ريال عماني (2023: 0.85 مليون ريال عماني)

(10) جودة الائتمان

تصنيفات مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجات مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر على ثنائي درجات للقروض المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) وثلاث درجات للقروض المتعثرة. يقوم نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك بتصنيف العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. تساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والانتقال إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد من حيث درجة التصنيف والقروض المتعثرة وغيرها. يتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في نطاقات الدرجات المختلفة. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تشمل تعرضات "الدرجة المرتفعة" معدل المخاطر من 1-3 والذي يشمل التعرضات ذات الجودة الائتمانية الجيدة إلى الممتازة للأعمال، والقدرة الجيدة إلى الاستثنائية للوفاء بالتزامات المالية في الوقت المناسب واحتمالية ضئيلة أو منخفضة للتعثّر في السداد و / أو مستويات منخفضة من الخسارة المتوقعة وفي قطاع التجزئة، تعتبر التعرضات التي لا تتجاوز أيام الاستحقاق درجة عالية.

تشمل تعرضات "الدرجة القياسية" معدل المخاطر من 4 إلى 5 والذي يتضمن التعرض لجودة ائتمانية مقبولة إلى عادلة، وقدرة مرضية للوفاء بالتزامات المالية في الوقت المناسب. تحمل هذه التعرضات مخاطر مقبولة متوسطة إلى هامشية، وفي قطاع البيع بالتجزئة، تعتبر التعرضات المتأخرة السداد لأقل من ثلاثين يوماً من الدرجة القياسية.

تشمل تعرضات "الدرجة المقبولة" معدل المخاطر من 6 - 8 والذي يشمل التعرضات ذات الجودة الائتمانية الضعيفة نسبياً أو الأقل قبولاً. تحمل التعرضات مخاطر عالية وحذر وفئة تنويه خاص. إن قدرة السداد المتوقعة متوترة وقد تتراجع الاحتمالات في وقت ما في المستقبل. تعكس هذه إما بيئة التشغيل الضعيفة أو العمليات التي تعكس ضعفاً وفي قطاع البيع بالتجزئة، تعتبر التعرضات لأكثر من ثلاثين يوماً من التأخر في السداد درجة مقبولة.

تم تقييم التعرضات "المتعثرة" على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها وتتضمن معدل المخاطر من 9 إلى 11. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من 90 يوماً، ما لم يتم تقييمها بصورة فردية على أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة، والقروض المُعاد التفاوض بشأنها التي استوفت شروط الإفصاح عنها كقروض تعرضت لانخفاض القيمة ولكنها لم تستوف حتى الآن شروط ردها إلى محفظة القروض التي لم تتعرض لانخفاض القيمة.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان لمجمل التعرضات كما في 31 ديسمبر 2023 والتغيرات في مجمل أرصدة التعرض من 1 يناير 2023 إلى 31 ديسمبر 2024 حسب فئة الأصول المالية

31 ديسمبر 2024:

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
51,059	-	-	51,059
143,287	-	-	143,287
2,226	-	-	2,226
196,572	-	-	196,572

مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
433,285	60,787	-	494,072
1,158,451	95,119	-	1,253,570
57,748	604,408	-	662,156
-	-	157,602	157,602
1,649,484	760,314	157,602	2,567,400

قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي

بالتكلفة المطفأة

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

متعثرة

الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
842,615	62	-	842,677
528,803	547	-	529,350
135,127	5,691	-	140,818
-	-	37,595	37,595
1,506,545	6,300	37,595	1,550,440

قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة

المطفأة*

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

متعثرة

الإجمالي

* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للأفراد

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
423,493	-	-	423,493
56,820	-	-	56,820
-	-	-	-
480,313	-	-	480,313

سيادية

الدرجة المرتفعة

الدرجة القياسية

الدرجة المقبولة

الإجمالي

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2024

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	سندات استثمار الدين بالتكلفة المطفأة
15,287	-	-	15,287	الدرجة المرتفعة
20,515	-	-	20,515	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
35,802	-	-	35,802	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	سندات استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
5,261	-	-	5,261	الشاملة الأخرى
42,500	-	-	42,500	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
47,761	-	-	47,761	الدرجة المقبولة
47,761	-	-	47,761	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أوراق القبول بالتكلفة المطفأة
21,851	-	-	21,851	الدرجة المرتفعة
19,638	-	1,221	18,417	الدرجة القياسية
4,897	-	4,651	246	الدرجة المقبولة
46,386	-	5,872	40,514	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض
98,624	35,081	-	133,705	الدرجة المرتفعة
303,508	89,255	-	392,763	الدرجة القياسية
16,220	87,746	-	103,966	الدرجة المقبولة
418,352	212,082	-	630,434	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	اعتمادات مستندية وضمانات*
323,258	8,427	-	331,685	الدرجة المرتفعة
233,733	35,032	-	268,765	الدرجة القياسية
69,465	45,304	-	114,769	الدرجة المقبولة
-	-	3,209	3,209	متعثرة
626,456	88,763	3,209	718,428	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع)

31 ديسمبر 2023

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة
75,635	-	-	75,635	الدرجة المرتفعة
96,844	-	-	96,844	الدرجة القياسية
55,043	-	-	55,043	الدرجة المقبولة
227,522	-	-	227,522	الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة
468,404	39,581	-	507,985	الدرجة المرتفعة
1,045,544	421,042	-	1,466,586	الدرجة القياسية
25,953	362,546	-	388,499	الدرجة المقبولة
-	-	148,458	148,458	متعثرة
1,539,901	823,169	148,458	2,511,528	الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة*
1,200,217	-	-	1,200,217	الدرجة المرتفعة
154,876	2,101	-	156,977	الدرجة القياسية
26,001	9,517	-	35,518	الدرجة المقبولة
-	-	65,555	65,555	متعثرة
1,381,094	11,618	65,555	1,458,267	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(10) جودة الائتمان (تابع) 31 ديسمبر 2023

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
132,816	-	-	132,816	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
21,005	-	-	21,005	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
153,821	-	-	153,821	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المطفأة
290,159	-	-	290,159	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
290,159	-	-	290,159	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أوراق القبول بالتكلفة المطفأة
35,585	856	-	36,441	الدرجة المرتفعة
16,689	4,338	-	21,027	الدرجة القياسية
8	1,634	-	1,642	الدرجة المقبولة
52,282	6,828	-	59,110	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض
214,343	23,894	-	238,237	الدرجة المرتفعة
351,488	83,776	-	435,264	الدرجة القياسية
3,618	44,619	-	48,237	الدرجة المقبولة
569,449	152,289	-	721,738	الإجمالي
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	اعتمادات مستندية وضمانات*
259,284	2,445	-	261,729	الدرجة المرتفعة
285,844	81,619	-	367,463	الدرجة القياسية
17,159	26,095	-	43,254	الدرجة المقبولة
-	-	3,056	3,056	متعثرة
562,287	110,159	3,056	675,502	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

الخصائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	الخصائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الخصائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	احتياطي الفائدة	الخصائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفوعات مقدمة مشطوبة خلال السنة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024					
تجارة الاستيراد	177,208	12,411	2,756	6,005	1,599
تجارة التصدير	5,940	154	136	75	36
تجارة الجملة/التجزئة	103,667	2,335	5,573	794	138
التعدين والمحاجر	137,198	6,063	428	2,902	1,134
الإنشاءات	405,309	109,054	13,238	42,107	10,215
التصنيع	285,913	15,074	8,841	6,272	6,474
الكهرباء والغاز والمياه	227,999	1,283	946	594	105
النقل والاتصالات	101,295	-	883	1	1
المؤسسات المالية	230,887	-	2,038	-	-
الخدمات	481,553	2,688	19,863	1,313	474
القروض الشخصية	1,511,140	39,300	6,593	23,055	4,284
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	29,654	-	106	-	-
الحكومة	106,682	-	172	-	-
إقراض لغير المقيمين	575	-	-	-	-
أخرى	117,623	6,835	10,357	2,242	751
	<u>3,922,643</u>	<u>195,197</u>	<u>71,930</u>	<u>85,360</u>	<u>25,211</u>
					<u>23,804</u>
					<u>43,782</u>

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11)

توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

31 ديسمبر 2023	القروض المنتظمة	القروض المتعثرة	التعرض الأولي والثانية من المتوقعة للمرحلة الائتمانية	التعرض الثالثة من المتوقعة للمرحلة الائتمانية	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تجارة الاستيراد	147,185	15,215	1,666	6,157	2,599	1,326	112
تجارة التصدير	6,543	154	93	33	18	55	-
تجارة الجملة/التجزئة	118,396	10,918	3,702	5,474	4,575	292	-
التعدين والمحاجر	165,686	5,124	353	2,566	710	1,395	-
الإنشاءات	463,655	102,026	14,774	41,874	12,038	4,620	35,764
التصنيع	222,187	6,337	5,381	2,603	758	1,867	-
الكهرباء والغاز والمياه	199,552	1,225	578	510	45	1,640	-
النقل والاتصالات	185,346	18	508	7	1	1,514	-
المؤسسات المالية	246,701	1	3,296	-	-	2,015	-
الخدمات	444,936	2,464	24,066	520	291	3,654	776
القروض الشخصية	1,393,192	65,229	8,860	39,478	13,420	11,912	1,026
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	21,392	94	153	-	-	175	-
الحكومة	15,209	-	226	-	-	124	-
إقراض لغير المقيمين	548	-	-	-	-	4	-
أخرى	125,254	5,208	5,371	(502)	568	1,067	1,063
	3,755,782	214,013	69,027	98,720	35,023	31,660	38,741

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة ومجمل القروض حسب التوزيع الجغرافي:

31 ديسمبر 2024	التعرض للمرحلة الأولى والثانية	التعرض للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عمان	3,922,068	195,197	71,930	85,360	25,211	23,804	43,782
دول أخرى	575	-	-	-	-	-	-
	3,922,643	195,197	71,930	85,360	25,211	23,804	43,782
31 ديسمبر 2023	3,755,234	214,013	69,787	98,720	35,023	31,660	38,741
سلطنة عمان	548	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	3,755,782	214,013	69,787	98,720	35,023	31,660	38,741

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(أ) فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمانات الإضافية وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية:

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	
2,028,538	2,293,756	عقارات
1,408,578	1,266,908	ضمانات
1,109,359	1,076,412	أخرى
4,546,475	4,637,076	

(ب) فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية منخفضة القيمة :

2023 ريال عماني بالآلاف	2024 ريال عماني بالآلاف	
99,784	120,817	عقارات
8,624	12,309	أخرى
108,408	133,126	

يمتلك البنك أصول مالية بقيمة 4,879 مليون ريال عماني (2023: 4,250 مليون ريال عماني) مقابل ضمانات أو تعزيزات ضمانات أخرى محتفظ بها.

يحتفظ البنك بضمانات أعلى مقابل بعض تعرضاته الائتمانية. يتم تحديد قيمة العقارات المحتفظ بها كضمان من التقييمات الخارجية المحتفظ بها.

ب. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية لعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي يتم تسويتها من خلال النقد أو أصل مالي آخر عند استحقاقها. ينشأ ذلك عندما يكون البنك غير قادر على توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

تخضع إدارة مخاطر سيولة البنك إلى وثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب أحكام توجيهات البنك المركزي العماني ذات الصلة المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة مخاطر الخزينة أيضاً خطط وإجراءات طارئة من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة التمويل الطارئة مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي والاحتفاظ بأصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول يمكن بيعها بسهولة بمبالغ كبيرة، وما إلى ذلك. ولدى البنك خطوط ائتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، يُصدر البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك التزاماً تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة 15% و 20% و 25% على الالتزامات المترتبة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العماني للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، فقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت الاستخدام الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع السيولة لدى البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الأصول والالتزامات

31 ديسمبر 2024	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 5 سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	96,030	21,389	18,097	36,361	25,297	197,174
قروض وسلفيات للعملاء*	492,126	294,435	137,996	818,908	2,190,150	3,933,615
قروض وسلفيات للبنوك	140,140	28,875	22,747	4,810	-	196,572
الأوراق المالية الاستثمارية	38,896	153,217	63,435	321,837	71,340	648,725
أصول أخرى	46,386	-	-	-	34,994	81,380
إجمالي الأصول الممولة	813,578	497,916	242,275	1,181,916	2,321,781	5,057,466
مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)	306,466	118,976	72,309	104,335	-	602,086
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة	1,120,044	616,892	314,584	1,286,251	2,321,781	5,659,552
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	21,055	99,369	89,553	470,304	413,860	1,094,141
مستحق إلى البنوك	223,971	91,630	-	122,837	-	438,438
ودائع من العملاء	348,808	771,787	638,361	1,187,587	816,318	3,762,861
التزامات أخرى	24,632	18,284	9,223	8,004	64,438	124,581
إجمالي الالتزامات	597,411	881,701	647,584	1,318,428	880,756	4,325,880
مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)	306,430	118,957	72,313	104,495	-	602,195
ارتباطات	252,174	378,260	-	-	-	630,434

76,811	-	-	-	46,087	30,724	قروض اعتمادات مستندية
641,617	-	-	-	384,970	256,647	ضمانات وسندات أداء
6,276,937	880,756	1,422,923	719,897	1,809,975	1,443,386	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
584,315	259,465	175,191	73,445	65,812	10,402	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة

6,276,937	5,396,181	3,973,258	3,253,361	1,443,386	الالتزامات التراكمية
1,441,025	(136,672)	(405,313)	(1,193,083)	(323,342)	الفجوة
(617,385)	(2,058,410)	(1,921,738)	(1,516,425)	(323,342)	الفجوة التراكمية

*تستند مبالغ السحب على المكشوف المدرجة في القروض والسلف والودائع الجارية والادخارية في ودائع العملاء إلى التحليل السلوكي المتوافق مع المتطلبات التنظيمية. ويستند الجدول أدناه إلى فترات الاستحقاق التعاقدية. وفي حالة عدم وجود فترات استحقاق تعاقدية، تعتبر الأرصدة "مستحقة عند الطلب".

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من سنة واحدة إلى 5 سنوات	من 6 أشهر إلى 12 شهراً	من شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً	القروض والسلف للعملاء
4,114,631	2,370,083	877,864	149,787	306,225	410,672	
3,762,861	203,709	857,165	387,012	402,258	1,912,717	الودائع من العملاء

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من 5 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً ريال عماني بالآلاف	
125,931	-	-	-	-	125,931	31 ديسمبر 2023
3,765,584	2,143,937	658,872	211,973	370,019	380,783	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
227,078	-	-	55,825	50,120	121,133	قروض وسلفيات للعملاء*
459,477	71,815	299,022	23,767	56,588	8,285	قروض وسلفيات للبنوك
76,642	20,349	-	11,751	-	44,542	أوراق مالية استثمارية
4,654,712	2,236,101	957,894	303,316	476,727	680,674	أصول أخرى
678,144	-	149,267	84,773	269,016	175,088	إجمالي الأصول الممولة
5,332,856	2,236,101	1,107,161	388,089	745,743	855,762	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
850,143	319,333	378,076	62,693	75,617	14,424	إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
505,916	-	211,750	19,250	106,506	168,410	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
3,299,223	787,547	965,510	579,395	687,742	279,029	مستحق إلى البنوك
147,704	53,579	10,215	9,874	20,660	53,376	ودائع من العملاء*
3,952,843	841,126	1,187,475	608,519	814,908	500,815	التزامات أخرى
677,915	-	148,569	84,690	268,421	176,235	إجمالي الالتزامات
721,738	-	-	-	-	721,738	مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
87,730	-	-	-	-	87,730	ارتباطات قروض
587,772	-	-	-	-	587,772	اعتمادات مستندية
6,027,998	841,126	1,336,044	693,209	1,083,329	2,074,290	ضمانات وسندات أداء
506,804	243,238	147,923	56,229	50,255	9,159	إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
6,027,998	5,186,872	3,850,828	3,157,619	2,074,290		التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
1,394,975	(228,883)	(305,120)	(337,586)	(1,218,528)		الالتزامات التراكمية
(695,142)	(2,090,117)	(1,861,234)	(1,556,114)	(1,218,528)		الفجوة
						الفجوة التراكمية

*تستند مبالغ السحب على المكشوف المدرجة في القروض والسلف والودائع الجارية والادخارية في ودائع العملاء إلى التحليل السلوكي المتوافق مع المتطلبات التنظيمية. ويستند الجدول أدناه إلى فترات الاستحقاق التعاقدية. وفي حالة عدم وجود فترات استحقاق تعاقدية، تعتبر الأرصدة "مستحقة عند الطلب".

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة إلى 5 سنوات	أكثر 6 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من شهر وحتى 6 أشهر	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً	
3,765,584	2,114,049	599,097	200,019	358,065	494,354	القروض والسلف للعملاء
3,299,223	194,910	685,498	391,236	413,447	1,614,132	الودائع من العملاء

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العُماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل 3 للسيولة والذي يتمثل في نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR). إن نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى 30 يومًا. وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يجب أن يكون مستوى نسبة تغطية السيولة 100% على الأقل بشكل مستمر، ويجب الحفاظ عليها في جميع الأوقات من قبل البنك. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2024، حيث تبلغ نسبة تغطية السيولة 157.54 % (2023: 146.97%).

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى عام واحد، ويسري اعتبارًا من يناير 2018، بحد أدنى 100% وفقًا للتوجيهات التنظيمية. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل المستقر كما في 31 ديسمبر 2024، مع نسبة صافي التمويل المستقر تبلغ 109.68 % (2023: 108.04%).

ج. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

1. مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملة الأجنبية. إن العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي. إن الريال العُماني مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي. ويقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للمعاملات إلى أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر ضمن مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك مناسبًا. يتم احتساب مخاطر صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك. يتعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

2023	2024	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
9,820	125,328	صافي أصول بالدولار الأمريكي
61	514	صافي أصول بالدرهم الإماراتي
1,618	2,902	صافي أصول بعملات أجنبية أخرى
11,499	128,744	

2. مخاطر معدل الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تقلبات معدل الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى تحقيق أعلى صافي لإيرادات الفوائد بحيث تكون معدلات معدل الفائدة بالسوق متناسقة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق بإرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير حالات عدم التطابق ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في الدفاتر البنكية:

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

2. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية

+ أو - 2%		+ أو - 1%		
2023	2024	2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
14,932	15,219	7,466	7,609	ريال عماني
7,633	6,791	3,817	3,396	دولار أمريكي
60	247	30	123	عملات أخرى
22,625	22,256	11,313	11,128	

لا توجد مخاطر لمعدل الفائدة على محفظة التداول الخاصة بالبنك.

فيما يلي التأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأعمال المصرفية:

+ أو - 2%		+ أو - 1%		
2023	2024	2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
115,023	114,835	57,511	57,418	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة

تأثير تعديلات إيبيور IBOR

تم التحول إلى المعايير البديلة ذات الصلة بتعديل واستبدال معدلات الفائدة بين البنوك ('IBORs') بعد 30 يونيو 2023. كما قام البنك بتحسين أنظمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات الداخلية لديه، مما ضمن انتقالاً سلساً من أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك (IBOR) إلى أسعار الفائدة البديلة.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

2. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية تجاه أسعار الفائدة من عدم التوافق في فترة إعادة تسعير الأصول وفترة إعادة تسعير الالتزامات المقابلة. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق هذه من خلال اتباع إرشادات السياسة وبقلل المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

31 ديسمبر 2024	متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدل فائدة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	0.01%	-	-	-	-	-	197,174	197,174
الأوراق المالية الاستثمارية	5.35%	38,657	77,580	63,675	321,836	71,340	75,637	648,725
قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك وقروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء	3.98%	119,665	51,715	-	-	-	25,192	196,572
أصول أخرى إجمالي الأصول	6.00%	734,597	970,845	546,141	576,553	1,286,495	-	4,114,631
مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء* التزامات أخرى إجمالي الالتزامات	3.99%	346,031	90,273	-	-	-	2,134	438,438
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية	3.81%	262,798	624,351	1,006,596	941,157	472,859	455,100	3,762,861
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	-	-	-	-	-	-	124,581	124,581
		608,829	714,624	1,006,596	941,157	472,859	581,815	4,325,880
		284,090	385,516	(396,780)	(42,768)	884,976	(202,432)	
		284,090	669,606	272,826	230,058	1,115,034	912,602	

*تستند الودائع الجارية والادخارية إلى تحليل سلوكي يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. يعتمد الجدول أدناه على الاستحقاقات التعاقدية لودائع العملاء. حيث لا توجد استحقاقات تعاقدية، تُعتبر الأرصدة "مستحقة عند الطلب".

مستحقة عند الطلب وحتى 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	الإجمالي
1,875,567	486,424	432,387	941,157	21,783	3,762,861

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

2. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدل فائدة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2023							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني الأوراق المالية الاستثمارية	0.01%	-	-	-	-	-	125,931
قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء أصول أخرى إجمالي الأصول	5.50%	4,000	19,064	23,767	299,021	71,815	459,477
مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء* التزامات أخرى إجمالي الالتزامات	4.36%	77,426	50,120	55,825	-	-	227,078
مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء* التزامات أخرى إجمالي الالتزامات	6.06%	716,304	958,234	394,738	646,886	1,049,422	3,765,584
		-	-	-	-	-	80,578
		828,530	1,027,418	474,330	945,907	1,121,237	4,658,648
	6.46%	286,326	199,105	19,250	-	-	505,916
	3.69%	208,127	581,009	903,384	750,771	433,329	3,299,223
		-	-	-	-	-	147,704
		494,453	780,114	922,634	750,771	433,329	3,952,843
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		334,077	247,304	(448,304)	195,136	687,908	(310,234)
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		334,077	581,381	133,077	328,213	1,016,121	705,887

*تستند الودائع الجارية والادخارية إلى تحليل سلوكي يتوافق مع المتطلبات التنظيمية. يعتمد الجدول أدناه على الاستحقاقات التعاقدية لودائع العملاء. حيث لا توجد استحقاقات تعاقدية، تُعتبر الأرصدة "مستحقة عند الطلب".

مستحقة عند الطلب وحتى 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا تحمل فائدة	الإجمالي
مستحقة عند الطلب وحتى 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا تحمل فائدة	الإجمالي
1,195,087	494,152	436,356	750,771	254	422,603	3,299,223

3. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. إن استثمارات الأسهم والديون المحتفظ بها هي لأغراض استراتيجية/ طويلة الأجل وليست لأغراض المتاجرة، وبالتالي، لا يحتفظ البنك بمراكز تداول في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تحديد محفظة البنك حسب السوق على أساس منتظم ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين والاستثمارات المنخفضة القيمة.

علاوة على ذلك، يقوم البنك أيضاً بإجراء اختبارات الضغط وتحليل الحساسية لاتخاذ قرار مستنير بشأن التعرض لمخاطر الأسهم والديون. إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة 5% على محفظة الاستثمار في الأسهم، فقد تنخفض قيمة المحفظة بمقدار 10.23 مليون ريال عماني (2023: انخفاض بمقدار 8.40 مليون ريال عماني).

إذا كان سعر الأسهم وأدوات الدين غير المدرجة أقل بنسبة 5%:

تتضمن البيانات المالية حيازات من الأسهم والسندات غير المدرجة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول (NAV) المقدمة من مديري الصناديق أو القيمة الدفترية للسهم الواحد في الشركة المستثمر فيها. إذا كانت التقديرات أقل / أعلى بنسبة 5% مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسهم والسندات غير المدرجة ستتناقص / تزيد بمقدار 1.2 مليون ريال عماني (2023: انخفاض / زيادة بمقدار 0.1 مليون ريال عماني)

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو وقوع أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية/غير مالية للبنك. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للرقابة على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر نتيجة لعدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يملك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي تُعد لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضاً تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر/ بازل 2/ بازل 3 والمقبولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق لجنة إدارة المخاطر في فحص وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. تتولى وحدات الأعمال مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية 2023، خضعت المخاطر التشغيلية لدى البنك لسيطرة جيدة وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية عند مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شامل يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وإطار إدارة بيانات الخسائر. توفر سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية الذي يتضمن مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحوكمة، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضاً برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلاً عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من مواصلة أعماله بعد وقوع حادث ما، أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمته وإجراءاته مرنة لضمان استمرارية الأعمال في حالات الإخفاق المحتملة. لقد اعتمد البنك خطة استمرارية الأعمال / التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الأساسية في جميع الأوقات للخدمات المصرفية لمنشأة تقليدية وميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل التأثير على الأعمال، واختبار الاستمرارية/التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول جاهزية استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة وبعدها إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة أن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم توفير مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. تم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال واختبار الجاهزية واستعادة التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

32. إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

يمكن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي البنك من التعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل. قد تمكنت دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال تدريبين للسيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الإدارات وفروع البنك التقليدية. أثناء تدريب السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم فحص العمليات في مختلف الإدارات من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية.

يُمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجري مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والإبلاغ عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقدمها إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

وحدة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر هي المسؤولة عن وضع وتنفيذ وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، مع العمل على تحقيق الغايات والأهداف المعلنة. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس "الوعي بالمخاطر" ونشر "ثقافة إدارة المخاطر" العامة لدى البنك. يتم أيضاً تقديم تدريب مهني بأشكال متنوعة لتحسين مهارات الموظفين في إدارة المخاطر.

- كجزء من خلق الوعي، يتم إجراء برنامج توعية محدد وشامل أيضاً لإبراز أهمية خطة استمرارية الأعمال بين الموظفين.

- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكल المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية اختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

كجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييماً مفصلاً لكفاية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الأربعة المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات الاستحواذ، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال. يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة. يتم فحص خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملة على الأقل سنوياً لخطة السنوات الأربعة المقبلة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً. ينطوي تحليل السيناريو على الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، والانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديله وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر.

في ديسمبر 2023، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (AT1) البالغة 40 مليون ريال عماني بأوراق مالية دائمة جديدة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة 40 مليون ريال عماني.

33. إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع تحقيق أعلى عائد للمساهمين ضمن إطار عائد مقبول للمخاطر. لم تتغير الاستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (CAR) عند حد أدنى قدره 13.50% (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) كما في 31 ديسمبر 2024 (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) اعتباراً من 1 يناير 2019.

تتكون قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح 15، وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك والتي تتكون من رأس المال المصدر وعلاوة الإصدار والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأوراق المالية الدائمة من الشريحة الأولى لرأس المال، كما هو موضح في الإيضاحات من 16 إلى 19.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل 2 وبازل 3 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 هو 16.51 % (2023: 17.48%).

31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال العادي الفئة 1 / رأس المال الفئة 1
299,635	299,635	رأس المال المدفوع
71,831	76,192	احتياطي قانوني
95,656	95,656	علاوة إصدار الأسهم
16,988	16,988	احتياطي خاص
-	4,345	أسهم مجانية مقترحة
57,424	61,693	أرباح محتجزة
541,534	554,509	حقوق الملكية المشتركة من الفئة الأول 1 / رأس المال الفئة 1
		التسويات النظامية للفئة 1 الإضافية:
(6,209)	(364)	أصول ضريبة مؤجلة
(4,017)	(5,686)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
-	(17,658)	تعديلات الاحكام التنظيمية
531,308	530,801	إجمالي رأس المال العادي الفئة 1
155,500	155,500	رأس المال الإضافي الفئة 1
686,808	686,301	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
		رأس المال الفئة 2
1,564	1,608	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
26,989	17,429	مخصص عام
28,553	19,037	إجمالي رأس المال الفئة 2
715,361	705,338	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
3,751,112	3,830,473	محفظة الأنشطة البنكية
82,854	166,075	محفظة التداول
257,700	275,000	مخاطر التشغيل
4,091,666	4,271,548	الإجمالي
686,808	686,301	إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
28,553	19,037	رأس المال الفئة 2
715,361	705,338	إجمالي رأس المال النظامي
12.99%	12.43%	معدل رأس المال العادي الفئة 1
16.79%	16.07%	معدل رأس المال الفئة 1
17.48%	16.51%	إجمالي معدل رأس المال

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً كما في 31 ديسمبر 2024 و 31 ديسمبر 2023.

34. المعلومات القطاعية

يتم تقسيم البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- (1) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات التوفير الاستثماري والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم والقروض الاستهلاكية وقروض الرهن العقاري.
- (2) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى و عملة أجنبية ومنتجات مشتقة.
- (3) الخزينة والاستثمارات.
- (4) الصيرفة الإسلامية

تتمثل العمليات الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منهما قطاعاً منفصلاً يمكن إصدار تقارير بشأنه وتم إدراجها في قطاع "الخزينة والاستثمارات". تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادية. لا توجد بنود جوهرية للإيرادات أو المصروفات بين قطاعات الأعمال. إن إجمالي الإيرادات للقطاعات المعروضة في الجدول أدناه هي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي/الاستثمارات وصافي الرسوم وإيرادات العمولات وإيرادات التشغيل الأخرى.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل التي تمثل غالبية قائمة المركز المالي. ويتضمن ربح الفترة أيضاً الإيرادات بين القطاعات.

31 ديسمبر 2024						
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	أعمال الصيرفة الإسلامية	بين القطاعات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
32,882	59,424	4,726	-	(977)	96,055	إيرادات تشغيل القطاع
-	-	-	17,137	977	18,114	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
9,537	11,084	12,906	5,146	-	38,673	إيرادات أخرى
42,419	70,508	17,632	22,283	-	152,842	إيرادات تشغيل القطاع
(37,756)	(24,148)	(5,167)	(11,780)	-	(78,851)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(223)	(21,452)	380	(2,509)	-	(23,804)	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
4,440	24,908	12,845	7,994	-	50,187	الربح من العمليات بعد المخصص
(566)	(3,176)	(1,637)	(1,199)	-	(6,578)	مصروفات الضريبة
3,874	21,732	11,208	6,795	-	43,609	ربح الفترة
1,401,782	2,250,378	782,445	922,713	(90,481)	5,266,837	أصول القطاع
(32,065)	(126,590)	(179)	(22,956)	-	(181,790)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
1,369,717	2,123,788	782,266	899,757	(90,481)	5,085,047	إجمالي أصول القطاع
833,932	2,347,492	464,134	784,196	(90,481)	4,339,273	التزامات القطاع
1	5,021	-	321	-	5,343	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
833,933	2,352,513	464,134	784,517	(90,481)	4,344,616	إجمالي التزامات القطاع

تشتمل معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

34. المعلومات القطاعية (تابع)

31 ديسمبر 2023						
الإجمالي	بين القطاعات	أعمال الصيرفة الإسلامية	الخزينة والاستثمارات	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
90,752	(1,769)	-	5,751	55,652	31,118	إيرادات تشغيل القطاع
20,068	1,769	18,299	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
33,263	-	4,599	10,266	9,539	8,859	إيرادات أخرى
144,083	-	22,898	16,017	65,191	39,977	إيرادات تشغيل القطاع
(68,648)	-	(11,200)	(4,346)	(20,335)	(32,767)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(31,660)	-	(3,055)	(365)	(26,072)	(2,168)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
43,775	-	8,643	11,306	18,784	5,042	الربح من العمليات بعد المخصص
(5,017)	-	(1,296)	(1,164)	(2,016)	(541)	مصروفات الضريبة
38,758	-	7,347	10,142	16,768	4,501	ربح الفترة
4,890,532	(159,264)	835,788	773,505	2,145,503	1,295,000	أصول القطاع
(204,735)		(19,632)	(442)	(126,073)	(58,588)	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة
4,685,797	(159,264)	816,156	773,063	2,019,430	1,236,412	إجمالي أصول القطاع
3,944,774	(159,264)	708,149	546,836	2,140,501	708,552	التزامات القطاع
8,069		263	756	7,048	2	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة
3,952,843	(159,264)	708,412	547,592	2,147,549	708,554	إجمالي التزامات القطاع

تنشأ معظم الإيرادات التي يحققها البنك والأصول غير الجارية من سلطنة عمان.

35. توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

نظراً لظروف السوق وللحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المتولدة داخلياً، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 6.55٪ (ستة وخمسة وخمسون بيعة للسهم) وأرباح أسهم بنسبة 1.45٪ (واحد وأربعون بيعة للسهم)، بإجمالي 23.971 مليون ريال عماني (2023: 7.75٪؛ 23.222 مليون ريال عماني). ويخضع هذا لموافقة المساهمين.

سيتم تقديم قرار الموافقة على هذه التوزيعات إلى المساهمين في الاجتماع العام السنوي الذي سيعقد في 23 مارس 2025.

خلال العام، تم تحويل توزيعات الأرباح غير المطالب بها بمقدار لا شيء (2023: لا شيء) إلى حساب صندوق الثقة للمستثمرين وفقاً للإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة للخدمات المالية في عمان.

36. عقود الإيجار

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي يكون فيها البنك مستأجراً.

(1) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
585	794	أصول حق الاستخدام
		مبان مؤجرة
68	55	التزامات الإيجار
461	722	متداولة
529	777	غير متداولة

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية 2024 مبلغ 0.62 مليون ريال عماني (2023: 0.36 مليون ريال عماني).

(2) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
282	478	رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام
		مبان مؤجرة
32	70	مصروفات الفوائد
1,062	2,334	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفق النقدي الخارجي لعقود الإيجار في 2024 مبلغ 2.8 مليون ريال عماني (2023: 0.20 مليون ريال عماني).

(3) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
461	722	أكثر من سنة واحدة

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى 5 سنوات، وقد تتضمن خيارات تمديد كما هو موضح في (4) أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك المقابل في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك فيها طرف مستأجر، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحواجز الإيجار.

يتم أيضاً إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

36. عقود الإيجار (تابع)

(4) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل حديث من طرف ثالث، والذي يحصل عليه المستأجر كنقطة بداية، وتعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث
- استخدام نهج تراكمي يبدأ بمعدل فائدة خالي من المخاطر يتم تعديله وفقاً لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها البنك، والتي ليس بها تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملية والضمان.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

(5) خيارات التمديد والإنهاء

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود إيجار العقارات والمعدات في جميع أنحاء البنك. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية إلى أقصى حد من حيث إدارة العقود. إن غالبية خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها يمكن ممارستها من قبل البنك والمؤجر المعني. لا يتم تضمين خيارات التمديد في مدة الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن عقود الإيجار سيتم تمديدتها أو عدم إنهاؤها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. لا يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار إلا إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه).

- بالنسبة لعقود إيجار المباني، فإن العوامل التالية هي عادة الأكثر صلة بها:
- إذا كانت هناك غرامات كبيرة عند فسخ العقد (أو عدم تمديده)، فالبنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- إذا كان من المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبانٍ مستأجرة لها قيمة كبيرة متبقية، فإن البنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- بخلاف ذلك، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل الأخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.

لم يتم تضمين معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني في التزام الإيجار، لأن البنك يمكنه استبدال الأصول دون تكلفة كبيرة أو تعطيل الأعمال. يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم ممارسة خيار ما فعلياً (أو لم يتم ممارسته) أو أصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته). لا يتم تعديل تقييم حالات اليقين المعقول إلا إذا وقع حدث هام أو تغير كبير في الظروف يؤثر على هذا التقييم والذي يقع ضمن سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يقيم البنك بتعديل مدة عقد الإيجار نظراً لعدم وقوع أحداث أو تغييرات جوهرية.

37. حدث لاحق

حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للاستحواذ المقترح على الأعمال المصرفية لبنك بارودا - فرع عمان شريطة الامتثال لمتطلبات محددة. بعد الموافقة، أبرم البنك اتفاقية ملزمة مع بنك بارودا - الهند للاستحواذ على أصول والتزامات بنك بارودا - فرع عمان.