

بنك ظفار ش.م.ع.
تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



المقر المسجل والرئيسي للعمل:

بنك ظفار ش.م.ع.
حي الأعمال المركزية
ص.ب. ١٥٠٧، روي
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عُمان

صفحة	
١ إلى ٤	تقرير مجلس الإدارة
٥ إلى ٨	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٩	قائمة المركز المالي
١٠	قائمة الدخل الشامل
١١ إلى ١٢	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٣	قائمة التدفقات النقدية
١٤ إلى ١١٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المساهمون الأفاضل،

بالنيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع. يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

لا يزال التعافي الاقتصادي في سلطنة عُمان مستمرًا بوتيرة قوية، ولا تزال معدلات التضخم تحت السيطرة الكاملة بدعم من أسعار النفط المواتية وزخم الإصلاح المستمر. حيث بلغ متوسط أسعار النفط خلال العام ٢٠٢٤ حوالي ٨٢ دولارًا للبرميل الواحد، وهو ما يزيد بمقدار ٣٧٪ عن سعر النفط المُدرج في الموازنة وقيمه ٦٠ دولارًا للبرميل. ووفقًا للنتائج الأولية لعام ٢٠٢٤، من المتوقع أن تحقق الموازنة فائضًا بقيمة ٥١٩ مليون ريال عُماني مقابل عجز متوقع في الموازنة يُقدر بحوالي ٦٤٠ مليون ريال عُماني للسنة المالية ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤

فيما يلي ملخص لأبرز النقاط المالية للبنك

الفرق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
%	مليون ريال عُماني	مليون ريال عُماني	
٣,٠٢٪	١١٠,٨٢	١١٤,١٧	صافي دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
١٦,٢٧٪	٣٣,٢٦	٣٨,٦٧	الدخل غير الممول
٦,٠٨٪	١٤٤,٠٨	١٥٢,٨٤	الدخل التشغيلي
١٤,٨٦٪	٦٨,٦٥	٧٨,٨٥	مصروفات التشغيل
(٢٤,٨١)٪	٣١,٦٦	٢٣,٨٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة (صافي استرداد الديون المعدومة)
١٢,٥٢٪	٣٨,٧٦	٤٣,٦١	صافي ربح السنة
٨,٥٢٪	٤,٦٨٥,٨٠	٥,٠٨٥,٠٥	إجمالي الأصول
٤,٤٦٪	٣,٧٦٥,٥٨	٣,٩٣٣,٦٢	صافي القروض والتمويل الإسلامي
١٤,٠٥٪	٣,٢٩٩,٢٢	٣,٧٦٢,٨٦	ودائع العملاء
١,٠٢٪	٧٣٢,٩٥	٧٤٠,٤٣	إجمالي حقوق المساهمين

حقق البنك أرباحًا صافية بلغت ٤٣,٦١ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بصافي الأرباح البالغة ٣٨,٧٦ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٣؛ ما يمثل زيادة قدرها ١٢,٥٢٪.

بلغ إيرادات الفائدة من القروض والذمم المدينة لمعاملات التمويل الإسلامي للبنك ٢٧٩,٨٩ مليون ريال عُماني مقارنة بمبلغ ٢٦١,٦١ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٣، وهو يمثل زيادة سنوية بلغت نسبتها ٦,٩٩٪. ومع ذلك، سجلت مصروفات الفوائد زيادة سنوية قدرها ٩,٩٪. وحيث أن النمو في إيرادات الفوائد فاق الزيادة في مصروفات الفوائد لسنة ٢٠٢٤، فقد زادت صافي الفوائد وإيرادات التمويل لتصل إلى ١١٤,١٧ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بمبلغ ١١٠,٨٢ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها للعام ٢٠٢٣.

حقق الدخل غير الممول نموًا ملحوظًا بنسبة ١٦,٢٧٪ ليلعب ٣٨,٦٧ مليون ريال عُماني مقارنة ب ٣٣,٢٦ مليون ريال عُماني لسنة ٢٠٢٣، 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 ١٥٢,٨٤ مليون ريال عُماني للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٤، مقارنة بمبلغ ١٤٤,٠٨ مليون ريال عُماني للفترة ذاتها من العام ٢٠٢٣، أي معدل نمو بنسبة ٦,٠٨٪.

سجلت النفقات التشغيلية زيادة بنسبة ١٤,٨٦٪ أي بقيمة ٧٨,٨٥ مليون ريال عُماني في سنة ٢٠٢٤ مقارنة ب ٦٨,٦٥ مليون ريال عُماني لسنة ٢٠٢٣، حيث كانت الزيادة في النفقات التشغيلية بنسبة ١٤,٨٦٪ أعلى من نمو الدخل التشغيلي بنسبة ٦,٠٨٪، مما أدى إلى ارتفاع نسبة التكلفة إلى الدخل لدى البنك لتصبح ٥١,٥٩٪ خلال سنة ٢٠٢٤ مقارنة بمعدل ٤٧,٦٪ للسنة الماضية.

كما سجل صافي القروض والسلفيات - بما في ذلك معاملات التمويل الإسلامي - نموًا سنويًا بنسبة ٤,٤٦٪ ليلعب ٣,٩٣ مليار ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بمبلغ ٣,٧٧ مليار ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. كما شهدت ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية نموًا كبيرًا وسجلت زيادة بنسبة ١٤,٠٥٪ لتبلغ ٣,٧٦ مليار ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة ب ٣,٣٠ مليار ريال عُماني كما في نهاية السنة السابقة.

بلغ صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٢٠٢٤ مبلغ قدره ٢٣,٨٠ مليون ريال عماني بعد استرداد ١٩,٥٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣١,٦٦ مليون ريال عماني بعد استرداد ٢٠,٧٦ مليون ريال عماني لسنة ٢٠٢٣، أي بانخفاض قدره ٧,٨٦ مليون ريال عماني. كما تحسنت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية للبنك إلى ٤,٦٧٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بنسبة ٥,٣٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ومع ذلك، ارتفع صافي القروض المتعثرة وصافي احتياطي الفوائد والخسائر الائتمانية المتوقعة إلى ٢,١٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٢,٠٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حوالي ٠,١١٠ ريال عماني مقارنة بـ ٠,٠٩٣ ريال عماني للفترة ذاتها من السنة السابقة، بينما ارتفع العائد على حقوق المساهمين من ٧,٦٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م إلى ٦,٩٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

المبادرات الاستراتيجية الرئيسية خلال العام ٢٠٢٤

حقق البنك إنجازات هامة خلال عام ٢٠٢٤، مما أظهر التزاماً بالنمو والابتكار والتركيز على العملاء. وقد وسع البنك شبكة فروعه لتصل إلى ١٣٠ فرعاً، تضم ١٠٥ فرعاً للأنشطة المصرفية التقليدية و ٢٥ 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 أو كيو 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، قدم البنك أجهزة الإيداع النقدي بالجملة وأطلق ظفار EasyBiz وهي منصة للتحويل الرقمي والتسوية. كما كان بنك ظفار رائداً في عمليات الخصم المباشر المتكاملة، مما يمكن 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 ٦٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٤. وقد سجلت محفظة التمويل الإجمالية نمواً بقيمة ٧٢٤,١٩ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٦٧٢,٠٩ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣؛ محققة بذلك نمواً بنسبة ٧,٧٥٪ عن السنة الماضية. بلغ إجمالي ودائع العملاء في ظفار الإسلامي ٦٩١,٠٤ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٤، مسجلاً نمواً كبيراً بنسبة ٢٣,٣٤٪ مقارنة بـ ٥٦٠,٢٥ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣.

ارتفع إجمالي محفظة استثمارات الصكوك بنسبة ٣٨,٥٦٪ من ٩٠,١٨ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣ ليصبح ١٢٤,٩٥ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بسبب استثمارات إضافية في الصكوك ومحفظة الأسهم بنحو ٣٥ مليون ريال عماني. حقق إجمالي أصول ظفار الإسلامي نمواً بنسبة ١٠,٢٤٪ ليصل إلى ٨٩٩,٧٦ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٨١٦,١٦ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣.

في ديسمبر ٢٠٢٤، سجل ظفار الإسلامي ربحاً قبل احتساب الضريبة بقيمة ٨,٩٩ مليون ريال عماني وهو أعلى بنسبة ٤,٠٥٪ من أرباح السنة الماضية قبل احتساب الضريبة البالغة ٨,٦٤ مليون ريال عماني. ارتفعت مصروفات أرباح ظفار الإسلامي بنسبة ٢٦,٢٩٪ لتصبح ٢٩,٦٩ مليون كما في ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٢٣,٥١ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣. 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 ١٤,٤٠٪ لتصل إلى ٤٧,٨٣ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٤١,٨١ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣.

بلغ إجمالي دخل ظفار الإسلامي للفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣,٢٩ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٢,٩٠ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣، مسجلاً زيادة بنسبة ١,٧٠٪. ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى ٥٠,٥٨٪ كما في ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٤٨,٩١٪ خلال نفس الفترة من السنة الماضية. تمت إدارة التكاليف الإدارية بكفاءة على مدار العام لتقتصر الزيادة على نسبة ٥,١٨٪ فقط بقيمة ١١,٧٨ مليون ريال عماني مقارنة بـ ١١,٢٠ مليون ريال عماني السنة الماضية. انخفض صافي خسائر الائتمان المتوقعة بنسبة ١٧,٩٧٪ ليصل إلى ٢,٥١ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٣,٠٦ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣ نظراً للسياسة الحذرة للإقراض والجهود الفعالة للاسترداد خلال السنة.

وعلى الصعيد غير المالي، وسع ظفار الإسلامي شبكة فروعها لتصل إلى ٢٥ فرعاً في جميع أنحاء السلطنة مقارنة بـ ٢٢ فرعاً في سنة ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٤.

كفاية رأس المال

يواصل البنك الاحتفاظ بمركز قوي لرأس المال لنسبة الشريحة الأولى للأسهم الأساسية حيث بلغت النسبة ١٢,٧٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مقارنةً بـ ١٢,٩٩٪ في ٢٠٢٣)، ونسبة رأس المال من المستوى الأول ١٦,٣٨٪ (مقارنةً بـ ١٦,٧٩٪ في ٢٠٢٣) ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية ١٦,٨٢٪ (مقارنةً بـ ١٧,٤٨٪ في ٢٠٢٣) مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ ٨,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ على التوالي.

توزيعات الأرباح الموزعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد في ٢٦ يناير ٢٠٢٥ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٨٪ وعدم توزيع أي أسهم إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع مراعاة موافقة الجهة الرقابية وموافقة المساهمين.

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

السنة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
توزيع الأرباح	٤٪	٢٪	٥٪	٧,٧٥٪	٨٪
المكافآت	لا يوجد				

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 حصد البنك للجوائز التالية خلال العام ٢٠٢٤:

- جائزة أفضل بنك للتمويل التجاري لعام ٢٠٢٤ في سلطنة عمان من ذا آشيان بانكر (TAB).
- جائزة أفضل بنك في مجال التمويل التجاري في سلطنة عمان من مجلة جلوبال تريدي ريفيو لعام ٢٠٢٤.
- 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 عمان ٢٠٢٤ 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 عمان لعام ٢٠٢٤ ضمن جوائز مجلة تابلويد للمرأة.
- جائزة أفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان لعام ٢٠٢٤ ضمن جوائز مجلة براندز ريفيو.
- جائزة أسرع شبكة فروع في سلطنة عمان ٢٠٢٣ 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 (٢٠٢٥)

تتوقع ميزانية سلطنة عمان لعام ٢٠٢٥ استمرار التعافي الاقتصادي الحالي، وتفترض موازنة عام ٢٠٢٥ أن سعر النفط سيبلغ قيمة ٦٠ 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 ٢٠٤٠ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١٢٥,٩٣١	١٩٧,١٧٤	٥	الأصول
٤٥٩,٤٧٧	٦٤٨,٤٨٥	٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٢٧,٠٧٨	١٩٦,٤٧٩	٦	استثمارات في أوراق مالية
٣,٠٩٩,٣١٤	٣,٢٢١,٢٢٥	(أ) ٧	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
٦٦٦,٢٧٠	٧١٢,٣٩٠	(ب) ٧	قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (خدمات مصرفية تقليدية)
٨٠,٥٧٨	٨٠,٩٣٩	١١	مديونيات تمويل إسلامي
٦,٢٠٩	٣٦٤	٢٤	أصول أخرى
٨,٦٠٠	١٥,٤٠٤	١٠	أصول الضريبة المؤجلة
١٢,٣٤٠	١٢,٥٨٧	٩	ممتلكات ومعدات
٤,٦٨٥,٧٩٧	٥,٠٨٥,٠٤٧		أصول غير ملموسة
			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	التزامات أخرى
١٥,٥٠٩	١١,٥١١	٢٤ (هـ)	التزامات ضريبية
١,٧٤٠	١,٨٨٢	(أ) ١٤	التزامات 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	التزامات 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 بالإبادة



المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

بنك ظفار ش.م.ع.ع
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٢١٩,٨٠١	٢٣٢,٠٦٠	٢١	إيرادات الفوائد
(١٢٩,٠٤٨)	(١٣٧,٠٠٧)	٢٢	مصروفات الفوائد
٩٠,٧٥٣	٩٥,٠٥٣		صافي إيرادات الفوائد
٤١,٨١٢	٤٧,٨٢٧	٢١	إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية
(٢١,٧٤٤)	(٢٨,٧١١)	٢٢	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح
٢٠,٠٦٨	١٩,١١٦		صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٣٠,٤٤١	٣٨,٦٩٣	٢٩	إيرادات الرسوم والعمولات
(٥,٧٤٩)	(١٠,١٢٠)	٢٩	مصروفات الرسوم والعمولات
٢٤,٦٩٢	٢٨,٥٧٣		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨,٥٧٠	١٠,١٠٠	(٢٢)	إيرادات التشغيل الأخرى
١٤٤,٠٨٣	١٥٢,٨٤٢		إيرادات التشغيل
(٦٢,١٤٤)	(٧١,٨١٧)	٢٣	تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية
(٦,٥٠٤)	(٧,٠٣٤)	١٠ & ٩	استهلاك
(٦٨,٦٤٨)	(٧٨,٨٥١)		مصروفات التشغيل
(٣٢,٥١٠)	(٢٧,٩٢٣)	٧	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
٨٥٠	٤,١٧٦		استرداد ديون معدومة مشطوبة
-	(٥٧)		ديون معدومة مشطوبة
٤٣,٧٧٥	٥٠,١٨٧		الربح من العمليات بعد المخصص
(٥,٠١٧)	(٦,٥٧٨)	٢٤	مصروف ضريبة الدخل
٣٨,٧٥٨	٤٣,٦٠٩		ربح الفترة
			الدخل الشامل الأخر:
			البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح والخسارة:
١٤٢	(٨٣٢)		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
(٤٥٥)	(٣٨٣)		أدوات حقوق الملكية للخسارة المحققة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٣,٣٠٦	(١,٧١٥)		حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
	٦٤٥		التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
٢,٩٩٣	(٢,٢٨٥)		(الخسارة)/ الدخل الشامل الأخر للفترة
٤١,٧٥١	٤١,٣٢٤		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٨٣	٠,٠١١٠	٢٥	ربحية السهم المنسوبة إلى مساهمي البنك (الأساسية والمعدلة) (ريال عماني)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٤ إلى ١١٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص للقروض 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 ١	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				
	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٧١,٨٣١	١٦,٩٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧٠٩)	-	(٥٨)	٨٠,٦٤٦	٥٧٧,٤٥٤	١٥٥,٥٠٠	٧٣٢,٩٥٤
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٦٠٩	٤٣,٦٠٩	-	٤٣,٦٠٩
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٦٠٩	٤٣,٦٠٩	-	٤٣,٦٠٩
الدخل الشامل الآخر للفترة:													
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة													
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٥	(٨٣٢)	(٣٨٣)	(٥٧٠)	-	(٥٧٠)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)	-	(١,٧١٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٥	(٢,٥٤٧)	٤٣,٢٢٦	٤١,٣٢٤	-	٤١,٣٢٤
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	٤,٣٦١	-	-	-	-	-	-	(٤,٣٦١)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:													
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٢٥)	(١٠,٦٢٥)	-	(١٠,٦٢٥)
تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٢٢٢)	(٢٣,٢٢٢)	-	(٢٣,٢٢٢)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٧٦,١٩٢	١٦,٩٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧٠٩)	٦٤٥	(٢,٦٠٥)	٨٥,٦٦٤	٥٨٤,٩٣١	١٥٥,٥٠٠	٧٤٠,٤٣١

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٥ إلى ١١٢ 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 ١	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				
	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٦٧,٩٥٥	١٦,٩٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧٠٩)	-	(٣,٥٠٦)	٧٢,٠٩٢	٥٦١,٥٧٧	١٥٥,٥٠٠	٧١٧,٠٧٧
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٥٨	٣٨,٧٥٨	-	٣٨,٧٥٨
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٥٨	٣٨,٧٥٨	-	٣٨,٧٥٨
الدخل الشامل الآخر للفترة:													
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٥)	(٣١٣)	-	(٣١٣)
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢	(٣١٣)	-	(٣١٣)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٦	-	٣,٣٠٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٤٨	٤١,٧٥١	-	٤١,٧٥١
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	٣,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٧٦)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١:													
سداد أوراق رأسمالية من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٩٧)	(١٠,٧٩٧)	-	(١٠,٧٩٧)
تكلفة إصدار الفئة ١ الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٤)	(٩٤)	-	(٩٤)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٩٨٣)	(١٤,٩٨٣)	-	(١٤,٩٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٧١,٨٣١	١٦,٩٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧٠٩)	-	(٥٨)	٨٠,٦٤٦	٥٧٧,٤٥٤	١٥٥,٥٠٠	٧٣٢,٩٥٤

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ١١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاحات
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٤٣,٧٧٥	٥٠,١٨٧	
٦,٥٠٤	٧,٠٣٤	١٠ & ٩
٣٣,٢٧٠	٢٧,٨٦٦	٧
(١,٧١٢)	(٤,٠٣٤)	٢٢ (ب)
٣٥١	٣٥٠	
(٣٨)	-	
-	(٦٢)	
(٣٩)	(٣٢)	
٨٢,١١١	٨١,٣٠٩	
(٦٦,٩٢٦)	(٦٧,٤٧٨)	
(٣٨,٧٣٩)	١٩,١٩٦	
(٣٦٦,٥٤٥)	(١٩٩,٩٢٨)	
(١٣,١١٤)	(١,٨٧٨)	
٤٠٧,٤٠٤	٤٦٣,٦٣٨	
٨,١٤٥	٨,٩٢٠	
١٢,٣٣٦	٢٩٨,٧٠٨	
(٣,١٤٠)	(٤,٧٣١)	٢٤
(١٢٦)	(٢٥٨)	١٤ (أ)
٩,٠٧٠	٢٩٣,٧٠٨	
(٨,٢٩٧)	(١٤,١١٨)	
١,٧١٢	٤,٠٣٤	
(٦٦,٥٧٦)	(٢٩١,١٠٤)	
٧٩,٦٠٥	١٠٠,٧٣٣	
-	٩٥	
٦,٤٤٤	(٢٠٠,٣٧٢)	
(١٤,٩٨٣)	(٢٣,٢٢٢)	
٤٠,٠٠٠	-	
(٤٠,٠٠٠)	-	
(١٠,٧٩٧)	(١٠,٦٢٥)	
(٩٤)	-	
(٢٥,٨٧٤)	(٣٣,٨٤٧)	
(١٠,٣٦٠)	٥٩,٤٨٩	
٢٧٥,٦٧٩	٢٦٥,٣١٩	
٢٦٥,٣١٩	٣٢٤,٨٠٨	
١٢٥,٩٣١	١٩٧,١٧٤	
(٥٠٠)	(٥٠٠)	
١٣٩,٨٨٨	١٢٨,١٣٤	
٢٦٥,٣١٩	٣٢٤,٨٠٨	

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 ١ الإضافية (ريال عماني)

دفع أوراق مالية من الفئة ١ الإضافية (دولار أمريكي)

فائدة على السندات الدائمة من الفئة ١

تكلفة إصدار الفئة ١ 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 ٣ أشهر أو أقل

بلغت الفوائد المقبوضة ٢٣٨,٠٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٢٥٦,٢٣ مليون ريال عماني)، وبلغت الفوائد المدفوعة ١٣٨,٧٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ١٤٣,٧٣ مليون ريال عماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣. الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٤ إلى ١١٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. 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 ٧٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٧٠ 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.

٢. أساس الإعداد

١-٢ 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 ٢٠١٩، 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 ١,٢ من الباب ٣ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء تلك المفصّل عنها في الملاحظة ٣.

٢-٢ 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).

٣-٢ 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.

٤-٢ 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 والافتراضات 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 ٤.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٤ وتتعلم بعملیات البنك:

قام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمرة الأولى لفترات التقارير السنوية:

- الالتزامات غير المتداولة مع العهود (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).
- تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع التعهدات (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).
- التزام عقد الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستنجاز - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧).

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

٦-٢ تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١) [يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥].
- تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ [يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦].
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية [يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧].
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساهمة عامة [يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧].
- بيع أو المساهمة في الأصول بين أحد المستثمرين وشركته الزميلة أو مشروع المشترك (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨).

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

٣. 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.

١-٣ 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 للبنود غير النقدي الأساسي.

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٢-٣ 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 للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

٢-٢-٣ التصنيف

(أ) الأصول المالية

يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ 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 لتحصيل 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

(١) 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.

(٢) 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 وتحصيل 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣ 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية 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 ٣-٣. 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 ومدىونيات التمويل

يتم إدراج القروض والسلفيات ومدىونيات 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 (١) 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 (٢) عقود الضمان المالي وارتباطات القرض.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣ التصنيف (تابع)

٣-٢-٣ 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 (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) 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 إلغائها أو انتهائها. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

٣-٢-٤ 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 للمقرضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب ائتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقرض 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 والمتدنية 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 المخضومة 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 مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى وإدراجه والمقابل المادي المدفوع في قائمة الدخل الشامل. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة -إن وجدت- وافترض الالتمات 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٥-٢-٣ 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 رغباً 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.

٦-٢-٣ 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.

٧-٢-٣ 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 الإفصاح رقم ٣١.

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.

٨-٢-٣ 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 والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٣ 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 حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

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 ١٢ 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 ١ – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٣ 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 لمحاظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء 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 ١٢ 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 -معبّر 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 (١) مبالغ متجددة (٢) مبالغ غير متجددة و(٣) 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 يفتقر 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 (١) بمبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقعة أو (٢) 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٣ 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.

تتخفف 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 مقيسة 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 ٣-٣ (ز)) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضع حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة ٩٠ 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 والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. ويقضي 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 التحوطات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير ائتماني.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٣ 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.

تشتمل 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 ٣٠ 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 ٩٠ 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 ١٠٪ 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 سُمح 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 لالتزام 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 تغييرات 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 لائتمان 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 الأخر: يتم إدراج مخصص إخفاض القيمة المقدر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغييرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الأخر. وعند إيقاف إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر من الدخل الشامل الأخر 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 للبنود خارج الميزانية العمومية ضمن التزامات أخرى.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-٣ 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 المدبنة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

٤-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي العماني، ومع أمناء 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.

٥-٣ مستحق من البنوك

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

٦-٣ ممتلكات ومعدات

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض 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. يحتسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها على النحو التالي:

السنوات	مبان
٧ - ٢٥	أثاث وتركيبات
٣ - ٧	مركبات
٣ - ٥	معدات حاسب آلي
٤	

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 المقدر.

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 رسلة 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٧-٣ 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.

٨-٣ 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 ١٠-٥ سنوات.

٩-٣ 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.

١٠-٣ 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 تتوفّر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

١١-٣ أصول انتمائية

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

١٢-٣ 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 التعاقدية المقابل من العميل كأصل مالي.

١٣-٣ 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. ويُضمّن 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣-١٤ 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 مقاصد 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.

٣-١٥ عقود الإيجار

تم بيان سياسة البنوك المحاسبية للإيجارات في الإيضاح رقم ٣٦.

٣-١٦ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل 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 ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٧-٣ 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 المتعلقة بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

١٨-٣ 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، تُوجّل 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.

١٩-٣ 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.

٢٠-٣ 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.

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

١. إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدر 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 الفعلية 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)
٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)
١. 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 (١) الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (المرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد عنها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة، بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، و(٢) 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 ٣ 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 ٣ 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 ٣ ولكن من المتوقع الآن أن يتم استلامها بعد معالجة الأصل، كعكس للانخفاض في القيمة.

٢. 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 ١٥ 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.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٢. 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 والاكتمالات 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.

٢٢-٣ توزيعات الأرباح

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

٢٣-٣ 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 تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢٤-٣ 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.

٢٥-٣ 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 فتحتسب 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.

٢٦-٣ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخضم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ أدوات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة صادرة عن البنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة ١ 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.

٤. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١-٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والسلفيات والتمويلات للعملاء ومدىونيات 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 ١٢ 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 ٩ 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 للسيناريوهات 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 الإفصاح ٣.٢.

٢-٤ 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 ٢٤ للإفصاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

٣-٤ 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.

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

٤-٤ تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط (٢٠٢١: يورونكست دبلن وبورصة مسقط) والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ 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 الأداة، يأخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الشطب بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أنها غير 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.

٥-٤ تحديد مدة الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ 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.

٥. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠,٢٧٨	٤٦,٦٢٨	نقد في الصندوق
٦٤,٨٣٧	١٣٣,٢١٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٨١٦	١٧,٣٢٥	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
-	٢	نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
١٢٥,٩٣١	١٩٧,١٧٤	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العماني وديعة رأسمالية قدرها ٠,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٠,٥ 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 كاحتياطات قانونية ١٠٥,٣٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٩٠,٩٥ مليون ريال عماني).

٦. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك (بالتكلفة المطفأة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٢٩,٥٧٩	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
١٨٥,٤٠٤	١٤١,٨٠٠	إيداعات لدى بنوك أخرى
٤٢,١١٨	٢٥,١٩٣	حسابات مقاصة جارية
٢٢٧,٥٢٢	١٩٦,٥٧٢	
(٤٤٤)	(٩٣)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢٢٧,٠٧٨	١٩٦,٤٧٩	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٤	٤٤٤	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٣٤٠	(٣٥١)	(مسترد) / محمل للسنة
٤٤٤	٩٣	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء (عاديين)

(أ) الخدمات المصرفية العادية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٩٤٦,٥٠٣	٣,٠٥٤,١٩٦	قروض
١٣٩,٠٥٠	١٤٠,٤٨٩	سحوبات على المكشوف
١٢٣,٠٨٨	١٤٠,٥٠٤	قروض مقابل إيصالات أمانة
٦٤,٨٠٠	٢٩,٨٦٩	كمبيالات مخصومة
١٠,٧٥٨	١٤,٣٧٩	سلفيات مقابل بطاقات الائتمان
٣,٢٨٤,١٩٩	٣,٣٧٩,٤٣٧	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء
(١٨٤,٨٨٥)	(١٥٨,٢١٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنية
٣,٠٩٩,٣١٤	٣,٢٢١,٢٢٥	

(ب) تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٠٥,٦٨٢	٢٣٢,١٨٠	تمويل الإسكان
٤٥٩,٣٧٩	٤٧٩,٢٢٦	تمويل الشركات
٢٠,٥٣٥	٢٣,٧٨٨	تمويل المستهلكين
٦٨٥,٥٩٦	٧٣٥,١٩٤	
(١٩,٣٢٦)	(٢٢,٨٠٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٦٦٦,٢٧٠	٧١٢,٣٩٠	

يتضمن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مبلغ احتياطي الفوائد واحتياطي الأرباح البالغ ٢٢,٣٥ مليون ريال عماني ٢,٨٦ مليون ريال عماني على التوالي (٢٠٢٣): ٣٣,٣٣ مليون ريال عماني و ١,٧٠ مليون ريال عماني).

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧٥,٨٠١	١٦٩,١٨٨	١ يناير
١,٢٥٢	(١,٤٤١)	إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالفوائد المستحقة
٥٠,٧٨٦	٤٧,١٨٠	مخصص مكون خلال السنة
(١٩,٩١٠)	(١٥,٣٤٠)	محرر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(٣٨,٧٤١)	(٤٣,٧٨٢)	مشطوب خلال السنة
١٦٩,١٨٨	١٥٥,٨٠٥	الرصيد في نهاية السنة
٢. فوائد محجوزة		
٤٠,٣٦٦	٣٥,٠٢٣	١ يناير
٢١,٣٣٣	٢٢,٧٨٤	مجنب خلال السنة
(١١,٧٥٨)	(١٤,١٦٧)	مبالغ مستردة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر خلال السنة
(١٤,٩١٨)	(١٨,٤٢٩)	مشطوب خلال السنة
٣٥,٠٢٣	٢٥,٢١١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٤,٢١١	١٨١,٠١٦	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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم استحقاق فوائد تعاقدية عليها أو لم يتم إدراجها مبلغ ٢٤٤,٤٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٢٥٧,٠٤ 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 الضامنين. 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 ٢٠٢٤، قام البنك بشطب مبلغ ٦٢,٢١ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ٥٣,٦٦ مليون ريال عماني) من المخصصات التي تشمل ٤٣,٧٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ٣٨,٧٤ مليون ريال عماني) من المبلغ الأصلي ١٨,٤٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ١٤,٩٢ 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 ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تحويل الفرق، بعد خصم تأثير الضرائب، إلى مخصص احتياطي خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص من الأرباح المبقاة.

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

٣. مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ 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 ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والفائدة المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ 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 ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٧) - (٨)	(٩)	(٩)
المرحلة الأولى	٣,١٥٥,٩٦٣	٤٣,٣٣٦	٨,٩١٠	٣٤,٤٢٦	١٦,٧٢٩	٣,١٤٧,٠٥٣	٣,١١٢,٦٢٧	-	٣٤,٤٢٦	٤٣,٣٣٦	٨,٩١٠	٣٤,٤٢٦	١٦,٧٢٩	١٦,٧٢٩	١٦,٧٢٩	٣,١٤٧,٠٥٣	-	-
المرحلة الثانية	٣٠١,٨٦٣	٢,٧٧٦	-	(١٣,٩٥٣)	-	٢٨٥,١٣٤	٢٩٩,٠٨٧	-	(١٣,٩٥٣)	٢,٧٧٦	-	(١٣,٩٥٣)	-	-	٢٩٩,٠٨٧	٢٨٥,١٣٤	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٣,٤٥٧,٨٢٦	٤٦,١١٢	٢٥,٦٣٩	٢٠,٤٧٣	٢٠,٤٧٣	٣,٤٣٢,١٨٧	٣,٤١١,٧١٤	-	٢٠,٤٧٣	٤٦,١١٢	٢٥,٦٣٩	٢٠,٤٧٣	٢٠,٤٧٣	٢٠,٤٧٣	٣,٤٣٢,١٨٧	٣,٤١١,٧١٤	-	-
المرحلة الأولى	٦٦	١	١	-	١	٦٥	٦٥	-	١	١	١	١	١	١	٦٥	٦٥	-	-
المرحلة الثانية	٤٦٤,٧٥١	٤,٤٠١	-	(٤١,٨٨٩)	٤٦,٢٩٠	٤١٨,٤٦١	٤٥٦,٠٧٤	-	(٤١,٨٨٩)	٤,٤٠١	-	(٤١,٨٨٩)	٤٦,٢٩٠	(٤١,٨٨٩)	٤٥٦,٠٧٤	٤١٨,٤٦١	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٤٦٤,٨١٧	٤,٤٠٢	٤٦,٢٩١	(٤١,٨٨٩)	٤٦,٢٩١	٤١٨,٥٢٦	٤٥٦,١٣٩	-	(٤١,٨٨٩)	٤,٤٠٢	٤٦,٢٩١	(٤١,٨٨٩)	٤٦,٢٩١	(٤١,٨٨٩)	٤٥٦,١٣٩	٤١٨,٥٢٦	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٨,٣٧٦	٢,١٠٠	٢,٨٣٠	(٧٣٠)	٢,٨٣٠	٥,٥٤٦	٦,٠٩١	-	(٧٣٠)	٢,٨٣٠	٢,٨٣٠	(٧٣٠)	٢,٨٣٠	(٧٣٠)	٦,٠٩١	٥,٥٤٦	١٨٥	-
الإجمالي الفرعي	٨,٣٧٦	٢,١٠٠	٢,٨٣٠	(٧٣٠)	٢,٨٣٠	٥,٥٤٦	٦,٠٩١	-	(٧٣٠)	٢,٨٣٠	٢,٨٣٠	(٧٣٠)	٢,٨٣٠	(٧٣٠)	٦,٠٩١	٥,٥٤٦	١٨٥	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٢,٩٠٧	١٠,١٠٩	١٠,٧٨٨	(٦٧٩)	١٠,٧٨٨	٢٢,١١٩	٢١,٣٦٥	-	(٦٧٩)	١٠,٧٨٨	١٠,٧٨٨	(٦٧٩)	١٠,٧٨٨	(٦٧٩)	٢١,٣٦٥	٢٢,١١٩	١,٤٣٣	-
الإجمالي الفرعي	٣٢,٩٠٧	١٠,١٠٩	١٠,٧٨٨	(٦٧٩)	١٠,٧٨٨	٢٢,١١٩	٢١,٣٦٥	-	(٦٧٩)	١٠,٧٨٨	١٠,٧٨٨	(٦٧٩)	١٠,٧٨٨	(٦٧٩)	٢١,٣٦٥	٢٢,١١٩	١,٤٣٣	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٥٠,٧٠٥	١٠٥,٧٧٧	٧٠,٢٥٧	٣٥,٥٢٠	٧٠,٢٥٧	٨٠,٤٤٨	٢٥,٦١١	-	٣٥,٥٢٠	١٠٥,٧٧٧	٧٠,٢٥٧	٣٥,٥٢٠	٧٠,٢٥٧	٣٥,٥٢٠	٢٥,٦١١	٨٠,٤٤٨	١٩,٣١٧	-
الإجمالي الفرعي	١٥٠,٧٠٥	١٠٥,٧٧٧	٧٠,٢٥٧	٣٥,٥٢٠	٧٠,٢٥٧	٨٠,٤٤٨	٢٥,٦١١	-	٣٥,٥٢٠	١٠٥,٧٧٧	٧٠,٢٥٧	٣٥,٥٢٠	٧٠,٢٥٧	٣٥,٥٢٠	٢٥,٦١١	٨٠,٤٤٨	١٩,٣١٧	-
إجمالي القروض والسلفيات	٤,١١٤,٦٣١	١٦٨,٥٠٠	١٥٥,٨٠٥	١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥	٣,٩٢٠,٩٢٠	٣,٩٢٠,٩٢٠	-	١٢,٦٩٥	١٦٨,٥٠٠	١٥٥,٨٠٥	١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥	١٢,٦٩٥	٣,٩٢٠,٩٢٠	٣,٩٢٠,٩٢٠	٢٥,٢١١	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	١,٩٩٦,٣١٦	١٤٧	٢,٤١٠	(٢,٢٦٣)	٢,٤١٠	١,٩٩٣,٩٠٦	١,٩٩٦,١٦٩	-	(٢,٢٦٣)	١٤٧	٢,٤١٠	(٢,٢٦٣)	٢,٤١٠	(٢,٢٦٣)	١,٩٩٦,١٦٩	١,٩٩٣,٩٠٦	-	-
المرحلة الثانية	٣٠٦,٧١٧	-	٢,٢٢٢	(٢,٢٢٢)	٢,٢٢٢	٣٠٤,٤٩٥	٣٠٦,٧١٧	-	(٢,٢٢٢)	-	٢,٢٢٢	(٢,٢٢٢)	٢,٢٢٢	(٢,٢٢٢)	٣٠٦,٧١٧	٣٠٤,٤٩٥	-	-
المرحلة الثالثة	٣,٢٠٩	-	١,٤٨٥	(١,٤٨٥)	١,٤٨٥	١,٧٢٤	٣,٢٠٩	-	(١,٤٨٥)	-	١,٤٨٥	(١,٤٨٥)	١,٤٨٥	(١,٤٨٥)	٣,٢٠٩	١,٧٢٤	-	-
الإجمالي الفرعي	٢,٣٠٦,٢٤٢	١٤٧	٦,١١٧	(٥,٩٧٠)	٦,١١٧	٢,٣٠٠,١٢٥	٢,٣٠٦,٠٩٥	-	(٥,٩٧٠)	١٤٧	٦,١١٧	(٥,٩٧٠)	٦,١١٧	(٥,٩٧٠)	٢,٣٠٦,٠٩٥	٢,٣٠٠,١٢٥	-	-
المرحلة الأولى	٥,١٥٢,٣٤٥	٤٣,٤٨٤	١١,٣٢١	٣٢,١٦٣	١١,٣٢١	٥,١٤١,٠٢٤	٥,١٠٨,٨٦١	-	٣٢,١٦٣	٤٣,٤٨٤	١١,٣٢١	٣٢,١٦٣	١١,٣٢١	٣٢,١٦٣	٥,١٠٨,٨٦١	٥,١٤١,٠٢٤	-	-
المرحلة الثانية	١,٠٧٣,٣٣١	٧,١٧٧	٦٥,٢٤١	(٥٨,٠٦٤)	٦٥,٢٤١	١,٠٠٨,٠٩٠	١,٠٦١,٨٧٨	-	(٥٨,٠٦٤)	٧,١٧٧	٦٥,٢٤١	(٥٨,٠٦٤)	٦٥,٢٤١	(٥٨,٠٦٤)	١,٠٦١,٨٧٨	١,٠٠٨,٠٩٠	-	-
المرحلة الثالثة	١٩٥,١٩٧	١١٧,٩٨٦	٨٥,٣٦٠	٣٢,٦٢٦	٨٥,٣٦٠	١٠٩,٨٣٧	٥٦,٢٧٦	-	٣٢,٦٢٦	١١٧,٩٨٦	٨٥,٣٦٠	٣٢,٦٢٦	٨٥,٣٦٠	٣٢,٦٢٦	٥٦,٢٧٦	١٠٩,٨٣٧	٢٠,٩٣٥	-
الإجمالي	٦,٤٢٠,٨٧٣	١٦٨,٦٤٧	١٦١,٩٢٢	٦,٧٢٥	١٦١,٩٢٢	٦,٢٥٨,٩٥١	٦,٢٢٧,٠١٥	-	٦,٧٢٥	١٦٨,٦٤٧	١٦١,٩٢٢	٦,٧٢٥	١٦١,٩٢٢	٦,٧٢٥	٦,٢٢٧,٠١٥	٦,٢٥٨,٩٥١	٢٥,٢١١	-

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(د) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ريال عماني بالألاف		صافي القيمة المدرجة في الفائدة	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمحتفظ به	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجمّل القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	٥١,٠١٤	٥١,٢٨٩	(٢٧٥)	٨١٩	٥٤٤	٥١,٨٣٣	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	-	٢٧٤,٢١٣	٣١١,٣٩٢	(٣٧,١٧٩)	٤٠,٢٢٣	٣,٠٤٤	٣١٤,٤٣٦	المرحلة الثانية	الإجمالي الفرعي
-	-	٣٢٥,٢٢٧	٣٦٢,٦٨١	(٣٧,٤٥٤)	٤١,٠٤٢	٣,٥٨٨	٣٦٦,٢٦٩		مصنفة على أنها متعثرة
١,٩١٥	-	١٨,٨٨٥	١٠,٤٣٩	٦,٥٣١	٦,٥٧٣	١٣,١٠٤	٢٥,٤٥٨	المرحلة الثالثة	الإجمالي الفرعي
١,٩١٥	-	١٨,٨٨٥	١٠,٤٣٩	٦,٥٣١	٦,٥٧٣	١٣,١٠٤	٢٥,٤٥٨		مصنفة على أنها متعثرة
-	-	٥١,٠١٤	٥١,٢٨٩	(٢٧٥)	٨١٩	٥٤٤	٥١,٨٣٣	المرحلة الأولى	الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)
-	-	٢٧٤,٢١٣	٣١١,٣٩٢	(٣٧,١٧٩)	٤٠,٢٢٣	٣,٠٤٤	٣١٤,٤٣٦	المرحلة الثانية	
١,٩١٥	-	١٨,٨٨٥	١٠,٤٣٩	٦,٥٣١	٦,٥٧٣	١٣,١٠٤	٢٥,٤٥٨	المرحلة الثالثة	
١,٩١٥	-	٣٤٤,١١٢	٣٧٣,١٢٠	(٣٠,٩٢٣)	٤٧,٦١٥	١٦,٦٩٢	٣٩١,٧٢٧	الإجمالي	

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ريال عماني بالألاف		صافي القيمة المدرجة في الفائدة	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمحتفظ به	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجمّل القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	٩٠,٧٨٣	٩١,٤٤١	(٦٥٨)	١,٥٨٥	٩٢٧	٩٢,٣٦٨	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
١,٢٦٥	-	٣٣٥,٦٦٤	٣٧٣,٠٧٢	(٣٨,٦٧٣)	٤٢,٤٠٥	٣,٧٣٢	٣٧٨,٠٦٩	المرحلة الثانية	الإجمالي الفرعي
١,٢٦٥	-	٤٢٦,٤٤٧	٤٦٤,٥١٣	(٣٩,٣٣١)	٤٣,٩٩٠	٤,٦٥٩	٤٧٠,٤٣٧		مصنفة على أنها متعثرة
١,٤٠٨	-	١١,٣٠٣	١٠,٦٤٠	(٧٤٥)	٧,٧٠٠	٦,٩٥٥	١٩,٠٠٣	المرحلة الثالثة	الإجمالي الفرعي
١,٤٠٨	-	١١,٣٠٣	١٠,٦٤٠	(٧٤٥)	٧,٧٠٠	٦,٩٥٥	١٩,٠٠٣		مصنفة على أنها متعثرة
-	-	٩٠,٧٨٣	٩١,٤٤١	(٦٥٨)	١,٥٨٥	٩٢٧	٩٢,٣٦٨	المرحلة الأولى	الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)
١,٢٦٥	-	٣٣٥,٦٦٤	٣٧٣,٠٧٢	(٣٨,٦٧٣)	٤٢,٤٠٥	٣,٧٣٢	٣٧٨,٠٦٩	المرحلة الثانية	
١,٤٠٨	-	١١,٣٠٣	١٠,٦٤٠	(٧٤٥)	٧,٧٠٠	٦,٩٥٥	١٩,٠٠٣	المرحلة الثالثة	
٢,٦٧٣	-	٤٣٧,٧٥٠	٤٧٥,١٥٣	(٤٠,٠٧٦)	٥١,٦٩٠	١١,٦١٤	٤٨٩,٤٤٠	الإجمالي	

* صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الفرق	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح ١)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦,٧٢٥	١٦١,٩٢٢	١٦٨,٦٤٧	١٦٨,٦٤٧
٠,٠٠%	٤,٦٧%	٤,٦٧%	٤,٦٧%
(٠,٨٣)%	٢,١٢%	١,٢٩%	١,٢٩%
			مجملة معدل القروض المتعثرة
			صافي معدل القروض المتعثرة

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) ٤,٦٧٪، ويبلغ صافي القروض المتعثرة ٢,١٢٪ بناءً على التعرض الممول غير العامل على التعرض الممول. ملاحظة ١: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ ٣٣,٧٦ مليون ريال عماني.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفرق	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (الإيضاح ١)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٦٢	١٧٨,٥٤١	١٨٣,٥٤٣	١٨٣,٥٤٣
٠,٠٠%	٥,٣٩%	٥,٣٩%	٥,٣٩%
٠,٩٣%	٢,٠٢%	١,٠٩%	١,٠٩%
			مجملة معدل القروض المتعثرة
			صافي معدل القروض المتعثرة

يبلغ إجمالي القروض المتعثرة (القروض المتعثرة) ٥,٣٩٪، ويبلغ صافي القروض المتعثرة ٢,٠٥٪ بناءً على التعرض الممول غير العامل بالنسبة للتعرض الممول.

ملاحظة ١: باستثناء احتياطي الفوائد بمبلغ ٣٣,٧٦ مليون ريال عماني.

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، 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 لإدراجه في رأس المال التنظيمي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة سيطلب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

ومع ذلك، وفقاً للتعميم ٢٠٢١/٠٠٢/BSDB/FLCs/CB، بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١، قام البنك المركزي العماني بتعليق النهج ثنائي المسار / التشغيل الموازي لحساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني للسنة المالية ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٤. خلال الفترة لم يتم تحويل أي احتياطي إلى "احتياطي انخفاض القيمة" حيث لا يوجد مخصص إضافي مطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

٢. احتياطي انخفاض القيمة الخاص

خلال عام ٢٠٢٤، لم يتم تحويل أي مبلغ (٢٠٢٣ - لا شيء) من الاحتياطيات الخاصة من الأرباح المبقاة إلى احتياطي انخفاض القيمة الخاص لأن البنك المركزي العماني قام بتعليق النهج ثنائي المسار للعام المالي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(هـ) مقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

٢. احتياطي خاص لانخفاض القيمة (تابع)

حركة المخصصات بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الفرق	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٦٢	١٧٧,٧٨١	١٨٣,٥٤٣	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
٩٦٣	٤٣,٢٦٣	٤٤,٢٢٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١٥,٣٤٠)	(١٥,٣٤٠)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٤٣,٧٨٢)	(٤٣,٧٨٢)	يطرح: المشطوب خلال السنة
٦,٧٢٥	١٦١,٩٢٢	١٦٨,٦٤٧	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥,٧١٦			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ريال عماني بالآلاف	١ يناير ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢,١٨٤	

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 ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفرق	وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٩٠١	١٨٤,٠١١	١٨٥,٩١٢	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٨٦١	٥٢,٤٢١	٥٦,٢٨٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(١٩,٩١٠)	(١٩,٩١٠)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)	يطرح: المشطوب خلال السنة
٥,٧٦٢	١٧٧,٧٨١	١٨٣,٥٤٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٨٩٨			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ريال عماني بالآلاف	١ يناير ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢,١٨٤	

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

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(٩) 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 ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

ريال عماني بالألاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجمّل التعرض
الإجمالي				
١٥٠,٥٤٤	-	-	١٥٠,٥٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٢	-	-	٢	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
١٩٦,٥٧٢	-	-	١٩٦,٥٧٢	مستحق من البنوك
٤٨٠,٣١٣	-	-	٤٨٠,٣١٣	جهات سيادية
٣٥,٨٠٢	-	-	٣٥,٨٠٢	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٧٦١	-	-	٤٧,٧٦١	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١١٤,٦٣١	١٩١,٩٨٨	٧٦٦,٦١٤	٣,١٥٦,٠٢٩	قروض وسلفيات
٤٦,٣٨٦	-	٥,٨٧٢	٤٠,٥١٤	أوراق قبول
٥,٠٧٢,٠١١	١٩١,٩٨٨	٧٧٢,٤٨٦	٤,١٠٧,٥٣٧	إجمالي مجمّل التعرض الممول
٧١٨,٤٢٨	٣,٢٠٩	٨٨,٧٦٣	٦٢٦,٤٥٦	اعتمادات مستندية / ضمانات
٦٣٠,٤٣٤	-	٢١٢,٠٨٢	٤١٨,٣٥٢	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
١,٣٤٨,٨٦٢	٣,٢٠٩	٣٠٠,٨٤٥	١,٠٤٤,٨٠٨	إجمالي مجمّل التعرض غير الممول
٦,٤٢٠,٨٧٣	١٩٥,١٩٧	١,٠٧٣,٣٣١	٥,١٥٢,٣٤٥	إجمالي مجمّل التعرض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
٩٣	-	-	٩٣	مستحق من البنوك
-	-	-	-	جهات سيادية
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤٠	-	-	٢٤٠	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥٥,٨٠٥	٨٣,٨٧٥	٦٣,٠١٩	٨,٩١١	قروض وسلفيات
٤٤١	-	٢	٤٣٩	أوراق قبول
١٥٦,٥٧٩	٨٣,٨٧٥	٦٣,٠٢١	٩,٦٨٣	إجمالي انخفاض القيمة الممول
٣,٦٧٥	١,٤٨٥	١,٣٥٢	٨٣٨	اعتمادات مستندية / ضمانات
١,٦٦٨	-	٨٦٨	٨٠٠	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
٥,٣٤٣	١,٤٨٥	٢,٢٢٠	١,٦٣٨	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول
١٦١,٩٢٢	٨٥,٣٦٠	٦٥,٢٤١	١١,٣٢١	إجمالي انخفاض القيمة
صافي التعرض				
١٥٠,٥٤٤	-	-	١٥٠,٥٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٢	-	-	٢	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
١٩٦,٤٧٩	-	-	١٩٦,٤٧٩	مستحق من البنوك
٤٨٠,٣١٣	-	-	٤٨٠,٣١٣	جهات سيادية
٣٥,٨٠٢	-	-	٣٥,٨٠٢	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٥٢١	-	-	٤٧,٥٢١	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٥٨,٨٢٦	١٠٨,١١٣	٧٠٣,٥٩٥	٣,١٤٧,١١٨	قروض وسلفيات
٤٥,٩٤٥	-	٥,٨٧٠	٤٠,٠٧٥	أوراق قبول
٤,٩١٥,٤٣٢	١٠٨,١١٣	٧٠٩,٤٦٥	٤,٠٩٧,٨٥٤	إجمالي صافي التعرض الممول
٧١٤,٧٥٣	١,٧٢٤	٨٧,٤١١	٦٢٥,٦١٨	اعتمادات مستندية / ضمانات
٦٢٨,٧٦٦	-	٢١١,٢١٤	٤١٧,٥٥٢	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
١,٣٤٣,٥١٩	١,٧٢٤	٢٩٨,٦٢٥	١,٠٤٣,١٧٠	إجمالي صافي التعرض غير الممول
٦,٢٥٨,٩٥١	١٠٩,٨٣٧	١,٠٠٨,٠٩٠	٥,١٤١,٠٢٤	إجمالي صافي التعرض

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ١٩١,٩٩ مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ ٢٠,٩٤ مليون ريال عماني.

٧. 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 ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مجمّل التعرض
الإجمالي			٩٥,٦٥٣	٩٥,٦٥٣
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٢٧,٥٢٢	-	-	٢٢٧,٥٢٢	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	مستحق من البنوك
٩,٩٨٩	-	-	٩,٩٨٩	جهات سيادية
١٩,٤٧٤	-	-	١٩,٤٧٤	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٩٦٩,٧٩٥	٢١٤,٠١٣	٨٣٩,٥٠٨	٢,٩١٦,٢٧٤	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,١١٠	-	٧,٠٢٦	٥٢,٠٨٤	قروض وسلفيات
٤,٧٦٥,٦٨٥	٢١٤,٠١٣	٨٤٦,٥٣٤	٣,٧٠٥,١٣٨	أوراق قبول
٦٧٥,٥٠٢	٣,٢٨٢	١٠٩,٩٦١	٥٦٢,٢٥٩	إجمالي مجمّل التعرض الممول
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٧,٠١٥	٥٦٤,٧٢٣	اعتمادات مستندية / ضمانات
١,٣٩٧,٢٤٠	٣,٢٨٢	٢٦٦,٩٧٦	١,١٢٦,٩٨٢	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
٦,١٦٢,٩٢٥	٢١٧,٢٩٥	١,١١٣,٥١٠	٤,٨٣٢,١٢٠	إجمالي مجمّل التعرض غير الممول
				إجمالي مجمّل التعرض
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٤٤	-	-	٤٤٤	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
-	-	-	-	مستحق من البنوك
-	-	-	-	جهات سيادية
٤٥	-	-	٤٥	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧٢٠	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥	-	١٢	٢٣	قروض وسلفيات
١٦٨,٢٧١	٩٨,٧٢٠	٥٦,٠٥٤	١٣,٤٩٧	أوراق قبول
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	إجمالي انخفاض القيمة الممول
٢,٢٨٧	-	٨٣٨	١,٤٤٩	اعتمادات مستندية / ضمانات
٩,٥١٠	١,٤٤١	٥,١٩٨	٢,٨٧١	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
١٧٧,٧٨١	١٠٠,١٦١	٦١,٢٥٢	١٦,٣٦٨	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول
				إجمالي انخفاض القيمة
٩٥,٦٥٣	-	-	٩٥,٦٥٣	صافي التعرض
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٢٧,٠٧٨	-	-	٢٢٧,٠٧٨	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	مستحق من البنوك
٩,٩٨٩	-	-	٩,٩٨٩	جهات سيادية
١٩,٤٢٩	-	-	١٩,٤٢٩	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٨٠٢,٠٤٨	١١٥,٢٩٣	٧٨٣,٤٦٦	٢,٩٠٣,٢٨٩	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٠٧٥	-	٧,٠١٤	٥٢,٠٦١	قروض وسلفيات
٤,٥٩٧,٤١٤	١١٥,٢٩٣	٧٩٠,٤٨٠	٣,٦٩١,٦٤١	أوراق قبول
٦٦٨,٢٧٩	١,٨٤١	١٠٥,٦٠١	٥٦٠,٨٣٧	إجمالي صافي التعرض الممول
٧١٩,٤٥١	-	١٥٦,١٧٧	٥٦٣,٢٧٤	اعتمادات مستندية / ضمانات
١,٣٨٧,٧٣٠	١,٨٤١	٢٦١,٧٧٨	١,١٢٤,١١١	ارتباطات قروض / حدود غير مستخدمة
٥,٩٨٥,١٤٤	١١٧,١٣٤	١,٠٥٢,٢٥٨	٤,٨١٥,٧٥٢	إجمالي صافي التعرض غير الممول
				إجمالي صافي التعرض

إجمالي التعرض للقروض والسلفيات بمبلغ ٢١٤,٠١ مليون ريال عماني في إطار المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المجنبة بمبلغ ٣٣,٧٦ مليون ريال عماني.

٧. 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 ١ يناير ٢٠٢٤
٤٤٤	-	-	٤٤٤	مستحق من البنوك
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧١٩	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٦	قروض وسلفيات للعملاء
٤٥	-	-	٤٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٣٥	-	١٢	٢٣	أوراق قبول
٢,٢٨٧	١	٨٣٨	١,٤٤٨	غير مستخدمة
<u>١٧٧,٧٨١</u>	<u>١٠٠,١٦١</u>	<u>٦١,٢٥٢</u>	<u>١٦,٣٦٨</u>	الإجمالي
				صافي التحويل بين المراحل
-	١,٥٦٥	(٤,٠٩٨)	٢,٥٣٣	قروض وسلفيات للعملاء
-	٢	(١,٢٠٩)	١,٢٠٧	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	(١٨)	١٨	غير مستخدمة
<u>-</u>	<u>١,٥٦٧</u>	<u>(٥,٣٢٥)</u>	<u>٣,٧٥٨</u>	الإجمالي
				المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)
(٣٥١)	-	-	(٣٥١)	مستحق من البنوك
٣١,٨٤٠	٢٧,٣٧٣	١١,٢٧٩	(٦,٨١٢)	قروض وسلفيات للعملاء
١٩٥	-	-	١٩٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(٣,٥٤٨)	٤١	(٢,٠٠٥)	(١,٥٨٤)	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٤٠٦	-	(١٠)	٤١٦	أوراق قبول
(٦١٩)	-	٥٠	(٦٦٩)	غير مستخدمة
<u>٢٧,٩٢٣</u>	<u>٢٧,٤١٤</u>	<u>٩,٣١٤</u>	<u>(٨,٨٠٥)</u>	إجمالي الصافي من الاستردادات
<u>(٤٣,٧٨٢)</u>	<u>(٤٣,٧٨٢)</u>			مشطوب
				الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩٣	-	-	٩٣	- مستحق من البنوك
١٥٥,٨٠٥	٨٣,٨٧٥	٦٣,٢٢٣	٨,٧٠٧	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٤٠	-	-	٢٤٠	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٣,٦٧٥	١,٤٨٤	١,١٤٦	١,٠٤٥	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٤٤١	-	٢	٤٣٩	- أوراق قبول
١,٦٦٨	١	٨٧٠	٧٩٧	- غير مستخدمة
<u>١٦١,٩٢٢</u>	<u>٨٥,٣٦٠</u>	<u>٦٥,٢٤١</u>	<u>١١,٣٢١</u>	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

تنشأ 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 للقرض 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.

٧. 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	
الإجمالي				
١٠٤	-	-	١٠٤	الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	مستحق من البنوك
٦٤	-	-	٦٤	قروض وسلفيات للعملاء
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
١٩	-	٦	١٣	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	أوراق قبول
١٨٤,٠١١	١٠٢,١٧٩	٦٦,١٠٨	١٥,٧٢٤	غير مستخدمة
				الإجمالي
-	١٧,٤٧٦	(١٥,٦٥٧)	(١,٨١٩)	صافي التحويل بين المراحل
-	-	١١	(١١)	قروض وسلفيات للعملاء
-	-	٥٥	(٥٥)	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	١٧,٤٧٦	(١٥,٥٩١)	(١,٨٨٥)	غير مستخدمة
				الإجمالي
٣٤٠	-	-	٣٤٠	المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)
٣٠,٦٨٧	١٩,٠٥٧	٩,٥٣٦	٢,٠٩٤	مستحق من البنوك
(١٩)	-	-	(١٩)	قروض وسلفيات للعملاء
١,٠٣٥	١٨٩	١,٠٨٣	(٢٣٧)	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
١٦	-	٦	١٠	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٤٥١	-	١١٠	٣٤١	أوراق قبول
٣٢,٥١٠	١٩,٢٤٦	١٠,٧٣٥	٢,٥٢٩	غير مستخدمة
(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)			إجمالي الصافي من الاستردادات
				مشطوب
٤٤٤	-	-	٤٤٤	الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧١٩	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٦	- مستحق من البنوك
٤٥	-	-	٤٥	- قروض وسلفيات للعملاء
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٣٥	-	١٢	٢٣	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٢,٢٨٧	١	٨٣٨	١,٤٤٨	- أوراق قبول
١٧٧,٧٨١	١٠٠,١٦١	٦١,٢٥٢	١٦,٣٦٨	- غير مستخدمة
				إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

: ٢٠٢٤

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤٤٤	-	-	٤٤٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	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
(٣٥١)	-	-	(٣٥١)	صافي الحركات خلال السنة
(٣٥١)	-	-	(٣٥١)	صافي الحركة
٩٣	-	-	٩٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٢٧,٥٢٢	-	-	٢٢٧,٥٢٢	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	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
(٣٠,٩٥٠)	-	-	(٣٠,٩٥٠)	صافي الحركات خلال السنة
(٣٠,٩٥٠)	-	-	(٣٠,٩٥٠)	صافي الحركة
١٩٦,٥٧٢	-	-	١٩٦,٥٧٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. 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	
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧١٩	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	
-	-	١,٠٠٦	(١,٠٠٦)	التحويل بين المراحل
-	-	(٢,٣٢٥)	٢,٣٢٥	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	١,٥٦٥	(٢,٧٧٩)	١,٢١٤	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	١,٥٦٥	(٤,٠٩٨)	٢,٥٣٣	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	١,٥٦٥	(٤,٠٩٨)	٢,٥٣٣	صافي التغيرات في المرحلة
٣١,٨٤٠	٢٧,٣٧٣	١١,٠٧٥	(٦,٦٠٨)	صافي الحركة خلال السنة
٣١,٨٤٠	٢٧,٣٧٣	١١,٠٧٥	(٦,٦٠٨)	صافي الحركة
(٤٣,٧٨٢)	(٤٣,٧٨٢)	-	-	شطب
١٥٥,٨٠٥	٨٣,٨٧٥	٦٣,٠١٩	٨,٩١١	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				حركة التعرض
ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,٩٦٩,٧٩٥	٢١٤,٠١٣	٨٣٩,٥٠٨	٢,٩١٦,٢٧٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٧٢,٦٣٣	(٧٢,٦٣٣)	التحويل بين المراحل
-	-	(٥,٥٠٢)	٥,٥٠٢	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٥,٣٧٠	(٤,٨٨٥)	(٤٨٥)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٥,٣٧٠	٦٢,٢٤٦	(٦٧,٦١٦)	من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	٥,٣٧٠	٦٢,٢٤٦	(٦٧,٦١٦)	صافي التغيرات في المرحلة
١٤٤,٨٣٦	(٢٧,٣٩٥)	(١٣٥,١٤٠)	٣٠٧,٣٧١	صافي الحركة خلال السنة
١٤٤,٨٣٦	(٢٧,٣٩٥)	(١٣٥,١٤٠)	٣٠٧,٣٧١	صافي الحركة
٤,١١٤,٦٣١	١٩١,٩٨٨	٧٦٦,٦١٤	٣,١٥٦,٠٢٩	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. 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	
٤٥	-	-	٤٥	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
				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
١٩٥	-	-	١٩٥	صافي الحركة خلال السنة
١٩٥	-	-	١٩٥	صافي الحركة
٢٤٠	-	-	٢٤٠	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٩,٤٦٣	-	-	٢٩,٤٦٣	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
				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
٥٤,١٠٠	-	-	٥٤,١٠٠	صافي الحركة خلال السنة
٥٤,١٠٠	-	-	٥٤,١٠٠	صافي الحركة
٨٣,٥٦٣	-	-	٨٣,٥٦٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. 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	
٣٥	-	١٢	٢٣	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
				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
٤٠٦	-	(١٠)	٤١٦	صافي الحركة خلال السنة
٤٠٦	-	(١٠)	٤١٦	صافي الحركة
٤٤١	-	٢	٤٣٩	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٩,١١٠	-	٧,٠٢٦	٥٢,٠٨٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
				التحويل بين المراحل
-	-	١,٨٩٦	(١,٨٩٦)	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٨٦١)	٨٦١	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	١,٠٣٥	(١,٠٣٥)	صافي التغيرات في المرحلة
(١٢,٧٢٤)	-	(٢,١٨٩)	(١٠,٥٣٥)	صافي الحركة خلال السنة
(١٢,٧٢٤)	-	(٢,١٨٩)	(١٠,٥٣٥)	صافي الحركة
٤٦,٣٨٦	-	٥,٨٧٢	٤٠,٥١٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١٤	(١٤)	التحويل بين المراحل
-	-	(١,٢٢١)	١,٢٢١	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٢	(٢)	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٢	(١,٢٠٩)	١,٢٠٧	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				صافي التغيرات في المرحلة
(٣,٥٤٨)	٤١	(٢,٠٠٥)	(١,٥٨٤)	صافي الحركة خلال السنة
(٣,٥٤٨)	٤١	(٢,٠٠٥)	(١,٥٨٤)	صافي الحركة
٣,٦٧٥	١,٤٨٤	١,١٤٦	١,٠٤٥	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦٧٥,٥٠٢	٣,٢٨٢	١٠٩,٩٦١	٥٦٢,٢٥٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٤,٠٣١	(٤,٠٣١)	التحويل بين المراحل
-	-	(١٨,٦٩١)	١٨,٦٩١	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٤,٦٦٠)	١٤,٦٦٠	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				صافي التغيرات في المرحلة
٤٢,٩٢٦	(٧٣)	(٦,٥٣٨)	٤٩,٥٣٧	صافي الحركة خلال السنة
٤٢,٩٢٦	(٧٣)	(٦,٥٣٨)	٤٩,٥٣٧	صافي الحركة
٧١٨,٤٢٨	٣,٢٠٩	٨٨,٧٦٣	٦٢٦,٤٥٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. 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	
٢,٢٨٧	١	٨٣٨	١,٤٤٨	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	١٨	(١٨)	التحويل بين المراحل
-	-	(٣٦)	٣٦	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١٨)	١٨	صافي التغيرات في المرحلة
(٦١٩)	-	٥٠	(٦٦٩)	صافي الحركة خلال السنة
(٦١٩)	-	٥٠	(٦٦٩)	صافي الحركة
١,٦٦٨	١	٨٧٠	٧٩٧	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٧,٠١٥	٥٦٤,٧٢٣	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	٢٠,٥٧١	(٢٠,٥٧١)	التحويل بين المراحل
-	-	(٧,٤٨٤)	٧,٤٨٤	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٣,٠٨٧	(١٣,٠٨٧)	صافي التغيرات في المرحلة
(٩١,٣٠٤)	-	٤١,٩٨٠	(١٣٣,٢٨٤)	صافي الحركة خلال السنة
(٩١,٣٠٤)	-	٤١,٩٨٠	(١٣٣,٢٨٤)	صافي الحركة
٦٣٠,٤٣٤	-	٢١٢,٠٨٢	٤١٨,٣٥٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. 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
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	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
٩٦,١٧١	-	-	٩٦,١٧١	صافي الحركة خلال السنة
٩٦,١٧١	-	-	٩٦,١٧١	صافي الحركة
٤٨٠,٣١٣	-	-	٤٨٠,٣١٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

:٢٠٢٣

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٠٤	-	-	١٠٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	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
٣٤٠	-	-	٣٤٠	صافي الحركات خلال السنة
٣٤٠	-	-	٣٤٠	صافي الحركة
٤٤٤	-	-	٤٤٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤٨,٤٥٧	-	-	١٤٨,٤٥٧	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	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
٧٩,٠٦٥	-	-	٧٩,٠٦٥	صافي الحركات خلال السنة
٧٩,٠٦٥	-	-	٧٩,٠٦٥	صافي الحركة
٢٢٧,٥٥٢	-	-	٢٢٧,٥٥٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. 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				الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
١٧٥,٨٠١	١٠٠,٩٢٧	٦٢,١٦٣	١٢,٧١١	
				التحويل بين المراحل
				من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٤,٧٧٦)	(٤)	١,٥٢٣	(٦,٢٩٥)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤,٥٤٨)	٤,٥٤٨	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٤,٧٧٦	١٧,٤٨٠	(١٢,٦٣٢)	(٧٢)	صافي التغيرات في المرحلة
-	١٧,٤٧٦	(١٥,٦٥٧)	(١,٨١٩)	
٣٠,٦٨٧	١٩,٠٥٧	٩,٥٣٦	٢,٠٩٤	صافي الحركة خلال السنة
٣٠,٦٨٧	١٩,٠٥٧	٩,٥٣٦	٢,٠٩٤	صافي الحركة
(٣٨,٧٤١)	(٣٨,٧٤١)			شطب
١٦٧,٧٤٧	٩٨,٧١٩	٥٦,٠٤٢	١٢,٩٨٦	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٦٤٦,٦٥٢	٢١٤,٠٧٩	٧٧٥,٥٤٤	٢,٦٥٧,٠٢٩	
				التحويل بين المراحل
				من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(١٢)	٥٢,٧٨٢	(٥٢,٧٧٠)	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٦,٣٥٨)	٣٦,٣٥٨	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٠,٥٢٢	(٦,٢٧٣)	(٤,٢٤٩)	صافي التغيرات في المرحلة
-	١٠,٥١٠	١٠,١٥١	(٢٠,٦٦١)	
٣٢٣,١٤٣	(١٠,٥٧٦)	٥٣,٨١٣	٢٧٩,٩٠٦	صافي الحركة خلال السنة
٣٢٣,١٤٣	(١٠,٥٧٦)	٥٣,٨١٣	٢٧٩,٩٠٦	صافي الحركة
٣,٩٦٩,٧٩٥	٢١٤,٠١٣	٨٣٩,٥٠٨	٢,٩١٦,٢٧٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. 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	
٦٤	-	-	٦٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	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
(١٩)	-	-	(١٩)	صافي الحركة خلال السنة
(١٩)	-	-	(١٩)	صافي الحركة
٤٥	-	-	٤٥	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٦,٣٤٩	-	-	٥٦,٣٤٩	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	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
(٢٦,٨٨٦)	-	-	(٢٦,٨٨٦)	صافي الحركة خلال السنة
(٢٦,٨٨٦)	-	-	(٢٦,٨٨٦)	صافي الحركة
٢٩,٤٦٣	-	-	٢٩,٤٦٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. 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	
١٩	-	٦	١٣	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	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
١٦	-	٦	١٠	صافي الحركة خلال السنة
١٦	-	٦	١٠	صافي الحركة
٣٥	-	١٢	٢٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٩,٩٩٦	-	٥,٧٧١	٣٤,٢٢٥	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	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
١٩,١١٤	-	١,٢٥٥	١٧,٨٥٩	صافي الحركة خلال السنة
١٩,١١٤	-	١,٢٥٥	١٧,٨٥٩	صافي الحركة
٥٩,١١٠	-	٧,٠٢٦	٥٢,٠٨٤	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦,١٨٨	١,٢٥٢	٣,٢٦٦	١,٦٧٠	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٣٨	(٣٨)	التحويل بين المراحل
-	-	(٢٧)	٢٧	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	١١	(١١)	صافي التغيرات في المرحلة
١,٠٣٥	١٨٩	١,٠٨٣	(٢٣٧)	صافي الحركة خلال السنة
١,٠٣٥	١٨٩	١,٠٨٣	(٢٣٧)	صافي الحركة
٧,٢٢٣	١,٤٤١	٤,٣٦٠	١,٤٢٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦٦٢,٧٤٨	٣,٠٥٦	١٠٠,٥٨٨	٥٥٩,١٠٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٢٧,٤٨٨	(٢٧,٤٨٨)	التحويل بين المراحل
-	-	(١,١٢٩)	١,١٢٩	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٢٦,٣٥٩	(٢٦,٣٥٩)	صافي التغيرات في المرحلة
١٢,٧٥٤	٢٢٦	(١٦,٩٨٦)	٢٩,٥١٤	صافي الحركة خلال السنة
١٢,٧٥٤	٢٢٦	(١٦,٩٨٦)	٢٩,٥١٤	صافي الحركة
٦٧٥,٥٠٢	٣,٢٨٢	١٠٩,٩٦١	٥٦٢,٢٥٩	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. 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				
١,٨٣٥	-	٦٧٣	١,١٦٢	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٦٦	(٦٦)	التحويل بين المراحل
-	-	(١١)	١١	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٥	(٥٥)	صافي التغيرات في المرحلة
٤٥١	-	١١٠	٣٤١	صافي الحركة خلال السنة
٤٥١	-	١١٠	٣٤١	صافي الحركة
٢,٢٨٦	-	٨٣٨	١,٤٤٨	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حركة التعرض

ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الإجمالي				
٦١٤,٩٣٩	-	١٩٨,٨٢٣	٤١٦,١١٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٣٠,٩٣٣	(٣٠,٩٣٣)	التحويل بين المراحل
-	-	(٤,٣٥١)	٤,٣٥١	من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	٢٦,٥٨٢	(٢٦,٥٨٢)	صافي التغيرات في المرحلة
١٠٦,٧٩٩	-	(٦٨,٣٩٠)	١٧٥,١٨٩	صافي الحركة خلال السنة
١٠٦,٧٩٩	-	(٦٨,٣٩٠)	١٧٥,١٨٩	صافي الحركة
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٧,٠١٥	٥٦٤,٧٢٣	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	جهات سيادية حركة التعرض
الإجمالي				
٣٩٨,٤٤٥	-	-	٣٩٨,٤٤٥	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	من المرحلة ٢ إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	من المرحلة ٣ إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي التغيرات في المرحلة
(١٤,٣٠٣)	-	-	(١٤,٣٠٣)	صافي الحركة خلال السنة
(١٤,٣٠٣)	-	-	(١٤,٣٠٣)	صافي الحركة
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩٧,١٧٤	١٩٧,١٧٤	-	-	-	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩٦,٤٧٩	١٩٦,٤٧٩	-	-	-	٦	قروض وسلفيات للبنوك
٣,٩٣٣,٦١٥	٣,٩٣٣,٦١٥	-	-	-	٧	قروض وسلفيات للعملاء
٦٤٨,٤٨٥	٤٢٠,٠٤٩	١٤٣,٥٨٧	٨٢,٤٧٩	٢,٣٧٠	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧٥,٨٣٧	٦٩,٧٤٢	-	-	٦,٠٩٥	١١	أصول أخرى
٥,٠٥١,٠٩٠	٤,٨١٧,٠٥٩	١٤٣,٥٨٧	٨٢,٤٧٩	٨,٤٦٥		
٤٣٨,٤٣٨	٤٣٨,٤٣٨	-	-	-	١٢	مستحق إلى البنوك
٣,٧٦٢,٨٦١	٣,٧٦٢,٨٦١	-	-	-	١٣	ودائع من العملاء
١٣١,٨٠٦	١٢٧,٣٣٧	-	-	٤,٤٦٩	١٤	التزامات أخرى
٤,٣٣٣,٠٥٠	٤,٣٢٨,٦٣٦	-	-	٤,٤٦٩		

تشتمل الأصول الأخرى على ٦,١٠ مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها ٤,٤٧ 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢٥,٩٣١	١٢٥,٩٣١	-	-	-	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٢٧,٠٧٨	٢٢٧,٠٧٨	-	-	-	٦	قروض وسلفيات للبنوك
٣,٧٦٥,٥٨٤	٣,٧٦٥,٥٨٤	-	-	-	٧	قروض وسلفيات للعملاء
٤٥٩,٤٧٧	٢٩٠,١٥٩	١٢٣,٤٠١	٤٥,١٦٢	٧٥٥	٨	استثمارات في أوراق مالية
٧٦,٦٧٧	٧٣,٠٥٤	-	-	٣,٦٢٣	١١	أصول أخرى
٤,٦٥٤,٧٤٧	٤,٤٨١,٨٠٦	١٢٣,٤٠١	٤٥,١٦٢	٤,٣٧٨		
٥٠٥,٩١٦	٥٠٥,٩١٦	-	-	-	١٢	مستحق إلى البنوك
٣,٢٩٩,٢٢٣	٣,٢٩٩,٢٢٣	-	-	-	١٣	ودائع من العملاء
١٣٢,١٩٥	١٢٨,٨٠٩	-	-	٣,٣٨٦	١٤	التزامات أخرى
٣,٩٣٧,٣٣٤	٣,٩٣٣,٩٤٨	-	-	٣,٣٨٦		

تشتمل الأصول الأخرى على ٣,٦٢ مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة لمشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشتمل الالتزامات الأخرى على أدوات مالية مشتقة بقيمة عادلة سالبة قدرها ٣,٣٩ مليون ريال عماني.

٨. استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٥٥	٢,٣٧٠
٤٥,١٦٢	٨٢,٤٧٩
<u>٤٥,٩١٧</u>	<u>٨٤,٨٤٩</u>
١٢٣,٤٤٦	١٤٣,٨٢٧
٢٩٠,١٥٩	٤٢٠,٠٤٩
<u>٤١٣,٦٠٥</u>	<u>٥٦٣,٨٧٦</u>
٤٥٩,٥٢٢	٦٤٨,٧٢٥
(٤٥)	(٢٤٠)
<u>٤٥٩,٤٧٧</u>	<u>٦٤٨,٤٨٥</u>
٧٥٥	٢,٣٧٠
١٦٨,٥٦٣	٢٢٦,٠٦٦
٢٩٠,١٥٩	٤٢٠,٠٤٩
<u>٤٥٩,٤٧٧</u>	<u>٦٤٨,٤٨٥</u>

استثمارات أسهم:
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مجممل استثمارات حقوق المساهمين

استثمارات الديون:
تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تم قياسها بالتكلفة المطفأة
مجممل استثمارات الديون

إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات الدين المفاصة بالتكلفة المطفأة

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.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٨-١ فئات الاستثمارات بحسب القياس

الإجمالي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				أسهم مدرجة:
٣٣,٣٣٧	-	٣٣,٣٣٧	-	أوراق مالية أجنبية
٢,٠٧٠	-	٢,٠٧٠	-	قطاع الخدمات
١,٦٠٢	-	-	١,٦٠٢	صناديق الوحدات
١٣,٠٩٨	-	١٣,٠٩٨	-	قطاع الخدمات المالية
٢٩,٢٦٣	-	٢٩,٢٦٣	-	قطاع الصناعة
٧٩,٣٧٠	-	٧٧,٧٦٨	١,٦٠٢	
				أسهم غير مدرجة:
٥,٤٧٩	-	٤,٧١١	٧٦٨	أوراق مالية محلية
٥,٤٧٩	-	٤,٧١١	٧٦٨	
٨٤,٨٤٩	-	٨٢,٤٧٩	٢,٣٧٠	مجمّل استثمارات حقوق المساهمين
				ديون مدرجة:
٤٣١,٩٧٣	٣٣٥,٩٠٧	٩٦,٠٦٦	-	سندات وصكوك حكومية
٥,٣٣٤	٥,٣٣٤	-	-	سندات أجنبية
٥٩,٦٩٧	٣٠,٤٦٨	٢٩,٢٢٩	-	سندات وصكوك محلية
٤٩٧,٠٠٤	٣٧١,٧٠٩	١٢٥,٢٩٥	-	
				ديون غير مدرجة:
٤٨,٣٤٠	٤٨,٣٤٠	-	-	أذون الخزانة
١٨,٥٣٢	-	١٨,٥٣٢	-	سندات أجنبية
٦٦,٨٧٢	٤٨,٣٤٠	١٨,٥٣٢	-	
٥٦٣,٨٧٦	٤٢٠,٠٤٩	١٤٣,٨٢٧	-	مجمّل استثمارات الديون
٦٤٨,٧٢٥	٤٢٠,٠٤٩	٢٢٦,٣٠٦	٢,٣٧٠	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(٢٤٠)	-	(٢٤٠)	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٦٤٨,٤٨٥	٤٢٠,٠٤٩	٢٢٦,٠٦٦	٢,٣٧٠	

تمثل السندات والصكوك الحكومية السندات الحكومية العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية تبلغ ٤٢٦,٣٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٣٥٨,٢٨ مليون ريال عماني) بمتوسط فائدة تبلغ ٤٪ إلى ٦٪ تستحق بين عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٣٠.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ 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	
٤٥٩,٤٧٧	٧٥٥	٢٩٠,١٥٩	٤٥,١٤٣	١٢٣,٤٢٠	في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩٣,٤٥٦	١,٦٠١	٢٠٣,٣٠٥	٤٠,٠١١	٤٨,٥٣٩	إضافات
(١٠٠,٧٥٣)	(١٨)	(٧٣,٨٦٩)	(٢,٤٨٣)	(٢٤,٣٨٣)	استبعادات ومستردات
(٢,٥١٥)	٣٢	-	(٨٣٢)	(١,٧١٥)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
(٦,٣٥٢)	-	٣٣٣	٥٧	(٦,٧٤٢)	إطفاء خصم وعلاوة
٥,٤١٢	-	١٢١	٥٨٣	٤,٧٠٨	حركة في الفائدة المستحقة
٦٤٨,٧٢٥	٢,٣٧٠	٤٢٠,٠٤٩	٨٢,٤٧٩	١٤٣,٨٢٧	الإجمالي
(٢٤٠)	-	-	(٢٢)	(٢١٨)	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات*
٦٤٨,٤٨٥	٢,٣٧٠	٤٢٠,٠٤٩	٨٢,٤٥٧	١٤٣,٦٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

* 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.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات بحسب القياس (تابع)

الإجمالي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٣٣٤	-	٢,٣٣٤	-	أسهم مدرجة: قطاع الخدمات
٢٢,٢٢٠	-	٢٢,٢٢٠	-	صناديق الوحدات
٨,٤٨٥	-	٨,٤٨٥	-	قطاع الخدمات المالية
١١,٤٣٢	-	١١,٤٣٢	-	قطاع الصناعة
٤٤,٤٧١	-	٤٤,٤٧١	-	
١,٤٤٦	-	٦٩١	٧٥٥	أسهم غير مدرجة: أوراق مالية محلية
١,٤٤٦	-	٦٩١	٧٥٥	
٤٥,٩١٧	-	٤٥,١٦٢	٧٥٥	مجمّل استثمارات حقوق المساهمين
٣٦٥,٠١٧	٢٦١,٠٤٥	١٠٣,٩٧٢	-	ديون مدرجة: سندات وصكوك حكومية
٥,١٢٥	٥,١٢٥	-	-	سندات أجنبية
٢٩,٤٦٣	٩,٩٨٩	١٩,٤٧٤	-	سندات وصكوك محلية
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	أذون الخزانة
٤١٣,٦٠٥	٢٩٠,١٥٩	١٢٣,٤٤٦	-	مجمّل استثمارات الديون
٤٥٩,٥٢٢	٢٩٠,١٥٩	١٦٨,٦٠٨	٧٥٥	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(٤٥)	-	(٤٥)	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٤٥٩,٤٧٧	٢٩٠,١٥٩	١٦٨,٥٦٣	٧٥٥	

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:

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	
٤٦٩,٤٢٢	٧١٧	٣١٣,٢٧٨	١٣,٩٦٣	١٤١,٤٦٤	في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٦,٥٩٥	-	٢٤,٨٨١	٣١,٧١٣	١٠,٠٠١	إضافات
(٨٤,٠١٤)	-	(٤٨,٠٠٠)	(١,٢٥١)	(٣٤,٧٦٣)	استبعادات ومستردات
٣,٠٧٣	٣٨	-	١٤٢	٢,٨٩٣	ربح من التغير في القيمة العادلة
(١٠)	-	-	٤١	(٥١)	إطفاء خصم وعلاوة
٤,٤٥٦	-	-	٥٥٤	٣,٩٠٢	حركة في الفائدة المستحقة
٤٥٩,٥٢٢	٧٥٥	٢٩٠,١٥٩	٤٥,١٦٢	١٢٣,٤٤٦	الإجمالي
(٤٥)	-	-	(١٩)	(٢٦)	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات*
٤٥٩,٤٧٧	٧٥٥	٢٩٠,١٥٩	٤٥,١٤٣	١٢٣,٤٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* 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.

٩. أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦,٢٤٨	٣٩,٠٠٣	التكلفة
٢,٧٥٥	٣,٤٨٤	١ يناير
-	(٢٤)	إضافات
٣٩,٠٠٣	٤٢,٤٦٣	استبعادات
٢٣,٦٧٩	٢٦,٦٦٣	استهلاك
٢,٩٨٤	٣,٢٢٠	١ يناير
-	(٧)	محمل للسنة
٢٦,٦٦٣	٢٩,٨٧٦	استبعادات
١٢,٣٤٠	١٢,٥٨٧	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.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٠. ممتلكات ومعدات

								٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات حاسب آلي	مركبات	أثاث وتركيبات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٨,٥٥٦	٣,٤٣٤	٧٩	٢١,٩١٢	٩٩٨	٢٠,٥٣٠	١,٤٦٣	١٤٠	١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٦٤٨	٦٨٧	١٨٦	١,٥٩١	٤٢	١,٦١٢	-	٦,٥٣٠	إضافات
(١,٧٣٢)	-	-	(٤٥)	(٣٥٤)	(١,٣٣٣)	-	-	استبعادات
٥٧,٤٧٢	٤,١٢١	٢٦٥	٢٣,٤٥٨	٦٨٦	٢٠,٨٠٩	١,٤٦٣	٦,٦٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
								استهلاك
٣٩,٩٥٦	٢,٨٤٩	-	١٧,٢٦٢	٩٧٦	١٧,٤٠٦	١,٤٦٣	-	١ يناير ٢٠٢٤
٣,٨١٤	٤٧٨	-	٢,٠٣٩	٢٤	١,٢٨١	-	-	محمل للسنة
(١,٧١٠)	-	-	(٢٩)	(٣٥٣)	(١,٣٢٨)	-	-	استبعادات
٤٢,٠٦٨	٣,٣٢٧	-	١٩,٢٧٢	٦٤٧	١٧,٣٥٩	١,٤٦٣	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥,٤٠٤	٧٩٤	٢٦٥	٤,١٨٦	٣٩	٣,٤٥٠	-	٦,٦٧٠	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

١٠. ممتلكات ومعدات (تابع)

								٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	معدات حاسب آلي	مركبات	أثاث وتركيبات	مبانٍ	أرض بالملكية الحرة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٨٤٥	٣,٠٠٨	١١	١٨,٦٨٣	٩٩٥	١٩,٥٤٥	١,٤٦٣	١٤٠	١ يناير ٢٠٢٣
٥,٥٤٢	٤٢٦	٦٨	٣,٢٢٩	٣	١,٨١٦	-	-	إضافات
(٨٣١)	-	-	-	-	(٨٣١)	-	-	استبعادات
٤٨,٥٥٦	٣,٤٣٤	٧٩	٢١,٩١٢	٩٩٨	٢٠,٥٣٠	١,٤٦٣	١٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
								استهلاك
٣٧,٢٦٧	٢,٥٦٧	-	١٥,٤٣٢	٩٤٩	١٦,٨٥٦	١,٤٦٣	-	١ يناير ٢٠٢٣
٣,٥٢٠	٢٨٢	-	١,٨٣٠	٢٧	١,٣٨١	-	-	محمل للسنة
(٨٣١)	-	-	-	-	(٨٣١)	-	-	استبعادات
٣٩,٩٥٦	٢,٨٤٩	-	١٧,٢٦٢	٩٧٦	١٧,٤٠٦	١,٤٦٣	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٦٠٠	٥٨٥	٧٩	٤,٦٥٠	٢٢	٣,١٢٤	-	١٤٠	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١. أصول أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٩,١١٠	٤٦,٣٨٦	أوراق قبول
٣,٩٣٦	٥,٥٤٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٦٢٣	٦,٠٩٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٠)
١٣,٩٤٤	٢٣,٣٥٦	مديونيات أخرى
(٣٥)	(٤٤١)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٨٠,٥٧٨</u>	<u>٨٠,٩٣٩</u>	

تم عرض جودة الائتمان للقبولات والفوائد المدينة في الإيضاح رقم ٣٢.

١٢. مستحق إلى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٨,٠٠٥	١٢٢,٨٤٢	اقتراضات مشتركة بين البنوك
١٩٦,٦٧٥	٣١٣,٩٦٥	اقتراضات بين البنوك
١,٢٣٦	١,٦٣١	مستحق السداد عند الطلب
<u>٥٠٥,٩١٦</u>	<u>٤٣٨,٤٣٨</u>	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تشمل القروض بين البنوك على قروض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع بنوك أخرى بقيمة ٣٣,٨٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٢٣,٥ مليون ريال عماني). التزم البنك بالتعهدات المالية الخاصة بتسهيلات الاقتراض الخاصة به خلال عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تجاوز الاقتراض بين البنوك مع بنكين بشكل فردي ٢٠٪ من الرصيد المستحق على البنك (٢٠٢٣: بنكان: ٢٠٪). لم يكن لدى البنك أي حالات تعثر عن سداد أصل القرض أو الفوائد أو أي مخالفات أخرى خلال السنة على أمواله المقترضة.

١٣. ودائع من عملاء

الصيرفة العادية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٢٥,٢٦٤	٩٩٥,٩٢٠	حسابات جارية
٤١٤,٤٧٦	٤٨٦,١٩٤	حسابات ادخار
١,٤٦٨,٤٣٣	١,٥٧٠,٢٧٦	ودائع لأجل وشهادات إيداع
٢٦,٩٩٩	١٤,٤٩١	حسابات هامشية
<u>٢,٧٣٥,١٧٢</u>	<u>٣,٠٦٦,٨٨١</u>	

الصيرفة الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣٨,٥٥١	٢٢٩,٠٢٢	حسابات جارية
٧٩,٧٤٥	٩٩,٥٤٨	حسابات ادخار
٣٤٠,٦٠٧	٣٦٠,١٢٠	ودائع لأجل
٥,١٤٨	٧,٢٩٠	حسابات هامشية
<u>٥٦٤,٠٥١</u>	<u>٦٩٥,٩٨٠</u>	

تشمل الحسابات الجارية والودائع لأجل على ودائع من حكومة سلطنة عمان والجهات التابعة لها بقيمة ١,٤٩٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ١,٣٨٥,٥٣ مليون ريال عماني).

١٤. التزامات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٩,١١٠	٤٦,٣٨٦	أوراق القبول
٥٩,٣٦١	٧٢,٩٤٩	الدائنون والمستحقات
٣,٣٨٦	٤,٤٦٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٣٠)
٥٢٩	٧٧٧	التزامات الإيجار
٨,٠٦٩	٥,٣٤٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧)
<u>١٣٠,٤٥٥</u>	<u>١٢٩,٩٢٤</u>	

يتكون مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية العمومية من التزامات قروض و ضمانات مالية وحد ائتماني غير مستخدم. راجع الإيضاح رقم ٧.

١٤(أ) التزامات منافع الموظفين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,١٣٨	١,٧٤٠	١ يناير
٣٥١	٣٤٩	محمل للسنة
(١٢٦)	(٢٥٨)	مدفوعات مقدمة خلال السنة
٣٧٧	٥١	التعديلات
<u>١,٧٤٠</u>	<u>١,٨٨٢</u>	

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٣): ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ (٢٠٢٣): ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

المساهمين:

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
عدد الأسهم %	عدد الأسهم %	
٧٢٢,٠١٣,٤٥٨	٧٢٠,٤٤٥,٣٨٨	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
٧٤١,٦٠٩,٦٤٦	٧٤٨,٩٣٧,٨٥٩	المهندس عبدالحافظ سالم رجب العجيلي والشركات التابعة له
-	٢٩٩,٩١٢,٩٨٨	صندوق الحماية الاجتماعية
٣١٥,٥٢٨,٤٢٦	-	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
١,٢١٧,١٩٩,٩٠٦	١,٢٢٧,٠٥٥,٢٠١	أخرى
<u>٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦</u>	<u>٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦</u>	الإجمالي

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ظفار الإسلامي" (سابقاً "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية" لديها رأس مال مخصص قدره ٧٠ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣): ٧٠ مليون ريال عماني)

١٦. أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	

أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

(أ) في أكتوبر ٢٠٢٣، قام البنك بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني") بقيمة ١١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني، منفذة بعملة الريال العماني. وهذه الأوراق المالية من الفئة ١ مدرجة في بورصة مسقط.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أكتوبر ٢٠٢٧ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٧٥٪. 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 ٢٠٢٣، قام البنك بإسترداد الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالريال العماني ("أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني") بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني. تم إدراج هذه الأوراق المالية من الفئة ١ في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٠٠٪. 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 ١ 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 ١ أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة ١ بالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة ١ بالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة ١ بالريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

تمثل هذه الاوراق المالية جزءاً من الفئة ١ لرأس مال البنك وتلتزم بأحكام بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. ١١١٤).

١٧. علاوة إصدار الأسهم

١. في ٢٠١٨، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٠٥٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٣٦,١٨ مليون ريال عماني و ١٨,٠٩ مليون ريال عماني على التوالي.
٢. في ٢٠١٧، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٠٨٣ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢١,٦٢ مليون ريال عماني و ١٧,٩٥ مليون ريال عماني على التوالي.
٣. في ٢٠١٦، أصدر البنك ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٠٩٨ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢٠ مليون ريال عماني و ١٩,٦٠ مليون ريال عماني على التوالي.
٤. في ٢٠١١، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٢٠,٢٪ بقيمة ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (١٨٤,٨٧٨,١٤٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠ ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.
٥. في ٢٠٠٨، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠,٣٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال عماني و ٥٣,٠٨ مليون ريال عماني على التوالي.
٦. في ٢٠٠٣، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك ٦,٦٨١,٨١٨ سهماً بقيمة ١ ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها ٥,٤٣ مليون ريال عماني. إن هذه الأسهم قابلة للتوزيع.

١٨. الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٩٥٥	٧١,٨٣١	١ يناير
٣,٨٧٦	٤,٣٦١	مخصص للسنة
<u>٧١,٨٣١</u>	<u>٧٦,١٩٢</u>	٣١ ديسمبر

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، يتم تخصيص اعتمادات سنوية بنسبة ١٠٪ من صافي الربح للاحتياطي القانوني حتى يصل الرصيد المتركم 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 المتركمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتركمة 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٣,٥٠٦)	(٥٨)	١ يناير
٣,٣٠٦	(١,٧١٥)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين
١٤٢	(٨٣٢)	التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين
<u>(٥٨)</u>	<u>(٢,٦٠٥)</u>	٣١ ديسمبر

(ج) احتياطي خاص

خلال عام ٢٠٢١، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مبلغ ٥٠٠ ألف ريال عماني من الاحتياطي الخاص إلى الأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركات فيما يتعلق بإعصار شاهين.

خلال عام ٢٠٢٠، 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-١٩).

خلال عام ٢٠١٣، سجل البنك في بيان الدخل الشامل استرداد من قضية قانونية بمبلغ ٢٦,١ مليون ريال عماني، خصص البنك منها ١٨,٤٩ 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 ٢٨ مارس ٢٠١٢) 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/٢٠١٨/BKUP/Bank و FLC's/٤٦٧ في ٢٠ يونيو ٢٠١٨، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ 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 ١٥٪ على التمويلات المعاد هيكلتها قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/FLC/٢٠١٩/١٥ المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٨.

(هـ) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - صافي من الضريبة

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني BM ١١٤٩ قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك عندما تكون المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات المعيار رقم ٩ 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 ١ يناير ٢٠١٨، 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 الائتمانية المتوقعة قدره ٠,٧١ مليون ريال عماني محسوب في قائمة الدخل الشامل. تم تسجيل تسوية واحدة في ١ يناير ٢٠١٨ إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. سيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

١٩. أرباح محتجزة

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

٢٠. 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 ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٧٧,٤٥٤,٥٧٧	٥٨٤,٩٣١,٤٣٧	صافي الأصول (ريال عماني)
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
<u>٠,١٩٣</u>	<u>٠,١٩٥</u>	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

٢١. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨٠,٧١٢	١٩١,٧٨٩	الصيرفة العادية
٢٠,٣٢٧	١٩,١٨٧	قروض وسلفيات
١٨,٧٦٢	٢١,٠٨٤	مستحق من البنوك
<u>٢١٩,٨٠١</u>	<u>٢٣٢,٠٦٠</u>	استثمارات
		الإجمالي
٣٧,٤٨٨	٤٢,٤٠٦	الصيرفة الإسلامية
٦١	٥٠٣	مديونيات تمويل إسلامي
٤,٢٦٣	٤,٩١٨	مستحقات إسلامية من بنوك
<u>٤١,٨١٢</u>	<u>٤٧,٨٢٧</u>	استثمارات
		الإجمالي

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٨٦,٣٥٨)	(١٠٨,٧١٥)	الصيرفة العادية
(٤٢,٦٩٠)	(٢٨,٢٩٢)	ودائع العملاء
<u>(١٢٩,٠٤٨)</u>	<u>(١٣٧,٠٠٧)</u>	اقتراضات بنكية
		الإجمالي
١٩,٣٢٩	(٢٦,٨١٥)	الصيرفة الإسلامية
(٢,٤١٥)	(١,٨٩٦)	ودائع العملاء
<u>(٢١,٧٤٤)</u>	<u>(٢٨,٧١١)</u>	اقتراضات البنك الإسلامية
		الإجمالي

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

		(أ) إيرادات التشغيل الأخرى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٤,٥٤٦	٤,٧٥٣	صرف عملات أجنبية	
١,٧٥١	٤,٠٦٦	إيرادات الاستثمار ٢٢ (ب)	
٢,٢٧٣	١,٢٨١	إيرادات متنوعة	
<u>٨,٥٧٠</u>	<u>١٠,١٠٠</u>		

(أ) إيرادات الاستثمار بحسب فئة القياس

		(أ) إيرادات توزيعات الأرباح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٦٧	١,٥١٣	إيرادات توزيعات الأرباح	
١,٠٤٥	٢,٥٢١	إيرادات من الأوراق المالية الدائمة	
٣٩	٣٢	ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
<u>١,٧٥١</u>	<u>٤,٠٦٦</u>		

٢٣. تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

		(أ) تكاليف الموظفين	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٣٦,٩٥٩)	(٤١,٠٣٨)	رواتب وعلاوات	
(٦,٧٨٤)	(٨,٢٣٠)	تكاليف الموظفين الأخرى	
(٢,٤٣٨)	(٣,٢٨٢)	اشتراكات التأمينات الاجتماعية	
(٣٥١)	(٣٥٠)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين	
<u>(٤٦,٥٣٢)</u>	<u>(٥٢,٩٠٠)</u>		

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان لدى البنك ١,٧٢٠ موظف (٢٠٢٣: ١,٦٨٩ موظف).

(ب) تكاليف إدارية

		(ب) تكاليف إدارية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٣,٢٨٦)	(٤,١٦٩)	تكاليف تشغيل	
(١١,٢٤٢)	(١٤,٠١٨)	تكلفة تشغيل وإدارة	
(١,٠٨٤)	(٧٣٠)	أخرى	
<u>(١٥,٦١٢)</u>	<u>(١٨,٩١٧)</u>	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية	
<u>(٦٢,١٤٤)</u>	<u>(٧١,٨١٧)</u>		

٢٤. ضريبة الدخل

		(أ) مصروف ضريبة الدخل:	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧,٠٤٨	٧,٠٧٨	الضريبة الجارية	
(١,٩٤٩)	(٦,٣٤٥)	محمل عن السنة الحالية	
<u>٥,٠٩٩</u>	<u>٧٣٣</u>	السنوات السابقة	
-	(١١٤)	الضريبة المؤجلة	
(٨٢)	٥,٩٥٩	السنة الحالية	
(٨٢)	٥,٨٤٥	السنوات السابقة	
<u>٥,٠١٧</u>	<u>٦,٥٧٨</u>	مصروف الضريبة للسنة	

٢٤. ضريبة الدخل (تابع)

(أ) مصروف ضريبة الدخل (تابع):

تتبع الفوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة ١ في بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. أكملت مصلحة الضرائب الربط للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٠ حيث رفضت مصلحة الضرائب الفائدة على الأوراق المالية الإضافية من الفئة ١. 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 ١.

معدل الضريبة المطبق على البنك هو ١٥٪ (٢٠٢٣: ١٥٪). ولغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للأغراض الضريبية. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية البنود المتعلقة بكل من الدخل والمصروفات. بعد تعجيل هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ ١٠,١٠٪ (٢٠٢٣: ١٥,٧٤٪).

مطابقة الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة بمبلغ ٥٠,١٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٤٣,٧٨ مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٧٧٥	٥٠,١٨٧	الربح قبل الضريبة
٦,٥٦٦	٧,٥٢٨	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(٣)	(٢٢٧)	إيرادات معفاة من الضريبة
٤٨٥	(٢٢٣)	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٩٤٩)	(٦,٣٤٥)	السنوات الحالية والسابقة
-	(١١٤)	الضريبة المؤجلة - السنة الحالية
(٨٢)	٥,٩٥٩	الضريبة المؤجلة - السنوات السابقة
٥,٠١٧	٦,٥٧٨	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 ١٥٪ (٢٠٢٣: ١٥٪). يتعلق أصل/التزام الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/ (المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للخصومات، ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والاستهلاك المتراكم والمصروفات غير المسموح بها التي يترتب عنها أصل الضريبة المؤجلة كما يلي:

مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٢٠٢٤	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	الافتتاحي	التفاصيل
	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
-	(٧٩٦)	١٣٤	(٩٣٠)	ممتلكات ومعدات
-	٢٦٧	٢٧	٢٤٠	مخصص مطالبات قانونية
-	(١٤)	(٥)	(٩)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
-	٥٧٠	(٦,٣٠٤)	٦,٨٧٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية
-	١٢١	-	١٢١	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
-	(١٣٠)	(٣٤)	(٩٦)	القيمة العادلة للمشتقات
-	(١١٤)	(١١٤)	-	احتياطي تحوط التدفق النقدي
-	٤٦٠	٤٥١	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
-	٣٦٤	(٥,٨٤٥)	٦,٢٠٩	صافي أصل الضريبة المؤجلة

٢٤. ضريبة الدخل (تابع)

مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٢٠٢٣	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	الافتتاحي	
	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
				التفاصيل
-	(٩٣٠)	(٢١٣)	(٧١٧)	ممتلكات ومعدات
-	٢٤٠	(٢٢٢)	٤٦٢	مخصص مطالبات قانونية
-	(٩)	٤	(١٣)	أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار
-	٦,٨٧٤	٥١٠	٦,٣٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية
-	١٢١		١٢١	إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)
-	(٩٦)		(٩٦)	القيمة العادلة للمشتقات
-	٩	٣	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة
-	٦,٢٠٩	٨٢	٦,١٢٧	صافي أصل الضريبة المؤجلة

(ج) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

تم تقييم التقييمات الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية ٢٠٢٠ 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 ١ للسنوات الضريبية من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٠. لم يتم بعد إجراء التقييم الضريبي للبنك للسنوات الضريبية من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٤ من قبل مصلحة الضرائب.

(د) التزامات ضريبية

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣,٦٣٢	١٥,٥٠٩	في ١ يناير
٥,٠١٧	٧٣٣	محمل للسنة
(٣,١٤٠)	(٤,٧٣١)	مدفوعات خلال السنة
١٥,٥٠٩	١١,٥١١	في ٣١ ديسمبر

٢٥. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخففة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٨,٧٥٨,١٥٠	٤٣,٦٠٨,٩٧٤	ربح الفترة (ريال عماني)
(١٠,٧٩٦,٧٥٠)	(١٠,٦٢٥,٢٨١)	ناقصاً: فوائد على الأوراق المالية الإضافية من الفئة ١
٢٧,٩٦١,٤٠٠	٣٢,٩٨٣,٧١٩	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٠٩	٠,٠١١٠	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمخففة (ريال عماني)

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

٢٦. 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٧,٣١٦	١١١,٨٤٤	القروض والسلفيات والتمويلات
٨١,٠٥٢	٨٦,٨٨٣	المساهمون الذين يمتلكون ٢٠٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
١٣٨,٣٦٨	١٩٨,٧٢٧	أطراف ذات علاقة أخرى
١٠٥,٢٩٢	١٤٥,٧١٢	ودائع وحسابات أخرى
٤٥٤,٣٩٥	٤٣٩,٣٧٥	المساهمون الذين يمتلكون ٢٠٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
٥٥٩,٦٨٧	٥٨٥,٠٨٧	أطراف ذات علاقة أخرى
٦,٨٥٣	٤,٩٠١	التزامات عرضية وارتباطات
٥,٠٤١	١١,٠٣٧	المساهمون الذين يمتلكون ٢٠٪ أو أكثر في البنك ومنشأتهم ذات العلاقة
١١,٨٩٤	١٥,٩٣٨	أطراف ذات علاقة أخرى

تبلغ إيرادات الفوائد المكتسبة من القروض والسلف للأطراف ذات الصلة ٧,٨٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٤,٦٢ مليون ريال عماني) منها ٤,٦١ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ١,٩٧ مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون ٢٠٪ أو أكثر من الحصص في البنك).

تبلغ مصاريف الفوائد المتكبدة على الودائع من الأطراف ذات الصلة ٢٠,٨٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ١٨,٧٩ مليون ريال عماني) منها ٢٠,١٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٣,٨٣ مليون ريال عماني) تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين (الذين يملكون ٢٠٪ أو أكثر من الفوائد في البنك).

يتم تصنيف غالبية القروض والسلفيات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة على أنها المرحلة ١ وتخضع لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما يتوافق مع المنهجية والافتراضات لجميع تعرضات المرحلة ١ كما هو موضح في إيضاح ٧.

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الأخرى في الجدول أعلاه بشكل جوهري المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يملكون أقل من ٢٠٪ من رأس مال البنك والكيانات ذات الصلة، والمعاملات والأرصدة مع الكيانات التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة سيطرة أو مديرون مشتركين. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة بموجب المتطلبات التنظيمية.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦	٣٦	المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة
١٠	٧	رئيس مجلس الإدارة
		- مكافآت مدفوعة
		- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
٢٦٤	٢٦٤	أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
٧٢	٦٩	- مكافآت مدفوعة
٣٨٢	٣٧٦	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
٦٣٥	٥٦٤	معاملات أخرى
٥,٤٠٨	٤,٩٩٧	مدفوعات إيجارية لأطراف ذات علاقة
٢,٧٥٨	٧٧١	تأمين
٤٤	٥٣	معاملات أخرى
		مكافآت وأتعاب مدفوعة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
٢,٢٧٧	١,٦٤١	تعويضات الإدارة العليا
٥٤	٥١	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
		مكافآت نهاية الخدمة

٢٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تحمل القروض المقدمة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ٧,٥١٪ (٢٠٢٣: ٢٪ و ٧,٢٥٪). تخضع الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد تتراوح بين ٠,٥٠٪ و ٦,٢٥٪ (٢٠٢٣: ٠,٢٥٪ و ٦,٢٥٪).

تتكون الإدارة الرئيسية من ٥ موظفين (٦:٢٠٢٣) في اللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠٢٤. ويعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة هم موظفو الإدارة الرئيسيون لأغراض معيار المحاسبة الدولي ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة".

مقترض منفرد وكبار الأعضاء

المقترضون الفرديون هم أطراف مقابلة مرتبطة بمخاطر ائتمانية تزيد عن ١٥٪ من رأس مال البنك. يضم كبار الأعضاء مناصب عليا مرتبطة مباشرة بالإدارة العليا للبنك، وهي شركة قابضة تمتلك ٢٥٪ من صافي قيمة البنك ومصالحهم التجارية/ الشركات التابعة لهم.

(أ) مقترض منفرد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٤٦,٦١٦	٤٤٢,٣١٥	مقترض منفرد إجمالي التعرض المباشر عدد الأعضاء
٢	٢	

(ب) كبار الأعضاء

إن المعلومات الواردة في الجدول أدناه متضمنة أيضاً في التعرضات مع الأطراف ذات العلاقة المفصّل عنها في إيضاح ٢٦.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤٢,٧٢٢	١٩٨,٧٢٧	إجمالي التعرض: مباشر
١١,٨٩٨	١٥,٩٣٨	غير مباشر
١٥٤,٦٢٠	٢١٤,٦٦٥	
٤١	٤١	عدد الأعضاء

٢٧. أنشطة ائتمانية

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من أنشطة إدارة الاستثمار التي يتم إجراؤها بصفته أمين ومدير كجزء من محافظة إدارة المحافظ التقديرية. بلغ إجمالي الأموال المدارة والتي لم يتم تضمينها في قائمة المركز المالي للبنك ٤٤,٥٦ مليون ريال عماني وهو ما يعادل (٢٠٢٣: ٠,٤٢ مليون ريال عماني).

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٧,٧٣٠	٧٦,٨١١	اعتمادات مستندية
٥٨٧,٧٧٢	٦٤١,٦١٧	ضمانات وسندات أداء
٦٧٥,٥٠٢	٧١٨,٤٢٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كانت خطابات الاعتماد والضمانات والالتزامات الأخرى البالغة ٢٢٦,٠٨ ريال عماني (٢٠٢٣: ٣٤١,٥٧ مليون ريال عماني) مضمونة من قبل بنوك أخرى.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت الحدود غير المستغلة غير القابلة للإلغاء تجاه القروض والسلف والتمويل للعملاء ٦٣٠,٤٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٧٢١,٧٤ مليون ريال عماني).

راجع الإيضاحين رقم ٧ و ٣٢ لمزيد من التفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,١٦٤	٣,٨٦٤

ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات/برامج الحاسب الآلي

(ج) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. 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.

٢٩. تفاصيل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الإجمالي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١٦,٧٥٥	١,٠١٠	١٥,٧٤٥	٣١٩	٥٣٥	١٤,٨٩١	إيرادات الرسوم
٧,٧٧٤	٧٥٢	٧,٠٢٢	٢,٥٢٤	٤,٤٨٤	١٤	خدمات المعاملات
١٢,٨١٤	١,٢٣٤	١١,٥٨٠	٣,٤٢٠	٦,٩٢٠	١,٢٤٠	خدمات المتاجرة
١,٠٥٢	٨٢٥	٢٢٧	-	٢٢٧	-	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتحويل
٣٨,٤١٤	٣,٨٤٠	٣٤,٥٧٤	٦,٢٦٣	١٢,١٦٦	١٦,١٤٥	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
(٨,٤٨١)	(٨١)	(٨,٤٠٠)	(٢٨٢)	(٩٣)	(٨,٠٢٥)	مصروفات الرسوم
(١,٣٦٠)	(٢٠٩)	(١,١٥١)	(١,١٥١)	-	-	خدمات المعاملات
(٩,٨٤١)	(٢٩٠)	(٩,٥٥١)	(١,٤٣٣)	(٩٣)	(٨,٠٢٥)	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتحويل
٢٨,٥٧٣	٣,٥٥٠	٢٥,٠٢٣	٤,٨٣٠	١٢,٠٧٣	٨,١٢٠	مصروفات الرسوم
						صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٣٠. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ريال عماني بالآلاف	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	أكثر من ١٢ شهوراً	٤-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر				
							المشتقات:
٥٢,٣٠١	-	-	٥٢,٣٠١	٣,٣٠٠	-	-	عقود مقايضة معدلات الفائدة
٥٢,٣٠١	-	-	٥٢,٣٠١	-	٣,٣٠٠	-	عملاء مقايضة معدلات الفائدة مع العملاء
١٤٩,٢٦٧	٢٠٥,٣١٤	٣٢٣,٥٦٣	٦٧٨,١٤٤	٨٦	-	-	عقود شراء آجلة
١٤٨,٥٦٩	٢٠٥,٣٧٠	٣٢٣,٩٧٦	٦٧٧,٩١٥	-	٣٢٣	-	عقود بيع آجلة
٤٠٢,٤٣٨	٤١٠,٦٨٤	٦٤٧,٥٣٩	١,٤٦٠,٦٦١	٣,٣٨٦	٣,٦٢٣	-	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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٠٨	١,٦٢٦	٤٠٨	١,٦٢٦	

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 المتراكم 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 ٢٠٢٤، أبرم البنك اتفاقية مقايضة معدلات الفائدة للتحوط من **اقتراضات** البنوك بقيمة ٣٠٠ 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

٣٠. 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-
-	٧٥٩
-	(١١٤)
-	٦٤٥
٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	١,٣٠٠
-	(٥٤١)
-	٧٥٩

في ١ يناير

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

ناقصاً: التزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة

في ٣١ ديسمبر

الجزء الفعال من التحوط المدرج خلال السنة

ناقصاً: أرباح التحوط المعاد تحويلها إلى الربح أو الخسارة

التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي خلال السنة

٣١. معلومات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تقارب قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي (المستوى ٣).

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 ١ إلى ٣ 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 ٣ 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).

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣١. معلومات القيمة العادلة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	التكلفة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
١٩٢,٣٤٧	١٠,٧١٦	٢٣,٢٤٣	٢٢٦,٣٠٦	٢٢٨,٠٦٢
١,٦٠٢	-	٧٦٨	٢,٣٧٠	٢,٥٨٩
-	٧٥٩	-	٧٥٩	-
-	٣٠٥	-	٣٠٥	-
-	١,١١٢	-	١,١١٢	-
-	٣,٩١٩	-	٣,٩١٩	-
١٩٣,٩٤٩	١٦,٨١١	٢٤,٠١١	٢٣٤,٧٧١	٢٣٠,٦٥١
الأدوات المالية المشتقة				
تحوط التدفق النقدي				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩
الالتزامات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	التكلفة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٧,٠٠٧	٩١٠	٦٩١	١٦٨,٦٠٨	١٦٧,٨٢٣
-	-	٧٥٥	٧٥٥	١,٠٠٨
-	٣٢٣	-	٣٢٣	-
-	٣,٣٠٠	-	٣,٣٠٠	-
١٦٧,٠٠٧	٤,٥٣٣	١,٤٤٦	١٧٢,٩٨٦	١٦٨,٨٣١
الأصول المالية				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٨٦	٨٦	٨٦	٨٦	٨٦
الالتزامات المالية				
أدوات مالية مشتقة				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣,٣٨٦	٣,٣٨٦	٣,٣٨٦	٣,٣٨٦	٣,٣٨٦

تأثير التغيير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للأوراق المالية في إطار المستوى ٣ لا يعد مادياً بالنسبة للقوائم المالية. يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في إطار المستوى ٣ للبنك:

حركة المستوى ٣ - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

في ١ يناير	إجمالي الأرباح	مشتريات	في ٣١ ديسمبر
١,٤٤٦	٧٤	٢٢,٤٩١	٢٤,٠١١
٦٩١	٦١	٢٢,٤٩١	٢٣,٢٤٣
٧٥٥	١٣	-	٧٦٨

حركة المستوى ٣ - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

في ١ يناير	إجمالي الأرباح	مبيعات	في ٣١ ديسمبر
١,٤٠٨	٣٨	-	١,٤٤٦
٦٩١	-	-	٦٩١
٧١٧	٣٨	-	٧٥٥

٣١. 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، والمشتقات المتداولة في البورصة، والمشتقات 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 ١ والمستوى ٢

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

٣٢. 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 لجانه 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، وتتشأ 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 ١٥٪ 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 تنوع 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قام البنك بإعادة هيكلة القروض بمبلغ ٣٩١,٧٣ مليون ريال عماني، وهو ما يشكل ٩,٥٢٪ من إجمالي القروض والسلفيات. كما اعتبر البنك أن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعالج الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على حكمه وخبرته.

٣٢. 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 ٢٠٢٤، 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 الحقيقي (%)	سعر النفط
٣,١٨%	٥٨,٩٦	٤,٣١%
٣,٢٣%	٥٥,٢٦	١,٣٠%
٣,١٦%	٥٢,٩٢	١,٢٠%
٣,١٤%	٥١,٥٢	٣,١٠%

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح لاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيح ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في الترجيح. تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، كما هو مذكور في ميزانية عُمان ٢٠٢٥ لسنة ٢٠٢٤، 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 التغييرات 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة ١٦١,٩٢ مليون ريال عماني مقارنة بـ ١٧٧,٧٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. انخفض إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٥,٨٦ مليون ريال عماني، بما يقل بنسبة ٨,٩٪ عن العام الماضي. من أصل ١٦١,٩٢ مليون ريال عماني، يحتفظ البنك بخسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ١١٤,٠٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ١٢١,٠٤ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات، و ١٢,١٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٤,٧١ مليون ريال عماني) في محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة و ٢٩,٦٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٤٣,٤٤ مليون ريال عماني) في محفظة الأفراد. بما أن النماذج قد لا تسجل دائماً جميع الأحداث المجهد، 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 ٥,٥٢ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٧٢ 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.

٣٢. 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 الترتيبات بنسبة ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

٢٠٢٤

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)	محافظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	١٣٥,٨٦٤	١٩,٩٤١	٢٤٠	٥,٨٧٧	١٦١,٩٢٢
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٣٥,٩٠١	١٩,٩٦٨	٢٣١	٥,٧٨٧	١٦١,٨٨٧
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	١٤٩,٥٤٠	٢٣,٦٠٨	٤١٧	٩,٢٨٣	١٨٢,٨٤٨

٢٠٢٣

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)	محافظ أخرى (ريال عماني بالآلاف)	
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	١٥٠,١٢٨	١٧,٦١٩	٤٥	٩,٩٨٩	١٧٧,٧٨١
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠٪	١٤٨,٦٥١	١٧,٣٤٥	٤١	٨١١	١٦٦,٨٤٨
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪	١٦٦,٦١٢	٢٠,٣٠٥	٧٦	١,٤٧٩	١٨٨,٤٧٢

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة تحقق سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠٪، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢٠,٩٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣):
١٠,٦٩ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القروض والسلف والتمويل المعاد هيكلتها ٣٩١,٧٣ مليون ريال عماني والتفاصيل المرحلية هي كما يلي:

التصنيف/ المرحلة حسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	المعاد هيكلته (ريال عماني بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)	المعاد هيكلته (ريال عماني بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)
المرحلة ١	٥١,٨٣٣	٨١٩	٩٢,٣٦٨	١,٥٨٥
المرحلة ٢	٣١٤,٤٣٦	٤٠,٢٢٣	٣٧٨,٠٦٩	٤٢,٤٠٥
المرحلة ٣	٢٥,٤٥٨	٦,٥٧٣	١٩,٠٠٣	٧,٧٠٠
الإجمالي	٣٩١,٧٢٧	٤٧,٦١٥	٤٨٩,٤٤٠	٥١,٦٩٠

٣٢. 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 ٢ 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 ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ "مبلغ سنة الأساس" ويمكن اعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ في تاريخ التقرير المعني ناقص المرحلة ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) لموضوع رأس المال من الفئة ٢ إلى تخفيض إضافي بنسبة ٢٠٪ في الخسائر الائتمانية المتوقعة كل عام (٨٠٪ في عام ٢٠٢١، و٦٠٪ في عام ٢٠٢٢، و٤٠٪ في عام ٢٠٢٣ وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٤١٪ (٢٠٢٣: ٠,٦٦٪) نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

١. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

(١) التركيزات الجغرافية

الالتزامات			الأصول		
التزامات عرضية	مستحق إلى البنوك	ودائع من العملاء	الاستثمارات في الأوراق المالية	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٤٤,٠٠٨	١١٦,٥٣٦	٣,٧٦١,٦٠٩	٥٩١,٦٦٥	٤,١١٤,٠٥٦	٨٢,٤٥٩
					سلطنة عمان
٩٠,٠٥٠	١٩٩,٠٦٥	٣٢٩	٥٧,٠٦٠	-	٣٨,٧٣٣
					دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٦٨,٢٥٨	٤٤,٩٨٤	٧٥٣	-	٥٧٥	٥٣,٥٩٤
١٦,١١٢	٧٧,٨٥٣	١٧٠	-	-	٢١,٧٨٦
					أوروبا وأمريكا الشمالية أفريقيا وآسيا
٧١٨,٤٢٨	٤٣٨,٤٣٨	٣,٧٦٢,٨٦١	٦٤٨,٧٢٥	٤,١١٤,٦٣١	١٩٦,٥٧٢
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٤٧,٧٠٥	١٠٥,٦٤٥	٣,٢٩٨,٥٦٠	٤٣٤,٤٣٨	٣,٩٦٩,٢٤٧	٤٨,٥١٠
					سلطنة عمان
١٠٠,٤٤٥	٣٥١,٦٥١	٣٥٦	٢٥,٠٨٤	-	٥٢,٩٣٢
					دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٦٥,٦٠٨	٢٩,٣٧٠	٢٣٦	-	٥٤٨	٦٢,٩١١
٦١,٧٤٤	١٩,٢٥٠	٧١	-	-	٦٣,١٦٩
					أوروبا وأمريكا الشمالية أفريقيا وآسيا
٦٧٥,٥٠٢	٥٠٥,٩١٦	٣,٢٩٩,٢٢٣	٤٥٩,٥٢٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	٢٢٧,٥٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، نشأت التزامات القروض البالغة ٦٣٠,٤٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠٢,٧٤ مليون ريال عماني) من عملاء في سلطنة عمان.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) 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	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمل القروض والتمويلات إلى البنوك ريال عماني بالآلاف	
٢٣٩	-	٩٩٥,١٠٥	-	١,٥٥٠,٤٤٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧٩,٣٩٧	٤٣٨,٤٣٨	٧٨٣,٠١٩	١٦٨,٤١٢	١,٩٩٨,٢٨٤	١٩٦,٥٧٢	الأفراد
٤٣٨,٧٩٢	-	١,٩٨٤,٧٣٧	٤٨٠,٣١٣	٥٦٥,٩٠٧	-	الشركات
٧١٨,٤٢٨	٤٣٨,٤٣٨	٣,٧٦٢,٨٦١	٦٤٨,٧٢٥	٤,١١٤,٦٣١	١٩٦,٥٧٢	الحكومة
-	-	٩٤٠,٦٧٦	-	١,٤٥٨,٢٦٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٧٥,٢٥٧	٥٠٥,٩١٦	٩٦٢,٨٠٣	٨٠,٥٠٥	١,٨٦٨,٤٩٣	٢٢٧,٥٢٢	الأفراد
٢٤٥	-	١,٣٩٥,٧٤٤	٣٧٩,٠١٧	٦٤٣,٠٣٥	-	الشركات
٦٧٥,٥٠٢	٥٠٥,٩١٦	٣,٢٩٩,٢٢٣	٤٥٩,٥٢٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	٢٢٧,٥٢٢	الحكومة

التزامات القروض البالغة ٤٣,٦٣٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠٢٤: ٧٢١,٧٤ مليون ريال عماني) ناشئة بشكل كبير من عملاء الشركات.

(٣) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف	الالتزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	ودائع من العملاء ريال عماني بالآلاف	مجمل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عماني بالآلاف	
٢٦,٥٩٠	٦,٩٧٦	١,٤٠٨,٧٧٠	١,٥٥٠,٤٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٨,٥٢٩	٤٤,٢٩٩	٩٣,٢٨٧	١٩٥,٧١٣	الأفراد
١٢٥,٣٣١	٢٠٥,٧٦٠	١٠٢,٦٩٠	٥١٤,٣٦٣	التجارة الدولية
٦٣,٥٨٧	٢٨,٨٩٨	١٣٢,٢١٦	٣٠٠,٩٨٧	الإنشاءات
٢٢,٩٩٢	١٨,١٤٧	٢٩,٧٤٦	١٠٦,٠٠٢	التصنيع
٢٣,٢٩٧	٥,٤٣٣	٢٤,٥٧٨	١١٧,٨٩٢	تجارة الجملة والتجزئة
٨٦,٨٥١	٢١٩,٧٣٠	٤٩,٨٠١	٢٣٠,٨٨٧	الاتصالات والمرافق
٤٣,٠٧٤	١٠٨,١٥٥	١,٢٨٤,٠٤٢	١٠٦,٣٢٥	الخدمات المالية
٨٨,٩٧١	٢٦,٦٤١	١٧٢,٤٢٤	٤٨٤,٢٢١	الحكومة
١٠١,٢١٢	٥٤,٣٨٩	٤٦٥,٣٠٧	٥٠٧,٨٠١	خدمات أخرى
٦٣٠,٤٣٤	٧١٨,٤٢٨	٣,٧٦٢,٨٦١	٤,١١٤,٦٣١	أخرى

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

مجموع القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	ودائع من العملاء	التزامات عرضية	مجموع القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الأفراد			١,٤٥٨,٢٦٧	٩٤٠,٦٧٦	-	٢٦٥,١٨٥	
التجارة الدولية			١٦٩,٠٩٧	٤٧,٦٨٠	٢٩,٥٦٤	٣٠,٧٤٧	
الإنشاءات			٥٦٥,٦٨١	٧٢,١٧٧	١٧٢,٢٨٥	١٠٢,٥٨٥	
التصنيع			٢٢٨,٥٢٤	١٢٦,٨٨٠	٣٧,٨٤٢	٤١,٥٥٣	
تجارة الجملة والتجزئة			١٢٩,٣١٤	٢٣,٢٦٩	١٦,٩٣٠	٢٣,٤٢١	
الاتصالات والمرافق			٢٠٠,٧٧٧	٤٠,٤١٠	١٥,٣٨٢	٣٦,٥٠٧	
الخدمات المالية			٢٤٦,٧٠٢	٤٠,٠٤٤	٢٦٦,٣٢٦	٤٤,٨٥٨	
الحكومة			١٥,٢٠٩	١,٠٩٧,٢٤٠	٥٣,٥٧٠	٢,٧٦٥	
خدمات أخرى			٤٤٧,٤٠٠	١٥٤,٤٠٠	٣٩,٥٥١	٨١,٣٥١	
أخرى			٥٠٨,٨٢٤	٧٥٦,٤٤٧	٤٤,٠٥٢	٩٢,٧٦٦	
			٣,٩٦٩,٧٩٥	٣,٢٩٩,٢٢٣	٦٧٥,٥٠٢	٧٢١,٧٣٨	

(٤) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

إجمالي مجمل التعرض		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣٩,٠٥٠	١٤٠,٤٨٩	سحوبات على المكشوف
٢,٩٤٦,٥٠٣	٣,٠٥٤,١٩٦	قروض
١٢٣,٠٨٨	١٤٠,٥٠٤	قروض مقابل إيصالات أمانة
٦٤,٨٠٠	٢٩,٨٦٩	كمبيالات مخصومة
١٠,٧٥٨	١٤,٣٧٩	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٦٨٥,٥٩٦	٧٣٥,١٩٤	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٣,٩٦٩,٧٩٥	٤,١١٤,٦٣١	الإجمالي

(٥) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

الإجمالي	سلطنة عمان	
	دول أخرى	ريال عماني بالآلاف
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
١٤٠,٤٨٩	-	١٤٠,٤٨٩
٣,٠٥٤,١٩٦	-	٣,٠٥٤,١٩٦
١٤٠,٥٠٤	١٣٠	١٤٠,٣٧٤
١٤,٣٧٩	-	١٤,٣٧٩
٢٩,٨٦٩	٤٤٥	٢٩,٤٢٤
٧٣٥,١٩٤	-	٧٣٥,١٩٤
٤,١١٤,٦٣١	٥٧٥	٤,١١٤,٠٥٦

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	دول أخرى ريال عماني بالآلاف	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣٩,٠٥٠	-	١٣٩,٠٥٠	سحوبات على المكشوف
٢,٩٤٦,٥٠٣	-	٢,٩٤٦,٥٠٣	قروض
١٢٣,٠٨٨	٢٤١	١٢٢,٨٤٧	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٠,٧٥٨	-	١٠,٧٥٨	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٦٤,٨٠٠	٣٠٧	٦٤,٤٩٣	كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات
٦٨٥,٥٩٦	-	٦٨٥,٥٩٦	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
<u>٣,٩٦٩,٧٩٥</u>	<u>٥٤٨</u>	<u>٣,٩٦٩,٢٤٧</u>	

(٦) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

ارتباطات قروض ريال عماني بالآلاف	التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	كمبيالات مخصومة ريال عماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الإسلامي ريال عماني بالآلاف	سحوبات على المكشوف ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٦,٧٢٧	٤١,٤٣١	١٨٩,٦٢٤	٣٣,٣٦٩	-	١٣٥,٩٧٣	٢٠,٢٨٢	تجارة الاستيراد
١,٨٠٢	٢,٨٦٨	٦,٠٨٩	١٠	-	٥,٠٠٩	١,٠٧٠	تجارة التصدير
٢٢,٩٩٢	١٨,١٤٧	١٠٦,٠٠٢	٦,٢٤٢	-	٩٤,٨٢٦	٤,٩٣٤	تجارة الجملة/التجزئة
٣٤,٦٤٨	٤٠,٣٨٨	١٣٩,٣٢٢	١٦٧	-	١٣٧,٢٩٠	١,٨٦٥	التعدين والمحاجر
١٢٥,٣٣١	٢٠٥,٧٦٠	٥١٤,٣٦٣	٤٩,٠٣٢	-	٤٢٥,٨٩٣	٣٩,٤٣٨	الإشاعات
٦٣,٥٨٧	٢٨,٨٩٨	٣٠٠,٩٨٧	٣٢,١٥٦	٤,٤٢٧	٢٤٠,٥٨٩	٢٣,٨١٥	التصنيع
٣٦,٨٥٠	٨,٤٤٣	١٩١,٢١٣	١,٨٠٥	-	١٨٨,٢٥٤	١,١٥٤	الكهرباء والغاز والمياه
٢٦,٥٠١	٥,٣٠٥	١١٧,٨٩٢	٣٠٥	-	١١٦,١٢٧	١,٤٦٠	النقل والاتصالات
٨٦,٨٥١	٢١٩,٧٣٠	٢٣٠,٨٨٧	٤٢١	٩٨٦	٢٢٤,٧٤١	٤,٧٣٩	المؤسسات المالية
٧٣,٧٧٣	٢٦,٦٤١	٤٠٨,٥١١	٨,٤٤٨	٣٨٠	٣٦٨,٧٨١	٣٠,٩٠٢	الخدمات
٢٦,٥٩٠	٦,٩٧٦	١,٥٥٠,٤٤٠	١٢,٨٩٤	-	١,٥٣٣,٢١٦	٤,٣٣٠	القروض الشخصية
							الزراعة والأنشطة المرتبطة
							بها
٤,٤٢٧	٦٧٦	٢٩,٦٣١	٩,٠٧٠	-	١٩,٥٤٣	١,٠١٨	الحكومة
٤٣,٠٧٤	١٠٨,١٥٥	١٠٦,٣٢٥	-	-	١٠٦,٣٢٥	-	إقراض لغير المقيمين
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٣٧,٢٨١	٥,٠١٠	٢٢٣,٣٤٥	٩٦٤	٢٤,٠٧٦	١٩٢,٨٢٣	٥,٤٨٢	
<u>٦٣٠,٤٣٤</u>	<u>٧١٨,٤٢٨</u>	<u>٤,١١٤,٦٣١</u>	<u>١٥٤,٨٨٣</u>	<u>٢٩,٨٦٩</u>	<u>٣,٧٨٩,٣٩٠</u>	<u>١٤٠,٤٨٩</u>	

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

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

التزامات عرضية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	كمبيالات مخصوصة ريال عماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الإسلامي ريال عماني بالآلاف	سحوبات على المكتشوف ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٩,٥٢٩	٢٣,١٨٣	٩٧,٣٤٠	١٢٧	٧٤,٨٦٤	١٨,٢٢٠	تجارة الاستيراد
١,٢١٨	٢,٧٤٨	٦,٦٩٤	-	٤,٦٠٤	١,٩٤٤	تجارة التصدير
٢٣,٤٢١	١٦,٦٠١	١١٣,٢١٢	-	٩٩,٧٢٨	٦,٩٥٤	تجارة الجملة/التجزئة
٣١,٠٥٨	٢٢,١٣٥	١٦٣,٣٤٤	-	١٦١,٢٩٣	٢,٠٣٥	التعدين والمحاجر
١٠٢,٨٥٨	١٦٠,٤٤١	٣٠٣,٧٠٤	-	٢١٨,٥٤٩	٤٥,١٨٣	الإثشاءات
٤١,٥٥٣	٣٧,٣٣٧	١٨١,٧٦٩	٦,٥٦١	١٣٨,٦٤٨	١٩,١٧٦	التصنيع
٣٦,٥٠٧	١٥,٣٨٢	١٨٨,٧٠٤	-	١٨٥,٧٣٣	١,٠٠٣	الكهرباء والغاز والمياه
٣٣,٧٠٥	١,٤٩٢	١٨٢,٣٣٣	-	١٧٣,٤٦٢	٨,٣١٥	النقل والاتصالات
٤٤,٨٥٨	٢٦٦,٣١٨	٢٣١,٢٢٠	٣٦٥	٢٠٩,٦٦٨	٤,٠٤٠	المؤسسات المالية
٨١,٣٥١	٣٨,٠٩٣	٣٧٥,٢٢٢	١٢٥	٣٣٨,٦٠٢	٢٠,٥٣٥	الخدمات
٢٦٥,١٨٥	٢,١٩٩	١,٢٢٨,٨٢٤	-	١,٢١٣,٣٥٠	٣,٦٤٠	القروض الشخصية
٣,٩٠٧	٩٢٢	١٠,٥٣٧	-	٦٣٥	٣,٦٥٧	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٢,٧٦٥	٥٣,٥٧٠	١١,٦٩٣	-	١٠	-	الحكومة
١٠٠	٥٤٨	-	٣٠٦	٢٤٢	-	إقراض لغير المقيمين
٢٣,٧٢٣	٣٥,٠٨١	٨٧٤,٦٥١	٢٧٦	٨١٢,٧١١	٤,٣٤٨	أخرى
٧٢١,٧٣٨	٦٧٥,٥٠٢	٣,٩٦٩,٧٩٥	١٣٣,٨٤٦	٣,٦٣٢,٠٩٩	١٣٩,٠٥٠	

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

٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٤ ريال عماني بالآلاف	نقد محتفظ به لدى أمين الحفظ وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من البنوك جهات سيادية استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قروض وسلفيات مديونيات أخرى أوراق قبول إجمالي صافي التعرض الممول
١٢٥,٩٣١	١٥٠,٥٤٦	
٢٢٧,٠٧٨	١٩٦,٤٧٩	
٣٨٤,١٤٢	٤٨٠,٣١٣	
٩,٩٨٩	٣٥,٨٠٢	
١٩,٤٢٩	٤٧,٥٢١	
٣,٨٠٢,٠٤٨	٣,٩٥٨,٨٢٦	
١٣,٩٤٤	٢٣,٣٥٦	
٥٩,١١٠	٤٥,٩٤٥	
٤,٦٤١,٦٧١	٤,٩٣٨,٧٨٨	
٧١٩,٤٥١	٦٢٨,٧٦٦	البنود خارج الميزانية العمومية
٦٦٨,٢٧٩	٧١٤,٧٥٣	ارتباطات القروض/ حدود غير مستغلة
٦,٠٢٩,٤٠١	٦,٢٨٢,٣٠٧	اعتمادات مستندية / ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي القروض منخفضة القيمة لدى البنك ٢١٦,١٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٢٥١,٠٥ مليون ريال عماني) والتي تتضمن فوائد محجوزة بقيمة ٢٠,٩٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٣٣,٧٦ مليون ريال عماني) مقابل أصل القرض المستحق بقيمة ١٩٥,٢٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٢١٧,٣٠ مليون ريال عماني) تم ترحيل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٨٥,٣٦ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ١٠٠,١٦ مليون ريال عماني).

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٨) 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 ١" و "المرحلة ٢" و "المرحلة ٣" في الإيضاح ٣-٣. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				التعرض
٣٤٧,١١٨	-	-	٣٤٧,١١٨	البنوك والنقد المحتفظ به لدى أمين الحفظ
٤٨٠,٣١٣	-	-	٤٨٠,٣١٣	الجهات السيادية
٣,٩٥٩,٤٣٩	١٥٧,٦٠٢	١,٠٦٧,٠٣١	٢,٧٣٤,٨٠٦	الخدمات المصرفية للشركات
١,٥٥٠,٤٤٠	٣٧,٥٩٥	٦,٣٠٠	١,٥٠٦,٥٤٥	الخدمات المصرفية للأفراد
٨٣,٥٦٣	-	-	٨٣,٥٦٣	استثمارات
٦,٤٢٠,٨٧٣	١٩٥,١٩٧	١,٠٧٣,٣٣١	٥,١٥٢,٣٤٥	الإجمالي
١٦١,٩٢٢	٨٥,٣٦٠	٦٥,٢٤١	١١,٣٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة ١" و "المرحلة ٢" و "المرحلة ٣" في الإيضاح ٣-٣. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				التعرض
٣٢٣,١٧٥	-	-	٣٢٣,١٧٥	البنوك
٣٨٤,١٤٢	-	-	٣٨٤,١٤٢	الجهات السيادية
٣,٩٦٧,٨٧٨	١٥٠,٦٨٦	١,١٠١,٥٨٦	٢,٧١٥,٦٠٦	الخدمات المصرفية للشركات
١,٤٥٨,٢٦٧	٦٦,٦٠٩	١١,٩٢٤	١,٣٧٩,٧٣٤	الخدمات المصرفية للأفراد
٢٩,٤٦٣	-	-	٢٩,٤٦٣	استثمارات
٦,١٦٢,٩٢٥	٢١٧,٢٩٥	١,١١٣,٥١٠	٤,٨٣٢,١٢٠	الإجمالي
١٧٧,٧٨١	١٠٠,١٦١	٦١,٢٥٢	١٦,٣٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) 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، وتستمد على أساس ملاءمة 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 لتصميم 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

النموذج العالمي الكلي	نموذج عمان الكلي		
	سعر النفط	نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنوياً) بفارق سنتين	
نمو الناتج المحلي الإجمالي (سنوياً) (%)			
٣,١٨%	٥٨,٩٦	٤,٣١%	الحالي
٣,٢٣%	٥٥,٢٦	١,٣٠%	السنة الأولى
٣,١٦%	٥٢,٩٢	١,٢٠%	السنة الثانية
٣,١٤%	٥١,٥٢	٣,١٠%	السنة الثالثة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة	الحالي	توقع السنة الأولى	توقع السنة الثانية	توقع السنة الثالثة
٢٩,٤٢%	٥,٠٠%	٥,٠٠%	١,٩٠%	٢٨,٠٠%	٥,٠٠%	١,٩٠%	٢,٣٠%
٢٧,٩٧%	٥,٠٠%	٥,٠٠%	١,٩٠%	٢٦,٢٠%	٥,٠٠%	١,٩٠%	٢,٣٠%

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) 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 ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٠%.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)
	٧٤,٢	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**
		الحساسية:
(١١,١)	٦٣,١	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠%
٠,٣	٧٤,٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠%
١٩,٦	٩٣,٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠%

** 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، وتستمد على أساس ملاءمة 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 ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٠%.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (مليون ريال عماني)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (مليون ريال عماني)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)
-	٧٨	السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**
		الحساسية:
(١٧)	٦١	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠%
(٢)	٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠%
٢٣	١٠١	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٠%

** 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 ٥٠% و ٢٥% و ٢٥% على التوالي.

ج. تحليل الحساسية

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

محافظ الأفراد

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

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

محافظ الشركات

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

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

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) 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 ٣.

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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٣٨٣	١٥٧,٦٠٢	١٦,١٦٧	١٤١,٤٣٥	٦١,٩٧٩	٤٣,٨٢%
٢,٢١٥	٣٧,٥٩٥	٤,٧٦٨	٣٢,٨٢٧	٢٣,٣٨١	٧١,٢٢%
٢,٥٩٨	١٩٥,١٩٧	٢٠,٩٣٥	١٧٤,٢٦٢	٨٥,٣٦٠	٤٨,٩٨%
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٦٣٦	١٥١,٧٤٠	٢٠,٨٠٠	١٢٧,٦٥٨	٦١,٠٧٢	٤٧,٨٤%
٣,٠٨٨	٦٥,٥٥٥	١٢,٩٥٨	٥٢,٥٩٧	٣٩,٠٨٩	٧٤,٣٢%
٣,٧٢٤	٢١٧,٢٩٥	٣٣,٧٥٨	١٨٠,٢٥٥	١٠٠,١٦١	٥٥,٥٧%

يسعى البنك إلى استرداد المبالغ المستحقة عليه قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً وفي ٢٠٢٤ استرد البنك ٤,١٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٠,٨٥ مليون ريال عماني)

(١٠) 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 ثماني 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 ٣-١ والذي يشمل التعرضات ذات الجودة الائتمانية الجيدة إلى الممتازة للأعمال، والقدرة الجيدة إلى الاستثنائية للوفاء بالالتزامات 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 ٤ إلى ٥ والذي يتضمن التعرض لجودة ائتمانية مقبولة إلى عادلة، وقدرة مرضية للوفاء بالالتزام المالي 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 ٦ - ٨ 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 ٩ إلى ١١. وتشمل هذه أيضاً حسابات الأفراد التي تأخر موعد استحقاقها لمدة أكثر من ٩٠ 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.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) جودة الائتمان (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان لمجمل التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتغيرات في مجمل أرصدة التعرض من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حسب فئة الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة
٥١,٠٥٩	-	-	٥١,٠٥٩	الدرجة المرتفعة
١٤٣,٢٨٧	-	-	١٤٣,٢٨٧	الدرجة القياسية
٢,٢٢٦	-	-	٢,٢٢٦	الدرجة المقبولة
١٩٦,٥٧٢	-	-	١٩٦,٥٧٢	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
٤٣٣,٢٨٥	٦٠,٧٨٧	-	٤٩٤,٠٧٢	الدرجة المرتفعة
١,١٥٨,٤٥١	٩٥,١١٩	-	١,٢٥٣,٥٧٠	الدرجة القياسية
٥٧,٧٤٨	٦٠٤,٤٠٨	-	٦٦٢,١٥٦	الدرجة المقبولة
-	-	١٥٧,٦٠٢	١٥٧,٦٠٢	متعثرة
١,٦٤٩,٤٨٤	٧٦٠,٣١٤	١٥٧,٦٠٢	٢,٥٦٧,٤٠٠	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*
٨٤٢,٦١٥	٦٢	-	٨٤٢,٦٧٧	الدرجة المرتفعة
٥٢٨,٨٠٣	٥٤٧	-	٥٢٩,٣٥٠	الدرجة القياسية
١٣٥,١٢٧	٥,٦٩١	-	١٤٠,٨١٨	الدرجة المقبولة
-	-	٣٧,٥٩٥	٣٧,٥٩٥	متعثرة
١,٥٠٦,٥٤٥	٦,٣٠٠	٣٧,٥٩٥	١,٥٥٠,٤٤٠	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	سيادية
٤٢٣,٤٩٣	-	-	٤٢٣,٤٩٣	الدرجة المرتفعة
٥٦,٨٢٠	-	-	٥٦,٨٢٠	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
٤٨٠,٣١٣	-	-	٤٨٠,٣١٣	الإجمالي

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١٥,٢٨٧	-	-	١٥,٢٨٧	سندات استثمار الدين بالتكلفة المطفأة
٢٠,٥١٥	-	-	٢٠,٥١٥	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
٣٥,٨٠٢	-	-	٣٥,٨٠٢	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٥,٢٦١	-	-	٥,٢٦١	سندات استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
٤٢,٥٠٠	-	-	٤٢,٥٠٠	الشاملة الأخرى
-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
٤٧,٧٦١	-	-	٤٧,٧٦١	الدرجة القياسية
				الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٢١,٨٥١	-	-	٢١,٨٥١	أوراق القبول بالتكلفة المطفأة
١٩,٦٣٨	-	١,٢٢١	١٨,٤١٧	الدرجة المرتفعة
٤,٨٩٧	-	٤,٦٥١	٢٤٦	الدرجة القياسية
٤٦,٣٨٦	-	٥,٨٧٢	٤٠,٥١٤	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١٣٣,٧٠٥	-	٣٥,٠٨١	٩٨,٦٢٤	ارتباطات قروض
٣٩٢,٧٦٣	-	٨٩,٢٥٥	٣٠٣,٥٠٨	الدرجة المرتفعة
١٠٣,٩٦٦	-	٨٧,٧٤٦	١٦,٢٢٠	الدرجة القياسية
٦٣٠,٤٣٤	-	٢١٢,٠٨٢	٤١٨,٣٥٢	الدرجة المقبولة
				الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٣٣١,٦٨٥	-	٨,٤٢٧	٣٢٣,٢٥٨	اعتمادات مستندية و ضمانات*
٢٦٨,٧٦٥	-	٣٥,٠٣٢	٢٣٣,٧٣٣	الدرجة المرتفعة
١١٤,٧٦٩	-	٤٥,٣٠٤	٦٩,٤٦٥	الدرجة القياسية
٣,٢٠٩	٣,٢٠٩	-	-	الدرجة المقبولة
٧١٨,٤٢٨	٣,٢٠٩	٨٨,٧٦٣	٦٢٦,٤٥٦	متعثرة
				الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة الدرجة المرتفعة الدرجة القياسية الدرجة المقبولة الإجمالي
٧٥,٦٣٥	-	-	٧٥,٦٣٥	
٩٦,٨٤٤	-	-	٩٦,٨٤٤	
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٠٤٣	
٢٢٧,٥٢٢	-	-	٢٢٧,٥٢٢	

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة الدرجة المرتفعة الدرجة القياسية الدرجة المقبولة متعثرة الإجمالي
٥٠٧,٩٨٥	-	٣٩,٥٨١	٤٦٨,٤٠٤	
١,٤٦٦,٥٨٦	-	٤٢١,٠٤٢	١,٠٤٥,٥٤٤	
٣٨٨,٤٩٩	-	٣٦٢,٥٤٦	٢٥,٩٥٣	
١٤٨,٤٥٨	١٤٨,٤٥٨	-	-	
٢,٥١١,٥٢٨	١٤٨,٤٥٨	٨٢٣,١٦٩	١,٥٣٩,٩٠١	

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة* الدرجة المرتفعة الدرجة القياسية الدرجة المقبولة متعثرة الإجمالي
١,٢٠٠,٢١٧	-	-	١,٢٠٠,٢١٧	
١٥٦,٩٧٧	-	٢,١٠١	١٥٤,٨٧٦	
٣٥,٥١٨	-	٩,٥١٧	٢٦,٠٠١	
٦٥,٥٥٥	٦٥,٥٥٥	-	-	
١,٤٥٨,٢٦٧	٦٥,٥٥٥	١١,٦١٨	١,٣٨١,٠٩٤	

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

بنك ظفار ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٠) جودة الائتمان (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١٣٢,٨١٦	-	-	١٣٢,٨١٦	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٠٠٥	-	-	٢١,٠٠٥	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
١٥٣,٨٢١	-	-	١٥٣,٨٢١	الدرجة المقبولة الإجمالي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المطفأة
٢٩٠,١٥٩	-	-	٢٩٠,١٥٩	الدرجة المرتفعة
-	-	-	-	الدرجة القياسية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة الإجمالي
٢٩٠,١٥٩	-	-	٢٩٠,١٥٩	
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	أوراق القبول بالتكلفة المطفأة
٣٦,٤٤١	-	٨٥٦	٣٥,٥٨٥	الدرجة المرتفعة
٢١,٠٢٧	-	٤,٣٣٨	١٦,٦٨٩	الدرجة القياسية
١,٦٤٢	-	١,٦٣٤	٨	الدرجة المقبولة الإجمالي
٥٩,١١٠	-	٦,٨٢٨	٥٢,٢٨٢	
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	ارتباطات قروض
٢٣٨,٢٣٧	-	٢٣,٨٩٤	٢١٤,٣٤٣	الدرجة المرتفعة
٤٣٥,٢٦٤	-	٨٣,٧٧٦	٣٥١,٤٨٨	الدرجة القياسية
٤٨,٢٣٧	-	٤٤,٦١٩	٣,٦١٨	الدرجة المقبولة الإجمالي
٧٢١,٧٣٨	-	١٥٢,٢٨٩	٥٦٩,٤٤٩	
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	اعتمادات مستندية و ضمانات*
٢٦١,٧٢٩	-	٢,٤٤٥	٢٥٩,٢٨٤	الدرجة المرتفعة
٣٦٧,٤٦٣	-	٨١,٦١٩	٢٨٥,٨٤٤	الدرجة القياسية
٤٣,٢٥٤	-	٢٦,٠٩٥	١٧,١٥٩	الدرجة المقبولة
٣,٠٥٦	٣,٠٥٦	-	-	متعثرة
٦٧٥,٥٠٢	٣,٠٥٦	١١٠,١٥٩	٥٦٢,٢٨٧	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) توزيع القروض منخفضة القيمة

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٧١٠	٨٨٣	١,٥٩٩	٦,٠٠٥	٢,٧٥٦	١٢,٤١١	١٧٧,٢٠٨	تجارة الاستيراد
-	٣٩	٣٦	٧٥	١٣٦	١٥٤	٥,٩٤٠	تجارة التصدير
٢,١٨٧	٥٤٩	١٣٨	٧٩٤	٥,٥٧٣	٢,٣٣٥	١٠٣,٦٦٧	تجارة الجملة/التجزئة
-	٨٩٣	١,١٣٤	٢,٩٠٢	٤٢٨	٦,٠٦٣	١٣٧,١٩٨	التعدين والمحاجر
١٨,١٠٣	٣,٦٩٩	١٠,٢١٥	٤٢,١٠٧	١٣,٢٣٨	١٠٩,٠٥٤	٤٠٥,٣٠٩	الإنشاءات
١٧	١,٤٧٣	٦,٤٧٤	٦,٢٧٢	٨,٨٤١	١٥,٠٧٤	٢٨٥,٩١٣	التصنيع
-	١,٣٩٥	١٠٥	٥٩٤	٩٤٦	١,٢٨٣	٢٢٧,٩٩٩	الكهرباء والغاز والمياه
١٣	٦٤٤	١	١	٨٨٣	-	١٠١,٢٩٥	النقل والاتصالات
-	١,٤٢٧	-	-	٢,٠٣٨	-	٢٣٠,٨٨٧	المؤسسات المالية
١,٧٩٩	٥٧٩	٤٧٤	١,٣١٣	١٩,٨٦٣	٢,٦٨٨	٤٨١,٥٥٣	الخدمات
-	٨,٢٠٨	٤,٢٨٤	٢٣,٠٥٥	٦,٥٩٣	٣٩,٣٠٠	١,٥١١,١٤٠	القروض الشخصية
١٩,٦٦٨	١٢٢	-	-	١٠٦	-	٢٩,٦٥٤	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
٥	٦٧٨	-	-	١٧٢	-	١٠٦,٦٨٢	الحكومة
-	٤	-	-	-	-	٥٧٥	إقراض لغير المقيمين
٢٨٠	٣,٢١١	٧٥١	٢,٢٤٢	١٠,٣٥٧	٦,٨٣٥	١١٧,٦٢٣	أخرى
٤٣,٧٨٢	٢٣,٨٠٤	٢٥,٢١١	٨٥,٣٦٠	٧١,٩٣٠	١٩٥,١٩٧	٣,٩٢٢,٦٤٣	

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١)

توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	القروض المتعثرة	القروض المنتظمة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٢	١,٣٢٦	٢,٥٩٩	٦,١٥٧	١,٦٦٦	١٥,٢١٥	١٤٧,١٨٥	تجارة الاستيراد
-	٥٥	١٨	٣٣	٩٣	١٥٤	٦,٥٤٣	تجارة التصدير
-	٢٩٢	٤,٥٧٥	٥,٤٧٤	٣,٧٠٢	١٠,٩١٨	١١٨,٣٩٦	تجارة الجملة/التجزئة
-	١,٣٩٥	٧١٠	٢,٥٦٦	٣٥٣	٥,١٢٤	١٦٥,٦٨٦	التعدين والمحاجر
٣٥,٧٦٤	٤,٦٢٠	١٢,٠٣٨	٤١,٨٧٤	١٤,٧٧٤	١٠٢,٠٢٦	٤٦٣,٦٥٥	الإنشاءات
-	١,٨٦٧	٧٥٨	٢,٦٠٣	٥,٣٨١	٦,٣٣٧	٢٢٢,١٨٧	التصنيع
-	١,٦٤٠	٤٥	٥١٠	٥٧٨	١,٢٢٥	١٩٩,٥٥٢	الكهرباء والغاز والمياه
-	١,٥١٤	١	٧	٥٠٨	١٨	١٨٥,٣٤٦	النقل والاتصالات
-	٢,٠١٥	-	-	٣,٢٩٦	١	٢٤٦,٧٠١	المؤسسات المالية
٧٧٦	٣,٦٥٤	٢٩١	٥٢٠	٢٤,٠٦٦	٢,٤٦٤	٤٤٤,٩٣٦	الخدمات
١,٠٢٦	١١,٩١٢	١٣,٤٢٠	٣٩,٤٧٨	٨,٨٦٠	٦٥,٢٢٩	١,٣٩٣,١٩٢	القروض الشخصية
-	١٧٥	-	-	١٥٣	٩٤	٢١,٣٩٢	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	١٢٤	-	-	٢٢٦	-	١٥,٢٠٩	الحكومة
-	٤	-	-	-	-	٥٤٨	إقراض لغير المقيمين
١,٠٦٣	١,٠٦٧	٥٦٨	(٥٠٢)	٥,٣٧١	٥,٢٠٨	١٢٥,٢٥٤	أخرى
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٠٢٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٧٨٢	

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

دفعات مقدمة مشطوبة خلال سنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	التعرض للمرحلة الثالثة	التعرض للمرحلة الأولى والثانية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٧٨٢	٢٣,٨٠٤	٢٥,٢١١	٨٥,٣٦٠	٧١,٩٣٠	١٩٥,١٩٧	٣,٩٢٢,٠٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	٥٧٥	سلطنة عمان
٤٣,٧٨٢	٢٣,٨٠٤	٢٥,٢١١	٨٥,٣٦٠	٧١,٩٣٠	١٩٥,١٩٧	٣,٩٢٢,٦٤٣	دول أخرى
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٧٨٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٢٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	٥٤٨	سلطنة عمان
٣٨,٧٤١	٣١,٦٦٠	٣٥,٠٢٣	٩٨,٧٢٠	٦٩,٧٨٧	٢١٤,٠١٣	٣,٧٥٥,٧٨٢	دول أخرى

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٠٢٨,٥٣٨	٢,٢٩٣,٧٥٦	عقارات
١,٤٠٨,٥٧٨	١,٢٦٦,٩٠٨	ضمانات
١,١٠٩,٣٥٩	١,٠٧٦,٤١٢	أخرى
<u>٤,٥٤٦,٤٧٥</u>	<u>٤,٦٣٧,٠٧٦</u>	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٩,٧٨٤	١٢٠,٨١٧	عقارات
٨,٦٢٤	١٢,٣٠٩	أخرى
<u>١٠٨,٤٠٨</u>	<u>١٣٣,١٢٦</u>	

يملك البنك أصول مالية بقيمة ٤,٨٧٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٤,٢٥٠ 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 عدم 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 ١٥٪ و ٢٠٪ و ٢٥٪ على الالتزامات المتركمة (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.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني					
١٩٧,١٧٤	٢٥,٢٩٧	٣٦,٣٦١	١٨,٠٩٧	٢١,٣٨٩	٩٦,٠٣٠
٤,١١٤,٦٣١	٢,٣٧٠,٠٨٣	٨٧٧,٨٦٤	١٤٩,٧٨٧	٣٠٦,٢٢٥	٤١٠,٦٧٢
١٩٦,٥٧٢	-	٤,٨١٠	٢٢,٧٤٧	٢٨,٨٧٥	١٤٠,١٤٠
٦٤٨,٧٢٥	٧١,٣٤٠	٣٢١,٨٣٧	٦٣,٤٣٥	١٥٣,٢١٧	٣٨,٨٩٦
٨١,٣٨٠	٣٤,٩٩٤	-	-	-	٤٦,٣٨٦
٥,٢٣٨,٤٨٢	٢,٥٠١,٧١٤	١,٢٤٠,٨٧٢	٢٥٤,٠٦٦	٥٠٩,٧٠٦	٧٣٢,١٢٤
إجمالي الأصول الممولة					
٦٠٢,٠٨٦	-	١٠٤,٣٣٥	٧٢,٣٠٩	١١٨,٩٧٦	٣٠٦,٤٦٦
مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)					
٥,٨٤٠,٥٦٨	٢,٥٠١,٧١٤	١,٣٤٥,٢٠٧	٣٢٦,٣٧٥	٦٢٨,٦٨٢	١,٠٣٨,٥٩٠
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة					
١,٠٩٤,١٤١	٤١٣,٨٦٠	٤٧٠,٣٠٤	٨٩,٥٥٣	٩٩,٣٦٩	٢١,٠٥٥
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة					
٤٣٨,٤٣٨	-	١٢٢,٨٣٧	-	٩١,٦٣٠	٢٢٣,٩٧١
٣,٧٦٢,٨٦١	٨١٦,٣١٨	١,١٨٧,٥٨٧	٦٣٨,٣٦١	٧٧١,٧٨٧	٣٤٨,٨٠٨
١٢٤,٥٨١	٦٤,٤٣٨	٨,٠٠٤	٩,٢٢٣	١٨,٢٨٤	٢٤,٦٣٢
٤,٣٢٥,٨٨٠	٨٨٠,٧٥٦	١,٣١٨,٤٢٨	٦٤٧,٥٨٤	٨٨١,٧٠١	٥٩٧,٤١١
إجمالي الالتزامات مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)					
٦٠٢,١٩٥	-	١٠٤,٤٩٥	٧٢,٣١٣	١١٨,٩٥٧	٣٠٦,٤٣٠
٦٣٠,٤٣٤	-	-	-	٣٧٨,٢٦٠	٢٥٢,١٧٤
٧٦,٨١١	-	-	-	٤٦,٠٨٧	٣٠,٧٢٤
٦٤١,٦١٧	-	-	-	٣٨٤,٩٧٠	٢٥٦,٦٤٧
إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة					
٦,٢٧٦,٩٣٧	٨٨٠,٧٥٦	١,٤٢٢,٩٢٣	٧١٩,٨٩٧	١,٨٠٩,٩٧٥	١,٤٤٣,٣٨٦
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة					
٥٨٤,٣١٥	٢٥٩,٤٦٥	١٧٥,١٩١	٧٣,٤٤٥	٦٥,٨١٢	١٠,٤٠٢
الالتزامات التراكمية					
٦,٢٧٦,٩٣٧	٥,٣٩٦,١٨١	٣,٩٧٣,٢٥٨	٣,٢٥٣,٣٦١	٣,٢٥٣,٣٦١	١,٤٤٣,٣٨٦
١,٦٢٠,٩٥٨	(٧٧,٧١٦)	(٣٩٣,٥٢٢)	(١,١٨١,٢٩٣)	(١,١٨١,٢٩٣)	(٤٠٤,٧٩٦)
(٤٣٦,٣٦٩)	(٢,٠٥٧,٣٢٧)	(١,٩٧٩,٦١١)	(١,٥٨٦,٠٨٩)	(١,٥٨٦,٠٨٩)	(٤٠٤,٧٩٦)

*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 ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	من شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	القروض والسلف للعملاء
٣,٩٣٣,٦١٥	٢,١٩٠,١٥٠	٨١٨,٩٠٨	١٣٧,٩٩٦	٢٩٤,٤٣٥	٤٩٢,١٢٦	
٣,٧٦٢,٨٦١	٢٠٣,٧٠٩	٨٥٧,١٦٥	٣٨٧,٠١٢	٤٠٢,٢٥٨	١,٩١٢,٧١٧	١٧
						الودائع من العملاء

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف
١٢٥,٩٣١	-	-	-	-	١٢٥,٩٣١
٣,٧٦٥,٥٨٤	٢,١٤٣,٩٣٧	٦٥٨,٨٧٢	٢١١,٩٧٣	٣٧٠,٠١٩	٣٨٠,٧٨٣
٢٢٧,٠٧٨	-	-	٥٥,٨٢٥	٥٠,١٢٠	١٢١,١٣٣
٤٥٩,٤٧٧	٧١,٨١٥	٢٩٩,٠٢٢	٢٣,٧٦٧	٥٦,٥٨٨	٨,٢٨٥
٧٦,٦٤٢	٢٠,٣٤٩	-	١١,٧٥١	-	٤٤,٥٤٢
٤,٦٥٤,٧١٢	٢,٢٣٦,١٠١	٩٥٧,٨٩٤	٣٠٣,٣١٦	٤٧٦,٧٢٧	٦٨٠,٦٧٤
٦٧٨,١٤٤	-	١٤٩,٢٦٧	٨٤,٧٧٣	٢٦٩,٠١٦	١٧٥,٠٨٨
٥,٣٣٢,٨٥٦	٢,٢٣٦,١٠١	١,١٠٧,١٦١	٣٨٨,٠٨٩	٧٤٥,٧٤٣	٨٥٥,٧٦٢
٨٥٠,١٤٣	٣١٩,٣٣٣	٣٧٨,٠٧٦	٦٢,٦٩٣	٧٥,٦١٧	١٤,٤٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
قروض وسلفيات للعملاء*
قروض وسلفيات للبنوك
أوراق مالية استثمارية
أصول أخرى
إجمالي الأصول الممولة
مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة

٥٠٥,٩١٦	-	٢١١,٧٥٠	١٩,٢٥٠	١٠٦,٥٠٦	١٦٨,٤١٠
٣,٢٩٩,٢٢٣	٧٨٧,٥٤٧	٩٦٥,٥١٠	٥٧٩,٣٩٥	٦٨٧,٧٤٢	٢٧٩,٠٢٩
١٤٧,٧٠٤	٥٣,٥٧٩	١٠,٢١٥	٩,٨٧٤	٢٠,٦٦٠	٥٣,٣٧٦
٣,٩٥٢,٨٤٣	٨٤١,١٢٦	١,١٨٧,٤٧٥	٦٠٨,٥١٩	٨١٤,٩٠٨	٥٠٠,٨١٥
٦٧٧,٩١٥	-	١٤٨,٥٦٩	٨٤,٦٩٠	٢٦٨,٤٢١	١٧٦,٢٣٥
٧٢١,٧٣٨	-	-	-	-	٧٢١,٧٣٨
٨٧,٧٣٠	-	-	-	-	٨٧,٧٣٠
٥٨٧,٧٧٢	-	-	-	-	٥٨٧,٧٧٢
٦,٠٢٧,٩٩٨	٨٤١,١٢٦	١,٣٣٦,٠٤٤	٦٩٣,٢٠٩	١,٠٨٣,٣٢٩	٢,٠٧٤,٢٩٠
٥٠٦,٨٠٤	٢٤٣,٢٣٨	١٤٧,٩٢٣	٥٦,٢٢٩	٥٠,٢٥٥	٩,١٥٩

مستحق إلى البنوك
ودائع من العملاء*
التزامات أخرى
إجمالي الالتزامات
مشتريات فورية وأجلة (القيمة الاسمية)
ارتباطات قروض
اعتمادات مستندية
ضمانات وسندات أداء
إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة

٦,٠٢٧,٩٩٨	٥,١٨٦,٨٧٢	٣,٨٥٠,٨٢٨	٣,١٥٧,٦١٩	٢,٠٧٤,٢٩٠
١,٣٩٤,٩٧٥	(٢٢٨,٨٨٣)	(٣٠٥,١٢٠)	(٣٣٧,٥٨٦)	(١,٢١٨,٥٢٨)
(٦٩٥,١٤٢)	(٢,٠٩٠,١١٧)	(١,٨٦١,٢٣٤)	(١,٥٥٦,١١٤)	(١,٢١٨,٥٢٨)

الالتزامات التراكمية
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 ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من شهر وحتى ٦ أشهر	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً
٣,٧٦٥,٥٨٤	٢,١١٤,٠٤٩	٥٩٩,٠٩٧	٢٠٠,٠١٩	٣٥٨,٠٦٥	٤٩٤,٣٥٤
					١,٦١٤,١٣
٣,٢٩٩,٢٢٣	١٩٤,٩١٠	٦٨٥,٤٩٨	٣٩١,٢٣٦	٤١٣,٤٤٧	٢

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل ٣ 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 ٣٠ يومًا. وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن يكون مستوى نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ على الأقل بشكل مستمر، ويجب الحفاظ عليها في جميع الأوقات من قبل البنك. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث تبلغ نسبة تغطية السيولة ١٥٧,٣٠٪ (٢٠٢٣: ١٤٦,٩٧٪).

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 ٢٠١٨، بحد أدنى ١٠٠٪ وفقًا للتوجيهات التنظيمية. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع نسبة صافي التمويل المستقر تبلغ ١٠٨,٢٢٪ (٢٠٢٣: ١٠٧,٩٥٪).

ج. مخاطر السوق

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

١. 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 العماني مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي. ويقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملة 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 مناسباً. 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 موضع أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩,٨٢٠	١٢٥,٣٢٨
٦١	٥١٤
١,٦١٨	٢,٩٠٢
١١,٤٩٩	١٢٨,٧٤٤

صافي أصول بالدولار الأمريكي
صافي أصول بالدرهم الإماراتي
صافي أصول بعملة أجنبية أخرى

٢. 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:

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

+ أو - ٢٪		+ أو - ١٪		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤,٩٣٢	١٥,٢١٩	٧,٤٦٦	٧,٦٠٩	ريال عماني
٧,٦٣٣	٦,٧٩١	٣,٨١٧	٣,٣٩٦	دولار أمريكي
٦٠	٢٤٧	٣٠	١٢٣	عملات أخرى
٢٢,٦٢٥	٢٢,٢٥٦	١١,٣١٣	١١,١٢٨	

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 - ٢٪		+ أو - ١٪		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٥,٠٢٣	١١٤,٨٣٥	٥٧,٥١١	٥٧,٤١٨	التأثير على حقوق المساهمين بالقيمة المطلقة

تأثير تعديلات ايبور IBOR

تم التحول إلى المعايير البديلة ذات الصلة بتعديل واستبدال معدلات الفائدة بين البنوك ('IBORs') بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. 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.

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. 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 وبفعل المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا يحمل معدّل 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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٠,٠١%	-	-	-	-	١٩٧,١٧٤	١٩٧,١٧٤
الأوراق المالية الاستثمارية	٥,٣٥%	٣٨,٦٥٧	٧٧,٥٨٠	٦٣,٦٧٥	٣٢١,٨٣٦	٧٥,٦٣٧	٦٤٨,٧٢٥
قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	٣,٩٨%	١١٩,٦٦٥	٥١,٧١٥	-	-	٢٥,١٩٢	١٩٦,٥٧٢
قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء	٦,٠٠%	٧٣٤,٥٩٧	٩٧٠,٨٤٥	٥٤٦,١٤١	٥٧٦,٥٥٣	١,٢٨٦,٤٩٥	٤,١١٤,٦٣
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٨١,٣٨٠	٨١,٣٨٠
إجمالي الأصول		٨٩٢,٩١٩	١,١٠٠,١٤٠	٦٠٩,٨١٦	٨٩٨,٣٨٩	١,٣٥٧,٨٣٥	٥,٢٣٨,٤٨
مستحق إلى البنوك	٣,٩٩%	٣٤٦,٠٣١	٩٠,٢٧٣	-	-	-	٤٣٨,٤٣٨
ودائع من العملاء*	٣,٨١%	٢٦٢,٧٩٨	٦٢٤,٣٥١	١,٠٠٦,٥٩٦	٩٤١,١٥٧	٤٧٢,٨٥٩	٣,٧٦٢,٨٦
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٥٨١
إجمالي الالتزامات		٦٠٨,٨٢٩	٧١٤,٦٢٤	١,٠٠٦,٥٩٦	٩٤١,١٥٧	٤٧٢,٨٥٩	٤,٣٢٥,٨٨
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		٢٨٤,٠٩٠	٣٨٥,٥١٦	(٣٩٦,٧٨٠)	(٤٢,٧٦٨)	٨٨٤,٩٧٦	(٢٠٢,٤٣٢)
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		٢٨٤,٠٩٠	٦٦٩,٦٠٦	٢٧٢,٨٢٦	٢٣٠,٠٥٨	١,١١٥,٠٣٤	٩١٢,٦٠٢

*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 ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	الإجمالي
١,٨٧٥,٥٦٧	٤٨٦,٤٢٤	٤٣٢,٣٨٧	٩٤١,١٥٧	٢١,٧٨٣	٣,٧٦٢,٨٦١

٣٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا يحمل معدل فائدة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٠,٠١٪	٣٠,٨٠٠	-	-	-	-	٩٥,١٣١	١٢٥,٩٣١
٥,٥٠٪	٤,٠٠٠	١٩,٠٦٤	٢٣,٧٦٧	٢٩٩,٠٢١	٧١,٨١٥	٤١,٨١٠	٤٥٩,٤٧٧
٤,٣٦٪	٧٧,٤٢٦	٥٠,١٢٠	٥٥,٨٢٥	-	-	٤٣,٧٠٧	٢٢٧,٠٧٨
٦,٠٦٪	٧١٦,٣٠٤	٩٥٨,٢٣٤	٣٩٤,٧٣٨	٦٤٦,٨٨٦	١,٠٤٩,٤٢٢	-	٣,٧٦٥,٥٨٤
-	-	-	-	-	-	٨٠,٥٧٨	٨٠,٥٧٨
-	٨٢٨,٥٣٠	١,٠٢٧,٤١٨	٤٧٤,٣٣٠	٩٤٥,٩٠٧	١,١٢١,٢٣٧	٢٦١,٢٢٦	٤,٦٥٨,٦٤٨
٦,٤٦٪	٢٨٦,٣٢٦	١٩٩,١٠٥	١٩,٢٥٠	-	-	١,٢٣٥	٥٠٥,٩١٦
٣,٦٩٪	٢٠٨,١٢٧	٥٨١,٠٠٩	٩٠٣,٣٨٤	٧٥٠,٧٧١	٤٣٣,٣٢٩	٤٢٢,٦٠٣	٣,٢٩٩,٢٢٣
-	-	-	-	-	-	١٤٧,٧٠٤	١٤٧,٧٠٤
-	٤٩٤,٤٥٣	٧٨٠,١١٤	٩٢٢,٦٣٤	٧٥٠,٧٧١	٤٣٣,٣٢٩	٥٧١,٥٤٢	٣,٩٥٢,٨٤٣
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية	٣٣٤,٠٧٧	٢٤٧,٣٠٤	(٤٤٨,٣٠٤)	١٩٥,١٣٦	٦٨٧,٩٠٨	(٣١٠,٢٣٤)	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية	٣٣٤,٠٧٧	٥٨١,٣٨١	١٣٣,٠٧٧	٣٢٨,٢١٣	١,٠١٦,١٢١	٧٠٥,٨٨٧	

*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 ٣٠ يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا تحمل فائدة	الإجمالي
١,١٩٥,٠٨٧	٤٩٤,١٥٢	٤٣٦,٣٥٦	٧٥٠,٧٧١	٢٥٤	٤٢٢,٦٠٣	٣,٢٩٩,٢٢٣
						٣

٣. 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 ٥٪ على محفظة الاستثمار في الأسهم، فقد تنخفض قيمة المحفظة بمقدار ١٠,٢٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣): انخفاض بمقدار ٨,٤٠ مليون ريال عماني).

إذا كان سعر الأسهم وأدوات الدين غير المدرجة أقل بنسبة ٥٪:

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 ٥٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن القيمة الدفترية للأسهم والسندات غير المدرجة ستتنخفض / تزيد بمقدار ١,٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٣): انخفاض / زيادة بمقدار ٠,١ مليون ريال عماني

٣٢. 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.

يمتلك 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 ٢/ بازل ٣ 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 ٢٠٢٣، 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 نظمه 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 ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة أن الخطط الموضوعية 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.

٣٢. 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 الإجراءات 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، وهيكّل 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 ٢٠٢٣، تم استبدال الأوراق المالية الدائمة الإضافية (AT) البالغة ٤٠ مليون ريال عماني بأوراق مالية دائمة جديدة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ٤٠ مليون ريال عماني.

٣٣. 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 الإستراتيجية العامة للبنك عن العام السابق. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال (CAR) عند حد أدنى قدره ١٣,٥٠٪ (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

تتكون قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح ١٥، وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك والتي تتكون من رأس المال المصدر وعلوّة الإصدار والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأوراق المالية الدائمة من الشريحة الأولى لرأس المال، كما هو موضح في الإيضاحات من ١٦ إلى ١٩.

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو ١٦,٨٢٪ (٢٠٢٣: ١٧,٤٨٪).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٧١,٨٣١	٧٦,١٩٢	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	علوّة إصدار الأسهم
١٦,٩٨٨	١٦,٩٨٨	احتياطي خاص
٥٧,٤٢٤	٦١,٦٩٣	أرباح محتجزة
٥٤١,٥٣٤	٥٥٠,١٦٤	حقوق الملكية المشتركة من الفئة الأول ١ / رأس المال الفئة ١
		التسويات النظامية للفئة ١ الإضافية:
(٦,٢٠٩)	(٣٦٤)	أصول ضريبة مؤجلة
(٤,٠١٧)	(٥,٧٧٢)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبي
٥٣١,٣٠٨	٥٤٤,٠٢٨	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٨٦,٨٠٨	٦٩٩,٥٢٨	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		رأس المال الفئة ٢
١,٥٦٤	١,٦٠٥	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٢٦,٩٨٩	١٧,٤٢٩	مخصص عام
٢٨,٥٥٣	١٩,٠٣٤	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٦١	٧١٨,٥٦٢	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٣,٧٥١,١١٢	٣,٨٣٠,٤٧٣	محفظه الأنشطة البنكية
٨٢,٨٥٤	١٦٦,٠٧٥	محفظه التداول
٢٥٧,٧٠٠	٢٧٥,٠٠٠	مخاطر التشغيل
٤,٠٩١,٦٦٦	٤,٢٧١,٥٤٨	الإجمالي
٦٨٦,٨٠٨	٦٩٩,٥٢٨	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
٢٨,٥٥٣	١٩,٠٣٤	رأس المال الفئة ٢
٧١٥,٣٦١	٧١٨,٥٦٢	إجمالي رأس المال النظامي
١٢,٩٩٪	١٢,٧٤٪	معدل رأس المال العادي الفئة ١
١٦,٧٩٪	١٦,٣٨٪	معدل رأس المال الفئة ١
١٧,٤٨٪	١٦,٨٢٪	إجمالي معدل رأس المال

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٤. المعلومات القطاعية

يتم تقسيم البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- (١) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات التوفير الاستثماري والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم والقروض الاستهلاكية وقروض الرهن العقاري.
- (٢) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.
- (٣) الخزينة والاستثمارات.
- (٤) 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
	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
إيرادات تشغيل القطاع	٣٢,٨٨٢	٥٩,٤٢٤	٤,٧٢٦	-	(٩٧٧)	٩٦,٠٥٥
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	١٧,١٣٧	٩٧٧	١٨,١١٤
إيرادات أخرى	٩,٥٣٧	١١,٠٨٤	١٢,٩٠٦	٥,١٤٦	-	٣٨,٦٧٣
إيرادات تشغيل القطاع	٤٢,٤١٩	٧٠,٥٠٨	١٧,٦٣٢	٢٢,٢٨٣	-	١٥٢,٨٤٢
مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	(٣٧,٧٥٦)	(٢٤,١٤٨)	(٥,١٦٧)	(١١,٧٨٠)	-	(٧٨,٨٥١)
صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية	(٢٢٣)	(٢١,٤٥٢)	٣٨٠	(٢,٥٠٩)	-	(٢٣,٨٠٤)
الربح من العمليات بعد المخصص	٤,٤٤٠	٢٤,٩٠٨	١٢,٨٤٥	٧,٩٩٤	-	٥٠,١٨٧
مصروفات الضريبة	(٥٦٦)	(٣,١٧٦)	(١,٦٣٧)	(١,١٩٩)	-	(٦,٥٧٨)
ربح الفترة	٣,٨٧٤	٢١,٧٣٢	١١,٢٠٨	٦,٧٩٥	-	٤٣,٦٠٩
أصول القطاع	٤٠١,٧٨٢	٢,٢٥٠,٣٧٨	٧٨٢,٤٤٥	٩٢٢,٧١٣	(٩٠,٤٨١)	٥,٢٦٦,٨٣٧
ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة	(٣٢,٠٦٥)	(١٢٦,٥٩٠)	(١٧٩)	(٢٢,٩٥٦)	-	(١٨١,٧٩٠)
إجمالي أصول القطاع	٣٦٩,٧١٧	٢,١٢٣,٧٨٨	٧٨٢,٢٦٦	٨٩٩,٧٥٧	(٩٠,٤٨١)	٥,٠٨٥,٠٤٧
التزامات القطاع	٨٣٣,٩٣٢	٢,٣٤٧,٤٩٢	٤٦٤,١٣٤	٧٨٤,١٩٦	(٩٠,٤٨١)	٤,٣٣٩,٢٧٣
زائداً: مخصص انخفاض في القيمة	١	٥,٠٢١	-	٣٢١	-	٥,٣٤٣
إجمالي التزامات القطاع	٨٣٣,٩٣٣	٢,٣٥٢,٥١٣	٤٦٤,١٣٤	٧٨٤,٥١٧	(٩٠,٤٨١)	٤,٣٤٤,٦١٦

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

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
		الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للزينة 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
	إيرادات تشغيل القطاع	٣١,١١٨	٥٥,٦٥٢	٥,٧٥١	-	(١,٧٦٩)	٩٠,٧٥٢
	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	١٨,٢٩٩	-	٢٠,٠٦٨
	إيرادات أخرى	٨,٨٥٩	٩,٥٣٩	١٠,٢٦٦	٤,٥٩٩	-	٣٣,٢٦٣
	إيرادات تشغيل القطاع	٣٩,٩٧٧	٦٥,١٩١	١٦,٠١٧	٢٢,٨٩٨	-	١٤٤,٠٨٣
	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك	(٣٢,٧٦٧)	(٢٠,٣٣٥)	(٤,٣٤٦)	(١١,٢٠٠)	-	(٦٨,٦٤٨)
	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(٢,١٦٨)	(٢٦,٠٧٢)	(٣٦٥)	(٣,٠٥٥)	-	(٣١,٦٦٠)
	الربح من العمليات بعد المخصص	٥,٠٤٢	١٨,٧٨٤	١١,٣٠٦	٨,٦٤٣	-	٤٣,٧٧٥
	مصروفات الضريبة	(٥٤١)	(٢,٠١٦)	(١,١٦٤)	(١,٢٩٦)	-	(٥,٠١٧)
	ربح الفترة	٤,٥٠١	١٦,٧٦٨	١٠,١٤٢	٧,٣٤٧	-	٣٨,٧٥٨
	أصول القطاع	١,٢٩٥,٠٠٠	٢,١٤٥,٥٠٣	٧٧٣,٥٠٥	٨٣٥,٧٨٨	(١٥٩,٢٦٤)	٤,٨٩٠,٥٣٢
	ناقصاً: مخصص انخفاض في القيمة	(٥٨,٥٨٨)	(١٢٦,٠٧٣)	(٤٤٢)	(١٩,٦٣٢)	-	(٢٠٤,٧٣٥)
	إجمالي أصول القطاع	١,٢٣٦,٤١٢	٢,٠١٩,٤٣٠	٧٧٣,٠٦٣	٨١٦,١٥٦	(١٥٩,٢٦٤)	٤,٦٨٥,٧٩٧
	التزامات القطاع	٧٠٨,٥٥٢	٢,١٤٠,٥٠١	٥٤٦,٨٣٦	٧٠٨,١٤٩	(١٥٩,٢٦٤)	٣,٩٤٤,٧٧٤
	زائداً: مخصص انخفاض في القيمة	٢	٧,٠٤٨	٧٥٦	٢٦٣	-	٨,٠٦٩
	إجمالي التزامات القطاع	٧٠٨,٥٥٤	٢,١٤٧,٥٤٩	٥٤٧,٥٩٢	٧٠٨,٤١٢	(١٥٩,٢٦٤)	٣,٩٥٢,٨٤٣

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

٣٥. توزيعات الأرباح - المقترحة والمعطة

بالنظر إلى ظروف السوق وحفاظاً على رأس المال من خلال الأرباح المتحققة داخلياً، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية إجمالية بنسبة ٨٪، (ثمانية) بيسات للسهم الواحد، بإجمالي مبلغ إجمالي قدره ٢٣,٩٧١ ريال عماني. (٢٠٢٣: ٧,٧٥٪ ٢٣,٢٢٢ مليون ريال عماني). ويخضع ذلك لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين.

سيتم تقديم قرار بالموافقة على هذه التوزيعات إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقرر عقده في ٢٣ مارس ٢٠٢٥.

خلال السنة، تم تحويل أرباح نقدية غير مستلمة بقيمة لا شيء (٢٠٢٣: لا شيء) إلى حساب الصندوق الاستثماري للمستثمر وفقاً للإرشادات الصادرة عن هيئة الخدمات المالية في سلطنة عمان.

٣٦. عقود الإيجار

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

(١) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٨٥	٧٩٤	أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
٦٨	٥٥	التزامات الإيجار متداولة
٤٦١	٧٢٢	غير متداولة
٥٢٩	٧٧٧	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٠,٢٠ مليون ريال عماني).

(٢) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨٢	٤٧٨	رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام مبان مؤجرة
٣٢	٧٠	مصروفات الفوائد
١,٠٦٢	٢,٣٣٤	مصروفات مرتبطة بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفق النقدي الخارجي لعقود الإيجار في ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ٠,٢٠ مليون ريال عماني).

(٣) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٦١	٧٢٢	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 ٥ سنوات، وقد تتضمن خيارات تمديد كما هو موضح في (٤) 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 مستأجراً، 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.

٣٦. عقود الإيجار (تابع)

(٤) 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 كمصرف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

(٥) 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 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 ميان 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 يتم تعديل مدة عقد الإيجار نظراً لعدم وقوع أحداث أو تغييرات جوهرية.

٣٧. 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.