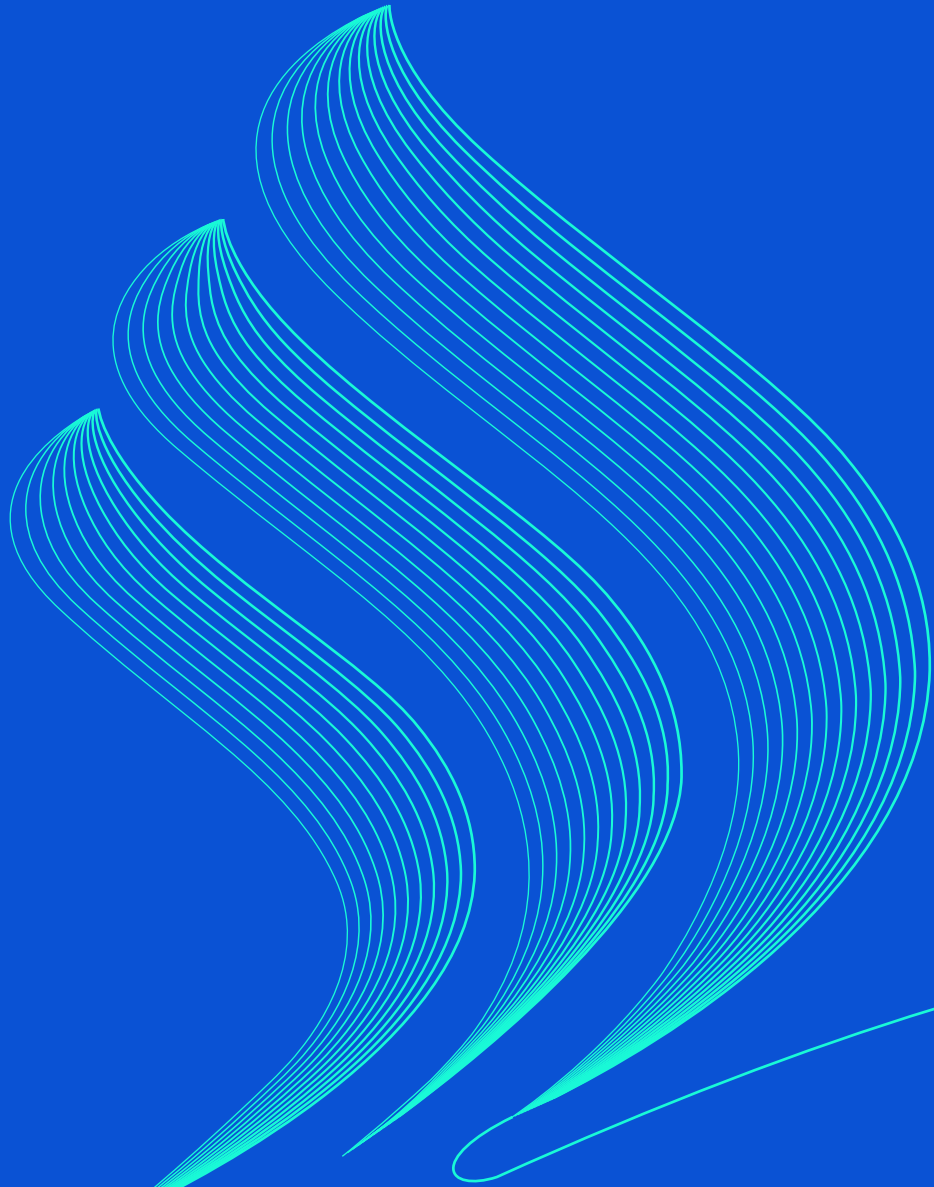




التقرير السنوي

٢٠٢٤



حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم حفظه الله ورعاه
His Majesty Sultan Haitham bin Tarik

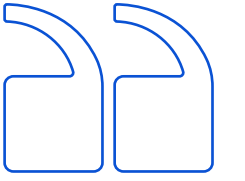


السلطان قابوس بن سعيد طيب الله ثراه
Late Sultan Qaboos bin Said

جدول المحتويات

٨	١. نظرة عامة ٢٠٢٤
١٢	٢. تقرير رئيسة مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤م
١٨	٣. نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
٢٤	٤. الإدارة التنفيذية
٢٦	٥. تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٤
٤٠	٦. تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٤
٦٠	٧. الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي
٦٤	٨. تقرير بازل II - المرتكز ٣ وبازل III ٢٠٢٤
٩٨	٩. القوائم المالية تقرير ٢٠٢٤
١٨٦	١٠. مزن للصيرفة الإسلامية
١٩٢	١١. مزن للصيرفة الإسلامية بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٤

٢٠٢٤ نظرة عامة



نلتزم في البنك الوطني العُماني
بتحقيق أهدافنا الرامية إلى فتح آفاق
جديدة وتوفير فرص للنمو والتطور
وتقديم تجربة مصرفية عالية
المستوى في عُمان.

أمل بنت سهيل بهوان المخينية
رئيسة مجلس الإدارة

تقرير رئيسة مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٤م

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع، يُسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤م للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

الاقتصاد العُماني

واصل الاقتصاد العُماني أدائه المتميز خلال عام ٢٠٢٤ نتيجة للتقدم في تحقيق أهداف رؤية عُمان ٢٠٤٠، حيث ساهمت زيادة إنتاج النفط إلى جانب الاستثمار في القطاعات المختلفة غير النفطية في تعزيز نمو الإيرادات غير النفطية.

وبفضل هذه الجهود التي أثّرت إيجاباً على الاقتصاد الوطني، رفعت وكالة التصنيف الائتمانية الدولية، ستاندرد آند بورز، التصنيف الائتماني للسلطنة إلى BBB- مع نظرة مستقبلية مستقرة. وقد أعاد هذا التصنيف السلطنة ومؤسساتها إلى الوضع الاستثماري، مما يوفر بيئة خصبة للمستثمرين والمقرضين ويجدد الثقة بالاقتصاد العُماني.

وتتوقع وكالة ستاندرد آند بورز نمو الناتج المحلي الإجمالي بنحو ٢ بالمائة سنوياً من عام ٢٠٢٤ إلى عام ٢٠٢٧ بفضل زيادة متوسط إنتاج النفط لغاية عام ٢٠٢٧، مما سيساهم بدوره في تحفيز نمو القطاعات غير النفطية بنحو ٢ بالمائة سنوياً. كما تشير الوكالة إلى التزام السلطنة بخفض الدين العام، إذ من المتوقع أن يصل إلى ٢٩ بالمائة من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام ٢٠٢٧.

الأداء التشغيلي للبنك

سجل البنك الوطني العُماني صافي أرباح في عام ٢٠٢٤ بلغت ٦٣،٠٦ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٥٨،٠٣ مليون ريال عماني خلال العام الماضي بزيادة بنسبة ٨،٧ بالمائة.

وخلال عام ٢٠٢٤ بلغ إجمالي الدخل التشغيلي ١٥١،٣٣ مليون ريال عماني مقارنة بـ ١٤٥،٨٧ مليون ريال عماني خلال العام الماضي، بزيادة بنسبة ٣،٧ بالمائة، وذلك نتيجة للنمو القوي في الدخل من الرسوم البالغ ٢٠،٤ بالمائة.

وبلغ إجمالي المصروفات للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ٦٢،٩٨ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٦١،٩١ مليون ريال عماني خلال العام الماضي بارتفاع بنسبة ١،٧ بالمائة. ويواصل البنك الاستثمار في الموظفين، والتكنولوجيا، والبنية الأساسية.

ونتيجة لذلك، ارتفعت الأرباح التشغيلية بنسبة ٥،٢ بالمائة على أساس سنوي.

وبلغت مخصصات القروض ١٤،١٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٤ مقارنة بـ ١٥،٧٠ مليون ريال عماني خلال العام الماضي، بانخفاض بنسبة ٩،٩ بالمائة.

وبلغ إجمالي القروض والسلفيات ٤،٠٩ مليار ريال عماني بارتفاع بنسبة ١١،٧ بالمائة مقارنة بالعام الماضي. وبلغت ودائع العملاء ٤،١٣ مليار ريال عماني، مسجلة ارتفاعاً بنسبة ١٤،٤

أعلى صافي ربح في تاريخ البنك الوطني العُماني

ريال عماني

٦٣،٠٦ مليون

نسبة كفاية رأس المال

١٧،١٪

بالمائة مقارنة بالعام الماضي، مع استمرار البنك في الحفاظ على معدل ملائم من الودائع المختلطة.

بلغ إجمالي الأصول لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، ٥،٢٤ مليار ريال عماني بنمو ٨،٧ بالمائة مقارنة بالعام الماضي.

واستقر رأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال عند ١١،٥ و ١٧،١ بالمائة على التوالي.

إستراتيجية البنك ومستجداته المؤسسية

استناداً إلى رؤيتنا المتمركزة حول «العودة إلى الصدارة»، نجحنا في تعزيز إستراتيجيتنا الخمسية (٢٠٢١-٢٠٢٥) من خلال تحقيق تقدم ملحوظ في محاورنا الإستراتيجية الثلاثة: حماية جودة الأصول، وإيجاد قيمة، والاستدامة.

وعلى مدى السنوات الأربع الأولى من عمر الإستراتيجية، حققنا نموّاً مستداماً وسجّلنا نتائج قوية في جميع بنود الميزانية العمومية وقائمة الدخل، مع تحسّن ملحوظ في مؤشرات العائد الرئيسية مما يؤكد الصلابة المالية الإستراتيجية للبنك. وعلى الرغم من التحديات المختلفة كارتفاع تكاليف التمويل، والانخفاض المتوقع في أسعار الفائدة، نواصل مسارنا نحو النمو.

واستكمالاً لسعيينا نحو تعزيز ريادتنا للابتكار الرقمي، أطلقنا منتجات ومبادرات متنوعة مثل خدمة تحديث بيانات «اعرف عميلك» رقمياً، وخدمة طلب البطاقات الائتمانية رقمياً عبر تطبيق الخدمات المصرفية، وأجهزة صرف خردة العيد، إلى جانب إطلاق برنامج مسرعة أعمال شركات التقنية المالية والذي يعد الأول من نوعه في القطاع المصرفي في السلطنة، حيث تضمن تنظيم هكاثون البنك الوطني العُماني الذي وفر فرصة مميزة لاحتضان القدرات الإبداعية والتعاون من أجل إيجاد الحلول المصرفية المبتكرة.

وتظلّ مزن للصيرفة الإسلامية أولوية إستراتيجية للبنك الوطني العُماني، إذ تساهم بفاعلية في تحقيق رؤية «العودة إلى الصدارة». وقد حققت مزن للصيرفة الإسلامية إنجازات عديدة تمثلت في إطلاق خدمات جديدة من ضمنها منتج التمويل لأجل بنظام الوكالة، وحساب التجارة، وحسابات الخدمات المصرفية الحصرية والخدمات المصرفية المتميزة، والبطاقات الائتمانية الصديقة للبيئة، بالإضافة إلى تحسين خدماتها الرقمية عبر إضافة ميزات جديدة إلى منصة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت وتطبيق الخدمات المصرفية.

نلتزم في البنك الوطني العُماني بتحقيق أهدافنا الرامية إلى فتح آفاق جديدة وتوفير فرص للنمو والتطور وتقديم تجربة مصرفية عالية المستوى في عُمان. وفي هذا السياق ولإثراء فريقنا بخبرات متنوعة، ومساهمة في جهودنا في التعمين، عززنا الإدارة العليا بتعيين فيصل بن حمد الوهبي بمنصب مدير عام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد، وعلي بن موسى العبري، بمنصب مدير عام ورئيس مجموعة الموارد البشرية. واستكمالاً لسعيينا نحو تقدير الكفاءات وتقديم فرص للنمو، قمنا بترقية صلاح بن عبدالله الشرجي بمنصب مدير عام ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي، وأnil كومار بمنصب مدير عام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات.

استكمالاً لسعيينا نحو تعزيز ريادتنا للابتكار الرقمي، أطلقنا منتجات ومبادرات متنوعة

أبرز الإنجازات

حققنا في عام ٢٠٢٤ إنجازات متعددة تضمنت توقيع اتفاقيات ومذكرات تفاهم مهمة وإطلاق مبادرات رقمية تساهم في تحقيق أهدافنا الإستراتيجية.

وتتضمن هذه الإنجازات إطلاق خدمة طلب البطاقات الائتمانية بسهولة عبر تطبيق الخدمات المصرفية للعملاء وغير العملاء، وتتضمن العملية استيفاء متطلبات «اعرف عميلك»، وآلية الاستحقاق، وتوظيف ميزة التوقيع الرقمي بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العُماني.

واستمراراً لجهودنا في تعزيز تجربة العملاء الرقمية أطلقنا خدمة تحديث البيانات الشخصية للعملاء رقمياً عبر تطبيق الخدمات المصرفية، إذ تتيح هذه الميزة للعملاء الحاليين تحديث بياناتهم

مباشرة من خلال التطبيق، مما يعزز الكفاءة وتجربة المستخدم دون الحاجة لزيارة الفروع.

إلى جانب ذلك، أطلقنا خدمة أبل باي (Apple Pay) ومحفظة سامسونج، و جارمن باي، استكمالاً لجهودنا نحو توفير حلول مصرفية رقمية تمكن العملاء من الدفع عن بعد بطريقة آمنة وسلسة.

وأحد أبرز إنجازاتنا هو إطلاق أجهزة صرف خردة العيد - التي تعد الأولى من نوعها في السلطنة - في خمس مواقع مختلفة، تضمنت كلاً من الفرع الرئيسي في العذبة وفرعنا بولاية صحار بالإضافة إلى فروعنا في صلالة الجديدة وإبراء وبهلاء.

ولدعم الابتكار وبناء الشراكات الإستراتيجية مع شركات التقنية المالية، تعاوننا مع كل من باي موب، و يونيون باي إنترناشيونال، و باي بايت بهدف تقديم خدمات دفع متطورة. تأتي هذه الخطوة لتساهم في دعم جهودنا نحو تعزيز منظومة الدفع والخدمات المصرفية الرقمية في السلطنة. كما قمنا أيضاً بتوقيع اتفاقيات مع كل من باي ميت الهند، وشركة فودافون عُمان، وشركة زُمر لتعزيز خدمات الدفع بين الشركات وضمان سلاستها. ومن جانب آخر، وقعنا مذكرة تفاهم مع داتا بارك عُمان لتحسين عملية فتح حسابات العملاء من خلال حلول تقنية مختلفة، كما وقعنا مذكرة تفاهم مع الأول للصرافة بهدف تسهيل عملية تحويل الأموال للخارج من خلال دمج خدمات الأول للصرافة مع بوابة الخدمات المصرفية.

وانطلاقاً من التزامنا المستمر بتلبية المتطلبات المالية لمختلف عملائنا، وقعنا اتفاقية تمويل إستراتيجية مع شركة صحار ألمنيوم لتقديم تسهيلات رأس المال العامل لدعم متطلباتها التشغيلية.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية الاستثمارية، أطلقنا صندوق الأسهم العالمية من البنك الوطني العماني، الذي يُقدم فرصة مميزة للاستثمار في الأسواق العالمية الكبرى للأسهم لاسيما الأسواق المتقدمة والناشئة، مع فرق مختصة للتعامل مع المخاطر والعوائد المحددة للمستثمرين العمانيين.

مزن للصيرفة الإسلامية

تواصل مزن للصيرفة الإسلامية من البنك الوطني العماني أداءها الجيد، إذ ارتفع إجمالي الدخل لعام ٢٠٢٤ بنسبة ١٩,٥ بالمائة على أساس سنوي. كما ارتفع إجمالي التمويل بنسبة ٢٧,٢ بالمائة على أساس سنوي ليصل إلى ٣٥٨ مليون ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠٢٤. وسجلت ودائع العملاء نموًا بنسبة ١٩,٩ بالمائة على أساس سنوي لتصل إلى ٣٣٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفي عام ٢٠٢٤، أطلقت مزن للصيرفة الإسلامية مجموعة من الخدمات المصرفية والحلول التي تتوافق مع مبادئ الشريعة.

وأطلقت مزن للصيرفة الإسلامية مجموعة من الخدمات المصرفية والحلول التي تتوافق مع مبادئ الشريعة مثل منتج التمويل لأجل بنظام الوكالة الذي يقيّن العميل كوكيل لاستثمارات البنك في الأعمال التشغيلية بطريقة تعكس التزام البنك بالشفافية. كما أطلقت مزن للصيرفة الإسلامية حساب تجارة والذي يعد حساباً ربحياً يسمح للشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الخيرية ورواد الأعمال كسب عوائد مميزة على احتياطياتهم النقدية الفائضة. كما أطلقت مزن للصيرفة الإسلامية منتج التمويل الطبي الذي يستهدف الراغبين في تلقي خدمات الرعاية الصحية داخل السلطنة وخارجها.

ولخدمة شريحة أكبر من العملاء، أطلقت مزن للصيرفة الإسلامية فئتين جديدتين وهما الخدمات المصرفية المتميزة والخدمات المصرفية الحصرية، إذ يأتي هذا تأكيداً على التزامنا المستمر بتقديم خدمات وتجارب مصرفية مميزة لعملائها من مختلف الفئات.

كما أطلقت مزن للصيرفة الإسلامية كذلك مجموعة واسعة من البطاقات الائتمانية الصديقة للبيئة والممتثلة لمبادئ الشريعة الإسلامية، حيث تهدف هذه البطاقات إلى تعزيز تجربة العملاء عبر إدارة مواردهم المالية والمحافظة على الاستدامة البيئية.

واحتفلت مزن للصيرفة الإسلامية خلال هذا العام بافتتاح فرعها الجديد في ولاية إبراء بمحافظة شمال الشرقية، حيث يأتي هذا الافتتاح تعزيزاً لخدمة عملائنا في شتى أرجاء السلطنة.

أطلقت مزن للصيرفة الإسلامية مجموعة من الخدمات المصرفية والحلول التي تتوافق مع مبادئ الشريعة.

الكوادر والكفاءات

سُعدنا باختيار مها بنت سعود الرئيسية، مساعدة المدير العام ورئيسة منتجات الأفراد، ومستهيل بن أحمد المعمرى، مساعد المدير العام ورئيس الإستراتيجية والتحول، للانضمام إلى البرنامج الوطني للرؤوساء التنفيذيين الذي تنظمه الأكاديمية السلطانية للإدارة.

من جانب آخر، تخرج ثلاثة من كوادرنا الوظيفية من برنامجين مرموقين من الأكاديمية السلطانية للإدارة، حيث أكمل كل من نصر آل صالح وطلال الشعيبي البرنامج الوطني من أجل تمكين الإدارات الوسطى في القطاع الخاص «اعتماد»، فيما أكملت مريم التوبية برنامج القيادات المستقبلية.

ولدعم الكفاءات والمواهب القيادية، احتفلنا بتخرج المشاركين من برنامج «تميز» الذي يهدف إلى بناء قادة البنك المستقبلين من خلال تزويدهم بالمهارات القيادية الأساسية عبر جلسات إرشادية وورش عمل، ودورات تدريبية بالإضافة إلى منحهم فرص الحصول على شهادات اعتماد مهنية في مختلف المجالات.

كما واصلنا أيضاً خلال هذا العام تنفيذ برنامج «روابط» والذي يهدف إلى تجسيد قيمنا الأساسية من خلال سلسلة من الأنشطة التفاعلية. وتمكنا خلال هذا العام من إتمام ٨ ورش «روابط» استهدفت ٢٦٩ موظفاً من مختلف الأقسام، لتعزيز قيمنا وإيجاد طرق أمثل لتحقيق أهدافنا.

انطلاقاً من حرصنا على تعزيز القدرات والمهارات والخبرات اللازمة لدى الموظفين لخدمة عملائنا بفاعلية وتلبية متطلباتهم المتغيرة، واصلنا في عام ٢٠٢٤ الاستثمار في الموظفين وقدمنا ٣٢٥ برنامجاً تدريبياً بأكثر من ١٤,٤٦٥ يوماً تدريبياً، و حصل ٣٢ موظفاً على شهادات اعتماد مهنية.

واستقطب برنامجنا التدريبي ٥٥٦ طالباً وطالبة من التعليم العالي لعام ٢٠٢٤، حيث يهدف هذا البرنامج إلى تمكين الشباب العُماني وتزويده بالخبرات العلمية والعملية التي تمكنه من الانضمام إلى سوق العمل بثقة.

المساهمة المجتمعية

أطلقنا خلال هذا العام برنامج مسرعة أعمال شركات التقنية المالية من البنك الوطني العماني والذي يأتي في إطار سعيها لدعم الجهود الوطنية وتعزيز النمو والتنويع الاقتصادي، وتحفيز الابتكار، وذلك عبر دعم الشركات الناشئة وتعزيز استدامة الأعمال. ويتماشى البرنامج مع مستهدفات رؤية عُمان ٢٠٤٠،

حيث يسعى إلى تطوير قطاع التقنية المالية، ، وإيجاد حلول متقدمة، وتشجيع ريادة الأعمال عبر توفير الموارد، والتمويل، والتوجيه. كما يساهم البرنامج في إيجاد فرص عمل للشباب العماني، وترسيخ مكانة السلطنة كمركز للابتكار والتكنولوجيا، مما يساهم في جذب الاستثمارات الأجنبية. ويجذر بالذكر إلى أنه قد تم اختيار ٥ شركات ناشئة للانضمام إلى البرنامج وهي: ThemarIP و Archong و Pyra.Al و Sareef و InstaSpace.

ودعماً لنشر الثقافة المالية وتسهيل التجارب المصرفية، شاركنا في معرض مسقط الدولي للكتاب بالتعاون مع صندوق الحماية الاجتماعية لتعزيز الوعي حول منفعة الطفولة التي يقدمها صندوق الحماية الاجتماعية، والتعريف بحسابات الأطفال التي نقدمها لعملائنا.

كما سُعدنا برعاية احتفال اليوم العالمي للأشخاص ذوي الإعاقة التي نظمتها وزارة التنمية الاجتماعية، إذ تؤكد هذه الخطوة على سعيها المستمر لتمكين كافة شرائح المجتمع.

كذلك نظمنا الحملة الرمضانية السنوية «شهر العطاء» وبدأناها بفعالية لبيع المخبوزات من تنظيم موظفي البنك، حيث أكدت على التزام البنك نحو دعم مبادرات المسؤولية الاجتماعية المختلفة خلال الشهر الفضيل. كما وزعنا صناديق المؤن الغذائية للأسر المتعففة حول السلطنة، وتعاوننا مع الجمعية العمانية للسرطان للاحتفال بمناسبة «الفرنقشوه» بهدف إدخال البهجة على قلوب الأطفال من الأسر المتعففة.

واحتفالاً بالعيد، نظّمنا فعالية «هبطة العيد' السنوية لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، في المبنى الرئيسي للبنك. وشكّلت الفعالية منصة مميزة للمؤسسات ورائدي الأعمال لعرض منتجاتهم، وفرصة للزوار لشراء مستلزمات العيد المختلفة من التجار المحليين. كما قمنا كذلك بدعم هذا الفريق في توزيع «كسوة العيد» إيماناً منا بضرورة المشاركة في خدمة المجتمع.



الجوائز والتكريمات

حصل البنك جائزة التميز في المعالجة المباشرة للدفعات بالدولار الأمريكي من جي بي مورجان. ويؤكد هذا التكريم جهودنا المستمرة في فتح آفاق جديدة، وتعزيز إمكانياتنا الرقمية لتوفير خدمة سلسلة وفاعلة للمعاملات الدولية. كما حصل البنك على جائزة أفضل الشركات أداءً عن فئة 'شركات رأس المال الكبير' ضمن جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية، إذ تأتي هذه الخطوة تقديراً لالتزامه بتحقيق التميز في جميع عملياته.

رسالة شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهميننا الكرام على دعمهم المستمر لنا. كما نشكر فريق الإدارة العليا بالبنك وجميع الموظفين على

دعمهم المثمر وجهودهم الدؤوبة التي يبذلونها في تنفيذ إستراتيجية البنك وفي تحقيق أهدافه.

ونعبر عن تقديرنا للجهات التنظيمية والبنك المركزي العُماني، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهيئة الخدمات المالية على دعمهم وتوجيهاتهم المثمرة والمستمرة من أجل تطوير القطاع المالي بالسلطنة عموماً والقطاع المصرفي على وجه الخصوص.

وقبل كل شيء، نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته الملهمة الرشيدة ورؤيته الثاقبة التي تحت مظلتها تتقدم عُمان في خطى وثيقة وثابتة نحو نهضة متجددة ونمو اقتصادي واجتماعي مستدام.

الله

أمل بنت سهيل بهوان المخينية

رئيسة مجلس الإدارة

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني

نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت



عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس الشيخ/ عبدالله مجلس إدارة البنك التجاري في قطر، وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد في الإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة - قطر، وهو شريك في شركة الأهم (قطر) وشركة سمارت لايت أند كونترول، الدوحة (قطر)، وشركة انتغرايت انتليجنس سرفيسز، ومحطة بترول الصقر، فندق شذا، وذي ديابيتس هوسبيتال.

الشيخ/ عبدالله حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان المخينية

رئيسة مجلس الإدارة
رئيسة اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت



تشغل الفاضلة/ أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة وهي تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

كما تشغل أيضاً منصب رئيسة مجلس إدارة كل من البنك الوطني العماني ش.م.ع. وشركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع. وشركة العافية للتطوير والاستثمار الصحي ش.م.ع.م. وشركة دي اتش ال جلوبل فوروردنغ وشركاه ش.م.م.

كما تشغل عضوية مجلس إدارة كل من شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع. والشركة الوطنية للصناعات الدوائية ش.م.ع.م، بالإضافة إلى عضوية مجلس أمناء «مؤسسة سيلتك». وهي أيضاً عضو في مجلس إدارة مركز الاستثمار الاجتماعي وعضو اللجنة الاستشارية لجمعية الأطفال.

هي أول إمراة عمانية نشرت صورتها على غلاف مجلة فوربس الشرق الأوسط عام ٢٠١٧م. صنفت مرارا ضمن قائمة السيدات الأكثر تأثيراً في الشرق الأوسط بحسب مجلة فوربس الشرق الأوسط من الأعوام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢٤.

حاصلة على ماجستير في الإدارة، وبكالوريوس في التربية من جامعة السلطان قابوس.

الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة الائتمان وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت



الفاضل/ حمد بن محمد بن حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل/ حمد خبرة عملية تمتد لأكثر من عشرين عاماً في مجال الاستثمار وإدارة الأصول وتطوير الأعمال والقطاع المالي.

الفاضل/ حمد عضو أيضاً في مجالس إدارة شركة النهضة للخدمات، وشركة المطاحن العمانية إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع، وصندوق عمان العقاري.

الوحيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص المالية بالإضافة إلى شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA) وشهادة في قياس أداء الاستثمار (CIPM).

الفاضلة/ نجا بنت علي اللواتية

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية،
والترشيحات والمكافآت

عضو مجلس إدارة البنك الوطني منذ مارس ٢٠١٧. تحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة وتتمتع بخبرة مهنية تمتد لأكثر من ثمانية وعشرين عاماً، شملت مجالات متنوعة من المحاسبة، الإدارة المالية، إدارة الاستثمار، والتدقيق. تميزت مسيرتها المهنية بالمشاركة الفعالة في العديد من الدورات التدريبية المتخصصة التي شملت المحاسبة والإدارة المالية وإدارة الاستثمار والتدقيق، ما عزز من خبراتها العملية.

تشغل حالياً منصب مدير عام المالية ومتابعة الأداء الاستثماري في صندوق الحماية الاجتماعية بسلطنة عُمان، حيث تلعب دوراً محورياً في تعزيز كفاءة الأداء المالي.

إلى جانب ذلك، ساهمت نجا اللواتية بعضويتها في العديد من مجالس إدارة الشركات العامة والخاصة. وهي الآن عضو في مجالس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع، وصندوق عمان العقاري، وشركة أسمنت عُمان.



الفاضل/ محمد إسماعيل مندي العمادي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان

عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا، ولديه خبرات مصرفية لأكثر من ٣٠ عاماً. شغل الفاضل/ محمد العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري من ١٩٨٣ إلى ٢٠٠٦، ومنها رئيس الخدمات المصرفية ورئيس العمليات ورئيس الخدمات التجارية ورئيس قطاع المخاطر. كما شغل منصب نائب مدير عام البنك التجاري من ٢٠٠٤ لغاية ٢٠٠٧، وتولى منصب الرئيس التنفيذي للشركة القطرية للاستثمارات العقارية من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١١، كذلك كان أيضاً عضواً في مجلس إدارة الشركة.

الفاضل/ محمد العمادي تخرج من جامعة هولي نيمز كاليفورنيا بدرجة بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد. وكان عضواً سابقاً في مجلس محافظي سيدرا للطب، والعضو المنتدب السابق لشركة قطر للسينما وتوزيع الأفلام في قطر، وعضو سابق في مجلس إدارة مؤسسة المناعي، وعضو سابق في مجلس إدارة الشركة القطرية للنقل البحري، وعضو سابق في مجلس إدارة سوق الدوحة للأوراق المالية.

الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو لجنة التدقيق

عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. وهو أيضاً عضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد - الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل/ فهد بادار في البنك التجاري القطري لأكثر من ٢٤ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية الشاملة والدولية، شغل الفاضل/ فهد بادار عدداً من المناصب الرئيسية في الخدمات المصرفية للشركات، والجهات الحكومية، والخدمات المصرفية الدولية، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة العمليات.

الفاضل/ فهد بادار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دورهام، بالمملكة المتحدة، وبكالوريوس في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة بانجور، المملكة المتحدة.



الفاضل/ جوزيف أبراهام

عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت
عضو لجنة الائتمان

عُيِّن الفاضل جوزيف أبراهام عضواً في مجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م.

يشغل الفاضل/ أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة ألتيرناتيف بانك، وعضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة. يتمتع الفاضل/ أبراهام بخبرات مصرفية واسعة على نطاق الأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء.

وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، شغل الفاضل/ أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في إندونيسيا، إذ استقر في هذه الوظيفة طيلة المدة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦.

الفاضل/ أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، وعمل في كل من إندونيسيا، وسنغافورة، وهونغ كونغ، وغانا، والمملكة المتحدة والهند في مختلف الأدوار المصرفية المحلية والإقليمية بسجل ناجح شمل الإدارة العامة، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات، والإستراتيجية، وإدارة المنتجات بالإضافة إلى عمليات الاستحواذ والدمج.





الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام

الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي هو خبير مالي واستثماري يتمتع بمسيرة مهنية مميزة تمتد لأكثر من عقدين في القطاع المالي العُماني، يشغل حاليًا منصب مدير الاستثمار في جهاز الاستثمار العُماني.

تشمل مسيرة الحبسي المهنية أدوارًا مهمة في مؤسسات مرموقة مثل صندوق الاستثمار العُماني وصندوق تقاعد وزارة الدفاع، حيث شغل مناصب عليا متنوعة في مجالي الاستثمار والمالية. وهو يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وبكالوريوس في المالية، بالإضافة إلى شهادته كمحاسب مهني معتمد.

شارك الحبسي في برامج متخصصة للإدارة التنفيذية في مؤسسات عالمية الشهرة بما في ذلك IMD وكلية كولومبيا للأعمال وجامعة كامبريدج. علاوة على ذلك، كما شارك في البرنامج الوطني للقيادات التنفيذية الذي نظّمته الأكاديمية السلطانية للإدارة.

يشغل الحبسي منصب عضو مجلس إدارة في شركة صلالة للمطاحن ش.م.ع. ولقد زودته خبرته الواسعة بمعرفة عميقة بالأسواق المالية العالمية والاستثمارات، مما جعله شخصية معروفة في القطاع المالي العُماني.

مع أكثر من ٢٢ عامًا من الخبرة، يواصل الفاضل سعيد الحبسي كونه مساهمًا محوريًا في قطاع الاستثمار والمالية في عُمان، مستفيدًا من خبرته لدفع النمو والتطوير الاستراتيجي.

الفاضل/ بدمنحان أنانثان

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام

أنانثان محاسب قانوني معتمد بخبرة تزيد على ٣٩ عامًا في قطاع التصنيع والتشييد، ويشغل حاليًا منصب مدير إدارة المالية والخدمات المؤسسية في مجموعة بهوان الهندسية.

وخلال مدة عمله الممتدة لثلاثين عامًا في مجموعة بهوان الهندسية، شارك في اتخاذ عدد من القرارات الاستثمارية في مشروعات جديدة، تحديدًا في قطاع المياه والكهرباء. وتشمل خبراته عدة مجالات مثل المالية، والأنظمة الضريبية، وإعداد الموازنات، والتقارير الإدارية، وتحليل الاستثمارات.

شغل أنانثان عضوية لجان التدقيق و مجالس إدارة شركة الباطنة للطاقة من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٨ ، وشركة الشرقية لتحلية المياه من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٨ .



العميد/ جمال بن سعيد بن محمد الطائي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (المحاسبة وإدارة الخزينة)، ولديه أكثر ٣٠ عامًا من الخبرة المهنية والمتنوعة في بناء وقيادة الفرق المالية.

يشغل حاليًا منصب مدير عام الشؤون المالية بشرطة عمان السلطانية، ويشرف على وظائف المحاسبة، والتأمين، والتخطيط والتحليل المالي، والخزينة، والتدقيق، والتقنية المالية، والموازنة في شرطة عمان السلطانية.

يشغل منصب عضو في مجلس إدارة صندوق تقاعد الأجهزة العسكرية والأمنية، ومدرسة السلطان، والجمعية العمانية للسيارات، والشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع. (OMINVEST)، والبنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع، وأساس عمان.

الفاضل/ نبيل حمد المحروقي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت

الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد في المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم من كلية التجارة والاقتصاد من جامعة السلطان قابوس تخصص المالية ولديه خبرة لأكثر من ١٢ سنة في قطاع الأعمال والاستثمار في الأسواق المالية العالمية، وإدارة وتحليل البحوث، والتحليل المالي.

ولديه رخصة مزاولة الوساطة من بورصة مسقط، وهو محلل معتمد في التحليل المالي وإعداد النماذج المالية (FMVA) من المعهد المالي التجاري (CFI). ويشغل المحروقي حاليًا عضوية مجلس إدارة كل من شركة عمان كلورين منذ ٢٠١٦ وعضو في لجنة المكافآت والترشيحات، وشركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس) ورئيس لجنة التدقيق فيها منذ ٢٠٢١، وشركة المهمل لتسويق المنتجات النفطية، وعضو في لجنة التدقيق ولجنة المكافآت والترشيحات. وشغل كذلك عضوية مجلس إدارة شركة الشرقية للاستثمار القابضة خلال المدة من ٢٠١٩ لغاية ٢٠٢١.

حضر المحروقي مجموعة من البرامج التخصصية في مجال الإدارة والقيادة والمالية والاستثمار لدى العديد من المؤسسات الدولية المختصة في هذا المجال.



الإدارة التنفيذية



عبدالكريم بن زهران الهنائي
نائب المدير العام
رئيس مجموعة تقنية المعلومات



صلاح بن عبدالله الشرجي
المدير العام
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي



بولاتو راداكريشنان أنيل كومار
المدير العام
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات



سليمة بنت عبيد المرزوقية
م مساعدة المدير العام
رئيسة الخدمات المصرفية الإسلامية



د. عصام بن محسن البلوشي
نائب المدير العام
رئيس الالتزام



عبدالله بن محمد الجابري*
نائب المدير العام
رئيس جودة الوصول



محمد بن يحيى الجابري
مساعد المدير العام
رئيس المعاملات المصرفية



مسلم بن سهيل كشوب
مساعد المدير العام
رئيس عمليات الأفراد والخدمات العامة



علي بن مصطفى اللواتي
مساعد المدير العام
رئيس الأعمال المصرفية الخاصة والشرايح



غدير بنت إقبال اللواتية
م مساعدة المدير العام
رئيسة تمويل المشاريع والقروض المشتركة



محمد بن عبدالله الذهب
مساعد المدير العام
رئيس الشركات الكبيرة



مها بنت سعود الرئيسية
م مساعدة المدير العام
رئيسة منتجات الأفراد



د. علي بن سالم الشكيلي
مساعد المدير العام
رئيس الخدمات والقنوات الرقمية



مستفيل بن أحمد المعمرى
مساعد المدير العام
رئيس الإستراتيجية والتحول



عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي



سليمان بن سعيد اللمكي
المدير العام
رئيس مجموعة المخاطر



طارق بن عتيق
المدير العام
رئيس مجموعة العمليات



حسن بن عبدالأزير شعبان
المدير العام
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والتحالفات



د. علي بن موسى العبري
المدير العام
رئيس مجموعة الموارد البشرية



فيصل بن حمد الوهبي
المدير العام
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد



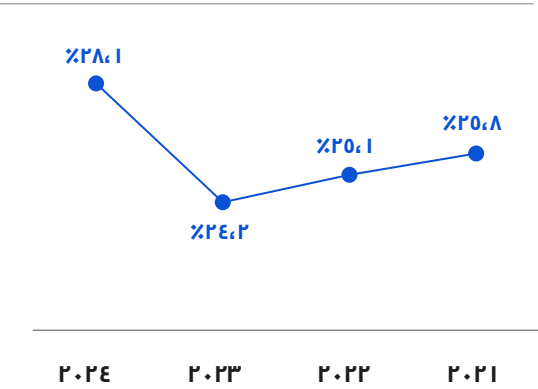
جبريدار أس فاراداتشاري
المدير العام
رئيس مجموعة المالية

*تقاعد في عام ٢٠٢٤.

٢

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٤

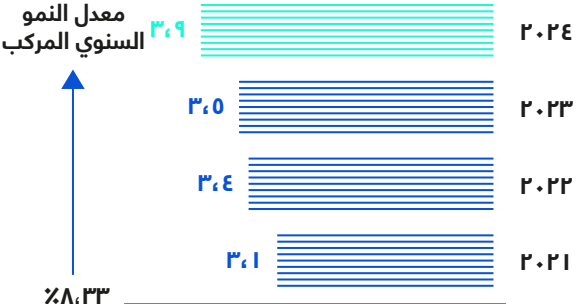
صافي الدخل/الدخل التشغيلي



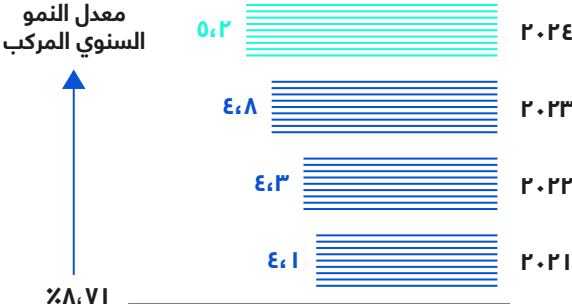
نسبة الدخل إلى التكلفة



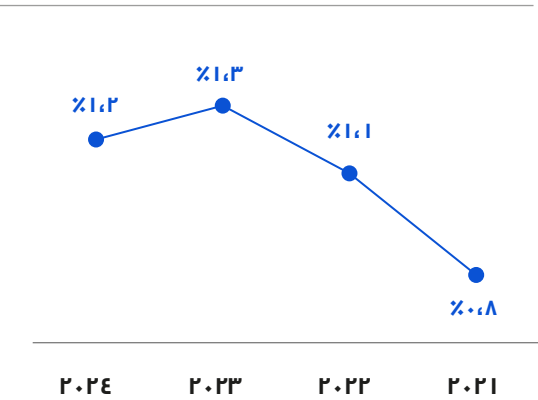
صافي القروض والسلفيات (مليار ر.ع.)



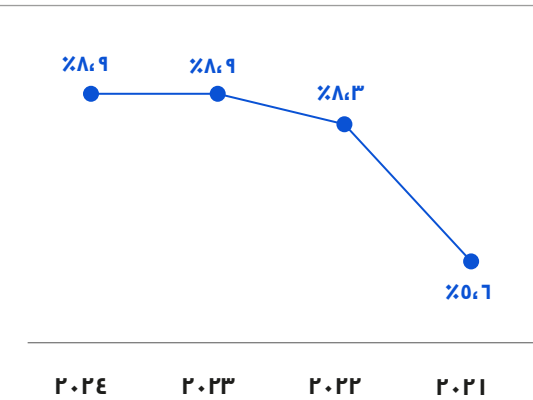
إجمالي الأصول (مليار ر.ع.)



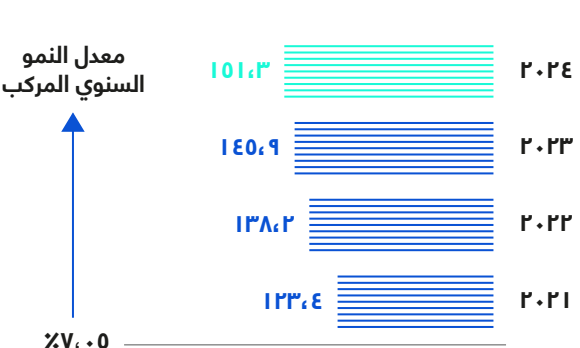
العائد على الأصول



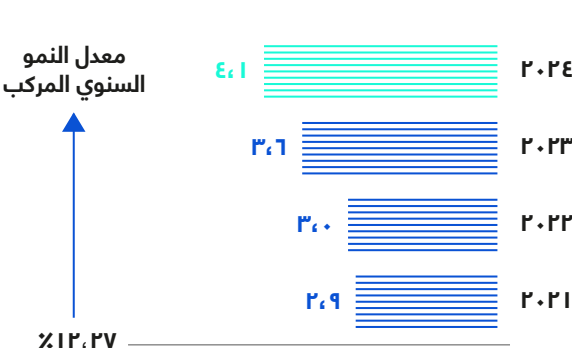
العائد على رأس المال



الإيرادات التشغيلية (مليون ر.ع.)



ودائع العملاء (مليار ر.ع.)



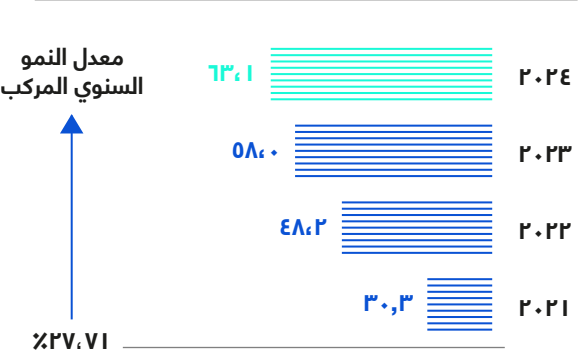
نسبة القروض المتعثرة



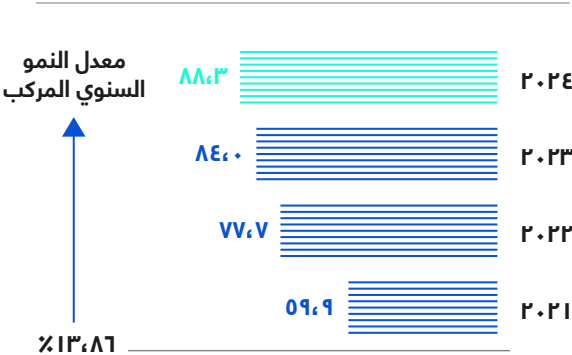
رأس المال من المستوى ١ ونسبة كفاية رأس المال



صافي الأرباح (مليون ر.ع.)



الأرباح التشغيلية (مليون ر.ع.)



تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٢٠٢٤

وفي خطوة مهمة نحو تحقيق التزامنا بتعزيز الابتكار والخدمات الرقمية، قدمنا خدمات الدفع عن بعد عبر ثلاث شركات بارزة وهي Apple و Samsung و Garmin، مما أتاح لعملاء البنك الوطني العماني ومزّن للصيرفة الإسلامية إضافة بطاقتهم الائتمانية وبطاقات الخصم إلى تطبيقات Apple Pay و Samsung Wallet و Garmin Pay. وبفضل الأنظمة الآمنة وخطوات التحقق المدمجة في هذه المنصات، يتمكن عملاؤنا من الاستفادة من الحلول الرقمية المتقدمة وسهولة إجراء المعاملات اليومية.

كما أجرينا عدة تحسينات لزيادة سهولة الوصول إلى خدماتنا، فقد قدمنا لأول مرة في عُمان خدمة طلب البطاقات الائتمانية بسهولة عبر تطبيق الخدمات المصرفية للعملاء وغير العملاء، وتتضمن العملية استيفاء متطلبات "اعرف عميلك"، وآلية الاستحقاق، وتوظيف ميزة التوقيع الرقمي بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العُماني. كما أطلقنا خدمة تحديث البيانات الشخصية للعملاء رقميًا عبر تطبيق الخدمات المصرفية بسرعة وسهولة، بما يتيح لنا تحسين دعم احتياجات العملاء والامتثال لمتطلبات "اعرف عميلك". ولتعزيز استفادة عملائنا مستخدمي بطاقة بديل مسبقة الدفع للسفر، أضفنا خيار تعبئة بطاقة بديل في برنامج المكافآت من البنك الوطني العُماني، إذ تتيح هذه الميزة الجديدة للعملاء الاستفادة من نقاط المكافآت المكتسبة لتعبئة بطاقة بديل مسبقة الدفع للسفر، مما يسهل عليهم الاستفادة من مكافآتهم واستخدامها بطريقة مريحة وسهلة.

ومن أبرز الإنجازات إطلاق جهاز صرف العيديدية - الأول من نوعه في سلطنة عُمان - وذلك في خمسة مواقع مختلفة، وهي الفرع الرئيسي للبنك بالعذبية، وفروع صحار وصلالة الجديدة وإبراء وبهلاء، وذلك تجسيداً لالتزامنا بتوفير خدمات سلسلة تلبية احتياجات العملاء خصوصاً خلال فترة الأعياد.

وواصلنا تحسين حجم أصولنا وجودتها، إذ بلغ إجمالي الأصول بنهاية العام ٥,٢٤ مليار ريال عماني، بزيادة بلغت ٨,٧ في المائة مقارنة بنهاية عام ٢٠٢٣. كما حققنا عامًا آخر من النمو القوي في ودائع العملاء التي وصلت إلى ٤,١٣ مليار ريال عماني بزيادة ١٤,٤ في المائة، فيما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٤,٠٩ مليار ريال عماني، بزيادة قدرها ١١,٧ في المائة عن عام ٢٠٢٣.

وأدى تبني ممارسات إدارة المخاطر الفعالة مع الاختيار الدقيق للقطاعات والتركيز على الجهات الحكومية والشركات المرتبطة بها وتحسين عمليات الاسترداد إلى تقليل مخصصات القروض إلى ١٤,١٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٤ مقارنة بـ ١٥,٧٠ مليون ريال عماني لعام ٢٠٢٣.

وظلت نسبة رأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال عند مستويات مرتفعة تفوق الحد الأدنى التنظيمي الذي حدده البنك المركزي العُماني، إذ بلغت النسب ١١,٥ في المائة و ١٧,١ في المائة على التوالي. كما ظلت النسب الاحترازية للبنك وفقًا لمعايير بازل ٣ مثل نسب تغطية السيولة ونسب صافي التمويل المستقر عند ٢٧٧,٦ في المائة و ١١٨,٧ في المائة على التوالي.

الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد

ركزت أعمال الخدمات المصرفية والرقمية للأفراد على الحفاظ على ميزتنا التنافسية في خدمة العملاء من جميع الشرائح. وتصدرنا السوق في تقديم حلول رقمية جديدة في مختلف منتجاتنا، إذ قدمنا خدمات الدفع عبر الهواتف النقالة وغيرها من التحسينات الرقمية التي تهدف إلى دفع عجلة التقنية المالية في الاقتصاد العُماني، مع الاستمرار في تعزيز مستويات الأمان ومنع الاحتيال. كما عملنا عن كثب مع عدد من الشركاء التجاريين لتقديم عروض ترويجية ومنافع مميزة للعملاء.



وما تزال التحديات قائمة، إذ أدت معدلات الفائدة المرتفعة على مدار السنوات الثلاث الماضية إلى زيادة مستمرة في تكلفة التمويل والتغيرات في سلوك العملاء، إذ يتجه جزء أكبر من الأموال نحو الودائع الآجلة ذات العوائد الأعلى مقارنة بمنتجات الحسابات الجارية وحسابات التوفير.

وعلى صعيد القطاع المصرفي، ساهم النهج التنظيمي الاستباقي الذي يتبعه البنك المركزي ووزارة المالية في تسريع وتيرة الرقمنة وتبني الممارسات التجارية العالمية المدفوعة بالتكنولوجيا، مما يخلق فرصًا للابتكار السريع للمؤسسات الرائدة مثل البنك الوطني العُماني.

الداء المالي والتشغيلي

حقق البنك الوطني العُماني في عام ٢٠٢٤ أداءً متميزًا في مجموعة من المؤشرات المالية الرئيسية، إذ سجل نموًا قويًا في الدخل من الرسوم، وودائع العملاء، والقروض والسلفيات، مع إدارة مصروفات مدروسة أدت إلى تحقيق صافي أرباح قياسي، مما يعكس التنفيذ الفعال لإستراتيجيتنا.

ارتفع صافي الأرباح للعام إلى ٦٣,٠٦ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٥٨,٠٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٣، بزيادة بلغت ٨,٧ في المائة.

كما ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي لعام ٢٠٢٤ إلى ١٥١,٣٣ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ١٤٥,٨٧ مليون ريال عماني في العام الماضي، مما يعكس زيادة بنسبة ٣,٧ في المائة، مدعومة بنمو في الدخل من الرسوم بلغ ٢٠,٤ في المائة.

وبينما نواصل الاستثمار في الموظفين والتكنولوجيا والبنية الأساسية، تم إدارة المصروفات التشغيلية بكفاءة، إذ سجلت زيادة بنسبة ١,٧ في المائة مقارنة بالعام الماضي، مما أدى إلى تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل للسنة الرابعة على التوالي ليصل إلى ٤١,٦ في المائة.

نظرة عامة

في عام ٢٠٢٤، قدم البنك الوطني العُماني أداءً ماليًا وتشغيليًا قويًا، مسجلًا أعلى صافي أرباح في تاريخه الممتد إلى ٥٢ عامًا. كما واصلنا تحقيق النمو في جميع المجالات التشغيلية، مع أداء متميز في مؤشرات الأداء الرئيسية، وحققنا تقدمًا ملحوظًا في إستراتيجيتنا الخمسية: "العودة إلى الصدارة".

وعملنا على توسيع نطاق خدماتنا ومنتجاتنا المصرفية للأفراد وللشركات، بالإضافة إلى تعزيز قدراتنا الرقمية الرائدة، للحفاظ على ميزتنا التنافسية وتلبية توقعات عملائنا. كما حققنا نموًا قويًا بشكل خاص في عمليات مزّن للصيرفة الإسلامية، إذ حرصنا على مواءمة هوية مزّن مع الهوية المؤسسية الأساسية، وتوسيع مجموعة من العروض المتوافقة مع الشريعة للعملاء من الأفراد والشركات، مما أدى إلى زيادة كبيرة في ودائع العملاء.

وواصلنا بناء قاعدة قوية وأمنة من خلال توفير الكفاءات والموارد والتكنولوجيا والعروض التنافسية التي ستجعل البنك الخيار الأول في عُمان لسنوات عديدة قادمة.

القطاع المالي في عُمان

شهد الاقتصاد العُماني نموًا مستمرًا، مما وفر بيئة تشغيلية مستقرة للقطاع المصرفي. وقد حافظت حكومة سلطنة عُمان على نهجها الاستباقي والإيجابي في إدارة الاقتصاد، بهدف توسيع القطاعات غير النفطية وتعزيز الانضباط المالي.

وقد تم الاعتراف بهذه الجهود وتأثيرها الإيجابي على الاقتصاد من خلال تحسين التصنيف الائتماني لسلطنة عُمان من وكالة التصنيف الدولية "ستاندرد آند بورز"، إذ ارتفع التصنيف السيادي إلى BBB- مع نظرة مستقبلية مستقرة. وقد أعاد هذا التصنيف السلطنة ومؤسساتها الرئيسية إلى مرتبة الدرجة الاستثمارية، مما وفر بيئة أكثر قوة للمستثمرين والمقرضين وعزز الثقة في الاقتصاد العُماني.

حول أحدث التوجهات والأوضاع الاقتصادية، كما وفرت الفعالية منصة فاعلة لتعزيز التواصل وتبادل الخبرات والمعارف بين المدراء الماليين، مما يجسد التزامنا بدعم جهود تطوير الأعمال من خلال المناقشات المثريّة. كما نظمنا ورشة عمل حول بوابة التجارة الإلكترونية بهدف توضيح آلية عمل البوابة وتعزيز التجربة التجارية الشاملة لعملائنا من الشركات، وتسهيل عملية تسجيلهم، لضمان انتقالهم بسلاسة إلى المنصة الرقمية.

وقدمنا خدمات بوابة التجارة الإلكترونية لعملائنا الرئيسيين، مما يمكّنهم من طلب وإرسال خطابات الاعتماد والضمانات بسهولة. كما نفذنا بنجاح نظام تحويل منافع صندوق الحماية الاجتماعية، والذي بدأ العمل به لدفع المنافع لفئات الأطفال والمتقاعدين وكبار السن.

وأعلنّا خلال العام عن عدد من الشراكات التي ستساهم في تطوير مشهد المدفوعات الرقمية للشركات، مع الحفاظ على أعلى معايير الأمان وفقاً للإطار التنظيمي للبنك المركزي العماني. وتؤكد هذه الشراكات على دورنا الرائد في منظومة التقنية المالية، مما يبرز قوة فريقنا في مساعدة مقدمي خدمات التقنية المالية على النمو ودعم عملائنا التجاريين على حدّ سواء.

فأصبح بإمكان عملائنا التجاريين الاستفادة من خيارات دفع أكثر سهولة وأماناً من خلال خدمة باي بايت (PayByte)، والتي تعد إحدى أبرز مزودي حلول الدفع الرقمي في سلطنة عُمان. وتوفر باي بايت حلولاً شاملة لخدمات الدفع الرقمية، بما في ذلك نظام الفواتير الرقمية، وبوابة الدفع، وحلول الدفع برمز الاستجابة السريعة، ومنصة التسوق، ويمكن الاستفادة من هذه الخدمات عبر الموقع الإلكتروني لباي بايت أو التطبيقات المتوفرة على نظامي IOS وأندرويد.

Apple Pay، وتطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، أو البطاقات التي تدعم خاصية الدفع عن بعد لإتمام عمليات الشراء.

وبالشراكة مع عمان داتا بارك، أحد أبرز مزودي خدمات الحلول التقنية في السلطنة، نعمل على تحسين عملية فتح الحسابات رقمياً للعملاء باستخدام ميزات متطورة تشمل التكامل السلس، وتقنية التعرف على الوجه، والفحوصات الحيوية.

بالإضافة إلى ذلك، تعاوننا مع بنك أتش بي أل في باكستان في خطوة إستراتيجية لرفع مستوى تجربة العملاء عبر تقديم خدمة التحويل الفوري للأموال إلى باكستان بأسعار صرف تنافسية، وذلك بهدف تسهيل إجراءات التحويلات الدولية إلى باكستان، مما يتيح خدمات سريعة وعالية الكفاءة للعملاء.

وفي إطار التزامنا برضا العملاء والأمان والتميز التشغيلي، اعتمدنا نسخة متقدمة من أنظمة إدارة المخاطر والتصدي للمحاولات الاحتيالية، الأمر الذي عزز من قدراتنا على حماية بيانات العملاء وضمان أمن معاملاتهم المالية.

الخدمات المصرفية للشركات

واصلنا تقديم الدعم لعملائنا من الشركات من خلال خدماتنا المصرفية والاستشارية، وتطوير حلول تقنية مبتكرة تُسهّل العمليات التجارية وتعزز نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بما يتماشى مع رؤية عُمان ٢٠٤٠.

بالإضافة إلى توفير الخدمات المصرفية الرائدة والمدعومة بالتكنولوجيا المتطورة، واصلنا تقديم الدعم لمجموعة واسعة من عملائنا من الشركات من خلال عدد من الفعاليات مثل جلسة حول الأسواق المالية الآسيوية وتأثيرها على سلسلة التوريد، التي استضافنا خلالها خبيراً في هذا المجال قدم رؤى

ونظمنا فعالية مهرجان السيارات في المقر الرئيسي للبنك بالعذبية، حيث هدفت الفعالية التي استمرت لمدة يومين إلى توفير منصة تجمع وكالات بيع السيارات والمشتريين المحتملين لاستكشاف مجموعة متنوعة من السيارات الجديدة والمستعملة، كما أتاحت الفعالية للزوار التعرف على منتجات تمويل وتأمين السيارات الشاملة التي نوفرها.

ولتعزيز تجارب العملاء، تعاونّا مع مجموعة لندمارك، لتتيح للعملاء تحويل نقاط برنامج مكافآت البنك الوطني العُماني إلى نقاط برنامج الولاء "شكراً". ومن خلال هذا التعاون، يمكن لعملاء البنك استخدام مكافآتهم للتسوق من ٢٥ علامة تجارية تابعة لمجموعة لندمارك، الأمر الذي يؤكد التزامنا بتزويد عملائنا بخيارات واسعة ضمن برنامجنا للمكافآت.

ونظمنا أمسية حصرية لعملاء الخدمات المصرفية الحصرية (الصدارة)، حيث جسدت الأمسية التزامنا بتقديم خدمات مصرفية استثنائية، وتكوين علاقات وطيدة وشراكات مثمرة مع عملائنا. ولإضافة قيمة ملموسة لعملائنا، نظمنا فعالية خاصة حول توقعات الأسواق للعام ٢٠٢٤، استضافنا خلالها متحدّثين قُدّما رؤى قيمة حول الأسواق، وآليات الديون الخاصة التي تحظى باهتمام متزايد ضمن مشهد الاستثمار البديل في العام الحالي.

ونواصل تعزيز شراكاتنا الإستراتيجية لدفع عجلة الابتكار الرقمي وتحسين تجربة العملاء. وفي ضوء هذا، ركزنا خلال العام على تحسين خدمة فتح الحسابات رقمياً، وتقديم حلول الدفع عن بعد، وتعزيز سهولة إجراء التحويلات الدولية.

يُعد البنك الوطني العُماني أول بنك في عُمان يُتيح قبول المدفوعات عبر يونيون باي (Union Pay). فمن خلال تعاوننا مع شركة يونيون باي إيتيرناشيونال، أصبح بإمكان حاملي البطاقات إجراء المدفوعات باستخدام المحفظة الرقمية مثل

ولتلبية الاحتياجات المختلفة لعملائنا من مختلف الفئات، أطلقنا حساب الشباب المخصص للعملاء الذين تتراوح أعمارهم من ١٣ إلى ١٧، إذ يقدم خدمات ومميزات مخصصة تشمل بطاقات الخصم المباشر وخدمات السحب والتحويل، مع إمكانية الوصول للحساب لكل من صاحب الحساب وولي الأمر، مما يعزز الشفافية والرقابة الأبوية ويشجع على المسؤولية المالية والاستقلالية.

وأطلقنا خلال العام مجموعة من الحملات والشراكات التي قدمت للعملاء عروضاً ترويجية ومزايا تنافسية تضمنت استرداداً نقدياً وخصومات مميزة، وفرصاً لكسب نقاط المكافآت، وتنوعت العروض لتشمل العملاء الجدد، وبطاقات الائتمان، بالإضافة إلى التعاون مع كل من السوق الحرة مسقط، وطلبات، وشل، ونفط عمان، ولولو، ولندمارك، بالإضافة إلى شراكة جديدة مع مستشفى أستر الرفاعة، حيث يقدم المستشفى للعملاء والموظفين فحصاً صحياً سنوياً أساسياً، فضلاً عن مجموعة من الخصومات وخيارات الدفع السهلة على الخدمات الطبية المقدمة في مرافق المستشفى.

وأعلنّا عن عرض حصري لعملائنا لفرصة الفوز بواحد من ٢٠ هاتف آيفون ١٥ عند إجراء المعاملات عبر تطبيق الخدمة المصرفية. وعبر هذه الخطوة نسعى إلى تشجيع العملاء على استخدام الخدمات الرقمية وتحفيز التحول الرقمي.

وبالإضافة إلى ذلك، أعلنّا عن تقديم ١٥ بالمائة استرداد نقدي كنقاط من برنامج المكافآت للعملاء المؤهلين الذين يفتحون حساباً جديداً في البنك مع تحويل الراتب بدءاً من شهر رمضان المبارك، حيث يُتاح العرض فقط للعملاء الذين تبدأ روايتهم الشهرية من ٦٠٠ ريال عماني وما فوق.

واحتفاءً بشهر رمضان المبارك، أطلقنا عدة مبادرات لمكافأة عملائنا على ولائهم وإيجاد قيمة لهم في معاملاتهم اليومية.



كذلك يمكن لعملائنا من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في عُمان الآن الاستفادة من حلول الدفع المتكاملة التي تقدمها شركة باي موب (Paymob)، بما في ذلك تكامل بوابات الدفع، وأجهزة نقاط البيع، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات. وتعزز هذه الشراكة التزاما بتمكين الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر والمتوسطة.

بالإضافة إلى ذلك، عملنا على تعزيز سلسلة مدفوعات الموردين لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إذ يمكنهم الآن استخدام بطاقات فيزا بزنس الائتمانية عبر باي ميت (PayMate). ويُلغي هذا الحل الحاجة إلى نظام دفع مخصص، مما يسهل العملية عن طريق تحويل الأموال مباشرة إلى الحسابات المصرفية من خلال بطاقة فيزا بزنس الائتمانية من البنك الوطني العماني.

وواصلنا جهودنا نحو المساهمة في تحقيق الشمول المالي من خلال شراكة مع مؤسسة زمر، مما يضمن توفير خدمات مصرفية متقدمة لمختلف فئات المجتمع. ومن خلال توظيف خبرتنا في مجال الحلول المصرفية الرقمية، سنوفر لمنصة زمر الخدمات الأساسية مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات، مما يسهل تنفيذ المعاملات اليومية.

وانطلاقاً من التزامنا المستمر بتلبية المتطلبات المالية لمختلف عملائنا، وقعنا اتفاقية تمويل إستراتيجية مع شركة صحار ألبنيوم لتقديم تسهيلات رأس المال العامل لدعم متطلباتها التشغيلية. وستسهم التسهيلات المالية المقدمة إلى الشركة في رفع قدراتها التشغيلية بشكل كبير. وتجسد هذه الاتفاقية التزامنا بتوطيد العلاقات مع كبرى الشركات، وتعزيز النمو الاقتصادي، وترسيخ مكانتنا شريكاً موثوقاً للمؤسسات في عُمان.

وتأكيداً لالتزامنا بدعم أنشطة التجارة الدولية لعملائنا، نفذنا خدمة معالجة تمويل تجارة التصدير وخصم الاعتمادات المستندية لإحدى الشركات الصناعية الكبرى. بالإضافة إلى ذلك، قدمنا خدمة بوابة دفع سلسلة ومريحة لشركة المها لتسويق المنتجات النفطية، مما يمكّن عملاءها من تعبئة بطاقات المها بسهولة. كذلك، أبرمنا اتفاقيات لإعادة تمويل شركة السوادي للطاقة والباطنة للطاقة، وأضافت هذه الاتفاقيات قيمة كبيرة للشركتين ومساهميها.

الخدمات المصرفية الحكومية

بصفتنا إحدى المؤسسات المالية المحلية الرائدة في عمان، فإننا نولي أهمية كبيرة لعلاقتنا مع المؤسسات الحكومية. ونواصل دعم المؤسسات الحكومية من خلال تبادل المعارف والخبرات، وتوفير حلول مالية مبتكرة، والمساهمة في تعزيز كفاءتها وقدراتها المالية، فضلاً عن دعم سياسات التنمية الاقتصادية والاجتماعية في عمان.

واصلنا تنفيذ برامج تدريبية شاملة تهدف إلى تمكين الموظفين في القطاعات الحكومية وشبه الحكومية والخاصة في مختلف أنحاء السلطنة. وقد وفرت هذه المبادرة فرصاً للتطوير المهني وتعزيز المهارات لموظفي القطاعين العام والخاص، مما ساهم في تحسين المعرفة المالية وتقديم رؤى قيّمة حول القطاع المصرفي.

وبالتعاون مع شرطة عمان السلطانية، أطلقنا ميزة الدفع الفوري للمخالفات المرورية عبر تطبيق الخدمات المصرفية ومنصة الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت. كذلك تعاونا مع شرطة عمان السلطانية لعقد ورش عمل حول مكافحة الاحتيال المالي بهدف رفع الوعي العام وتثقيف الحضور حول كيفية التعرف على الجرائم المالية والحد منها. ومن خلال تزويد

الأفراد بالمعرفة الأساسية، نعزز التزامنا بنشر الثقافة المالية وتعزيز الأمن المالي في المجتمع.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

على صعيد الخدمات المصرفية الاستثمارية، أطلقنا صندوقاً استثمارياً جديداً "صندوق البنك الوطني العماني للأسهم العالمية"، والذي طرحناه عبر عملية اكتتاب عام ومتاح للمستثمرين من الشركات والأفراد للاستثمار في أسواق الأسهم العالمية المتقدمة والناشئة مع الحفاظ على السيطرة المحلية للإدارة وتلبية متطلبات المخاطر والعوائد.

كما أطلقنا صندوق البنك الوطني العماني للسيولة النقدية بهدف تحقيق عوائد مع الحفاظ على رأس المال وضمان سيولة يومية عن طريق الاستثمار في أدوات الدخل الثابت منخفضة المخاطر، بما في ذلك الأوراق المالية الصادرة عن البنوك العمانية والإقليمية والدولية، والحكومات، والهيئات الحكومية وشبه الحكومية، وغيرها من الجهات وهو متاح للمستثمرين العمانيين وغير العمانيين.

مزن للصيرفة الإسلامية

يشهد الطلب على الخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية نمواً سريعاً على المستويين العالمي والإقليمي، وقد شكل عام ٢٠٢٤ علامة فارقة في أعمال مزن للصيرفة الإسلامية.

فقد قمنا خلال العام بتوسيع منتجات وخدمات مزن للصيرفة الإسلامية لتنماشى مع الخدمات المقدمة لعملاء البنك الوطني العماني، ومنذ إعادة إطلاق مزن بهويتها الجديدة وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، اكتسبت مزن زخماً قوياً مع نمو ملحوظ في أعداد العملاء والودائع ومساهمتها في الأداء العام للبنك.

ولتعزيز خدماتها المصرفية المقدمة للأفراد، أطلقت مزن للصيرفة الإسلامية فئتين جديدتين وهما الخدمات المصرفية المتميزة والخدمات المصرفية الحصرية، وذلك لتقديم خدمات مصرفية مخصصة تلبي احتياجات مختلف فئات العملاء. ويجسد إطلاق هذه الفئات الجديدة حرص مزن للصيرفة الإسلامية على توفير منتجات وخدمات مالية حصرية مصممة لتوفر حلول فريدة ومنافع تقدم قيمة مضافة للعملاء.

ولتعزيز القدرات الرقمية، أطلقت مزن خدمة فتح الحسابات المصرفية رقمياً وأتاحت لعملائها خدمة Apple Pay. وفي إطار الجهود نحو توفير تجربة مصرفية مميزة تتوافق مع الشريعة الإسلامية للعملاء في مختلف أنحاء السلطنة، افتتحت مزن فرعاً جديداً في ولاية إبراء في محافظة شمال الشرقية.

إضافة إلى ذلك، أطلقت مزن حلولاً تمويلية جديدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تشمل المصاريف الطبية والسفر، بالإضافة إلى منتج تمويلي لأداء فريضة الحج بالتعاون مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية، كما قدمت مزن حساب التوفير بنظام الوكالة المرنة بمعدلات ربح تصل إلى ٣ بالمائة، مما يوفر عائداً استثمارياً مميّزاً مقارنة بالحساب العادي.

وفي خطوة نحو الابتكار وتعزيز الاستدامة، أطلقت مزن مجموعة من بطاقات الائتمان الصديقة للبيئة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ولعملائها التجاريين، أطلقت مزن حساب تجارة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ليقدم للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الخيرية ورجال الأعمال حلاً مبتكراً لكسب عوائد على احتياطاتهم النقدية الفائضة. بالإضافة إلى إطلاق منتج التمويل لأجل بالوكالة لخصومات الفواتير المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية مما يتيح



للأعمال التجارية إدارة احتياجات رأس المال العامل قصيرة الأجل، بما في ذلك التدفقات النقدية وشراء المواد الخام وخصم الفواتير.

كذلك، عززت مزن خدمات تمويل التجارة بإطلاق بوابة التجارة الإلكترونية، والتي تسهل إجراء جميع معاملات تمويل التجارة عبر منصة واحدة سهلة الاستخدام. وتتيح هذه المنصة المتوفرة على مدار الساعة للشركات خدمات التمويل التجاري، وخطابات الاعتماد بالاطلاع، وخطابات اعتماد الدفع المؤجل، والمرابحة باستخدام خطاب اعتماد الدفع المؤجل، والمرابحة باستخدام التحصيل المستندي، والبدل الإسلامي للخصم على الكمبيالات المحلية والصادرة، إلى جانب الضمانات المصرفية.

الكوادر والكفاءات

واصلنا الاستثمار في تعزيز قدرات الموظفين عبر تقديم ٣٢٥ برنامجاً تدريبياً بمجموع ١٤,٤٦٥ يوماً تدريبياً، وحصل ٣٢ موظفاً على شهادات مهنية معتمدة، بينما وفرنا خبرة عملية لـ ٥٥٦ متدرباً من الطلبة والخريجين في مختلف أقسام البنك خلال عام ٢٠٢٤.

وبلغت نسبة التعمين في البنك ٩٣ بالمائة منهم ٤١ بالمائة من النساء. أما في فروعنا، فقد حققنا نسبة تعمين ١٠٠ بالمائة.

وسعدنا باختيار مها بنت سعود الرئيسية، مساعدة المدير العام ورئيسة منتجات الأفراد، ومستهيل بن أحمد المعمري، مساعد المدير العام ورئيس الإستراتيجية والتحول، للانضمام إلى البرنامج الوطني للرؤوساء التنفيذيين الذي تنظمه الأكاديمية السلطانية للإدارة. ومن جانب آخر، تخرج ثلاثة من كوادرنا الوظيفية من برنامجين مرموقين من الأكاديمية السلطانية للإدارة، حيث أكمل

كل من نصر آل صالح وطلال الشعبي البرنامج الوطني من أجل تمكين الإدارات الوسطى في القطاع الخاص "اعتماد"، فيما أكملت مريم التوبية برنامج القيادات المستقبلية.

ولدعم الكفاءات والمواهب القيادية، احتفلنا بتخرج ٤٠ مشاركاً من برنامج "تميز" الذي يهدف إلى بناء قادة البنك المستقبلين من خلال تزويدهم بالمهارات القيادية الأساسية عبر جلسات إرشادية وورش عمل، ودورات تدريبية بالإضافة إلى منحهم فرص الحصول على شهادات اعتماد مهنية في مختلف المجالات. كما واصلنا أيضاً خلال هذا العام تنفيذ برنامج "روابط" والذي يهدف إلى تجسيد قيمنا الأساسية من خلال سلسلة من الأنشطة التفاعلية، واستهدفت الورش لهذا العام ٢٦٩ موظفاً من مختلف الأقسام، لتعزيز قيمنا وإيجاد طرق أمثل لتحقيق أهدافنا.

كذلك، استمرت أنشطة "سلسلة الضيافة"، حيث نستكشف جوانب مختلفة من خدمة العملاء بهدف تعزيز ثقافة الخدمة المركزة على العملاء. وتضمنت الأنشطة جلسات مع موظفي الفروع، ونشر مقاطع مرئية توعوية، ومبادرات لتكريم الموظفين، مما يساهم في ترسيخ ثقافة مبنية على تقديم خدمة عملاء متميزة ومستدامة. كما نحرص على الحفاظ على معايير الخدمة في جميع الأوقات، مع تقدير وتكريم الموظفين على جهودهم ومساهماتهم القيمة في التزامنا المستمر بالتميز.

وبالإضافة إلى فرص التطور المهني، ظلت رفاهية الموظفين أولوية لدينا، إذ نظمنا جلسة لإدارة الضغوط بالتعاون مع مستشفى الحياة الدولي لتقديم إستراتيجيات قيمة لمواجهة الضغوط. وعقدنا جلسة صحية للموظفين، شارك فيها اختصاصي في علم الغدد الصماء، وذلك ضمن من التزامنا المستمر بتعزيز بيئة عمل صحية وتقديم معرفة قيمة للموظفين. ونظمنا كرنفال الأطفال السنوي في المبنى

الرئيسي للبنك، وتضمن الكرنفال - الذي ننظمه سنوياً منذ عام ٢٠١٧ - العديد من ورش العمل التفاعلية والأنشطة الثقافية. كما نظمنا بطولة الألعاب الإلكترونية في المبنى الرئيسي، حيث جمعت مجموعة من الموظفين من مختلف الأقسام بهدف المشاركة والتنافس.

المساهمة المجتمعية

أطلقنا برنامج مسرعة أعمال شركات التقنية من البنك الوطني العُماني لدعم رواد التقنية المالية، ويعد البرنامج هو الأول من نوعه في القطاع المصرفي في عُمان. ويهدف البرنامج إلى رعاية الأفكار والمبادرات الناشئة وتحويلها إلى شركات ناجحة تساهم في تنويع الاقتصاد العُماني بإستراتيجيات قوية ومستدامة. وضمن فعاليات البرنامج، نظمنا هاكاثون البنك الوطني العُماني والذي استقطب ٣٠٠ طلب للمشاركة، وشارك فيه ٩٠ مشاركاً.

ودعماً لنشر الثقافة المالية وتسهيل التجارب المصرفية، شاركنا في معرض مسقط الدولي للكتاب بالتعاون مع صندوق الحماية الاجتماعية لتعزيز الوعي حول منفعة الطفولة التي يقدمها صندوق الحماية الاجتماعية، والتعريف بحسابات الأطفال التي نقدمها لعملائنا.

كذلك أطلقنا الحملة الرمضانية السنوية "شهر العطاء" وبدأناها بفعالية لبيع المخبوزات من تنظيم موظفي البنك، وتعد فعالية بيع المخبوزات أولى الفعاليات ضمن مبادرة شهر العطاء، حيث أكدت على التزام البنك نحو دعم مبادرات المسؤولية الاجتماعية المختلفة خلال الشهر الفضيل. ووزعنا صناديق المؤن الغذائية للأسر المتعففة حول السلطنة، وتعاوننا مع الجمعية العمانية للسرطان للاحتفال بمناسبة "القرنقشوه" بهدف إدخال البهجة على قلوب الأطفال من الأسر المتعففة.

واحتفالاً بالعيد، نظمنا فعالية 'هبطة العيد' السنوية لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، في المبنى الرئيسي للبنك. وشكلت الفعالية منصة مميزة للمؤسسات ورائدي الأعمال لعرض منتجاتهم، وفرصة للزوار لشراء مستلزمات العيد المختلفة من التجار المحليين. كما قمنا كذلك بدعم هذا الفريق في توزيع "كسوة العيد" إيماناً منا بضرورة المشاركة في خدمة المجتمع.

واستضافنا حملة تبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم. وشهدت هذه المبادرة، التي أقيمت في المبنى الرئيسي، إقبالاً كبيراً من موظفينا وأفراد المجتمع.

جوائز وتكريمات محلية ودولية

حصل البنك الوطني العُماني على جائزة أفضل بنك في الخدمات المصرفية الرقمية في عُمان لعام ٢٠٢٤ من مجلة Global Banking and Finance Review، وتأتي هذه الجائزة تقديراً لسعيها المتواصل نحو توفير حلول مصرفية رقمية قائمة على رضا العملاء عبر تبني التقنيات الحديثة والابتكار.

كذلك حصل البنك على جائزة التميز في المعالجة المباشرة للدفعات بالدولار الأمريكي من شريكنا جي بي مورجان. ويؤكد هذا التكريم جهودنا المستمرة في فتح آفاق جديدة، وتعزيز إمكاناتنا الرقمية لتوفير خدمة سلسة وفاعلة للمعاملات الدولية.

تقديراً للالتزام بتحقيق التميز في جميع العمليات، حصد البنك جائزة أفضل الشركات أداءً عن فئة 'شركات رأس المال الكبير' وذلك ضمن جوائز مجلة عالم الاقتصاد والأعمال السنوية. ويعكس هذا الإنجاز التزامنا المستمر بتقديم حلول مبتكرة تركز على متطلبات العملاء.



نظرة على عام ٢٠٢٥ والمستقبل

بدأ البنك الوطني العُماني رحلته نحو "العودة إلى الصدارة" في عام ٢٠٢١ برؤية تهدف إلى إعادة البنك إلى مكانة بارزة داخل عُمان وخارجها. وتعتمد هذه الإستراتيجية على ثلاث أولويات رئيسية: حماية الملاء المالية للبنك، وإيجاد قيمة للمساهمين والشركاء وأصحاب المصلحة، واستدامة الأعمال من خلال هوية مؤسسية قوية وواضحة وتطوير فعال لمواردنا الرقمية والبشرية.

وبعد أربع سنوات من العمل الدؤوب، وبفضل رؤيتنا وقيمنا، حققنا تقدماً كبيراً في جميع مجالات تركيزنا، فقد استعدنا حصتنا السوقية وزدناها مع تحسين الربح والأداء المالي بشكل ملحوظ.

وفي عام ٢٠٢٥، سنعمل على تجديد إستراتيجيتنا وإعادة تحديد أهدافنا مع الأخذ بعين الاعتبار التقدم الذي أحرزناه والتوجهات الناشئة التي تؤثر على العمليات التشغيلية، مثل تسريع الرقمنة والبيانات المالية المفتوحة وزيادة الطلب على الخدمات المصرفية الإسلامية والمعاملات. كما تشكل الفرص الناتجة عن تغير تفضيلات المستهلكين والتطورات التنظيمية التي ينفذها البنك المركزي عنصر جذب لمؤسسات جديدة في السوق. وإضافة إلى ذلك، وضعنا خارطة طريق واضحة لدمج سياسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والشفافية في عمليات اتخاذ القرار، لتكون سمة رئيسية في إستراتيجيتنا المتجددة.

وفيما يتعلق بالمستقبل الاقتصادي، تتفق مع ثقة المحللين الدوليين في تقييمهم الإيجابي لتفاق النمو الاقتصادي المستقر في عُمان، على الرغم من بعض الشكوك الاقتصادية

الكلية مثل توقعات أسعار النفط وتأثير التغييرات المحتملة في السياسات، بما في ذلك معدلات الفائدة التي يحددها الاحتياطي الفيدرالي نتيجة لتغيير الإدارة الأمريكية.

وبناءً على ذلك، ومع مراعاة الاتجاهات الناشئة في القطاع المصرفي، سنظل في عام ٢٠٢٥ مركزين على تنفيذ أولوياتنا الإستراتيجية بوتيرة سريعة.

ونظل واثقين من قدرتنا على الحفاظ على ريادتنا وتعزيزها، والاستمرار في تقديم منتجات وخدمات متميزة لعملائنا وتوفير قيمة مضافة لمستثمريننا، مع المساهمة بشكل كبير في تحقيق رؤية عُمان ٢٠٤٠.



٣

تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٤



تقرير الإجراءات المتفق عليها حول النتائج الواقعية فيما يتعلق بتقرير حوكمة الشركات إلى الأفاضل أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع (تابع)

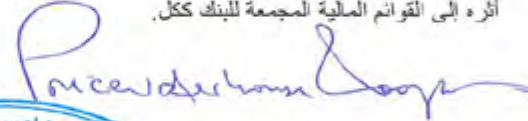
الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه التي تم الاتفاق عليها مع البنك في شروط خطاب التكليف المؤرخ في ١٨ نوفمبر ٢٠٢٤، حول مدى امتثال التقرير للميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الرقم التسلسلي	الإجراءات	النتائج
(أ)	لقد حصلنا على تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة وقارنا محتوياته بالحد الأدنى من متطلبات هيئة الخدمات المالية على النحو المبين في الملحق ٣ من الميثاق.	لم نلاحظ وجود أي استثناءات
(ب)	لقد حصلنا من البنك على تفاصيل حول مجالات عدم الامتثال للميثاق الذي حدده البنك، على النحو المبين في محاضر مجلس إدارته وفي القائمة المرجعية الخاصة بعدم الامتثال، وقارناها بـ تلك الواردة في التقرير في قسم "تفاصيل عدم الامتثال والغرامات"، إلى جانب أسباب عدم الامتثال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. إضافة إلى ذلك، حصلنا على إقرارات مكتوبة من أعضاء مجلس الإدارة تؤكد بعدم وجود مجالات أخرى لعدم الامتثال للميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والتي كان لديهم علم بها.	لم نلاحظ وجود أي استثناءات

يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر.

يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق الذي سيتم إدراجه في تقرير البنك السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ولا يمتد أثره إلى القوائم المالية المجمعة للبنك ككل.



 ٠٤ مارس ٢٠٢٥
 برايس وتر هاوس كوبرز ش.م.ع.
 مسقط، سلطنة عُمان

تقرير الإجراءات المتفق عليها حول النتائج الواقعية فيما يتعلق بتقرير حوكمة الشركات إلى الأفاضل أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

إن تقريرنا صادر حصراً لغرض مساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع ("البنك") في تحديد ما إذا كان تقرير حوكمة الشركات يمثل لميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") الصادر عن هيئة الخدمات المالية في سلطنة عُمان ("الهيئة")، على النحو المنصوص عليه في تعميم الهيئة رقم ١٠/٢٠١٦/هـ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ (معاً "ميثاق الحوكمة")، وقد لا يكون مناسباً لغرض آخر.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد تقرير حوكمة الشركات ("التقرير")، وتقع عليهم المسؤولية عن التقرير دون غيرهم، كما يتحملون مسؤولية تحديد وضمان توافق محتويات التقرير مع الميثاق. كما يقع على عاتق أعضاء مجلس الإدارة مسؤولية تحديد ما إذا كان نطاق الإجراءات المتفق عليها مناسباً وكافاً لأغراض التكليف.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بالإجراءات المتفق عليها مع البنك، والمبينة أدناه، وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ (المعدل)، تكاليف الإجراءات المتفق عليها. يتضمن تكليف الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع البنك والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. ولا نقدم أي إقرار فيما يتعلق بمدى ملاءمة أو كفاية الإجراءات المتفق عليها.

لا يشكل تكليف الإجراءات المتفق عليها هذا تكليف مراجعة أو تأكيد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والذي يكون الهدف منه التعبير عن تأكيد حول محتويات التقرير. وبناءً عليه، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد.

قلو كنا قد قمنا بالمزيد من الإجراءات أو أجرينا مراجعة أو تكليف تأكيد على التقرير، لربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كان من الممكن أن ندرجها في تقريرنا.

أخلاقيات المهنة ومراقبة الجودة

لقد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة، بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية، في قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (قواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

نطبق المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات حول الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٤

يطبّق البنك الوطني العماني («البنك») المبادئ المنصوص عليها في نظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني، وميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة («الميثاق») وتعديلاته الصادرة من هيئة الخدمات المالية («الهيئة») والخاص بالشركات المدرجة في بورصة مسقط («بورصة مسقط»)، وقانون الشركات التجارية المعمول به في سلطنة عُمان.

ويتطلع مجلس إدارة البنك الوطني العماني إلى بناء ثقافة حوكمة سليمة وفاعلة في البنك، ويلتزم بتطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات. وبناءً على ذلك، يقيم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بصورة مستمرة مدى التزامهم وتقيّدتهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة لاستدامة القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة، وكسب ثقتهم، والحفاظ على مستوى عالٍ من أخلاقيات العمل.

وأتباعاً لتوجيهات الميثاق، يحرص البنك الوطني العماني على تضمين هذا التقرير بصورة منفصلة في التقرير السنوي. ويراجع هذا التقرير ويُعتمد على النحو الواجب من مدققي الحسابات الخارجيين للبنك.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الكيان المسؤول عن التوجه العام وعن الإشراف والرقابة الشاملة على البنك. وتتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف المتعلقة بأعمال البنك، والموافقة على الإستراتيجيات والسياسات الواجب اتباعها لتحقيق تلك الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك فيما يتعلق بأهدافه المحددة بالإضافة إلى التقيّد بالسياسات.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من ١١ عضواً انتخبهم المساهمون في ١٩ مارس ٢٠٢٣ لمدة ثلاث سنوات. وستنتهي المدة الحالية لجميع الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٦.

آلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المادة رقم ٦ من النظام الأساسي للبنك وإلى لوائح البنك المركزي العماني، وهيئة الخدمات المالية، ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار، وبورصة مسقط، وقانون الشركات التجارية. وتتولى اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة مهمة مراجعة الكفاءات والسمات الضرورية المطلوب توفرها في عضو مجلس الإدارة، من ثم تقدّم اللجنة توصية للمساهمين والتي تتضمن بعض الأسماء المناسبة لانتخابها. ويحق للمساهمين انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان المرشح موصى به من قبل مجلس الإدارة أو لا.

السمات والكفاءات الأساسية لأعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات والقدرة على إطلاق الأحكام المستقلة خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات. كما يحمل جميع أعضاء مجلس الإدارة المعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراية المالية لأداء مسؤولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

المعلومات التي يُزوّد بها أعضاء مجلس الإدارة

يحصل أعضاء مجلس الإدارة على معلومات وافية في الوقت المناسب لفرض السيطرة الكاملة والفاعلة على المسائل الإستراتيجية والمالية والتشغيلية، والمسائل المتعلقة بالمخاطر والالتزام والحوكمة. وتقدّم المعلومات إلى مجلس الإدارة وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات حول الالتزامات القانونية والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة بالإضافة إلى معلومات عن البنك من خلال حزمة من البرامج التعريفية.

الجدول رقم (١)

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان المخينية	رئيسة مجلس الإدارة	غير تنفيذية - غير مستقلة
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندي العمادي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل
العميد/ جمال بن سعيد بن محمد الطائي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضلة/ ناجة بنت علي اللواتية	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذية - مستقلة
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل/ بدمحان أناثان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل

وفقاً للمبادئ التوجيهية لهيئة الخدمات المالية يعتبر خمسة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين بما يتوافق مع الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في الميثاق.

تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك مقر نشاطها الرئيسي في سلطنة عمان، أو رئيساً لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

يوضح الجدولان التاليان مناصب كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تماشياً مع متطلبات الميثاق:

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤م:

الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ر.ع)
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان المخينية – رئيسة مجلس الإدارة	٨,٨٥٠
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	٨,٨٥٠
الفاضل/ محمد بن إسماعيل منديني العمادي	١٠,٠٠٠
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	١٠,٠٠٠
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	١٠,٠٠٠
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتية	١٠,٠٠٠
الفاضل/ جوزيف أبراهام	١٠,٠٠٠
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	١٠,٠٠٠
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	١٠,٠٠٠
العميد/ جمال بن سعيد بن محمد الطائي	١٠,٠٠٠
الفاضل/ بدمنح أنانثان	١٠,٠٠٠
المجموع	١٠٧,٧٠٠

*الحد الأقصى لمدفوعات أتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال سنة مالية هو ١٠,٠٠٠ ر.ع وفقاً للوائح الحالية.

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة التي دُفعت لأغراض التدريب، والإقامة في الفنادق، والسفر ٥٦,٧٠٩,٤٨١ ر.ع لعام ٢٠٢٤.

لجان مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت، ولجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام، ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

تضم لجنة التدقيق خمسة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون واثنين غير مستقلين. واجتمعت اللجنة ٨ مرات خلال عام ٢٠٢٤.

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وعددها

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني ٧ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤ في ٣٠ يناير و ٣٠ أبريل و ١١ يونيو و ٣٠ يوليو، و ٢٤ - ٢٥ سبتمبر و ٣٠ أكتوبر و ٩ ديسمبر. وكانت أطول مدة فاصلة بين اجتماعين ٩١ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية التي تتطلب ألا تتجاوز المدة الفاصلة بين الاجتماعات ١٢٠ يوماً بحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المنافع (على سبيل المثال: الرواتب، والامتيازات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ومعاشات التقاعد، إلخ) التي دُفعت لخمسة أعضاء من الإدارة العليا للبنك خلال عام ٢٠٢٤ ر.ع. ٢,٢٠٢,٢٥٥.

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر اجتماع الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠٢٤
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان المخينية رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٧	نعم
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ محمد إسماعيل منديني العمادي	لجنة الائتمان	لا توجد	٧	نعم
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	لجنة الائتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٧	نعم
العميد/ جمال بن سعيد بن محمد الطائي	لجنة التدقيق	١	٧	نعم
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٧	نعم
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتية	لجنة الائتمان، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٦	نعم
الفاضل/ جوزيف أبراهام	لجنة الائتمان، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٦ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام	١	٥	نعم
الفاضل/ بدمنح أنانثان	لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٥	نعم
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٧	نعم

مدة عقود العمل للموظفين غير العمانيين محددة بسنتين، والمدة للعمانيين هي حسب قانون العمل المعمول به. وتتراوح مدة الإخطار لإنهاء الخدمة للعقود الحالية ما بين شهر وثلاثة أشهر.

ولئن جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فلا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء بل يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور الجلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور اجتماعات لجان المجلس. وإلى جانب أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت، بلغ مجموع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ٣٠٠,٠٠٠ ر.ع لعام ٢٠٢٤م خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها في ١٨ مارس ٢٠٢٥.

يوضح الجدول التالي هيكل لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة :

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
العميد/ جمال بن سعيد بن محمد الطائي	رئيس اللجنة	٨
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	عضو	٨
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٨
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن يادار	عضو	٨
الفاضل/ بدمنحان أنانثان	عضو	٧

تحدد لائحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتُعتمد هذه اللائحة سنوياً من مجلس الإدارة.

تتمثل مسؤوليات اللجنة التي حُدّدت في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة لمناقشتها في اجتماع الجمعية العامة لتعيين المدققين الخارجيين وعزلهم بالإضافة إلى تحديد الرسوم، واضعين في الاعتبار استقلالية هؤلاء المدققين.
- مناقشة المدققين الخارجيين حول خطة التدقيق ونتائج عمليات التدقيق، بما في ذلك مدى حصولهم على وصول كامل إلى جميع المستندات ذات الصلة.
- اعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (الخدمات القانونية) التي أُسندت للمدققين الخارجيين وذلك قبل البدء في التعاقدات مع التأكد من عدم المساس باستقلاليّتهم بأي حال من الأحوال. ويجب أن تتوافق مثل هذه التعاقدات مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة واعتماد لائحة إدارة التدقيق الداخلي، والموازنة السنوية، والتوظيف وتعويضات الموظفين (تتضمن المكافآت المالية)، والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة واعتماد تعيين، أو ترقية، أو استبدال، أو إعادة تعيين أو إنهاء خدمة رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالبنك.
- مراجعة، ومناقشة واعتماد النطاق الشامل للخطة السنوية للتدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي، بما في ذلك كفاءة عمليات التدقيق الفردية، والموظفين وإمكانية وصولهم إلى جميع المستندات ذات الصلة.
- مراجعة مدى فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين وللائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.
- مراجعة النتائج بالغة الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلي التي تُنفذ بين المدة الفاصلة بين الاجتماعات ومناقشتها مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة مدى استجابة الإدارة لنتائج التدقيق الداخلي وتوصياته وتقييم فاعليتها.

- التأكد من أن إدارة البنك قد وضعت نظاماً مناسباً لتبني سياسات ومبادئ محاسبية ذات صلة تفضي إلى صحة البيانات المالية ونزاهتها. وينبغي على اللجنة أن تراجع مقابل هذا النظام البيانات المالية لئلي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.
- مراجعة بيانات جميع المعاملات المقترحة للأطراف ذات العلاقة تماشياً مع سياسة البنك (المتوافقة مع لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة العامة لسوق المال)، وتقديم توصيات مناسبة للمجلس.

لجنة الائتمان

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ١٣ اجتماعاً خلال عام ٢٠٢٤، ويوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٥)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي	رئيس اللجنة	٩ (١ بالتفويض)
الفاضلة/ نجا بنت علي اللواتية	عضو	٩
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي	عضو	١٢ (١ بالتفويض)
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	١٣ (١ بالتفويض)

لجنة المخاطر والالتزام

تضم لجنة المخاطر بمجلس الإدارة أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤، وتشمل مسؤولياتها الرئيسية تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة إستراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات، ومراجعة وتقييم ومراقبة أنشطة الالتزام بالبنك والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- اعتماد المعاملات الائتمانية وتجديدها ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزامات وبيع الأصول المستهدفة.
- مراجعة تقارير مخاطر الأصول التي تغطي الاتجاهات الواسعة لمحفظة البنك بما في ذلك الأصول والتسهيلات ذات المخاطر العالية بالإضافة إلى التقارير الأخرى كل ثلاثة أشهر على الأقل.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٦)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل / فهد بن عبدالرحمن بادار	رئيس اللجنة	٦
الفاضل / بدمحان أنانثان	عضو	٧
الفاضل / سعيد بن هلال الحبسي	عضو	٧
الفاضل / نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٧

تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والالتزام المحددة في الشروط المرجعية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

تحدد اللجنة السياسة الخاصة لجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، وتُشرف باستمرار على جميع مخاطر البنك وبرنامج الالتزام من خلال لجنة المخاطر بالإدارة، ولجنة إدارة الالتزام. وتتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

- أ. اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة.
- ب. تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.
- ج. تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.
- د. دراسة المخاطر الإستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف آثار تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة.
- هـ. الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الدخل والموازنة العمومية للبنك.
- و. إدارة مخاطر السيولة
- ز. إدارة جميع المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.
- ح. اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن الحدود المحددة للإدارة.
- ط. إدارة مخاطر الموظفين.
- ي. الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.
- ك. مراجعة إدارة إستراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.
- ل. صياغة قابلية البنك للمخاطر الرئيسية ومراجعتها.

بالإضافة إلى ما سبق تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والالتزام على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- ١. إنشاء ثقافة الالتزام وتعزيزها.
- ٢. مراجعة أنشطة وتقييم ومراقبة الالتزام والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.
- ٣. مناقشة الإدارة العليا حول نتائج برنامج المراقبة والمراجعة في تقييم مدى كفاية وفاعلية إطار الالتزام القانوني والتنظيمي والأخلاقي للبنك.
- ٤. مراجعة مجالات مخاطر الالتزام المهمة، والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة حالات التعرض لمخاطر الالتزام وضبطها والإبلاغ عنها.
- ٥. تسليط الضوء على المخاوف الرئيسية المتعلقة بتقارير الفحوصات التي يجريها البنك المركزي العماني ومناقشة حالة القضايا المثارة.
- ٦. مراجعة اتباع نهج قائم على المخاطر لتنفيذ برنامج صارم وفعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تتضمن المسؤوليات المحددة للجنة المخاطر والالتزام ما يلي:

- أ. التوصية بإستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك التي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر إستراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.
- ب. التوصية بلائحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة اللائحة سنوياً.
- ت. وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية، والإستراتيجية والمحاسبية.

ث. تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.

ج. مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للبنك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.

ح. مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة جميع المخاطر والسيطرة عليها لضمان الالتزام بإستراتيجيات المخاطر وسياساتها المعتمدة من مجلس الإدارة وتطبيقها.

خ. الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة المخاطر بالإدارة ولجنة إدارة الالتزام.

د. المراجعة المنتظمة لفرضيات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق، ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يُتنبأ بها من خلال مقاييس المخاطر.

ذ. مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.

ر. اعتماد إستراتيجيات جميع منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا

اللجنة التنفيذية، والترشيدات والمكافآت

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيدات والمكافآت بمجلس الإدارة من ٦ أعضاء وقد اجتمعت ٦ مرات خلال عام ٢٠٢٤م.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان المخينية – رئيسة مجلس الإدارة	رئيسة اللجنة	٦
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٦
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي	عضو	٦
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	٦ (٢ بالتفويض)
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتية	عضو	٥
الفاضل/ نبيل بن حمد المحروقي	عضو	٦

الحصر جميع منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار وأية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للشركات.

ز. الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، وقضايا التركيز، وآلية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف النتائج بالنسبة للقروض وسياسة المخصصات.
- الموافقة على إستراتيجيات/مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.
- مراجعة مدى ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.
- س. المصادقة على مستند عملية تقييم ملاءمة رأس المال ICAAP للموافقة عليه من مجلس الإدارة.
- ش. مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

المسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة المحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديد الإستراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة الإستراتيجية الشاملة للبنك ومراقبة تطبيقها وتنفيذها.
- مراجعة أداء البنك مقارنة بالإستراتيجية والموازنات المعتمدة.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الإستراتيجية طويلة المدى والتغيرات في البيانات الاقتصادية والتنظيمية، وتغيرات السوق.
- مراجعة التقارير والتحليل للأداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية مقابل الإستراتيجيات المصاحبة لها.
- مراجعة أداء إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- مراجعة المقترحات المتعلقة بخطة زيادة رأس المال وتقديم التوصية للمجلس لاعتمادها.
- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- مراجعة رؤية العلامة التجارية للبنك واعتمادها.
- مراجعة كتيب الموارد البشرية وسياستها، وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز واعتمادها.
- وضع إطار عمل لمكافآت إدارة البنك وموظفيه وفق سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز والتأكد من تنفيذها بشكل صحيح.
- مراجعة المكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز وفقا للموجهات التنظيمية.
- مراجعة السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء واعتمادها وتعديلها، وتولّي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تعيين كبار التنفيذيين بالبنك ونقلهم ابتداءً من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.

مراجعة التغيرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك واعتمادها على مستوى رؤساء الإدارات وما فوقه.

تتولّى مسؤولية محددة وهي تقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الإستراتيجية العامة وسياسات الاستحواذ والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.

اعتماد الاستحواذ على أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك وبيعها.

اعتماد تعيين شركات الإنشاءات والاستشاريين للمكتب الرئيسي للبنك والاتفاق على شروط أي عقد إنشاء (ويتضمن ذلك أوامر التغيير) والاستشارات أو عقد إدارة العقار أو المرافق لأي عقار يملكه البنك.

الإشراف على أداء أي مشاريع متعلقة بالعقارات وتنفيذها.

اقتراح الموازنة السنوية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسة والاستدامة لمجلس الإدارة الذي سيطرحها بدوره على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.

تحديد طرق الدفع لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح التي تستهدف أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والمقدرة بدون المساس بحق أي من المساهمين في ترشيح نفسه للانتخاب أو في ترشيح من يراه مناسباً.

بذل قصارى الجهود في مساعدة البنك على صياغة سياسات واضحة وصادقة ومتاحة لاطلاع المساهمين على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين.

إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسؤوليات التي يؤديها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم الرئيس. سيسهل هذا تعريف أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم وسيقيّم أداءهم.

البحث عن أشخاص مؤهلين وترشيحهم للعمل أعضاءً مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شغور إحدى المقاعد.

المسؤولية الأساسية للجنة مراجعة المخاطر والامثال هي التأكد من أن البنك مستعد بشكل كاف لتلبية المعايير التي تحددها أفضل الممارسات الدولية.

سياسة التعويضات:

وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن التعويضات، وضع البنك الإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.

الإفصاحات النوعية

البنك ملتزم بممارسات تعويض عادلة وموجهة نحو الأداء تدعم الأهداف طويلة الأجل للبنك وتضمن التوافق طويل الأجل بين مصالح الموظفين والمساهمين. سياسة التعويض في البنك مبنية على مبادئ وممارسات تعويض سليمة ووفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. وتشمل الأهداف الرئيسية لسياسة التعويض: توافق التعويض مع المقاييس المالية ومقاييس المخاطر المناسبة للبنك، والاعتراف بالالتزام الموظفين نحو تحقيق خطة الأعمال السنوية، وكذلك الأهداف طويلة الأجل للبنك، ومشاركة المكافآت من نجاح ونمو البنك مع الموظفين وكذلك للاحتفاظ بالموظفين.

تؤكد سياسة التعويض على إدارة المخاطر السليمة وتجنب تشجيع المخاطرة المفرطة التي تتجاوز مستوى التحمل الذي حدده مجلس الإدارة من خلال استخدام مقاييس معدلة حسب المخاطر التي تأخذ بعين الاعتبار أنواع المخاطر المهمة. تم وضع تدابير لمنع تضارب المصالح، ويتم مراجعة السياسة بشكل دوري من اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت لضمان فعاليتها.

متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية

تم تحديد المسؤولين عن متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية للبنك وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني ويُعرفون بأنهم أفراد في مناصب عليا، ورؤساء وظائف الرقابة و/أو من خلال أنشطتهم اليومية التي لها تأثير جوهري على ملف مخاطر البنك.

تم تحديد متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية للبنك وفقاً للهيكل التنظيمي الحالي للبنك، وتفويض السلطة، وطبيعة المسؤوليات المنوطة بهم، والقرارات التي اتخذت من المنصب وإرشادات البنك المركزي العماني.

ويتم توزيع المكافآت أو الدفعات التحفيزية لمتخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية على مدة زمنية تمتد لأربع سنوات لأخذ فترة المخاطر في الاعتبار. تكون الدفعة للسنة الأولى ٥٥٪ من المكافأة، مع توزيع الرصيد المتبقي بالتساوي على السنوات الثلاث التالية، خاضعاً لشروط معينة مثل بنود الاقتطاع والاسترداد. يتم دفع مكافآت متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية بناءً على أدائهم ويتم تأجيلها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. ويتم تقييم أداء رؤساء وظائف الرقابة والتأكيد بشكل مستقل من لجان مجلس الإدارة التي يقدمون التقارير إليها.

تم تصميم سياسة التعويض في البنك لمعالجة ومنع الصراعات المحتملة في المصالح التي قد تنشأ إذا كانت هناك تأثيرات غير ملائمة من مناطق أخرى من العمل على تعويض أعضاء الكادر في وظائف الرقابة والضمان.

الاقتطاع والاسترداد

تتضمن سياسة التعويض الاقتطاع والاسترداد ويحتفظ البنك بالحق في تعديل استحقاق أي من الدفعات المؤجلة أو مصادرة الدفعات غير المستحقة إذا ظهرت أسباب صحيحة خاصة تلك المتعلقة بالمخاطر، والتصريحات غير الدقيقة للنتائج المالية، أو السلوك المخالف الجسيم.

الإفصاحات الكمية

وفقاً لسياسة التعويض، يتم تحديد مجموع التعويض المتغير بناءً على مؤشرات الأداء الرئيسية بما في ذلك أداء البنك وكذلك المقاييس المبنية على المخاطر. ويتم مراجعة مجموع المكافآت الشامل للبنك من اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت ويتم الموافقة عليه من مجلس الإدارة.

الجدول رقم (٨)

٢٠٢٤	إجمالي التعويضات بما في ذلك المبلغ المؤجل (بالريال العماني)	إجمالي المبلغ المؤجل (بالريال العماني)
متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية - باستثناء المسؤولين عن الوظائف الرقابية	٣,٦00,٨٤٦	٢٤٩,٧٩0
متخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية - المسؤولين عن الوظائف الرقابية فقط	0٣٧,٢٧٩	٢٧,0١٩
المجموع	٤,١٩٣,٢٢0	٢٧٧,٣١٤

فريق الإدارة

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي وهو أعلى سلطة تنفيذية في المؤسسة، يُعيّن وتُحدّد مهامه وامتيازاته من مجلس الإدارة.

ويتلّقى الرئيس التنفيذي الدعم من مدراء العموم الذين يتولّون قيادة مجموعات العمل في البنك. ويشمل الهيكل التنظيمي أيضاً رؤساء إدارات يرأسهم الرئيس التنفيذي مباشرة.

يوضح الجدول التالي أسماء أعلى ٥ أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٩)

الاسم	المنصب
الفاضل/ عبدالله بن زهران الهنائي	الرئيس التنفيذي
الفاضل/ طارق بن عتيق	المدير العام ورئيس مجموعة العمليات
الفاضل/ حسن بن عبد الأمير بن شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والتحالفات
الفاضل/ سليمان بن سعيد المكي	المدير العام ورئيس مجموعة المخاطر
الفاضل/ جيريبار أس فاراداتشاري	المدير العام ورئيس مجموعة المالية

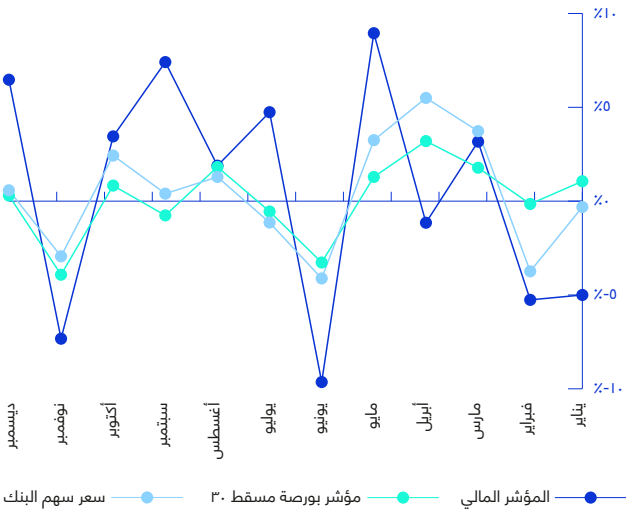
بيانات عن أسعار السوق:

يبين الجدول التالي أعلى وأدنى أسعار أسهم البنك وسعر الإغلاق، كما يقدم مقارنة لأداء البنك مع مؤشر بورصة مسقط ٣٠ والمؤشر المالي.

سعر أسهم البنك الوطني العماني للسنة المالية ٢٠٢٤، ومقارنة أداء البنك مع مؤشر بورصة مسقط ٣٠ والمؤشر المالي.

الجدول رقم (١٠)

الشهر ٢٠٢٤	التعلي	الذني	الإغلاق
يناير	٠,٢٧٠	٠,٢٦٦	٠,٢٦٦
فبراير	٠,٢٥٢	٠,٢٥٢	٠,٢٥٢
مارس	٠,٢٦٠	٠,٢٦٠	٠,٢٦٠
أبريل	٠,٢٥٧	٠,٢٥٧	٠,٢٥٧
مايو	٠,٢٨٠	٠,٢٧٦	٠,٢٨٠
يونيو	٠,٢٦٠	٠,٢٥٣	٠,٢٥٣
يوليو	٠,٢٦٣	٠,٢٦٣	٠,٢٦٥
أغسطس	٠,٢٧٠	٠,٢٧٠	٠,٢٧٠
سبتمبر	٠,٢٩٠	٠,٢٩٠	٠,٢٩٠
أكتوبر	٠,٣٠٠	٠,٣٠٠	٠,٣٠٠
نوفمبر	٠,٢٧٨	٠,٢٧٨	٠,٢٧٨
ديسمبر	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٢٩٦



معاملات الأطراف ذات العلاقة

تُقدم تفاصيل جميع المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و/ أو أطراف أخرى ذات علاقة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يجري على مثل هذه المعاملات.

وكذلك تُقدم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي العماني والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول وذلك على أساس نصف سنوي - كما في ٣٠ يونيو و ٣١ ديسمبر من كل سنة مالية.

وتُقدم التفاصيل المتعلقة بجميع معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين ضمن البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد نُفذت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبصورة معقولة.

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماما كبيراً لموضوع الاحتفاظ بيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاته جميع العمليات الرقابية بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر.

وتقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية جماعية لتوفير نظام إدارة داخلي وصونه ومراجعته لتوفير ضمانات معقولة حول فعالية العمليات وكفاءتها، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

وشكّل مجلس الإدارة هيكلًا إداريًا يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات والتسلسل الإداري بالبنك، ووافق على السياسات التي خُذت بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة.

تُقدم تقارير بانتظام إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. وتجري مراقبة الأداء الفعلي المحقق ومتابعته بدقة مقابل الموازنات وأداء المدة السابقة.

وبجري إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة التي تُطبق بصورة منتظمة. وقد وُضعت الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية لتسهيل تنفيذ المعاملات بصورة كاملة ودقيقة وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. ويُرصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن جميع المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط البنك وعملياته يجري الإبلاغ عنها بصورة منتظمة إلى المساهمين والمستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت حيث تُنشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربح السنوية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.om.

- تُنشر النتائج ربع السنوية على الصفحة: Investor Relations page/ Results & Reports page

تُنشر النتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. وبعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يُرسل التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية عن طريق البريد إلى جميع المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يُبلغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك متى ما رغبوا في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

وينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة في موقعه على شبكة الإنترنت للمساهمين والمحليين والمستثمرين على: http://www.nbo.om/en/Pages/News/Home.aspx

توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

الجدول رقم (١١)

السنة	الأرباح النقدية بيسة/للشهم	النسهم المجانية
٢٠٢٠	٠	٪٠
٢٠٢١	٣,٧	٪٠
٢٠٢٢	٧,٤	٪٠
٢٠٢٣	٨,٥	٪٠
٢٠٢٤	٩,٤	٪٠

المسؤولية الاجتماعية للشركات

قدّم البنك خلال عام ٢٠٢٤م تبرعات لدعم الجهود الحكومية، والمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية، وشارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ٢٠٠,٠٠٠ ر.ع، وهو في حدود الميزانية المعتمدة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ر.ع التي وافقت عليها الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠٢٤.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠٢٤م:

الجدول رقم (١٢)

طريقة الدعم	مجال الدعم	المبلغ (ر.ع)	الملاحظات
دعم المجتمع	الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	٤٠,٠٠٠	-
	شهر العطاء	٣٠,٠٠٠	-
	الجمعية العمانية للتصميم	١٠٠,٠٠٠	تم تخصيص المبلغ من موازنة المسؤولية الاجتماعية لعام ٢٠٢٤م ولكن لم يتم صرف المبلغ بالكامل حيث ينتهي البرنامج في ٢٠٢٥.
الدعم بناء على الطلب	تبرعات خيرية	١٤,١٠٠	-
	جمعية النور للمكفوفين مدرسة العمارات أنشطة كلية الهندسة – جامعة السلطان قابوس نادي نزوى – فريق القادسية	٩,٢٠٠	-
	مدرسة الفضيلة للتعليم الأساسي وزارة التنمية الاجتماعية – اليوم العالمي لذوي الإعاقة لجنة الزكاة بالسبب وزارة الثقافة والرياضة والشباب	٦,٧٠٠	-
		٢٠٠,٠٠٠	

توزيع حصص المساهمة المساهمون الرئيسيون (٥% فأكثر):

الجدول رقم (١٣)

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	النسبة المئوية
البنك التجاري القطري	٥٦٧,٤٥٢,٨٨٣	٣٤.٩٠%
سهيل سالم عبدالله المخيني بهوان	٢٣٩,٨٠٤,٨٦٥	١٤.٧٥%
صندوق الحماية الاجتماعية	١٦٢,٥٧٨,٣٧٦	٩.٩٩%
مساهمون آخرون	٦٥٦,١١٠,٢٣١	٤٠.٣٦%
المبلغ الإجمالي	١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥	١٠٠%

فيما يلي حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الجدول رقم (١٤)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	٢٦	١,٤٩٦,٧٥٢,١٧٦	٩٢.٠٥%
٦,٩٩٩,٩٩٩ إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤	٦٥,٢٥٨,١٣٧	٤.٠١%
٢,٩٩٩,٩٩٩ إلى ١,٥٠٠,٠٠٠	١٢	٢٣,٥٧٨,٣٠٩	١.٤٥%
١,٤٩٩,٩٩٩ إلى ٥٠٠,٠٠٠	١٧	١٤,٣٤٥,٢١٩	٠.٨٨٢%
٤٩٩,٩٩٩ إلى ١٠٠,٠٠٠	٧٦	١٧,١٢٤,٦٧١	١.٠٥٣%
أقل من ١٠٠,٠٠٠	٧٩٢	٨,٨٨٧,٨٤٣	٠.٥٤٧%
المجموع	٩٣٧	١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥	١٠٠%

وُزّعت نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة ضمن هذا التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية/ضمانات أو أي أدوات مستحقة قابلة للتحويل.

تفاصيل عدم الالتزام

التعميم رقم بي إم ١١٣٤ الصادر من البنك الوطني العماني والملحق ٣ من قانون حوكمة الشركات يتطلبان من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقوبات أو قيود فُرضت على البنك من الهيئة العامة لسوق المال أو بورصة مسقط أو أية جهة قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. وحدد البنك المبالغ التالية التي دُفعت خلال السنوات الثلاث الماضية.

في عام ٢٠٢٤م، امتثل البنك بجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة خلال السنوات الثلاث الأخيرة مع الاستثناءات المذكورة أدناه التي أشير إليها في تقرير الفحص الصادر من البنك المركزي العماني:

خلال السنة المالية ٢٠٢٣، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ ر.ع بسبب عدم تقديم شهادات عدم الممانعة ضمن الجدول الزمني المحدد. بالإضافة إلى ذلك، تم فرض غرامة قدرها ٢٠,٠٠٠ ر.ع فيما يتعلق بالتعليمات التنظيمية بشأن سحب جوائز الودائع. وأخيراً، تم فرض غرامة بمقدار ٤٠,٠٠٠ ر.ع بسبب بعض النواقص المتعلقة بتقديم التقارير الدورية إلى الجهة الرقابية. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٧٠,٠٠٠ ر.ع.

خلال السنة المالية ٢٠٢٢م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٣٦,٠٠٠ ر.ع بسبب عدم إجراء العناية الواجبة المعززة على الدول عالية المخاطر، وعدم الالتزام بالتعليمات التنظيمية حول سحب الجوائز على الودائع ورسوم البنك، والتعاقد الخارجي مع الموظفين. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٣٦,٠٠٠ ر.ع.

خلال السنة المالية ٢٠٢١م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٤,٠٠٠ ر.ع بسبب دمج قروض المقترضين المتأثرين الذين طلبوا الاستفادة من خيار تأجيل الأقساط في قرض واحد، بما في ذلك الفائدة على الجزء المؤجل من الأقساط الخاضعة للتأجيل، وبالتالي فرض فائدة على الفائدة على المقترضين. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٤,٠٠٠ ر.ع.

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعدّ جزءاً من الحوكمة السليمة إذ أنهم يوفرّون تقييماً مستقلاً ومستمرّاً لكفاءة سياسات البنك وإجراءاته ومدى الالتزام بها.

نبذة عن المدققين القانونيين بي دبليو سي (PwC)

بي دبليو سي هي شبكة من الشركات التي تعمل في ١٤٩ دولة وقد عملت في منطقة الشرق الأوسط لأكثر من ٤٠ عامًا. بي دبليو سي ملتزمة تجاه عمان، ولها عمليات في عمان منذ عام ١٩٧١، ولديها الآن ٩ شركاء، أحدهم عماني، بالإضافة إلى ٥ مدراء وحوالي ١٤٤ موظفًا يعملون من المكتب في مسقط.

تعويض المدقق القانوني ونطاق الخدمات

وافقت الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠٢٤ على تعيين شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PwC) مدققاً قانونياً للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ إجمالي المبالغ المدفوعة أو المستحقة لشركة PwC أو الشركات التابعة لها ١٥٩,٥١٣ ريال عُُماني (لا يشمل ضريبة القيمة المضافة) نظير الخدمات المهنية المقدمة.

تضمنت الخدمات التي قدمتها PwC أو الشركات التابعة لها وفقاً لاتفاقية الخدمات ما يلي: خدمات تدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك، وتدقيق البيانات المالية لمُزن للصيرفة الإسلامية المُعدة وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والبيانات المالية لفروع البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمراجعة نصف السنوية للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ذات الغرض الخاص، وإجراءات الفحص المتفق عليها المطلوبة من الجهات الرقابية المختصة، وغيرها من الخدمات المهنية.

إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، راجع مجلس الإدارة مدى فاعلية سياسات الرقابة الداخلية في البنك وإجراءاتها، والمجلس راضٍ عما لمسه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية التي تهدف إلى الوفاء بمتطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.


أمل بنت سهيل بهوان المخينية
رئيسة مجلس الإدارة

تجربة العملاء

يشكل الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي جزءاً لا يتجزأ من عمليات البنك الوطني العُماني منذ تـضمينه في يونيو من عام ٢٠٢٢، إذ يؤكد مجلس الإدارة والإدارة العليا التزامهم بتطبيق هذا الإطار وممارسته بفاعلية في عمليات وأنشطة البنك مما يساهم بدوره في ضمان حقوق المستهلك.

ولتعزيز تجربة العملاء وحماية بياناتهم وضمان أعلى درجات الشفافية والعدالة، عمل البنك الوطني العُماني على تحسين العوامل التالية:

- آلية معالجة شكاوى العملاء
- بيانات الحقائق الأساسية للمنتجات
- حملة التوعية لعام ٢٠٢٥
- سياسة تجربة العميل

ولتعزيز الوعي العام لدى أصحاب المصلحة داخل البنك وخارجه، طبق البنك الوطني العُماني إستراتيجية التوعية والتدريب والتعليم والتي تتواءم مع جهود البنك نحو تحسين سبل التواصل وتوضيح الاتفاقيات وأنظمة الأطر الداخلية والإفصاحات.

البرامج التعليمية الداخلية والخارجية:

أجري برنامج تدريبي خلال عام ٢٠٢٤ استهدف ٥٧ فرعاً من فروع البنك الوطني العُماني وفرعان من فروع مزن للصيرفة الإسلامية.

تمحورات الاتصالات التوعوية في عام ٢٠٢٤ حول المواضيع التالية:

#	العدد	الموضوع
١	مبادئ حماية المستهلك المالي	٩
٢	التعامل مع الشكاوى	٥
٣	برنامج الضيافة والخدمة	٩

تضمنت المواضيع المذكورة أعلاه محاور مهمة مثل ميثاق الحقوق والمسؤوليات والمعاملة العادلة وآداب التواصل عبر الهاتف بالإضافة إلى إنشاء وضمان بيئة آمنة تحتوي ذوي الإعاقة، حيث تأتي هذه الجهود للتماشي مع سعي البنك المستمر نحو تقديم خدمات تتواءم مع أهدافه.



عُززت آلية التعامل مع الشكاوى في البنك عبر إصدار وثيقة إرشادية مبسطة، متوفرة في جميع قنوات الاتصال، بهدف تسهيل وصول العملاء لهذه المستندات وتعزيز تواصلهم و تفاعلهم.

الإفصاح عن آلية معالجة شكاوى العملاء:

الشكاوى	البنك الوطني العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البنك الوطني العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مزن للصيرفة الإسلامية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مزن للصيرفة الإسلامية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١ عدد الشكاوى القائمة في بداية العام	٩٤	١٣٨	٤	١
٢ عدد الشكاوى المستلمة خلال العام	٦١٦٦	٩٠٢٥	٢٠٢	٨٤
٣ عدد الشكاوى التي تم حلها خلال العام	٦١٩٣	٩٠٧٩	٢٠٤	٨١
٤ عدد الشكاوى التي تم رفضها من الشكاوى التي تم التعامل معها	.	.	.	.
٥ عدد الشكاوى القائمة في نهاية العام	٢٣٧	٩٤	٢	٤
٦ عدد الشكاوى القائمة منها لأكثر من ٣٠ يوم	.	.	.	.

تركز البرامج التدريبية على تعزيز الكفاءات الداخلية وتدابير الرقابة الفعالة لتعزيز ثقافة خدمة العملاء بشكل إيجابي. وقد تم تعزيز هذه التدريبات من خلال تقديم سياسة مبيعات الأفراد وتحسين برنامج الضيافة.

إليكُم وسائل التواصل مع البنك الوطني العماني ومزن للصيرفة الإسلامية:

#	طريقة الاتصال	البنك الوطني العماني	مزن للصيرفة الإسلامية
١	مركز الاتصال	+٩٦٨ ٢٤٥٧ ٠٠٠٠	+٩٦٨ ٢٤٥٧ ٠٠٠١
٢	البريد الإلكتروني	CX@nbo.om	CX@nbo.om
٣	الموقع الإلكتروني	https://www.nbo.om/	https://www.muzn.om/
٤	شبكات التواصل الاجتماعي	منصة إكس: NBObank	
		انستاجرام: Nationalbankoman	انستاجرام: NBO_Muzn_Islamicbanking
		لينكد إن: National Bank of Oman	
		فيسبوك: National Bank of Oman	
		ثريدز: Nationalbankoman	
		يوتيوب: National Bank of Oman	
٥	تطبيق الهواتف الذكية	تطبيق الخدمات المصرفية - خدمة العملاء	-
٦	البريد	البنك الوطني العماني، ص.ب ٧٥١، الرمز البريدي ١١٢، روي - سلطنة عُمان	مزن للصيرفة الإسلامية - المبنى الرئيسي للبنك الوطني العماني - الطابق الأول - جناح B - العذبة
٧	زيارة الفروع	يمكن رفع الشكاوى في أي فرع من فروع البنك الوطني العماني	يمكن رفع الشكاوى في أي فرع من فروع مزن للصيرفة الإسلامية
٨	الدردشة المباشرة	واتساب البنك الوطني العماني : ٢٤٧٧٠٠٠٠	-
٩	المستوى (١) - في حال عدم الرضا عن الحل المقدم:	هاشل العبري رئيس حوكمة تجربة العملاء واسترداد الخدمة hashilsalim@nbo.om هاتف: ٢٤٧٧٨٧٢٦ ساعات العمل: ٧:٣٠ صباحاً - ٣:٠٠ عصرآ	
١٠	مستوى (٢) - في حال عدم وجود تحديث أو حل لمشكلتك/شكواك بعد التصعيد إلى المستوى (١)	سعيد المرهوبي رئيس إثراء تجربة العملاء البريد الإلكتروني: saidhm@nbo.om رقم الهاتف: ٢٤٧٧٩٢٧٤ ساعات العمل: ٧:٣٠ صباحاً - ٣:٠٠ عصرآ	

٤

تقرير بازل ٢ -
المحور ٣
وبازل ٣
لسنة ٢٠٢٤



تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل
٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو مبين في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق
بإفصاحات البنك، والمدرجة بالصفحات من ١ إلى ٣١ كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

استناداً إلى الإجراءات أعلاه، لم نجد أي استثناءات.

لم تشكل إجراءاتنا، كما هو مذكور في اتفاقنا، تكليف مراجعة أو تأكيد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والذي يكون
الهدف منه التعبير عن تأكيد حول محتويات الإفصاحات. فنحن لا نحبر عن مثل هذا التأكيد. ولو كنا قد نفذنا إجراءات إضافية، أو أجرينا تكليف
مراجعة أو تأكيد على الإفصاحات، لربما لفتت انتباهنا أمور أخرى كنا سنبلغكم بها. يتعلق هذا التقرير بالإفصاحات فقط ولا يشمل أي قوائم مالية
للبنك ككل.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد نؤديه (أو قد أديناها) كمراقبي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤوليتنا
والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي
واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.

قيود على التوزيع والاستخدام

إن هذا التقرير مخصص فقط لاستخدامكم فيما يتعلق بالغرض المحدد أعلاه وكما هو مذكور في اتفاقنا ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. ولا
يجوز نسخ أي جزء من هذا التقرير أو توزيعه على أي طرف آخر باستثناء ما هو مسموح به بموجب شروط اتفاقنا. ولا نقبل أي التزام أو مسؤولية
تجاه أي طرف آخر.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،


مسقط، سلطنة عُمان
٠٤ مارس ٢٠٢٥



مجلس الإدارة
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
ص.ب. ٧٥١
الرمز البريدي ١١٢
روي، سلطنة عُمان

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل
٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقنا المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢٤. وقد تم تنفيذ تلك الإجراءات، على النحو المبين في التعميم رقم ب.م ١٠٢٧
المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات
الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٠٩ المؤرخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم ب.م ١١١٤ المؤرخ ١٧
نوفمبر ٢٠١٣، والتعميم رقم ب.م ١١٤٩ المؤرخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم ١٧/٢٠١٨/BSO/CB/FLC المؤرخ ٢٦ نوفمبر
٢٠١٨، والخطاب رقم ٠٠١/٢٠٢٠/BSO/CB المؤرخ ١٨ مارس ٢٠٢٠، والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSO/CB المؤرخ ٣ يونيو ٢٠٢٠،
والخطاب رقم ١٠٨/٢٠٢٤/SDD/CBS/CB المؤرخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ ("التعميم")، وقد لا يكون مناسباً لغرض آخر.

مسؤولياتكم

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد الإفصاحات وفقاً للتعميم الصادرة عن البنك المركزي العماني وبطلوا مسؤولين دون غيرهم عنها وعن إنشاء
جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات التي تدعم محتوياتها والحفاظ عليها. كما يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك المسؤولية عن تحديد
وضمان امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح على النحو المنصوص عليه في التعميم الصادرة عن البنك المركزي العماني.

كما تقع على عاتقكم مسؤولية تحديد ما إذا كان نطاق الخدمات كافياً لأغراضكم وعليكم تأكيد أن الإجراءات الموضحة هنا مناسبة للغرض الذي من
أجله يتم تقديم الخدمات.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم على النحو المبين في التعميم رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧. وتم تنفيذ أعمالنا وفقاً للمعيار
الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٠٠: (المعدل) "تكاليفات الإجراءات المتفق عليها".

يتضمن تكليف الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها معكم والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية حول الإجراءات
المتفق عليها المنفذة. ولا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

أخلاقيات المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس
معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (قواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو
الإجراءات حول الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

إفصاحات الركيزة ٣

فيما يلي هيكل رأس المال المجمع للبنك كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناءً على إرشادات البنك المركزي العُماني:

عناصر رأس المال	ألف ر.ع
رأس المال الفئة ١	
بنوك محلية	
رأس المال المدفوع	١٦٢,٠٩٥
علوّة إصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
أرباح محتجزة *	٣٦٥,١٥٤
رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٥١٦,٤١٢
اقتطاعات	
احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣,٣٣١)
رأس المال العادي الفئة ١	٥٠٣,٠٩١
رأس المال الإضافي الفئة ١	
سندات دائمة من الفئة ١	٣٢٥,٠٣٧
رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات	٧٢٨,١٢٨
رأس المال الفئة ٢	
احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٩١٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية المؤهل لرأس المال الفئة ٢	١٤,٢٤٨
إجمالي رأس المال الفئة ٢	١٩,١٦٥
إجمالي رأس المال التنظيمي	٧٤٧,٢٩٣

*إيضاح: تُعدّل الأرباح المحتجزة إلى توزيعات الأرباح النقدية المقترحة، والتي تخضع لموافقة البنك المركزي العُماني والمساهمين.

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

ترد فيما يلي الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال:

- ضمان استقرار البنك من خلال الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك من خلال زيادة العائد المعدل للمخاطر على مختلف مستويات التجميع، بما يضمن عدم الاحتفاظ برأس مال «فائض» دون داعٍ.
- الحث على اتخاذ قرارات مستنيرة وإدارة المخاطر بشكل استباقي من خلال تخصيص رأس المال بكفاءة وفعالية عبر مختلف قطاعات الأعمال.

هيكل رأس المال

يتكون رأس المال المصدّر به للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد.

ويتكون رأس المال المصدّر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد.

وقد خُصّص البنك رأس مال للعمليات في الإمارات العربية المتحدة ومصر، بما يعادل ٤٠,٩ مليون ريال عماني و١٩,٣ مليون ريال عماني على التوالي. ولا يمكن سحب هذه المبالغ إلا بموافقة البنوك المركزية في كل من الدولتين. بالإضافة إلى ذلك، خُصّص البنك في سلطنة عُمان مبلغ ٤٠,٠ مليون ريال عماني من رأس المال للنافذة المصرفية الإسلامية.

البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع

تأسس البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع («البنك الوطني العُماني»، «البنك») في سلطنة عُمان في سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة، ويعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والإسلامية داخل سلطنة عُمان وفي فروع خارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يمارس البنك نشاطه في سلطنة عُمان بموجب ترخيص صيرفة صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية، في حين تمارس الفروع نشاطها في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص صيرفة تجارية تمنحها البنوك المركزية المعنية. إن البنك بصدد إغلاق عملياته في مصر وسعى للحصول على الموافقات اللازمة. يقع المقر الرئيسي للبنك في منطقة العذبة بمحافظة مسقط، سلطنة عُمان، وعنوان البنك المسجل هو ص. ب. ٧٥١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان. تم إدراج أسهم البنك في بورصة مسقط. كما تم إدراج السندات الدائمة في بورصة يورونكست دبلن. خلال سنة ٢٠٢٤، أصدر البنك سندات دائمة بقيمة ١٥٠,٤٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة يورونكست دبلن.

تشتراط هيئة الخدمات المالية في سلطنة عُمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمعة وفقاً للتعميم رقم هـ/٢/ ٢٠٠٧ المؤرخ ٢١ يناير ٢٠٠٧.

كفاية رأس المال (تابع)

إفصاحات بازل ٣:

امثالاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، ترد أدناه بعض الإفصاحات الإلزامية لكفاية رأس المال:

التفاصيل	مجمّل الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجّحة بالمخاطر
المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			ألف ر.ع
بنود داخل الميزانية العمومية	٥,٣١٤,٩٦٥	٥,٠٨٦,٦١٦	٣,٦٦٤,٥٩١
بنود خارج الميزانية العمومية	٣٢٥,٦١٩	٣٢٥,٦١٩	٣١٢,٩٨٤
مشتقات	١٨,٩٣٧	١٨,٩٣٧	١٨,٩٣٧
مخاطر التشغيل	٠	٠	٢٧٢,١٤٤
مخاطر السوق	٠	٠	٩٤,٠١٣
الإجمالي	٥,٦٥٩,٥٨٤	٥,٤١٢,١٧٢	٤,٣٦٢,٦٦٩
رأس المال العادي الفئة ١			٥٠٣,٠٩١
رأس المال الإضافي الفئة ١			٢٢٥,٠٣٧
رأس المال الفئة ٢			١٩,١٦٥
إجمالي رأس المال التنظيمي			٧٤٧,٢٩٣
إجمالي رأس المال المطلوب عند ١٣,٥٠٪			٥٨٨,٩٦٠
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٥٣٩,٥٢٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			١٢,٦٩٢
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			٣٦,٧٣٩
نسبة رأس المال العادي الفئة ١ (%)			١١,٥
نسبة الفئة ١ (%)			١٦,٧
إجمالي نسبة رأس المال (%)			١٧,١

المنشأة التي لم تُغطّى بالكامل ضمن مخاطر المحور ١. وتتناول هذه الوثيقة، من خلال إجراء تقييم موضوعي وشخصي، كفاية رأس المال بعد الأخذ في الاعتبار تأثير المخاطر الإضافية، مثل مخاطر الائتمان المتبقية، ومخاطر الحد من مخاطر الائتمان المتبقية، ومخاطر الائتمان المتبقية المتعلقة بحقوق المساهمين، ومخاطر السوق المتبقية المتعلقة بالعمليات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر معدل الفائدة في المحفظة المصرفية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الامتثال، وكذلك مستويات مختلفة من اختبارات التحمّل. وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني في ديسمبر ٢٠١٢، يُجرى التقييم بموجب التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويُقدّم إلى البنك المركزي العُماني وفقاً للإرشادات المقررة. كما سيأخذ البنك في الاعتبار الإرشادات التنظيمية، حيثما ينطبق ذلك بشأن بازل ٣، أثناء إجراء التقييم.

كفاية رأس المال (تابع)

تفحص لجنة الأصول والالتزامات وتراقب كفاية رأس المال ومتطلباته على أساس مستمر. ويُعد حساب كفاية رأس المال ويُقدّم إلى لجنة الأصول والالتزامات لفحصه شهرياً. كما تُراجَع مختلف سيناريوهات التحمّل، مع الأخذ في الاعتبار تقلبات الأرباح، وتأثير مخاطر الائتمان والسوق، إضافةً إلى تخصيص رأس المال، حسب خط الأعمال لدى اللجنة.

الإفصاحات النوعية:

تُطبّق مجموعة من المؤشرات كجزء من إدارة رأس المال، بهدف توفير نظام إنذار مبكر للبنك بشأن مستوى رأس ماله، مما يُمكنه من اتخاذ التدابير المناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة.

يُعدّ البنك وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفقاً للإرشادات بازل ٢، وذلك لتقييم جميع المخاطر على مستوى

الإفصاحات الكمية:

التفاصيل	المبلغ
المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف ر.ع
رأس المال الفئة ١ (بعد الدقتطاعات النظامية)	٧٢٨,١٢٨
رأس المال الفئة ٢ (بعد الدقتطاعات النظامية وحتى الحدود المسموح بها)	١٩,١٦٥
الأصول المرجّحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية	٣,٩٩٦,٥١٢
الأصول المرجّحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	٢٧٢,١٤٤
إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية + مخاطر التشغيل	٤,٢٦٨,٦٥٦
الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجّحة بالمخاطر عند وجود مخاطر المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل	٥٧٦,٢٦٨
يتكوّن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال من:	
١) رأس المال الفئة ١	٥٥٧,١٠٣
٢) رأس المال الفئة ٢	١٩,١٦٥
رصيد رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١٧١,٠٢٥
الأصول المرجّحة بالمخاطر – محفظة التداول	٩٤,٠١٣
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	١٢,٦٩٢
الحد الأدنى لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٣,٦١٧
إجمالي رأس المال التنظيمي	٧٤٧,٢٩٣
إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر – البنك ككل	٤,٣٦٢,٦٦٩
نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية (%)	١٧,١

التعرض للمخاطر وتقييمها

إدارة المخاطر

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في الحفاظ على موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها. وتشمل مجموعة المخاطر مخاطر الائتمان للشركات، ومخاطر الائتمان للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومخاطر الائتمان للأفراد، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وقسم فحص القروض. وتتبع جميع وظائف إدارة المخاطر رئيس إدارة المخاطر وتكون مستقلة عن وحدات الأعمال.

تهدف استراتيجية مخاطر الائتمان للبنك إلى اعتماد نهج منظم لتحقيق نمو في الائتمان، وتقليل التركيز على المجالات التي تُعتبر عالية المخاطر نسبياً، وذلك استناداً إلى ظروف السوق السائدة والمتوقعة.

يستند الإطار الإداري والسياسات والإجراءات المعتمدة في إدارة المخاطر إلى أفضل الممارسات الدولية، وتوصيات لجنة بازل، وإرشادات البنك المركزي الغماني.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية:

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكبد البنك لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بالبنك. ولغرض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر، يدرس البنك كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان ويجمعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاعات الأعمال).

يقوم البنك بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود داخلية على مقدار المخاطر التي يمكنه قبولها للأطراف المقابلة الفردية والمجموعات (الجهات المنفردة) وقطاعات الأعمال بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. وبحسب البنك الخسائر المتوقعة من التعرض للائتمان على أساس تصنيف المخاطر لكل من قروض الشركات وقروض الأفراد في فئة المتأخرين في السداد استناداً إلى الإرشادات التنظيمية. يتمثل هدف البنك في إدارة مخاطر الائتمان في حماية جودة الائتمان من تعرضاته الائتمانية. تُدار مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية وإطار المخاطر المنصوص عليه في ميثاق المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان.

تُراجع الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان توافقها مع أفضل الممارسات الحالية. وتوافق السلطات المفوضة على المخاطر الائتمانية بناءً على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يعتمد تفويض الصلاحيات على حجم التعرض للجهات المنفردة وجودة الائتمان (التصنيف الداخلي والخارجي)، بالإضافة إلى مستوى الحد من مخاطر الائتمان (الضمانات، والكفالات، وما إلى ذلك) للتعرضات المقترحة. بالنسبة لتعرضات الأفراد، هناك تفويض للصلاحيات للتعامل مع الاستثناءات الخاصة ببرنامج الإقراض المعتمد. ويتم التحكم في مخاطر الائتمان ومراقبتها وإدارتها بالتنسيق مع وحدات الأعمال المعنية وفقاً للإجراءات المعمول بها.

لدى البنك هيكل قوي لإدارة مخاطر الائتمان يتكون منى أقسام مخاطر الائتمان للشركات، ومخاطر الائتمان للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومخاطر الائتمان للأفراد، وآلية فحص القروض، وإدارة معالجة الائتمان، وإدارة ومراقبة الائتمان.

مخاطر الائتمان للشركات ومخاطر الائتمان للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يتولى قسم مخاطر الائتمان للشركات مسؤولية التقييم المستقل والسيطرة على المخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، في حين يقوم قسم مخاطر الائتمان للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمراجعة تعرضات الأعمال المصرفية ووحدات الأعمال الصغيرة بشكل مستقل. ويقوم القسمان بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل الالتزام بتقديم تسهيلات للعملاء من قبل وحدات الأعمال المعنية. تخضع عمليات تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس العملية، كما يتم تقييم كل مقترح فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والدول والدرجات والانحرافات وغيرها إن تم التركيز على أي منها. ويتبع البنك التسعير القائم على المخاطر، كما يُقيّم كل مقترح ائتماني على أساس معايير داخلية للعائدات المعدلة للمخاطر المطلوبة. قام البنك بتطبيق نموذج مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. كما يقدم قسم مخاطر الائتمان للشركات المشورة والإرشاد لوحدة الأعمال بهدف تعزيز أفضل الممارسات في إدارة مخاطر الائتمان على مستوى البنك.

مخاطر الائتمان (تابع)

بالإضافة إلى الفحص السنوي الرسمي لمخاطر الائتمان لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء فحوصات أكثر تواتراً لحسابات قائمة المراقبة وحسابات الإنذار المبكر والعملاء ذوي التصنيفات المنخفضة والشركات العامة والتعرضات الكبيرة. علاوةً على ذلك، يواصل البنك إجراء فحص ربع سنوي لمحفظة المؤسسات المالية والدولة يشمل اختبارات التحقّل ومراجعة ترحيل التصنيفات السلبية والتوقعات بما يتماشى مع أفضل الممارسات والإرشادات التنظيمية. كما أجرى البنك فحصاً أسبوعياً عبر جميع قطاعات أعماله لحسابات الإنذار المبكر، وأظهر هذا الفحص علامات التحمّل والإجراءات التصحيحية المُحددة حسب الاقتضاء.

مخاطر الائتمان للأفراد

يتولى قسم مخاطر الائتمان للأفراد إدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد. ويتم تقديم تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد بشكل أساسي بناءً على برامج المنتجات. يتضمن نهج الإقراض المنظم معايير قبول المخاطر القياسية وممارسات معالجة القروض من أجل تحسين كفاءة ومخاطر/مزايا تلك المحافظ. يتم الموافقة على برامج المنتجات من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ويتم مراقبة أدائها ومراجعتها بشكل منتظم. ويتم تقديم آخر المستجدات بانتظام إلى اللجان المكلفة بالموافقة فيما يتعلق بحالة محفظة القروض.

وبناءً على ظروف السوق السائدة، واصل البنك مراقبته المستمرة للمحفظة من خلال الفحص الشامل وتعديل سياسة الائتمان / برنامج المنتجات. يتم فحص وتقييم التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتجات / معايير السياسة بشكل فردي من قبل قسم الخدمات المصرفية للأفراد وقسم مخاطر الائتمان للأفراد. ويجري العمل على تطبيق درجة مركز الائتمان (ملءة) لمنتجات القروض الرئيسية.

تم تقديم العديد من العمليات الجديدة والتحسينات على النظام عبر الأنشطة الحرجة لتحسين جودة المعالجة وكفاءتها وتعزيز منهجيات الاسترداد لمحفظة الأفراد. لدى البنك نظام آلي لتحصيل القروض بهدف تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد. كما يمتلك نظاماً آلياً لإنشاء القروض لتعزيز إطار مخاطر الائتمان للأفراد المطبق لديه.

آلية فحص القروض

يقوم قسم آلية فحص القروض المستقل بتقييم جودة محفظة القروض، والموازنة بين المخاطر والمزايا، وإجراء تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. كما يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض وسلامة عملية تصنيف الائتمان وتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة وجودة المحفظة وما إلى ذلك.

إدارة معالجة الائتمان

تتولى إدارة معالجة الائتمان مسؤولية المتابعة مع كل حساب متأخر في السداد باستخدام جميع الوسائل المتاحة بهدف تقليل التعرض للمجموعات عالية المخاطر واسترداد أكبر قدر ممكن من المبالغ وإعادة تأهيل هذه العلاقات بحيث يمكن إعادتها إلى خطوط الأعمال كحسابات مستوفية لالتزاماتها بالكامل وتحسين وضع المحفظة تدريجياً.

إدارة ومراقبة الائتمان

يضمن قسم إدارة ومراقبة الائتمان ما يلي:

- استكمال وثائق جميع القروض وتنفيذها وحفظها بالشكل الصحيح.
- موافقة الجهة المختصة على خطوط الائتمان، وتسجيل التفاصيل بدقة.
- إعداد تقارير كافية ودقيقة تغطي مختلف التعرضات لمخاطر الائتمان.
- الإبلاغ عن أي مخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة إجراءات طرح المنتجات الجديدة / القائمة في البنك والمشاركة فيها.
- إعداد مختلف التقارير الداخلية والخارجية على أساس دوري.
- إدخال جميع الحدود المعتمدة في النظام وفقاً لمبدأ المُعد والمُراجع (Concept Maker and Checker).
- تفويض عملية صرف الأموال لجميع التعرضات لمخاطر الائتمان المعتمدة بشكل مناسب.

مخاطر الائتمان (تابع)

أنظمة الإبلاغ عن المخاطر وقياسها

فيما يلي نطاق وطبيعة نظام الإبلاغ عن المخاطر و/أو قياسها:

الإبلاغ عن المخاطر

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

- خفض درجة تصنيف التعرضات / ترحيلها إلى درجة سلبية
- بيان المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز / أداء المحفظة
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد
- التعرضات المضمونة بحقوق المساهمين
- التعرضات لقطاعي العقارات والتأجير
- التعرضات المشتركة
- العلاقات الجديدة
- التعرضات لكبار الأعضاء والمقترضين من غير المقيمين
- التعرضات للدول / المؤسسات المالية

بالإضافة إلى ذلك، يُجري البنك دراسات حسب الصناعة في مختلف القطاعات التي تعتبر ذات تأثير على جودة ائتمان المحفظة، مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بتقلبات أسعار السلع. بالنسبة لتعرضات مجموعة المؤسسات المالية، يُجري البنك اختبارات تحمّل وعمليات مراجعة ربع سنوية لترحيل التصنيفات السلبية والتوقعات، وذلك وفقاً لأفضل الممارسات والإرشادات التنظيمية. ويتم مراجعة هذه التقارير دورياً من قبل الإدارة ولجان المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يتم إجراء فحص لمحفظة الائتمان للأفراد على أساس شهري وتقديمه إلى لجنة إدارة المخاطر ويُعرَض أحدث تقرير كل ثلاثة أشهر على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتشمل أبرز المجالات التي يغطيها الفحص ما يلي:

- فحص المحفظة
- ملخص الإدارة واتجاهات التأخر والعجز عن السداد (منها تحليل التأخر في السداد على مستوى المنتج، وتحليل السنوات، وحالات التأخر في السداد عبر معايير الائتمان المختلفة، وما إلى ذلك)
- المشاريع التي تم تنفيذها/إنجازها خلال الشهر
- المبالغ المستردة

القياس

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات:

يقوم البنك بفحص القروض والسلفيات الخاصة به بشكل فردي في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهداد من قبل الإدارة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة الانخفاض في القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك اجتهادات حول الوضع المالي للمقترض وصافي القيمة القابلة للتحقق للضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى افتراضات حول عدد من العوامل وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يؤدي إلى حدوث تغيرات مستقبلية في المخصص.

تُقيّم بعد ذلك القروض والسلفيات التي قُيّمت بشكل فردي وتبيّن أنها غير معرضة للانخفاض في القيمة وجميع القروض والسلفيات الفردية غير الهامة بشكل جماعي، في مجموعات من الأصول ذات خصائص المخاطر المماثلة، لتحديد ما إذا كان ينبغي رصد مخصص بسبب أحداث الخسارة المتكبدة التي يوجد دليل موضوعي عليها ولكن لم تظهر آثارها بعد. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار البيانات من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان ومستويات الدفعات متأخرة السداد واستخدام الائتمان ونسب القروض إلى الضمانات وما إلى ذلك) وتركيزات المخاطر.

تعريف العجز عن السداد والمعالجة

يعتبر البنك الأداة المالية عاجزة عن السداد، وبالتالي، تقع ضمن المرحلة الثالثة (معرّضة للانخفاض في القيمة الائتمانية) لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع الحالات عندما يتأخر المقترض عن موعد سداد مدفوعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً. يعتبر البنك أرصدة الخزينة و الأرصدة بين البنوك عاجزة عن السداد ويتخذ إجراءات فورية عندما لا تتم تسوية الدفعات اللحظية المطلوبة في نهاية يوم العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

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

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

مخاطر الائتمان (تابع)

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة الخطوات التالية:

- على الرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، إلّا أن الفطنة التجارية بالإضافة إلى تحليل الارتباطات بشيران إلى أنه قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بسعر النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
- تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي لبرميل نفط برنت (٢٠٢٣: ٦٦ دولار أمريكي لبرميل نفط برنت).
- تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع أخذ ما يلي بعين الاعتبار:
 - التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (تبلغ نسبة الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية ٢٨٪).

ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ من الانحراف المعياري للسيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمالية ٣٣،٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية).

ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مضروباً في الجذر التربيعي للوقت) مع إشارات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (السليبي / المواتي).

٤. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل حتمي بناءً على اعتماديات التبادل وعلاقتهما (مع التأخر الزمني المناسب) بتغيرات أسعار النفط بافتراض أسعار متوسطة لنفط برنت في إطار السيناريو المحدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في نقطة ٣.

٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين ويُفترض خفض وتيرة النمو السكاني غير المعتمد على السيناريو المعني.

علاقات الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

تشمل علاقات الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة مؤسسات الخدمات المالية، والبنوك، والتجار الوسطاء، والبورصات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، تُحلل إدارة مخاطر الائتمان في البنك المعلومات المتاحة للعامة، مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، وتُحدّد تصنيفها الداخلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

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

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم تضمين بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بعناية أكبر.
- أي معلومات متاحة للعامة حول العملاء من الأطراف الخارجية. ويشمل هذا درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مبادلة مخاطر الائتمان أو البيانات والمقالات الصحفية.
- أي معلومات اقتصادية كلية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.

مخاطر الائتمان (تابع)

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- تختلف درجة التعقيد والتفصيل في تقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض قروض الشركات الصغيرة الأقل تعقيداً ضمن نماذج البنك الخاصة بالمنتجات المصرفية للأفراد.

الإقراض الاستهلاكي والرهون العقارية للأفراد

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

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

التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

لحساب التعرض الناتج عن العجز عن السداد لقرض المرحلة الأولى، يقوم البنك بتقييم أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهراً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع أن يتعرض قرض المرحلة الأولى لعجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ اللاحقة لتاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع عجزه عن السداد مرة أخرى لاحقاً، يتم مراعاة جميع أحداث العجز عن السداد المرتبطة. بالنسبة للمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم مراعاة مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد للأحداث على مدى عمر الأدوات.

ويحدد البنك مستويات التعرض الناتج عن العجز عن السداد من خلال نمذجة نطاق نتائج التعرض المحتملة في أوقات مختلفة، بما يتوافق مع السيناريوهات المتعددة. ثم يتم تخصيص احتمالية العجر عن السداد حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

بالنسبة للأدوات المالية البنكية للشركات والاستثمارات، يقوم مديرو الحسابات بتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد كل اثني عشر شهراً على الأقل وتقوم إدارة مخاطر الائتمان المتخصصة في البنك بمراجعتها والموافقة عليها. ويستند تقييم مخاطر الائتمان إلى إطار معياري لتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد ينجم عنه معدل معين من الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. تأخذ معدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد في الاعتبار مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمان محتفظ به.

يقوم البنك بتقسيم منتجات إقراض الأفراد إلى محافظ متجانسة أصغر، استناداً إلى الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند البيانات المطبقة إلى بيانات الخسارة التي تم جمعها تاريخياً وتشمل مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، ومجموعة أوسع من أنواع الضمانات) فضلاً عن خصائص المقترض. يتم استخدام المزيد من البيانات الحديثة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات المستقبلية، تستند التوقعات إلى سيناريوهات متعددة، وتشمل الأمثلة على المدخلات الرئيسية التغيرات في قيم الضمان بما في ذلك أسعار العقارات المرتبطة بالرهن أو أسعار السلع أو حالة الدفع أو غيرها من العوامل التي تدل على الخسائر في البنك.

يقدرّ البنك الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد التنظيمية وتلك الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس مختلف. فحسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بالنسبة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة وقطاع الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من كل فئة من فئات الأصول. ويتم تقدير المدخلات الخاصة بمعدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هذه، ومعايرتها، حيثما أمكن، من خلال الاختبار الرجعي مقابل المبالغ المستردة الأخيرة. ويتم تكرار ذلك لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. ولتحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

وكتدبير احترازي، يعتبر البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد أقصاه عندما يتجاوز موعد استحقاق

مخاطر الائتمان (تابع)

الأصل ٣٠ يوماً. ويتحدد موعد تجاوز الاستحقاق بحساب عدد الأيام التي انقضت منذ تاريخ الاستحقاق الأول الذي لم يتم فيه استلام الدفعة كاملة. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يمكن اعتبار أنّ مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي استناداً إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان للبنك والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. يطبق البنك طريقة نوعية ثانوية لاكتشاف الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأصل ما، مثل نقل عميل / منشأة إلى قائمة المراقبة، أو أن يصبح الحساب متعثراً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المبينة أدناه تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بدلاً من أن تكون حالة عجز عن السداد. بغض النظر عن التغيير في درجات الائتمان، إذا كانت الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق، تُعتبر مخاطر الائتمان أنّها قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

كما يطبق البنك طريقة نوعية ثانوية لاكتشاف أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأصل ما، مثل نقل عميل / منشأة إلى قائمة المراقبة، أو أن يصبح الحساب متعثراً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المبينة أدناه تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بدلاً من أن تكون حالة عجز عن السداد. بغض النظر عن التغير في درجات الائتمان، إذا كانت الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق، تُعتبر مخاطر الائتمان أنّها قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها من المعلومات مثل عدم توافر القوائم المالية المدققة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق لأكثر من ٣0 يوماً من الموعد المقرر بسبب النزاعات مع العملاء.
- خضوع المقرض للتقاضي من قبل أطراف أخرى بما يكون له تأثير جوهري على مركزه المالي.
- التغييرات المتكررة في موظفي الإدارة العليا دون وجود خلفاء مقبولين أو إدارة متخصصة.
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون تجاوز المعاملات الأساسية ٥٠% من صافي قيمة الأصول.
- التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة واحدة باستثناء المشروعات الحكومية أو التأخير الذي يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- تعديلات الشروط التي تؤدي إلى منح امتيازات للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / مركزه المالي / قدرته على السداد) بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا الشرط متوافقاً مع توجيهات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني من وقت لآخر.

- هبوط بنسبة ٢0% أو أكثر في معدل الدوران أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال / أحد الأحداث الجوهرية.
- انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.
- تخفيض التصنيف بمقدار ٣ درجات للتصنيفات من R١ إلى R٤ وتخفيض بمقدار درجتين للتصنيفين R٥ وR٦.
- تآكل في صافي القيمة بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب زيادة في الرافعة المالية بنسبة ١,٥ مرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - التعديلات التقديرية:

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

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

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

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

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ زيادة مخصص الخسارة الإجمالي بنسبة ٠,٤٨% مقارنة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتق من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر النماذج

استخدم البنك نماذجاً في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

- ١. التطوير.
- ٢. التحقق قبل التنفيذ.
- ٣. التنفيذ.
- ٤. الاستخدام والمراقبة.
- ٥. التحقق المستقل.
- ٦. إعادة الفحص أو إعادة التطوير أو الإلغاء، إذا لزم الأمر.

يجب تحديد مدة ومدى تكرار كل خطوة مسبقاً لكل نموذج وتوثيقها وفقاً لذلك.

تشمل مسؤوليات لجنة الإشراف على النماذج ما يلي:

- ١. تحديد مدى قابلية البنك للتعرض لمخاطر النموذج والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- ٢. ضمان إدارة مخاطر النموذج بشكل مناسب على مستوى البنك.

- ٣. تصعيد القرارات المتعلقة بوضع النماذج عند الضرورة.
- ٤. الإشراف على هدف واستراتيجية كل نموذج.
- ٥. الموافقة على وضع نماذج جديدة.
- ٦. طلب وضع نماذج جديدة عند الضرورة.
- ٧. الموافقة على القرارات المتعلقة بنمذجة المواد طوال دورة حياة النموذج.
- ٨. فحص نتائج التحقق في نهاية كل دورة واتخاذ أحد الخيارات التالية:
 - أ. ترك النموذج دون تغيير.
 - ب. استخدام تعديل مؤقت أثناء وضع خطة الإصلاح.
 - ج. إعادة فحص النموذج.
 - د. إعادة تطوير النموذج أو الحصول على نموذج جديد.
 - هـ. سحب النموذج دون إجراء عملية إعادة تطوير إضافية.

سياسة إدارة مخاطر الائتمان

توفر مجموعة شاملة من أدلة سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان للشركات إرشادات تفصيلية للسياسة وتتضمن الحدود التنظيمية/الداخلية المتعلقة بها. علاوة على ذلك، توفر أدلة الإجراءات إرشادات مفصلة حول عملية الائتمان والنماذج التي يجب استخدامها لمعالجة طلبات الائتمان الفردية. تتم إدارة التعرضات لمجموعة المؤسسات المالية وفقاً لإرشادات سياسة المؤسسات المالية. تحدد سياسة الائتمان للأفراد إرشادات السياسة المتعلقة بالخدمات المصرفية للأفراد وتغطي برامج المنتجات والمعايير المتعلقة بطرح القروض المرتبطة بالرواتب والرهون العقارية وبطاقات الائتمان ومنتجات الأفراد الأخرى. وتتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بشكل دوري للتأكد من أنها تتماشى مع إرشادات السوق والإرشادات التنظيمية.

وتمثل المخصصات الواردة في هذا التقرير إجمالي المخصصات على مستوى البنك.

مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح الكمي

(١) إجمالي مجموع التعرضات الائتمانية، بالإضافة إلى المتوسط اليومي لمجمل التعرض خلال الفترة مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجموع التعرض كما في	
		السنة الحالية	السنة السابقة	السنة الحالية	السنة السابقة
				ألف ر.ع	
١	سحوبات على المكشوف	٧٠,٢٣٤	٧٢,٧٨١	٧٨,٥٦٤	٦٨,٨٥٧
٢	قروض شخصية	١,٥٢٧,٩٥٧	١,٤٦٩,٠٠٣	١,٥٣٨,٧٢٨	١,٥٠٦,٨٠٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٤,٧٦٢	٥٩,٥٩٢	٦٣,٦٥٣	٥٤,٨١٨
٤	قروض لأجل وتمويل إسلامي وغيرها	٢,٢١٥,٥٦٥	٢,٠١٣,٣٢٣	٢,٣٩٤,٥٦٧	٢,٠٢٣,١١٣
٥	كمبيالات مخصومة	١٤,٠٧٩	١٣,٧٤٤	١٥,١٩٤	١٠,٨٥٠
الإجمالي		٣,٨٩٢,٥٨٧	٣,٦٢٨,٤٤٣	٤,٠٩٠,٧٠٦	٣,٦٦٤,٤٤٣

(٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عُمان	الإمارات العربية المتحدة	أخرى	الإجمالي
					ألف ر.ع
١	سحوبات على المكشوف	٦٧,٩٥٣	١٠,٦١١	-	٧٨,٥٦٤
٢	قروض شخصية	١,٥٣٨,٤٣١	٢٩٧	-	١,٥٣٨,٧٢٨
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦١,٠٢٢	٢,٦٣١	-	٦٣,٦٥٣
٤	قروض لأجل وتمويل إسلامي وغيرها	٢,٢٤٩,٦٠٦	١٢١,٨٠٨	٢٣,١٥٣	٢,٣٩٤,٥٦٧
٥	كمبيالات مخصومة	١٥,١٣٩	٥٥	-	١٥,١٩٤
الإجمالي		٣,٩٣٢,١٥١	١٣٥,٤٠٢	٢٣,١٥٣	٤,٠٩٠,٧٠٦

مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

م	القطاع	سحوبات على المكشوف	قروض لأجل وتمويل إسلامي وغيرها	كمبيالات مخصومة	قروض مقابل إيصالات أمانة	مجمل القروض	التعرض خارج الميزانية العمومية
							ألف ر-ع
١	تجارة الاستيراد	-	١٠,٥٣٠	-	٦١,٠٢٢	٧١,٥٥٢	-
٢	تجارة التصدير	-	٩,٠٢٥	-	-	٩,٠٢٥	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١٨٠,٠٥٥	١٤٠,٢٨٨	٢٩٥	١,٥٦٥	١٦٠,٢٠٣	٣٨,٤٠٣
٤	تعيين ومحاجر	٤٠٦	٢٢٧,٨٤٦	٢,١٨٣	-	٢٣٠,٤٣٥	٨,٩٩٨
٥	إنشاءات	٣١,٢٩١	١٦٦,٧٦١	٢,٠٠٥	٨٠٩	٢٠٠,٨٦٦	٩٢,١٠٥
٦	تصنيع	٤,٣٥٣	٢١٤,٣٠٠	٣٢٤	٢٥٧	٢١٩,٢٣٤	٣٥,٢٩٨
٧	كهرباء وغاز ومياه	٢	٣١١,٥٥٢	-	-	٣١١,٥٥٤	٢١,٢٢٧
٨	نقل واتصالات	١,٨٤٧	٢٧٩,٨٩٩	-	-	٢٨١,٧٤٦	٢٣,١٤٧
٩	مؤسسات مالية	٦٠٤	٣٦١,٢٣٩	٩,١٦٩	-	٣٧١,٠١٢	٤٤,٧٧٥
١٠	خدمات	٧,٠٢٣	٣١٥,٧٠١	١,٢١٨	-	٣٢٣,٩٤٢	٤٢,٩٨٥
١١	قروض شخصية	-	١,٥٣٨,٧٢٨	-	-	١,٥٣٨,٧٢٨	٨٢
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	١,٤٥٢	٩,٠٧٧	-	-	١٠,٥٢٩	٤,٧٠١
١٣	حكومي	-	٢١٨,٥٩٧	-	-	٢١٨,٥٩٧	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	٤٥,٠٦٥	-	-	٤٥,٠٦٥	-
١٥	جميع القطاعات الأخرى	١٣,٥٣١	٨٤,٦٨٧	-	-	٩٨,٢١٨	٩٣٤
	الإجمالي	٧٨,٥٦٤	٣,٩٣٣,٢٩٥	١٥,١٩٤	٦٣,٦٥٣	٤,٠٩٠,٧٠٦	٣١٢,٦٥٧

(٤) الاستحقاق التعاقدي المتبقي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لمحفظه القروض بالكامل، مقسماً حسب أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان:

م	النطاق الزمني	سحوبات على المكشوف	قروض لأجل وتمويل إسلامي وغيرها	كمبيالات مخصومة	قروض مقابل إيصالات أمانة	مجمل القروض	التعرض خارج الميزانية العمومية
							ألف ر-ع
١	حتى شهر واحد	٣,٩٢٨	١٢٤,٤٤٧	٦,٥١٦	٢٤,٧٥٧	١٥٩,٦٤٨	٧٧,٦٤٨
٢	٣-١ أشهر	٣,٩٢٨	١٦١,٤٠٧	٦,٨٤٢	٢٤,٢٩٢	١٩٦,٤٦٩	٧٥,٦٦٢
٣	٦-٣ أشهر	٣,٩٢٨	٩٦,٧٥٨	١,٨٣٦	١٤,٦٠٤	١١٧,١٢٦	٣٧,٥٤٥
٤	٩-٦ أشهر	٣,٩٢٨	٥٥,٧٦٢	-	-	٥٩,٦٩٠	٢٧,٥٦٩
٥	١٢-٩ شهراً	٣,٩٢٨	١٠٩,٩٤١	-	-	١١٣,٨٦٩	١٩,٤٥٤
٦	٣-١ سنوات	١٩,٦٤١	٦٧٦,٧٥٥	-	-	٦٩٦,٣٩٦	٤٩,٤٥٩
٧	٥-٣ سنوات	١٩,٦٤١	٦٢٩,١٦٤	-	-	٦٤٨,٨٠٥	٢٤,١٦٨
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٩,٦٤٢	٢,٠٧٩,٠٦١	-	-	٢,٠٩٨,٧٠٣	١,١٥٢
	الإجمالي	٧٨,٥٦٤	٣,٩٣٣,٢٩٥	١٥,١٩٤	٦٣,٦٥٣	٤,٠٩٠,٧٠٦	٣١٢,٦٥٧

مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) إجمالي القروض مقسمة حسب قطاع العمل الرئيسي أو نوع الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

م	القطاع الاقتصادي	مجمل القروض	رقم ٩ منها القروض المتعثرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي	مخصص المرحلة الأولى والمرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مخصص المرحلة الثالثة المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصصات المكونة خلال السنة باستثناء الفائدة المجنية	سلفيات مشطوبة خلال السنة
							ألف ر-ع
١	تجارة الاستيراد	٧١,٥٥٢	-	٥١٨	-	(٦٨٩)	-
٢	تجارة التصدير	٩,٠٢٥	-	٥	-	٥	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١٦٠,٢٠٣	١٧,٤٢٩	٥,٤٤٩	١١,٩٧٥	٧٩٦	١,٧٤١
٤	تعيين ومحاجر	٢٣٠,٤٣٥	١٣,٧٢٤	٦٢٣	٩,٧٧٥	٢٠,٠٤٦	-
٥	إنشاءات	٢٠٠,٨٦٦	٦١,٠٠٣	٤,١٣٠	٤٥,٩١٣	٨,٣٣٦	٤١٧
٦	تصنيع	٢١٩,٢٣٤	٧,٤٣٣	١٠,٨٧١	٦,١٦٠	٣,٤٧٥	٨٤
٧	كهرباء وغاز ومياه	٣١١,٥٥٤	٤٧	٨٦٠	٤٧	(٩٨٠)	-
٨	نقل واتصالات	٢٨١,٧٤٦	٣,٤٥٣	٤٦٥	٢,٧٢٢	٣٠١	١٧
٩	مؤسسات مالية	٣٧١,٠١٢	-	٥,٢٥٣	-	(٢٤٧)	-
١٠	خدمات	٣٢٣,٩٤٢	٥٠,٤٠٧	٦,١٧٨	٢٨,٣٨٥	٩,٥٦٥	٩,٦٣٠
١١	قروض شخصية	١,٥٣٨,٧٢٨	٣٧,٠٢٥	١٠,٨٣٥	١٧,٥١٠	٣٦٦	٦,٦٩٨
١٢	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	١٠,٥٢٩	٥٢	٢٢٤	١١	١١٦	-
١٣	حكومي	٢١٨,٥٩٧	-	٦٣	-	(١٢)	-
١٤	إقراض لغير المقيمين	٤٥,٠٦٥	-	٣٧	-	٣٠	-
١٥	جميع القطاعات الأخرى	٩٨,٢١٨	٣	١,٤٧٩	٣	(٩٣)	-
	الإجمالي	٤,٠٩٠,٧٠٦	١٩٠,٥٧٦	٤٦,٩٩٠	١٢٢,٥٠١	٢٣,٠١٥	١٨,٥٨٧

مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي مجمل مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الخاضع للنهج الموحد:

م	المنتج / التصنيف	قيمة دفترية %٠	قيمة دفترية %٢٠	قيمة دفترية %٣٥	قيمة دفترية %٥٠	قيمة دفترية %١٠٠	قيمة دفترية %١٥٠	الإجمالي
								ألف ر.ع
	مصنف							
١	جهات سيادية	٧٧٨,٩٠٠	-	-	-	٩٠,٦٢٥	-	٧٧٨,٥٢٥
٢	بنوك	-	١٤٢,٥٣٨	-	١٩٥,٣٠٥	٤٢,٧٣٢	٥٠٤	٣٨١,٠٧٩
	غير مصنف							
١	شركات	١٤٧,٠٠٠	٣,٣٨٥	-	-	١,٨٠١,٤٨٠	-	١,٩٥١,٨٦٥
٢	أفراد	-	-	-	-	٩٤٨,٦٣٦	-	٩٤٨,٦٣٦
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٣٧٧,٣٤٠	-	١٧٥,٧٢٧	-	٥٥٣,٠٦٧
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	٢٢٧,٧٩٢	-	٢٢٧,٧٩٢
٥	قروض متأخرة السداد	١,٩٩٢	-	-	-	١٨٨,٥٨٥	-	١٩٠,٥٧٧
٦	أصول أخرى	٣٤,٧٩٩	-	-	-	٢٣٨,٤٧٤	١٥١	٢٧٣,٤٢٤
٧	رأس المال الاستثماري والاستثمارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	٣,٠٩٣	٥,٠٣٢	-	١٢,٩٦٣	٣٢١,٥٣٨	١,٩٣٠	٣٤٤,٥٥٦
إجمالي المحفظة المصرفية		٩٦٥,٧٨٤	١٥٠,٩٥٥	٣٧٧,٣٤٠	٢٠٨,٢٦٨	٣,٩٥٤,٥٨٩	٢,٥٨٥	٥,٦٥٩,٥٢١

الحد من مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية:

يمكن للبنك الاحتفاظ بضمانات مقابل قروض وسلفيات للعملاء في شكل نقد، وسندات تنمية حكومية، وأوراق مالية مقبولة، وفوائد الرهن العقاري على الممتلكات، وغيرها من الرسوم المسجلة على الأصول، والضمانات. وتستند تقديرات القيمة العادلة إلى قيمة الضمان الذي يتم تقييمه على أساس مستمر.

لقد طَبّق البنك النهج البسيط فيما يتعلق بالضمانات.

الإفصاحات الكمية:

	التفاصيل	المبلغ
		ألف ر.ع
١	ضمانات نقدية للشركات	٧٣,١٠٨
٢	مخصصات محددة وفائدة مجانية على القروض والسلفيات والمستحق من البنوك	١٥٥,٢٤١
الإجمالي		٢٢٨,٣٤٩

بلغت متطلبات رأس المال على مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٥٣٩,٥٢٩ ريال عماني (بالتلدف).

مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مقسمة حسب المناطق الجغرافية الرئيسية، مع مبالغ المخصصات العامة والخاصة لكل منطقة جغرافية:

م	الدول	مجمَل القروض	رقم ٩ المالية الدولي لمعيار المتعثرة وفقاً لمعيار التقارير الدولية	منها القروض المتعثرة وفقاً لمعيار التقارير الدولية رقم ٩	المرحلة الأولى والمرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مخصص المرحلة الثالثة المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصصات المكوّنة خلال السنة باستثناء الفائدة المجنبَة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
								ألف ر.ع
١	عُمان	٣,٩٣٢,١٥١	١٧٤,٥٢٤	٤٦,٣٨٨	١٠٧,١٠٤	٢٢,٥٤٦	-	٧,٢٩٦
٢	الإمارات العربية المتحدة	١٣٥,٤٠٢	١٦,٠٥٢	٦٠٢	١٥,٣٩٧	٤٦٩	-	١١,٢٩١
٣	أخرى	٢٣,١٥٣	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		٤,٠٩٠,٧٠٦	١٩٠,٥٧٦	٤٦,٩٩٠	١٢٢,٥٠١	٢٣,٠١٥	-	١٨,٥٨٧

(٧) الحركة في مجمل القروض

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
				ألف ر.ع
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٧٤٦,١٧٨	٧٥٤,٧٨١	١٦٣,٤٨٤	٣,٦٦٤,٤٤٣
التحويل إلى المرحلة الأولى	٩٥,٩١٩	(٩٥,٢٦٨)	(٦٥١)	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٣,٥٣٤)	١٣,٧٧٦	(٢٤٢)	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٥,٥٥٢)	(٦٦,٥٤٦)	٧٢,٠٩٨	-
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي جديدة	١,٠٧١,٥٦٩	٩٨,٥٦١	-	١,١٧٠,١٣٠
استرداد قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي	(٥٥٢,٢٣٢)	(١٤٧,٥٢٢)	(٢٥,٥٢٦)	(٧٢٥,٢٨٠)
المشطوب للفترة	-	-	(١٨,٥٨٧)	(١٨,٥٨٧)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٣٤٢,٣٤٨	٥٥٧,٧٨٢	١٩٠,٥٧٦	٤,٠٩٠,٧٠٦
إجمالي المخصصات	١١,٦٥٦	٣٥,٣٣٤	١٢٢,٥٠١	١٦٩,٤٩١

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج الموحد

الإفصاحات النوعية:

- يتبع البنك تصنيف موديز لكل من تعرضات الجهات السيادية والتعرضات بين البنوك، ويُعامل الرصيد باعتباره غير مصنف بنسبة مخاطر تبلغ ١٠٠٪.
- وبموافقة البنك المركزي العُماني، يستخدم البنك الصلاحية المطلقة في التعامل مع القروض والسلفيات كغير مصنفة وتحمل وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪، باستثناء القروض السكنية والتي تحمل وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪ بناءً على المتطلبات الواردة في التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.
- وكذلك، وبموافقة البنك المركزي العُماني فإن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة في اتباع النهج البسيط لإدراج الضمانات.

مخاطر السوق

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق التي تنشأ عن تقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملة الأجنبية وأسعار الأسهم مع المحافظة على نشاط سوقي يتوافق مع مدى قابلية البنك للتعرض للمخاطر. وقد حدد مجلس الإدارة حدوداً لمستويات مخاطر السوق المقبولة. وتراقب لجنة الأصول والالتزامات التعرض بشكل منتظم. تُدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العُماني وسياسة مخاطر السوق، التي يتم اعتمادها ومراجعتها دورياً من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتوجد سياسات منفصلة لمخاطر السوق لعمليات البنك في مصر والإمارات العربية المتحدة لتكون متوافقة مع البيئات التنظيمية والتشغيلية المحلية. كما يتم إجراء اختبارات التحمل بشكل دوري لتحليل تأثير أزمات عوامل التحمل الخاصة بالبنك والسوق على أرباح ورأس مال البنك. وتتم مراجعة النتائج من قبل لجنة الأصول والالتزامات والإدارة ولجان مجلس الإدارة.

يقدم قسم مخاطر السوق أوزان المخاطر لمنتجات الخزينة بما يتماشى مع أفضل الممارسات استناداً إلى التعرض المستقبلي المحتمل. ويُراقب المكتب الأوسط جنباً إلى جنب مع قسم عمليات الخزينة والعمليات المصرفية الاستثمارية مراكز مخاطر السوق للبنك.

محفظة المتاجرة

مخاطر صرف العملة الأجنبية هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة لتقلبات سعر الصرف غير المواتية.

يتضمن التعرض بموجب محفظة المتاجرة للبنك تعرضاً صغيراً نسبياً لصرف العملة الأجنبية ينشأ في بشكل أساسي عن الاحتفاظ بمراكز العملات القصيرة في نهاية اليوم، والتعرض لأدوات مرتبطة بمعدل الفائدة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الحفاظ على وضع العملة المفتوحة ضمن الحدود النظامية البالغة ٤٠٪ من صافي القيمة.

تُستخدم القيمة المعرضة للخطر لتقدير الخسائر المحتملة على مراكز المخاطر نتيجة للحركات في أسعار السوق. يتم حساب القيمة المعرضة للخطر كل شهر لجميع العملات غير المرتبطة التي يكون فيها مركز البنك في نهاية اليوم أعلى من الحد الأدنى. وتتم مراجعة القيمة المعرضة للخطر من قبل لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

يحتفظ البنك باستثمارات بحساب القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة تتكون من استثمارات في محفظة الأسهم والصناديق التي يديرها قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية. تتم مراقبة التعرضات يومياً بواسطة المكتب الأوسط وفقاً لحدود الخسارة والتعرض المعتمدة من خلال التقارير المرتبطة بالسوق.

لغرض احتساب تكلفة رأس المال، يتم أخذ متوسط المراكز لمدة ثلاثة أشهر. ويتم إعداد المتوسط على أساس المراكز الفعلية التي تم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الثلاثة أشهر التي تسبق مباشرة تاريخ التقرير. يتم حساب تكلفة رأس المال بنسبة ١٢,٥٪ لتعكس مخاطر السوق العامة.

رأس المال المطلوب لمحفظة المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- مخاطر صرف العملة الأجنبية - ١٢,٦٩٢ ريال عماني (بالتلدف)

مخاطر التشغيل

يشير مصطلح مخاطر التشغيل إلى احتمالية الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. وعندما تفشل الضوابط الرقابية، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً للسمعة أو عواقب قانونية أو تنظيمية أو خسائر مالية. وعلى الرغم من أنَّ البنك لا يستطيع التخلص من جميع مخاطر التشغيل، فإنّه يديرها بفعالية من خلال إطار تحكم قوي يراقب التهديدات المحتملة ويتعامل معها. وتشمل الضوابط الرئيسية الفصل بين المهام وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييمهم وإدخال عملية المراجعة الداخلية.

يستخدم البنك نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. ويتضمن ذلك حساب متوسط الدخل الإجمالي على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية، باستثناء السنوات التي كان فيها الدخل الإجمالي يساوي صفر أو سالباً، وضربه بنسبة ١٥٪. يتم حساب الدخل الإجمالي على النحو التالي: صافي إيرادات الفوائد (+) الإيرادات من غير الفوائد (+) مخصصات الفوائد غير المدفوعة (-) الربح المحقق من الأصول المالية المقاسة باستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

وفقاً لمعيار بازل ٢، تبلغ متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل ما قيمته ٣٦,٧٣٩ ريال عماني (بالتلدف)

كما يستخدم البنك التأمين كأداة للحد من المخاطر، وذلك يشمل التغطية بواسطة سندات التغطية المصرفية، والتعويض المهني، والتأمين على المعاملات غير المكتملة، وتأمين مسؤولية المديرين والمسؤولين، وتأمين المسؤولية ضد المخاطر السيبرانية. تساعد هذه السياسات في حماية البنك من المخاطر عالية الخطورة من خلال تقليل تأثيرها المالي.

علاوة على ذلك، أنشأ البنك إطار عمل خاص لقابلية التعرض لمخاطر التشغيل لمراقبة الحوادث والخسائر التشغيلية بانتظام. وهذا يضمن اكتشاف أي خروقات محتملة، وتنفيذ التدابير اللازمة لإدارة هذه المخاطر بشكل فعال.

المخاطر المتعلقة بالمناخ

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

يتم الاحتفاظ بمراكز الأسهم الخاصة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كجزء من التعرض لمحفظة الأعمال المصرفية وليس ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالتالي، لا يتم حساب القيمة المعرضة للخطر لمحفظة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تقييم هذه المراكز بالقيمة السوقية على أساس يومي

ويتم تعميمها على الإدارة ويتم اتخاذ الإجراءات المطلوبة، إن وجدت، على الفور وفقاً لسياسة الاستثمار، والتي توفر من بين أمور أخرى حدود تركيز القطاع ومستويات الإنذار والمبادئ التوجيهية الأخرى للإدارة الحكيمة للمحفظة.

مخاطر معدل الفائدة

تتمثل مخاطر السوق الرئيسية التي تتعرض لها المحافظ لغير غرض المتاجرة في مخاطر الخسارة من التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. تنشأ مخاطر معدل الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدل الفائدة على الأرباح المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدل الفائدة نتيجة لعدم التماثل بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك لمختلف سيناريوهات معدلات الفائدة القياسية. تتضمن السيناريوهات القياسية التي يتم النظر فيها على أساس شهري انخفاضاً أو ارتفاعاً موازياً بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائد لمراجعة التأثير على القيمة الاقتصادية للأصول والالتزامات وحقوق المساهمين الخاصة بالبنك والتأثير على أرباح البنك لمدة تصل إلى سنة واحدة.

فيما يتعلق بمراقبة تأثير تغيرات معدل الفائدة على أرباح البنك، فقد وضع البنك حدوداً داخلية. وتتم مراقبة المراكز على أساس شهري واستخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المقررة.

وتتمثل أساليب تحليل حساسية معدل الفائدة في تحليل فجوات الاستحقاق التقليدية (لقياس حساسية معدل الفائدة على الأرباح)، والمدة (لقياس حساسية معدل الفائدة على رأس المال) وفقاً للمنهجية التي قدمتها لجنة بازل في سنة ٢٠٠٤.

مخاطر معدل الفائدة (تابع)

الإفصاحات الكمية:

الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي التحول الموازي في معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة على الأرباح وحساسية معدل الفائدة على رأس المال.

كما في ديسمبر ٢٠٢٤		
الزيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس	النقص بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس	
٩,٨٩٣	(٩,٨٩٣)	أثر الأرباح - ريال عُماني بالتآلف

يقوم البنك بصورة متسقة باستخدام الطرق/الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية معدل الفائدة. يتم إجراء التحليل على فترات شهرية ويتم مراقبة نتائجه استناداً إلى الحدود المقررة داخلياً. كذلك يتم مناقشة النتائج بشكل فعال خلال اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. كانت مخاطر معدل الفائدة للبنك ضمن الحد المقرر خلال السنة.

مخاطر معدل الفائدة

تم توضيح موقف حساسية الفائدة للبنك، تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

متوسط معدل الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الفائدة	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
لا يوجد	-	-	-	-	٣٠٢,٥١٢	٣٠٢,٥١٢
٥,٨٣%	٢٨٥,٠٢٥	٥٢,٧٤٥	١٣,٤٧٥	-	٢١,١١٩	٣٧٢,٣٦٤
٦,٢٤%	١,٤٣٨,١٠١	١,١٤٣,٧٧٧	٧٣٤,٧٣٦	٦١٩,٥٣٣	-	٣,٩٢٦,١٤٧
٥,٤٢%	١١٧,٥٥٢	٢٦,٠٠٧	٢٧٧,٤٧٣	٤٣,٦٥٩	٨,٧٠٢	٤٧٣,٣٩٣
لا يوجد	٧٩,٩٧٢	-	-	-	٢٨,٦٩٠	١٠٨,٦٦٢
لا يوجد	-	-	-	-	٥٩,٤٦٧	٥٩,٤٦٧
إجمالي التصول	١,٩١٠,٦٥٠	١,٢٢٢,٥٢٩	١,٠٢٥,٦٨٤	٦٦٣,١٩٢	٤٢٠,٤٩٠	٥,٢٤٢,٥٤٥
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد	٥٨,٠٥٤	٣٠,٨٠٠	٨٩,٦٨٦	-	١٤,٣٩٨	١٩٢,٩٣٨
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٠٢,٢٢٧	٢,٢٢١,٠٤٢	٩٥٥,٦٥٤	٨٦	٦٤٩,٥١٤	٤,١٢٨,٥٢٣
التزامات أخرى	لا يوجد	٧٩,٩٧٢	-	-	٥٣,٨٢٨	١٣٣,٨٠٠
ضريبة	لا يوجد	-	-	-	١٩,١٢٣	١٩,١٢٣
سندات دائمة من الفئة ١	٧,٣٩%	-	-	٢٢٥,٠٣٧	-	٢٢٥,٠٣٧
حقوق المساهمين	لا يوجد	-	-	-	٥٤٣,١٢٤	٥٤٣,١٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٤٠,٢٥٣	٢,٢٥١,٨٤٢	١,٢٧٠,٣٧٧	٨٦	١,٢٧٩,٩٨٧	٥,٢٤٢,٥٤٥
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,٤٧٠,٣٩٧	(١,٠٣٩,٣١٣)	(٢٤٤,٦٩٣)	٦٦٣,١٠٦	(٨٥٩,٤٩٧)	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	١,٤٧٠,٣٩٧	٤٤١,٠٨٤	١٩٦,٣٩١	٨٥٩,٤٩٧	-	

مخاطر السيولة

الإفصاحات النوعية:

تُعرّف السيولة بأنها قدرة البنك على ضمان توافر الأموال لتلبية جميع الارتباطات داخل وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. وتحدث مخاطر السيولة عندما يكون البنك غير قادر على الوفاء بالتزام قصير الأجل عند استحقاقه مما قد يؤدي إلى زيادة المخاطر المحتملة على أرباح البنك ورأس ماله. وعلى العكس من ذلك، تتجلى مخاطر السيولة أيضاً في شكل خسائر في الفرص بسبب الاحتفاظ بسيولة زائدة بالنسبة للالتزامات.

تتمثل استراتيجية البنك في إدارة مخاطر السيولة في تقليل التأثير الناتج على أرباح البنك. ويتمثل نهج البنك لإدارة السيولة في ضمان حصوله على سيولة كافية، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها سواءً وفقاً لشروط عادية أو مشدّدة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. يدير البنك مخاطر السيولة وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني وسياسة مخاطر السيولة وخطة السيولة الطارئة.

يأخذ البنك الوطني العُماني نهجاً مكوناً من مستويين لإدارة مخاطر السيولة:

إدارة السيولة المخصصة للاستمرارية - إدارة مركز السيولة ضمن معايير محددة لضمان الوفاء بجميع اللاتزامات في الوقت المناسب.

إدارة السيولة المخصصة لمخاطر الأحداث - ضمان قدرة البنك على توليد سيولة كافية لمواجهة أي أزمة سيولة قصيرة الأجل في حالة وقوع حدث معين، سواء كان متعلقاً بالبنك نفسه أو بالسوق بشكل عام. وتشمل إدارة السيولة المخصصة لمخاطر الأحداث الأدوات التالية:

- اختبار التحمّل: تحليل كمي لتقييم تأثير عدة أزمات سيولة محتملة (سواء كانت مرتبطة بالسوق أو بالبنك نفسه).
- مخزون السيولة: يتم الحد من مخاطر الأحداث من خلال توفير سيولة احتياطية على شكل ضمانات غير مرهونة مؤهلة لدى البنك المركزي والخطوط الاحتياطية.
- خطة تمويل الطوارئ: خطة شاملة توضح الإجراءات التي سيتبناها البنك لمواجهة أي تعطل مؤقت أو طويل الأمد في قدرته على تمويل بعض أو كل أنشطته في الوقت المناسب وبتكلفة معقولة.

يتم الحفاظ على مستوى مخاطر السيولة بشكل عام بحيث يكون البنك الوطني العُماني قادراً على استئناف أعماله بعد حدوث أي أزمة محددة.

يتلقى قسم الخزينة في البنك معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من أعمال مستقبلية متوقعة. من ثم يحتفظ قسم الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتسهيلات بين البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل.

مخاطر السيولة (تابع)

وكإجراء احترازي دائم، يوفر البنك دعماً للسيولة من خلال خطوط ائتمان مضمونة وترتيبات متبادلة. كما أن استمرار توافر نافذة السيولة للبنك المركزي العُماني، التي تم تقديمها في أعقاب الأزمة المالية العالمية، هو أيضاً أحد الإجراءات الاحترازية المتخذة ضد مخاطر السيولة. إلى جانب ذلك، يضمن البنك سيولة بعض الأصول وفقاً لخطة طوارئ السيولة كحاجز ضد أحداث السيولة.

وقد وضع البنك أيضاً سياسات خاصة بمخاطر الدولة ومخاطر التحويل بهدف التحكم في التعرضات عبر الحدود ومراقبتها في المقام الأول.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	الإجمالي الفرعي أقل من ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي أكثر من ١٢ شهراً	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤٧,١١٥	٥١,٩٥١	١٩٩,٠٦٦	٧٠,٤٧٢	٣٢,٩٧٤	١٠٣,٤٤٦	٣٠٢,٥١٢
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد (بالصافي)	٣٠٦,١٤٤	٥٢,٧٤٥	٣٥٨,٨٨٩	٧,٧٠٠	٥,٧٧٥	١٣,٤٧٥	٣٧٢,٣٦٤
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي (بالصافي)	٣٥٣,٨٨٩	٢٨٧,١٠٠	٦٤٠,٩٨٩	١,٣٣٥,٩٦٢	١,٩٤٩,١٩٦	٣,٢٨٥,١٥٨	٣,٩٢٦,١٤٧
استثمارات في الأوراق المالية (بالصافي)	١١٤,٨٤٨	٣٦,٠٠٧	١٤٠,٨٥٥	٢٧٧,٤٧٢	٥٥,٠٦٦	٣٣٢,٥٣٨	٤٧٣,٣٩٣
أصول أخرى	١٠٤,٥٥١	٤,١١١	١٠٨,٦٦٢	-	-	-	١٠٨,٦٦٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥٩,٤٦٧	٥٩,٤٦٧	٥٩,٤٦٧
إجمالي الأصول	١,٠٢٦,٥٤٧	٤٢١,٩١٤	١,٤٤٨,٤٦١	١,٦٩١,٦٠٦	٢,١٠٢,٤٧٨	٣,٧٩٤,٠٨٤	٥,٢٤٢,٥٤٥
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	٦٧,٣٥٢	١٧٦,٣٣٩	٢٤٣,٦٩١	٦٩٧,٨٦٢	٣١٢,٥٤١	١,٠١٠,٤٠٣	١,٢٥٤,٠٩٥
مستحق إلى بنوك وودائع أخرى بسوق النقد	٧٢,٤٥٢	٣٠,٨٠٠	١٠٣,٢٥٢	٨٩,٦٨٦	-	٨٩,٦٨٦	١٩٢,٩٣٨
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٧٣٩,٣٥١	١,١١٠,٧٩٤	١,٨٥٠,١٤٥	١,٥٦١,٣٥٤	٧١٧,٠٢٤	٢,٢٧٨,٣٧٨	٤,١٢٨,٥٢٣
التزامات أخرى	١٢٩,٢٣٢	٤,٥٢٧	١٣٣,٧٥٩	٤١	-	٤١	١٣٣,٨٠٠
ضريبة	١٩,١٢٣	-	١٩,١٢٣	-	-	-	١٩,١٢٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥٤٣,١٢٤	٥٤٣,١٢٤	٥٤٣,١٢٤
سندات دائمة من الفئة ا	-	-	-	-	٢٢٥,٠٣٧	٢٢٥,٠٣٧	٢٢٥,٠٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٩٦٠,١٥٨	١,١٤٦,١٢١	٢,١٠٦,٢٧٩	١,٦٥١,٠٨١	١,٤٨٥,١٨٥	٣,١٣٦,٢٦٦	٥,٢٤٢,٥٤٥
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	٤١,٣٧٩	٩٦,٢٠٥	١٣٧,٥٨٤	٣٠١,١١٥	١٠٩,٤٤٦	٤١٠,٥٦٢	٥٤٨,١٤٥
إجمالي فجوة السيولة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين)	٦٦,٣٨٩	(٧٢٤,٢٠٧)	(٦٥٧,٨١٨)	٤٠٠,٥٢٥	٦١٧,٢٩٣	٦٥٧,٨١٨	-
فجوة السيولة المتراكمة	٦٦,٣٨٩	(٦٥٧,٨١٨)	(١,٣١٥,٦٣٦)	(١,٢٧٥,١١١)	(٦٥٧,٨١٨)	-	-

مخاطر السيولة (تابع)

إطار عمل بازل ٣ للسيولة

أصدر البنك المركزي العُماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل ٣ للسيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل الثابت.

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم ب.م. ١١٢٧ (بازل ٣: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). بدأ سريانها في يناير ٢٠١٩، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ حسب التوجيهات التنظيمية.

إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) لسنة ٢٠٢٤	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) لسنة ٢٠٢٤	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) لسنة ٢٠٢٤
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
		الأصول السائلة عالية الجودة
٥٧٢,٤٠٨	٥٧٢,٤٠٨	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
		التدفقات النقدية الصادرة
١١,٥٧٧	٣٨٥,٨٩٦	ودائع ثابتة
٢٩٦,٦٦٠	٢٩٦,٦٠٤	ودائع أقل ثباتاً
٤١,٢٣٧	٦٨٢,٥٠٠	ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
٥٤١,٦٥٧	١,٥١٤,٢٢١	تمويل شركات غير مضمون، منه: ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات البنوك المتعاونة
		متطلبات إضافية، منها:
٢,٨٠٧	٢٨,٠٦٥	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
٢٩٩	٥,٩٨٨	التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١٦٠,٤٥٥	٥٤٠,٢٩٦	التزامات تمويل عرضية أخرى
٧٤٦,٤٥٥	٢,٧٧١,٠٧٠	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
		التدفقات النقدية الواردة
٣٥٥,٩٩٣	٤٢٨,٩٤١	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل
١٨٤,٢٤٥	١٨٤,٢٤٥	تدفقات نقدية واردة أخرى
٥٤٠,٢٣٨	٦١٣,١٨٦	إجمالي التدفقات النقدية الواردة
٥٧٢,٤٠٨		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٢٠٦,٢١٧		إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٢٧٧,٦		نسبة تغطية السيولة (%)

مخاطر السيولة (تابع)

نسبة صافي التمويل الثابت

يضم معيار نسبة صافي التمويل الثابت نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. بدأ سريانه في يناير ٢٠١٨، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ حسب التوجيهات التنظيمية.

فيما يلي نسبة صافي التمويل الثابت في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني:

البند	القيمة غير المرجحة	القيمة المرجحة
التمويل الثابت المتاح	ألف ر.ع	ألف ر.ع
رأس المال التنظيمي	٧٤٧,٢٩٣	٧٤٧,٢٩٣
التزامات ذات آجال استحقاق متبقية فعلية مدتها سنة واحدة أو أكثر	٢,٤٢٢,١٥٠	٢,٤٢٢,١٥٠
عملاء من الأفراد والشركات الصغيرة		
- ودائع ثابتة	٢٥٤,٩٧٥	٢٤٢,٢٢٦
- ودائع أقل ثباتاً	١٣٧,١٤٥	١٢٣,٤٣٠
تمويل الشركات		
- التمويل التشغيلي والقصير الأجل	١,٣٥٤,١٤٥	٦٧٧,٠٧٢
- تمويل شركات آخر	٥٦٩,٨٨٨	١٩٣,٦٨٤
إجمالي التمويل الثابت المتاح	٥,٤٨٥,٥٩٦	٤,٤٠٥,٨٥٥
التمويل الثابت المطلوب		
الأصول السائلة عالية الجودة		
- العملات المعدنية والأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العُماني	٣٠٢,٠١٢	-
- أصول المستوى الأول الأخرى	٣١٠,٦٥٢	١٥,٥٣٣
تمويل المؤسسات المالية التي تقل آجال استحقاقها المتبقية عن ستة أشهر غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه	٣٥٧,٥٩٩	٥٣,٦٤٠
التمويل غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه والذي يستحق خلال أقل من سنة واحدة، بما في ذلك القروض للعملاء من غير المؤسسات المالية والقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة والقروض للجهات السيادية ومؤسسات القطاع العام	٨٥٨,٢٧٢	٣٠٣,٤٣٤
الرهون العقارية السكنية غير المضمونة التي قد تكون مؤهلة لمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪ أو أقل بموجب نهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	٤٠٨,٠٧٩	٢٦٥,٢٥١
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك القروض المتعثرة، والقروض للمؤسسات المالية التي تستحق خلال سنة واحدة أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في أسواق المال، والأصول الثابتة، والبنود المخصصة من رأس المال التنظيمي، والفوائد المحتجزة، وأصول التأمين، والمصالح الفرعية، والأوراق المالية متأخرة السداد.	٣,٠٥٣,٩٥٨	٣,٠٥٣,٩٥٨
تعرضات خارج الميزانية العمومية		
التسهيلات الائتمانية وتسهيلات السيولة غير القابلة للإلغاء والقابلة للإلغاء بشروط المقدمة لأي عميل		
التزامات التمويل العرضية الأخرى، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات، وخطابات الاعتماد، والتسهيلات الائتمانية وتسهيلات السيولة القابلة للإلغاء دون شروط	٣٩٢,٧٢٣	١٩,٦٣٦
إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٥,٦٨٣,٢٩٥	٣,٧١١,٤٥٢
نسبة صافي التمويل الثابت (الحد الأدنى لمتطلبات بازل ٣ - ١٠٠٪) (%)		١١٨,٧

نسبة الرفع المالي

تُعنى نسبة الرفع المالي بمخاطر تراكم التعرضات المفرطة داخل وخارج الميزانية العمومية. وسيتم تطبيق المعيار الأدنى لنسبة الرفع المالي بنسبة ٤,٥٪ على جميع البنوك اعتباراً من سنة ٢٠١٩.

مخاطر السيولة (تابع)

إطار عمل نسبة الرفع المالي ومتطلبات الإفصاح وفقاً لمعيار بازل ٣

فيما يلي نسبة الرفع المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٥,٢٤٢,٥٤٥	
٢ تعديلات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	-	
٣ تعديلات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-	
٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	١٨,٩٣٧	
٥ تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-	
٦ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٢٧٤,٤٤٠	
٧ تعديلات أخرى	-	
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٥,٥٣٥,٩٢٢	
الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٥,٢٤٢,٥٤٥	
٢ (مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	-	
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و٢)	٥,٢٤٢,٥٤٥	
التعرضات للمشتقات		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	١٨,٩٣٧	
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	-	
٦ مجمل ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-	
٧ (اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-	
٨ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-	
٩ القيمة الدسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-	
١٠ (تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-	
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	١٨,٩٣٧	
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢ مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تعديل المعاملات المحاسبية للبيع	-	
١٣ (مبالغ الدائنيات والمديونيات النقدية المخصصة من مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	
١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل	-	
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-	
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بمجمل القيمة الدسمية	٣٩٢,٧٢٤	
١٨ (تعديلات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(١١٨,٢٨٤)	
١٩ البنود خارج الميزانيّة العمومية (مجموع البندين ١٧ و١٨)	٢٧٤,٤٤٠	
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠ رأس المال الفئة ١	٧٢٨,١٢٨	
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و١١ و١٦ و١٩)	٥,٥٣٥,٩٢٢	
نسبة الرفع المالي		
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٣,٢	

مخاطر السيولة (تابع)

بازل ٣ - الإفصاحات الانتقالية:

وفقًا للإرشادات المتعلقة بمكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢) الصادرة عن البنك المركزي العُماني، فإن الإفصاحات التالية تُعد إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

مُعَدَّة وفقاً للإرشادات المتعلقة بمكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال

الجدول ٢(أ)	ألف ر.ع
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
النُصول	
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠٢,٥١٢
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد (بالصافي)	٣٧٢,٣٦٤
قروض وسلفيات وأصول تمويل إسلامي (بالصافي)	٣,٩٢٦,١٤٧
استثمارات مالية	٤٧٣,٣٩٣
ممتلكات ومعدات	٥٩,٤٦٧
أصول أخرى	١٠٨,٦٦٢
إجمالي النُصول	٥,٢٤٢,٥٤٥
الالتزامات	
مستحق إلى بنوك وودائع أخرى بسوق النقد	١٩٢,٩٣٨
ودائع العملاء	٤,١٢٨,٥١٣
التزامات أخرى	١٣٣,٨٠٠
ضريبة	١٩,١٢٣
إجمالي الالتزامات	٤,٤٧٤,٣٨٤
حقوق المساهمين	
رأس المال	١٦٢,٥٩٥
علادة إصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	١١,٤٢٩
أرباح محتجزة	٢٨٠,٤٣٧
سندات دائمة من الفئة ١	٢٢٥,٠٣٧
إجمالي حقوق المساهمين	٧٦٨,١٦١
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين	٥,٢٤٢,٥٤٥

مخاطر السيولة (تابع)

مُعَدَّة وفقاً للإرشادات المتعلقة بمكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال

الجدول ٢(ب)	ألف ر.ع
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
النُصول	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٠٢,٥١٢
شهادات إيداع	-
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٣٤٥,٧١٣
استثمارات في أوراق مالية	٤٧٣,٣٩٣
قروض وسلفيات منها:	
قروض لبنوك - بالمجمل	٢٦,٧٥٧
المخصصات العامة المقرر للفئة ٢	(١٠٦)
صافي القروض لبنوك	٢٦,٦٥١
قروض لعملاء - بالمجمل	٤,٠٩٠,٧٠٦
مخصصات القروض للانخفاض في القيمة	(١٥٠,٤١٧)
المخصصات المؤهلة المقررة للفئة ٢	(١٤,١٤٢)
صافي القروض لعملاء	٣,٩٢٦,١٤٧
أصول ثابتة	٥٩,٤٦٧
أصول أخرى منها:	١٠٨,٦٦٢
أصول الضريبة المؤجلة	-
المبلغ المقرر لرأس المال العادي الفئة ١	-
تصنيف السنة الحالية - غير مؤهل	-
إجمالي النُصول	٥,٢٤٢,٥٤٥
رأس المال والالتزامات	
رأس المال المدفوع	١٩٧,٠٦٠
منه:	
المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١	١٩٧,٠٦٠
المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١	-
المعكوس والفائض	٢٨٠,٤٣٧
منه: المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١	
الأرباح المحتجزة المتراكمة المرحّلة	٢٦٥,١٥٤
المبلغ غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١	١٥,٢٨٣
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطي عام	-
احتياطي الدين الثانوي	-
إجمالي المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١	٥١٦,٤١٢
سندات دائمة من الفئة ١	٢٢٥,٠٣٧
توزيعات أرباح مقترحة	-
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(١٣,٣٣١)
المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ١	١٣,٣٣١
احتياطي إعادة تقييم	١١,٤٢٩
إجمالي رأس المال	٧٦٨,١٦١
ودائع منها:	
ودائع من البنوك	١٩٢,٩٣٨
ودائع العملاء	٣,٧٩٣,١٧٦
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية	٣٣٥,٣٤٧
سندات يورو متوسطة الأجل	-
ودائع أخرى (دين ثانوي)	-
التزامات ومخصصات أخرى منها:	١٥٢,٩٢٣
الإجمالي	٥,٢٤٢,٥٤٥

مخاطر السيولة (تابع)

فُعدّة وفقاً للإرشادات المتعلقة بمكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال

الجدول ٤			ألف ر.ع
نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية			
رأس المال العادي الفئة ١: الأذونات والاحتياطيات	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	
رأس المال العادي الفئة ١: الأذونات والاحتياطيات	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١٩٧,٠٦٠	ج
أرباح محتجزة		٣٦0,١0٤	د
الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)		0٤,١٩٨	هـ
ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨		-	
رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)		-	
رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٥١٦,٤١٢	9	
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية			
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-		
الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣,٣٢١)	ز	
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	(١٣,٣٢١)		
رأس المال العادي الفئة ١	٥٠٣,٠٩١		
رأس المال الإضافي الفئة ١: الأذونات (السندات الدائمة من الفئة ١)	٢٢0,٠٣٧	ح	
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية - لا شيء			
رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٧٢٨,١٢٨		
رأس المال الفئة ٢: الأذونات والمخصصات			
أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-		
أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	-		
أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم 0 أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة الفئة ٢)	-		
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-		
مخصصات	١٤,٢٤٨	أ + ب	
رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	١٤,٢٤٨		
رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية			
تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-		
تعديلات تنظيمية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-		
منها: الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-		
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	-		
رأس المال الفئة ٢	١٩,١٦0		
إجمالي رأس المال	٧٤٧,٢٩٣		
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤,٣٦٢,٦٦٩		
منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٩٩٦,0١٢		
منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٩٤,٠١٣		
منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٣٧٢,١٤٤		

مخاطر السيولة (تابع)

الإفصاح العام لبازل ٣

ألف ر.ع	
رأس المال العادي الفئة ١: الأذونات والاحتياطيات	
رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١٩٧,٠٦٠
أرباح محتجزة	٣٦0,١0٤
الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	0٤,١٩٨
ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨	-
رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)	-
رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٥١٦,٤١٢
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	(١٣,٣٢١)
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	(١٣,٣٢١)
رأس المال العادي الفئة ١	٥٠٣,٠٩١
رأس المال الإضافي الفئة ١: الأذونات	٢٢0,٠٣٧
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية - لا شيء	
رأس المال الفئة ١	٧٢٨,١٢٨
رأس المال الفئة ٢: الأذونات والمخصصات	
أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-
أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	-
أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم 0 أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة الفئة ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
مخصصات	١٤,٢٤٨
رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	١٤,٢٤٨
رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية	
تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
تعديلات تنظيمية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
منها: الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة على الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٩١٧
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	-
رأس المال الفئة ٢	١٩,١٦0
إجمالي رأس المال	٧٤٧,٢٩٣
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤,٣٦٢,٦٦٩
منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٩٩٦,0١٢
منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٩٤,٠١٣
منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٣٧٢,١٤٤

مخاطر السيولة (تابع)

الإفصاح العام لبازل ٣ (تابع)

معدلات رأس المال	ألف ر-ع
رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١١,٥
الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٧
إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٧,١
متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً إليه حاجز حماية رأس المال مضافاً إليه متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً إليه متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	-
منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	-
منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي	-
رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٢٠,٠٣
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٥٠
معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١,٥٠
معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٣,٥٠

نموذج الإفصاح عن الملامح الرئيسية لجميع الأدوات التنظيمية لرأس المال

١. رأس المال العادي

يتكون رأس المال العادي من ١,٦٢٥,٩٤٦,٤٤٩ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم، مصدر ومدفوع بالكامل ويخضع لقوانين سلطنة عمان.

٢. جميع الأدوات التنظيمية الأخرى لرأس المال

١	المُصدِر	-	البنك الوطني العُماني ش.م.ع-ع	البنك الوطني العُماني ش.م.ع-ع	البنك الوطني العُماني ش.م.ع-ع
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	-	XS٢٣٢٠٤٥٨١٧٢	XS٢٤٨٥٩٦٨٥٦٩	XS٢٩٠٥٥٥٩٨١٦
٣	القوانين المنظمة للأدوات	-	القانون الإنجليزي	القانون الإنجليزي	القانون الإنجليزي
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	-	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	-	مؤهل	مؤهل	مؤهل
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى	-	فردى	فردى	فردى
٧	نوع الأداة	-	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١
٨	المبلغ المدرج في رأس المال التنظيمي	-	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٥١,٦٣ مليون ريال عماني	٥٧,٩٠ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	-	١١٥,٥ مليون ريال عماني	٥١,٦٣ مليون ريال عماني	٥٧,٩٠ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	-	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	-	١ أبريل ٢٠٢١	٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢	٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤

مخاطر السيولة (تابع)

١٢	دائم أو مؤرخ	-	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
١٤	طلب المُصدِر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	-	نعم	نعم	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	-	١ أبريل ٢٠٢٦	٢٩ نوفمبر ٢٠٢٧	٢٣ أكتوبر ٢٠٢٩
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إن وجدت	-	كل خمس سنوات	كل خمس سنوات	كل خمس سنوات
قسائم / توزيعات الأرباح					
١٧	توزيعات أرباح / قسائم ثابتة أو متغيرة	-	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل القسيمة والمؤشر ذو الصلة	-	٨,٠٠٠٪	٦,٧٥٠٪	٦,٧٥٠٪
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	-	نعم	نعم	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	-	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل
٢١	وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد	-	لا	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	-	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	-	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	-	نعم	نعم	نعم
٣١	إذا انخفضت، دافع (دوافع) الانخفاض	-	حدث غير قابل للتطبيق	حدث غير قابل للتطبيق	حدث غير قابل للتطبيق
٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	-	كلياً (انظر الإيضاح)	كلياً (انظر الإيضاح)	كلياً (انظر الإيضاح)
٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	-	دائماً	دائماً	دائماً
٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	-	ثانوية للالتزامات الأولى والفئة ٢ - الديون الثانوية	ثانوية للالتزامات الأولى والفئة ٢ - الديون الثانوية	ثانوية للالتزامات الأولى
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	-	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

إيضاح: يمكن إلغاء الأوراق الرأسمالية (في حالة الشطب الكلي) أو شطبها جزئياً على أساس تناسبي (في حالة الشطب الجزئي)، وذلك وفقاً لما يحدده البنك بالتنسيق مع الجهة التنظيمية وفقاً للوائح رأس المال.

تمت الموافقة على إصدار هذا التقرير حول إفصاحات بازل ٢ و٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥.



أمل سهيل بهوان
رئيس مجلس الإدارة

0

القوائم المالية

تقرير ٢٠٢٤



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة (تابع)

في إطار تصميمنا لعملية المراجعة، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار المجالات التي قام فيها أعضاء مجلس الإدارة باجتهاادات ذاتية، على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تضمنت وضع الافتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هي الحال مع أعمال المراجعة التي نجريها، فقد تناولنا مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يسهل مخاطر حدوث أخطاء جوهرية نتيجة للاحتيال.

قمنا بتصميم نطاق أعمال المراجعة لتنفيذ الإجراءات الكافية التي تمكننا من تقديم رأي حول القوائم المالية المجمعة ككل، مع مراعاة هيكلية المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي تزاوّل المجموعة أعمالها فيه.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي نرى، وفقاً لتقديرنا المهني، أنها الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية المجمعة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية المجمعة ككل وفي تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي

أمر المراجعة الرئيسي

قمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهجية المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالاشتراك مع خبراء الخسائر الائتمانية المتوقعة الذين قدموا لنا الدعم في مسائل محددة:

- فهم سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للبنك ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- تقييم تصميم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط، على أساس الحيلة، عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي.
- الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة البيانات السابقة والحالية المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك.
- الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المتشابهة في المحافظ وفحصها لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي.

بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي الخاصة بالبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٢,١٥ مليون ريال عماني بينما بلغ محصن الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ١٦٤,٥٦ مليون ريال عماني.

يمثل محصن الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير لأعضاء مجلس الإدارة للخسائر الائتمانية كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع

التقرير حول مراجعة القوائم المالية المجمعة

رأينا

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المجمع للبنك الوطني العُماني ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق المراجعة

تتكون لقوائم المالية المجمعة للمجموعة مما يلي:

- قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة من هذا التقرير.

نرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (قواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين) والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بمراجعتنا للقوائم المالية المجمعة في سلطنة عُمان، ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات واثقو عد.

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

- أمر المراجعة الرئيسية
- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والدفعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي

برايس ووترهاوس كوبرز ش.م.م، سلام سكوير – جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٤-٤٠٢، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،

روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨) +

www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم [١٠٦٥٣٦٩] – استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم [١٠٦٥٢٩٠] – سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بالإضافة

للمسؤولية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع (تابع)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير تحليل ومناقشة الإدارة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ و مزن للصيرفة الإسلامية (الذي يتضمن القوائم المالية لخدمات مزن للصيرفة الإسلامية و تقرير مجلس الرقابة الشرعية وتقرير بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣)، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حولها، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك الذي من المتوقع توقيده لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المجمعة المعلومات الأخرى وإنما لا وإن تقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية المجمعة أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه في عملية المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء جوهرية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك، فإننا مطالبون - إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيه - بإبلاغ أعضاء مجلس الإدارة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وإعدادها بما يتوافق مع متطلبات هيئة الخدمات المالية ذات العلاقة في سلطنة عمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتصديق من إعداد قوائم مالية مجمعة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن تقديم قدرة المجموعة على الاستمرار في ممارسة أعمالها، والإقصاد، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة (تابع)

أمر المراجعة الرئيسي	كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي
لقد اعتبرنا قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والدفوعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي من أمور المراجعة الرئيسية حيث أن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة له تأثير جوهري على القوائم المالية المجمعة. كما يتطلب من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة اجتهادات ووضع تقديرات معقدة تؤثر على حجم وتوقيت الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك:	- تقييم مدى ملاءمة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان. - تقييم مدى ملاءمة تعريف العجز عن السداد. - فحص عينة من العملاء لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل. - فحص مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات المستقبلية والاقتراضات المستخدمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة من خلال الموافقة على أحدث معلومات الاقتصاد الكلي المتاحة. - مراجعة منهجية احتمالية العجز عن السداد والخسارة للنتيجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد. - فحص معايير الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان، وبالتالي تصنيف المرحلة. - تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية بالمرحلة الثالثة. - تحديد العدد والأوزان المرجحة للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع الأدوات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها. - تحديد تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتقة من النموذج لاحتمال العوامل التي ربما لم يتم اكتشافها بالكامل بواسطة النموذج. - تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.
بالإضافة إلى ذلك، يقوم أعضاء مجلس الإدارة بإجراء تعديلات حكمية على النتائج النموذجية، والتي يكون قياسها بطبيعته تقديرياً ويخضع لمستوى عالٍ من التقدير غير المؤكد.	
يتم عرض السياسة المحاسبية للبنك فيما يتعلق بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والدفوعات المقدمة وأصول التمويل الإسلامي في الإيضاح ٦-٣ حول القوائم المالية المجمعة. وترد معلومات عن مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان أدنى الأبعاد في الإيضاح ٣١ حول القوائم المالية المجمعة. ويتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة للسنة في الإيضاح ٢٧ حول القوائم المالية المجمعة.	

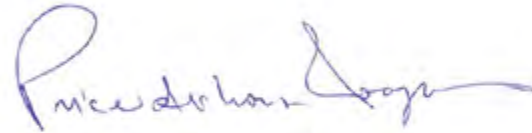
تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة (تابع)

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة بها، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية والتي تعتبر أمور مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير مراقب الحسابات الصادر عنا ما لم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر ينبغي عدم إدراجه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن تقترب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات هيئة الخدمات المالية ذات العلاقة في سلطنة عمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، فإننا نفيد بأن القوائم المالية المجمعة قد تم إعدادها وتلزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.



 كاشف كلام
 مسقط، سلطنة عُمان
 ٠٤ مارس ٢٠٢٥

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة

نتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستثمرون بناء على القوائم المالية المجمعة.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس اجتهادات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناشئة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الغش أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الغش يمكن أن يبطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولات التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من الإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية المجمعة وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.
- تخطيط وإجراء عملية مراجعة المجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية المجمعة. كما أننا مسؤولون عن توجيه ورقابة وفحص أعمال المراجعة المنفذة لغرض مراجعة المجموعة، ونظراً لمسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول المراجعة.

نتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.

نقدم أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبليغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق سبل الحماية منها، إن لزم الأمر.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤	٢٠٢٣*	
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح
الأصول			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤	٣٠٢,٥١٢	٤٠٤,٤٧٧
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٥	٣٧٢,٣٦٤	٣٢٤,٩٢٠
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٦	٣,٩٢٦,١٤٧	٣,٥٠٦,٧٦٠
استثمارات في أوراق مالية	٧	٤٧٣,٣٩٣	٤٦١,٦٥٦
أصول أخرى	٨	١٠٨,٦٦٢	٦٨,٣٠٠
ممتلكات ومعدات	٩	٥٩,٤٦٧	٥٥,٨٩٣
إجمالي الأصول	٥,٢٤٢,٥٤٥	٤,٨٢٢,٠٠٦	
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	١٠	١٩٢,٩٣٨	٤١٤,٢٠٩
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	١١	٤,١٢٨,٥٢٣	٣,٦٠٩,٩٤٣
التزامات أخرى	١٢	١٣٣,٨٠٠	١٠٤,١٣٥
ضرائب	١٣	١٩,١٢٣	١٨,٩٧٦
إجمالي الالتزامات	٤,٤٧٤,٣٨٤	٤,١٤٧,٤٦٣	
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥
علوذة إصدار الأسهم	١٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥
الاحتياطي القانوني	١٦	٥٤,١٩٨	٥٤,١٩٨
الاحتياطيات الأخرى	١٧	١١,٤٢٩	٧,٨٨٢
الأرباح المحتجزة		٢٨٠,٤٣٧	٢٤٨,٢٧٠
إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك	٥٤٣,١٢٤	٥٠٧,٤١٠	
سندات دائمة من الفئة ١	١٨	٢٢٥,٠٣٧	١٦٧,١٣٣
إجمالي حقوق المساهمين	٧٦٨,١٦١	٧٧٤,٥٤٣	
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٥,٢٤٢,٥٤٥	٤,٨٢٢,٠٠٦	

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥.


رئيسة مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.
* راجع الإيضاح ٣٦ للتغييرات على المبالغ المقابلة.

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤	٢٠٢٣*	
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	إيضاح
إيرادات الفوائد	٢١	٢٥٠,٦٧٤	٢٢٦,٣٥٣
مصروفات الفوائد	٢٢	(١٤٨,٢٤٠)	(١٢١,٨٨٨)
صافي إيرادات الفوائد		١٠٢,٤٣٤	١٠٤,٤٦٥
إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية		٢١,٣٥٠	١٦,١٧٤
مصروفات الربح على الودائع الدسلمية		(١٥,٠٠١)	(١٠,٠٩٧)
صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية		٦,٣٤٩	٦,٠٧٧
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية		١٠٨,٧٨٣	١١٠,٥٤٢
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٣	٣٧,٨٣٦	٣٢,٩٥٧
مصروفات الرسوم والعمولات	٢٣	(١٢,٧٩٦)	(١١,٧٠٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٢٥,٠٤٠	٢١,٢٤٩
إيرادات التشغيل الأخرى	٢٤	١٧,٥٠٣	١٤,٠٧٦
إيرادات التشغيل		١٥١,٣٢٦	١٤٥,٨٦٧
تكاليف الموظفين	٢٥	(٣٩,٣٧٢)	(٣٨,٢١٢)
مصروفات التشغيل الأخرى	٢٦	(١٧,٢٨٤)	(١٧,٥٩٨)
استهلاك	٩	(٦,٣٢٧)	(٦,٠٩٩)
إجمالي مصروفات التشغيل		(٦٢,٩٨٣)	(٦١,٩٠٩)
الربح من العمليات قبل خسائر الانخفاض في القيمة والضرائب		٨٨,٣٤٣	٨٣,٩٥٨
إجمالي خسائر الانخفاض في القيمة في الأدوات المالية (بالصافي)	٢٧-٥	(١٤,١٣٦)	(١٥,٦٩٨)
الربح قبل الضريبة		٧٤,٢٠٧	٦٨,٢٦٠
الضريبة	١٣	(١١,١٤٤)	(١٠,٢٣١)
ربح السنة	٦٣,٠٦٣	٥٨,٠٢٩	
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر			
البند التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة			
استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية من التغير في القيمة العادلة		(٣٨٢)	٦٠١
الأثر الضريبي لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي من التغير في القيمة العادلة	١٣	(٣١٤)	(١٦٤)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة		(٦٩٦)	٤٣٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٦٢,٣٦٧	٥٨,٤٦٦	
ربحية السهم الواحد: الأساسية والمعدلة - (ريال عُماني)	٢٩	٠,٠٣١	٠,٠٢٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	رأس المال (إيضاح ١٤)	علاوة إصدار الأسهم (إيضاح ١٥)	احتياطي قانوني (إيضاح ١٦)	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٧)	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك	سندات دائمة من الفئة ١ (إيضاح ١٨)	إجمالي حقوق المساهمين
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٧,٨٨٢	٢٤٨,٢٧٠	٥٠٧,٤١٠	١٦٧,١٣٣	٦٧٤,٥٤٣
ربح السنة	-	-	-	-	٦٣,٠٦٣	٦٣,٠٦٣	-	٦٣,٠٦٣
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٦٩٦)	-	(٦٩٦)	-	(٦٩٦)
صافي الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي من الضريبة)	-	-	-	١	(١)	-	-	-
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	-	-	-	٤,٢٤٢	(٤,٢٤٢)	-	-	-
إصدار سندات دائمة من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	٥٧,٩٠٤	٥٧,٩٠٤
تكلفة إصدار على السندات الدائمة من الفئة ١	-	-	-	-	(١٠٧)	(١٠٧)	-	(١٠٧)
دفعات الفائدة على السندات الدائمة من الفئة ١	-	-	-	-	(١٢,٧٢٥)	(١٢,٧٢٥)	-	(١٢,٧٢٥)
دفعات توزيعات الأرباح	-	-	-	-	(١٣,٨٢١)	(١٣,٨٢١)	-	(١٣,٨٢١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	١١,٤٢٩	٢٨٠,٤٣٧	٥٤٣,١٢٤	٢٢٥,٠٣٧	٧٦٨,١٦١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٦,٣٩٠	٢١٦,٠٥٣	٤٧٣,٧٠١	١٦٧,١٣٣	٦٤٠,٨٣٤
ربح السنة	-	-	-	-	٥٨,٠٢٩	٥٨,٠٢٩	-	٥٨,٠٢٩
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٤٣٧	-	٤٣٧	-	٤٣٧
صافي الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي من الضريبة)	-	-	-	١,٠٥٥	(١,٠٥٥)	-	-	-
دفعات الفائدة على السندات الدائمة من الفئة ١	-	-	-	-	(١٢,٧٢٥)	(١٢,٧٢٥)	-	(١٢,٧٢٥)
دفعات توزيعات الأرباح	-	-	-	-	(١٢,٠٣٢)	(١٢,٠٣٢)	-	(١٢,٠٣٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	٧,٨٨٢	٢٤٨,٢٧٠	٥٠٧,٤١٠	١٦٧,١٣٣	٦٧٤,٥٤٣

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤	٢٠٢٣*
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أنشطة التشغيل		
الربح قبل الضريبة		٦٨,٢٦٠
تعديلات لـ:		
استهلاك	٩	٦,٠٩٩
إجمالي خسائر الانخفاض في قيمة الأدوات المالية (بالصافي)	٥-٢٧	١٤,١٣٦
إهلاك (خصم) / علاوة (بالصافي)	(٥٣٥)	(١,٢٦٠)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(١٠٣)	(٧)
أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالتكلفة المهلكة	٢٤	(٧٨٠)
فروقات التحويل		(٦)
إيرادات من استثمارات في أوراق مالية (توزيعات الأرباح والفوائد)		(٣٠,٣١٦)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل		٦٣,٥٥٧
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال		(٦٦,١٩٣)
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي		(٤٣٣,٦٥٤)
أصول أخرى		(٤٠,٣٦٢)
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال		(٣٢١,٢٧١)
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة		٥١٨,٥٨٠
التزامات أخرى		٢٨,٤٤٥
النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل		(١٥٠,٨٩٨)
ضرائب مدفوعة	١٣	(٩,٩٩٧)
النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل		(١٦٠,٨٩٥)
أنشطة الاستثمار		
شراء استثمارات في أوراق مالية		(٩٢,٤٧٠)
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية		٨٤,٧٣٤
شراء ممتلكات ومعدات		(٨,٤٧٤)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٢٧٥
إيرادات من استثمارات في أوراق مالية (توزيعات الأرباح والفوائد)		٣٠,٠٩٢
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار		١٠,٦٥٢
أنشطة التمويل		
دفعات توزيعات الأرباح	١٩	(١٣,٨٢١)
سداد سندات يورو متوسطة الأجل		-
متحصلات من السندات الدائمة من الفئة ١		٥٧,٩٠٤
فائدة على السندات الدائمة من الفئة ١		(١٢,٧٢٥)
سداد التزامات الإيجار		(١,٦٦٥)
تكلفة إصدار على السندات الدائمة من الفئة ١		(١٠٧)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة التمويل		٢٩,٥٨٦
(النقص) / الزيادة في النقد وما يماثل النقد	(١٢٠,٦٥٧)	٢٧٦,١٠٤
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٦٣١,٩٦٧	٣٥٥,٨٦٣
النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	٥١١,٣١٠	٦٣١,٩٦٧
ممثل فيما يلي:		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤	٣,٢٠١٢
مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية تبلغ ٣ أشهر أو أقل		٢٠٩,٢٩٨
		٥١١,٣١٠

بلغت الفوائد المقبوضة ٢٥٧ مليون ريال عُمانِي (٢٠٢٣: ٢٤٨ مليون ريال عُمانِي)، والفوائد المدفوعة ١٥٨ مليون ريال عُمانِي (٢٠٢٣: ١١٧ مليون ريال عُمانِي). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك. لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العُماني ش.م.ع («البنك الوطني العُماني»، «البنك») في سلطنة عُمان في سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عُمانية، ويعمل في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات ومجال الاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عُمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يمارس البنك نشاطه في سلطنة عُمان بموجب ترخيص صيرفة صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. في حين تمارس الفروع نشاطها في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص صيرفة تجارية تمنحها البنوك المركزية المعنية. إن البنك بصدد إغلاق عملياته في مصر وسعى للحصول على الموافقات اللازمة. يقع المقر الرئيسي للبنك

في منطقة العذبية بمحافظة مسقط، سلطنة عمان، وعنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٥١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان. يتم إدراج أسهم البنك في بورصة مسقط. كما تدرج السندات الدائمة في بورصة يورونكست دبلن. خلال سنة ٢٠٢٤، أصدر البنك سندات دائمة بقيمة ١٥٠،٤٠ مليون دولار أمريكي مدرجة في بورصة يورونكست دبلن.

تشتترط هيئة الخدمات المالية في سلطنة عُمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية الموحدة وفقا للتعميم رقم هـ/٢٠٧/٢٠٧ المؤرخ في ٢١ يناير ٢٠٠٧.

يملك البنك المنشآت ذات الأغراض الخاصة التالية المملوكة بالكامل:

اسم المنشأة	بلد التأسيس	نشاط الشركة التابعة	نسبة الملكية %	
			٢٠٢٤	٢٠٢٣
البنك الوطني العُماني للأسواق العالمية كايمان المحدودة	جزر كايمان	الخدمات المالية	١٠٠%	١٠٠%

الموحدة للبنك. وبالتالي، لم يتم تقديم القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة.

إن حجم وعمليات المنشأة ذات الغرض الخاص المذكورة أعلاه وقوائمها المالية ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية

٢ أساس الإعداد

١-٢ أساس القياس

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

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

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. ويتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة تقديرها عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. وقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح ٢-٤.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

تم تحويل المبالغ الموضحة بالدولار الأمريكي في القوائم المالية الموحدة من الريال العُماني وفقاً لسعر صرف قدره ٣٨٥،٠ ريال عُمانى لكل دولار أمريكي وذلك بغية التيسير على القراء فقط.

٣-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني، وبما يتوافق مع متطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وهيئة الخدمات المالية في سلطنة عُمان.

كما يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من البند ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها

الصادرة عن البنك المركزي العُماني، والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العُماني. ثم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة.

٢-٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

٢-٤-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُعتبر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هامًا يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. يتم الإفصاح عن تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣١. يتطلب احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أن يقوم البنك بعدد من الاجتهادات والافتراضات والتقديرات. ويتم تحديد أهمها أدناه:

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ التقديرات والدجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

راجع الإيضاح ١-٣١ الذي يصف الافتراضات المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ويوفر مؤشراً على مدى حساسية النتيجة لتطبيق أوزان مختلفة على الافتراضات الاقتصادية المختلفة.

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

٢-٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢-٤-٣ الضرائب

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

٢-٤-٤ أساس الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على الاستمرار وهي على اقتناع بأن البنك لديه الموارد للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست علي علم بأي حالات عدم يقين جوهرية والتي قد تلقي شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٤-٥ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد لبعض أصول التمويل الإسلامي

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

٢-٤-٦ تصنيف أدوات حقوق المساهمين من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ («الأوراق المالية من الفئة ١») مع ذكر التفاصيل في الجدول أدناه. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية 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 بشكل كبير ويتم تصنيفهم بمرتبة أعلى من المساهمين العاديين.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العُماني.

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.

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

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية («المجلس») ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية («اللجنة») التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وقد قام البنك بتطبيق التعديلات التالية على المعايير والأطر الحالية عند إعداد هذه القوائم المالية.

- تصنيف للالتزامات كجارية أو غير جارية، والالتزامات غير الجارية مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦.
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧.
- الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للمحور الثاني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢.

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

٢-٦ المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه

تم إصدار بعض المعايير والتفسيرات الجديدة وأصبحت إجبارية بالنسبة للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٥).
- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٦).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٧).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات (يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٧).

يقوم البنك بتقييم تأثير تطبيق هذه التصريحات على القوائم المالية الموحدة المستقبلية، إن وجدت.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٣-١ الأدوات المالية

تقييم الأدوات المالية

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

الأدوات المالية - الإدراج المبدئي

يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة. أما بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فيتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تعديلها بتكاليف المعاملة. وتعتبر القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي أفضل ما يُستدل عليها بسعر المعاملة. ولا يتم

تسجيل الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي إلا إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة يمكن إثباته من خلال المعاملات الحالية الأخرى الملحوظة بالسوق في الأداة نفسها، أو أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

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

فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، حيث قام بتصنيف جميع أصوله المالية استنادا إلى نموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تقاس إما بـ:

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

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

٣-٢ الأصول والالتزامات المالية

٣-٢-١ المستحق من البنوك والقروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء والاستثمارات في الأوراق المالية

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

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

تفاصيل هذه الشروط موضحة أدناه.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣-٢ أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف استثماراته في حقوق المساهمين بشكل لا رجعة فيه كأدوات حقوق مساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق المساهمين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ «الأدوات المالية: العرض»، وتكون غير محتفظ بها للتداول. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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

٣-٢-٣ الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الأصول المالية والالتزامات المالية في هذه الفئة هي تلك التي يتم الاحتفاظ بها للتداول والتي إما تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. تقوم الإدارة بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي فقط عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

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

يتم تسجيل الأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في احتياطي مخاطر الائتمان الخاصة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة

تدويرها إلى الربح أو الخسارة. تُستحق الفوائد المحققة أو المتكبدة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام معدل الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تُعد جزءاً لا يتجزأ من الأداة. يتم تسجيل الفوائد المحققة من الأصول المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام معدل الفائدة التعاقدية. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كإيرادات التشغيل الأخرى عند نشوء حق الدفع.

٣-٢-٤ الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية الموحدة (ضمن مخصصات) بالقيمة العادلة، باعتبارها قيمة العمولة المقبوضة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان على أساس المبلغ المدرج مبدئياً ناقصاً الإهلاك المتراكم المدرج في قائمة الدخل، بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة في حال كان القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق مسجل في قائمة المركز المالي. ويتم الإفصاح عن القيم الإسمية لهذه الأدوات مع الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لها في الإيضاحين ١٢ و٢٧.

٣-٢-٥ الالتزامات المالية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

٣-٢-٦ المالية المشتقة وأنشطة التغطية

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

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

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

تغطيات القيمة العادلة

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

الفعلي المعاد احتسابه. إذا تم إلغاء إدراج البند المغطى، يتم على الفور إدراج تعديل القيمة العادلة غير المهلكة في الربح أو الخسارة.

تغطيات التدفقات النقدية

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

عندما تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من أداة التغطية في الإيرادات أو المصروفات المقابلة في الربح أو الخسارة. وعندما تؤدي العملية المتوقعة لاحقا إلى إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المدرجة سابقا في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتضمن في التكلفة المبدئية للأصل أو الالتزام. عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو إذا لم تعد أداة التغطية تفي بمعايير محاسبة التغطية، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل كما هي في الدخل الشامل الآخر وتدرج عند الإدراج النهائي للمعاملة المتوقعة المغطاة في الربح أو الخسارة. وفي حال لم يعد من المحتمل إجراء المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سجلت ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تغطية.

إعادة التصنيف

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف أصوله المالية بعد الإدراج المبدئي، باستثناء الفترة التي يغير فيها البنك نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. أما الالتزامات المالية فلا يتم إعادة تصنيفها أبداً. لم يتم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في سنتي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

٣-٣ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

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

الالتزامات المالية

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

٣-٤ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

- الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد، والرسوم التي تمثل تعويضاً عن تكاليف المعاملات المؤهلة، يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل.

- الرسوم الأخرى التي يتم تضمينها في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء الإدراج.

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

إذا لم يؤد تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إلغاء الإدراج بالأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، ويتم إدراج التعديل الناتج كأرباح أو خسائر التعديلات في قائمة الربح أو الخسارة. بالنسبة للأصول 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. يتم تعديل أي تكاليف أو رسوم متكبدة والرسوم الناتجة عن التعديل في إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إهلاكها على المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

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

الالتزامات المالية

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

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إلغاء إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المهلكة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في الربح أو الخسارة، 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 تكاليف ورسوم متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام وإطفاؤها على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٥ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

الأصول المالية المصنفة كأدوات دين.

عقود الضمانات المالية الصادرة.

ارتباطات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم، وقيس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي، والتي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على مدار ١٢ شهراً.

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

٣-٥-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

ارتباطات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها.

عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

٣-٥-٢ استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع تعرضات التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين للانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. حيث يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر)، ما لم تكن هناك زيادة

جوهريه في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهرا.

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

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

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

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

٣-٥-٣ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

احتمالية العجز عن السداد- هي تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث العجز عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم إلغاء إدراج التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد - هو تقدير التعرض في تاريخ العجز عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأصلي والفائدة / الربح، سواء كانت مجدولة بموجب العقد أو غير ذلك وعمليات السحب المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها والفائدة / الربح المستحق من المدفوعات الفائتة.

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

٣-٥-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من مجمل القيمة الدفترية للأصول.

ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص في التزامات أخرى.

عندما تتضمن الأداة المالية على عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص في التزامات أخرى.

٣-٥-٥ تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات أخرى قابلة للتجديد

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

يحسب البنك خلالها الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المنتجات هي خمس سنوات للمنتجات الخاصة بالشركات وسبع سنوات للمنتجات الخاصة بالأفراد.

٣-٦ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل التالية.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ الشطب

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

٨-٣ النقد وما يماثل النقد

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

٩-٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والنسائيل المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم ٣٤.

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

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

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

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

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق

بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

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

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

- المستوى الأول - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
- المستوى الثاني - تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

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

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

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

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

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة أو بالتكلفة المفترضة.

١) الإدراج والقياس

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

٢) التكاليف اللاحقة

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

٣) المستهلك

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

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

تعرض أصول حق الاستخدام مع الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي (انظر الإيضاح ٩). يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

فيما يلي معدلات الاستهلاك بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدرة:

ميان على أرض بالملكية الحرة	٢٥ إلى ٤٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	على مدى فترة الإيجار من ٣ إلى ١٠ سنوات
مركبات	٤ سنوات
أثاث	٣ إلى ١٠ سنوات
معدات	٥ إلى ٢٠ سنة

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

١١-٣ ضمانات قيد البيع

يقتني البنك في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلفيات. يتم إدراج العقارات بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلفيات ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو

الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في الربح أو الخسارة للسنة.

١٢-٣ ودائع

تدرج كافة وداائع سوق المال والعملء بالتكلفة المهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

١٣-٣ الأموال المقترضة الأخرى

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

١٤-٣ الضرائب - الجارية والمؤجلة

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

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

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

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن في مقابلها استخدام الأصل.

يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

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

١. الفروق المؤقتة عند الإدراج المبدئي للأصول أو الالتزامات في معاملة لا تتعلق باندماج الأعمال والتي لا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الضريبية.

٢. الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يتمكن فيه البنك من التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١٤ الضرائب - الجارية والمؤجلة (تابع)

٣. الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والناشئة عند الإدراج المبدئي للشهرة.

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

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

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

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

٣-١٥ أصول ائتمانية

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

٣-١٦ المخصصات

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

٣-١٧ السندات الدائمة

يصنّف البنك أدوات رأس المال إما كالالتزامات مالية أو كأدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر الشروط التعاقدية للأداة. تعتبر سندات البنك الدائمة غير قابلة للاسترداد من قبل حامليها، وتمنح الحق في التوزيع غير التراكمي وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالأدوات. يخضع سداد الفائدة و/أو الأصل لتقدير

البنك المطلق. وبناءً على ذلك، يتم عرضها ضمن حقوق الملكية، ويتم إدراج التوزيعات المتعلقة بها ضمن حقوق الملكية. تستوفي الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٣-١٨ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني ملزم حالي لإجراء مقاصة للقيم المدرجة ووجود النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة لأنشطة التداول للبنك.

٣-١٩ إدراج الإيرادات

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

معدل الفائدة الفعلي

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

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

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

التكلفة المهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

التكلفة المهلكة لأصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي

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

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

العرض

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

إيرادات الرسوم والعمولات

يحصل البنك على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة الخدمات المتنوعة التي يقدمها إلى عملائه. ويتم الحصول على إيرادات الرسوم، التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من مجموعة الخدمات المتنوعة التي يقدمها إلى عملائه، ويتم احتسابها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ «الإيرادات من العقود مع العملاء». بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ ، يتم قياس إيرادات

الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في أي عقد مع أحد العملاء وتستبعد المبالغ المحصلة نيابة عن أي طرف ثالث. ويُدرج البنك الإيرادات عندما يقوم بتحويل السيطرة على المنتج أو الخدمة إلى العميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

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

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

إيرادات متنوّعة

تشمل الإيرادات المتنوعة رسوم الخدمات المختلفة التي يتم تحميلها على العملاء مثل إيجار الخزائن ورسوم التلكس ورسوم أجهزة الصراف الآلي ورسوم عدم الاحتفاظ بالحد الأدنى للرصيد. يتم إدراج الرسوم التي تندرج ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ عندما ينقل البنك السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل، وعادة ما يكون ذلك في وقت معين.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١٩ إدراج الإيرادات (تابع)

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

نوع الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية	سياسات إدراج الإيرادات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥
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 التداول	تغطي هذه الخدمات إصدار اعتمادات مستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات التداول الأخرى. تم تحميل رسوم خدمات التداول على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض	تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأمن والوكالة والمبالغ المدفوعة مقدماً والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	يُدرج البنك الإيرادات عند اكتمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	تدرج الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الشركات، عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم إدراج الرسوم أو عناصر الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة. يتم احتساب رسوم خدمات إدارة الأصول على أساس نسبة ثابتة من قيمة الأصول المدارة ويتم خصمها من رصيد حساب العميل على أساس شهري.	تدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء بالتزامات الأداء في وقت معين أو على مدار فترة زمنية أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد. يتم إدراج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزامات الأداء وفقاً لشروط العقد.

اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

تدرج الأصول المبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء (الشراء العكسي) في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للتداول أو الاستثمارات في الأوراق المالية. يتم تضمين التزام الطرف المقابل بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم استحقاقها على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء. لا يتم إدراج الأصول المشتراة مع الالتزام المقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كمصروفات فوائد ويتم استحقاقها على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي.

أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو العقارات المكتبية.

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

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

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

تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

٣-٢١ منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣-٢٢ التقرير عن قطاعات الأعمال

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

٣-٢٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

٣-٢٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٣-٢٥ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢٦ ربحية السهم الواحد

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

٣-٢٧ تحويل العملة الأجنبية

١. يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملات.
٢. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقا لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. إن أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات

٤ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد	٣٤,٧٩٩	٣٤,٨٦٢
أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	٢٦٧,٢١٣	٣٦٩,١١٥
النقد وما يماثل النقد	٣٠٢,٠١٢	٤٠٣,٩٧٧
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني	٥٠٠	٥٠٠
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٠٢,٥١٢	٤٠٤,٤٧٧

١. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تضمن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني أرصدة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢٣): ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأس مال. ولا يجوز سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي العُماني.
٢. إن الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي يتعين الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هو ٣٪ (٢٠٢٣: ٣٪) من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فإن الحد الأدنى للاحتياطي النقدي هو ١٪ (٢٠٢٣: ١٪) من الودائع لأجل و١١٪ (٢٠٢٣: ١١٪) من جميع الودائع الأخرى.

بمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يتم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

٣. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات المالية غير النقدية مثل حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في دخل شامل آخر.

٣-٢٨ أوراق القبول

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

٣. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يتم احتساب أي تعديل من قبل البنك. جميع التعرضات مرتبطة بالمرحلة الأولى.

٥ مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قروض وسلفيات للبنوك	٢٦,٧٥٧	١٢,٥١٢
إيداع لدى بنوك	٣٢٢,٣٩٨	١٩١,٩٨٥
أرصدة عند الطلب	٢٣,٣١٥	١٢٠,٤٧٣
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٣٧٢,٤٧٠	٣٢٤,٩٧٠
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ٣-٢٧)	(١٠٦)	(٥٠)
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٣٧٢,٣٦٤	٣٢٤,٩٢٠

تم الإفصاح عن جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة في الإيضاح رقم ١-٣١ حول القوائم المالية الموحدة.

٦ قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
سحوبات على المكشوف	٧٨,٥٦٤	٦٨,٨٥٧
قروض شخصية	١,٥٣٨,٧٢٨	١,٥٠٦,٨٠٥
قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٣,٦٥٣	٥٤,٨١٨
كميالات مضمومة	١٥,١٩٤	١٠,٨٥٠
قروض لأجل والتمويل الإسلامي وغيرها	٢,٣٩٤,٥٦٧	٢,٠٢٣,١١٣
مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٤,٠٩٠,٧٠٦	٣,٦٦٤,٤٤٣
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانيّة	(١٦٤,٥٥٩)	(١٥٧,٦٨٣)
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٣,٩٢٦,١٤٧	٣,٥٠٦,٧٦٠

يشمل مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء مبلغ ١١٨ مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ - ٧٨ مليون ريال عماني) (انظر الإيضاح رقم ٢٨).

يتضمن ما سبق أصول التمويل الإسلامي (صافي مخصص خسائر ائتمانية) بقيمة ٣٥٢ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢٧٥ مليون ريال عماني).

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في بداية السنة	١٥٧,٦٨٣	١٥٨,٦٩٥
مكون خلال السنة	٣١,٨٧٤	٣٠,٩٣٧
مسترد / محرر خلال السنة	(٦,٤١١)	(٧,٠٩٥)
مشطوب خلال السنة	(١٨,٥٨٧)	(٢٤,٨٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٤,٥٥٩	١٥٧,٦٨٣

٦ قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي (تابع)

يتضمن المخصص خلال الفترة فوائد تعاقدية مجنبه بمبلغ ٨,٧٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ٩,١٢ مليون ريال عماني).

يتضمن المسترد / المحرر خلال الفترة استرداد فوائد مجنبه بمبلغ ٣,٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ٤,٠٧ مليون ريال عماني).

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها ١٩١ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ١٦٣ مليون ريال عماني).

تم الإفصاح عن جودة الائتمان والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة في الإيضاح رقم ١-٣١ حول القوائم المالية الموحدة.

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أفراد	١,٥٣٨,٧٢٨	١,٥٠٦,٨٠٥
مؤسسات مالية	٣٧١,٠١٢	٢٤٣,٩٧٦
خدمات	٣٢٣,٩٤٢	٣٠٢,٩٥٠
كهرباء وغاز ومياه	٣١١,٥٥٤	٢٣٨,٥٢٥
نقل واتصالات	٢٨١,٧٤٦	٢٧٥,٠٤٩
تعدين ومحاجر	٢٣٠,٤٣٥	١٩٢,٥٣٩
صناعة	٢١٩,٢٣٤	١٩٣,٧١٩
حكومة	٢١٨,٥٩٧	٢١١,٥٦٠
إنشاءات	٢٠٠,٨٦٦	١٦٥,٢٠٠
تجارة الجملة والتجزئة	١٦٠,٢٠٣	١٦٤,٤٣٦
أخرى	١٤٣,٢٨٣	٩٨,٩٨١
تجارة الاستيراد	٧١,٥٥٢	٦٢,٠٩٢
زراعة	١٠,٥٢٩	٨,٦١١
تجارة التصدير	٩,٠٢٥	-
الإجمالي	٤,٠٩٠,٧٠٦	٣,٦٦٤,٤٤٣

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
سلطنة عمان	٣,٩٣٢,١٥١	٣,٠٥٥,٢٩٩
الإمارات العربية المتحدة	١٣٥,٤٠٢	١٠٢,٠٤٧
أخرى	٢٣,١٥٣	٧,٠٩٧
الإجمالي	٤,٠٩٠,٧٠٦	٣,٦٦٤,٤٤٣

٧ استثمارات في أوراق مالية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
استثمارات مدرجة - عُمان	٢,٠٥٢	١,٦٧١
استثمارات مدرجة - أجنبية	١٦٦	١٨١
استثمارات غير مدرجة في الصناديق	٢,٦٤٨	٢,٥٨٥
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٨٦٦	٤,٤٣٧
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات الأسهم		
استثمارات مدرجة - عُمان	٥٢,١٦٧	٣٣,٨٦٠
استثمارات مدرجة - أجنبية	٤٤,٤٣٧	٢٨,٠٥٦
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٦,٦٠٤	٦١,٩١٦
استثمارات مقاسة بالتكلفة المهلكة		
سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	٢٦,٠٠٤٤	٢٣١,٢٠١
صكوك حكومية - سلطنة عُمان	٣١,٨٣٢	٢٢,٢٩٢
استثمارات مدرجة - عُمان	٤٥,٦٣٢	٤٥,٤٨٣
أذون الخزانة	١٨,٧٧٢	٨١,٠٠٠
استثمارات مدرجة - أجنبية	١٦,٢٠٢	١٥,٨٥٣
الإجمالي - التكلفة المهلكة	٣٧٢,٤٨٢	٣٩٥,٨٢٩
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٤٧٣,٩٥٢	٤٦٢,١٨٢
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ٢٧-٣)	(٥٥٩)	(٥٢٦)
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٤٧٣,٣٩٣	٤٦١,٦٥٦

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات التي تتجاوز ١٠٪ من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

	محفظه البنك	القيمة الدفترية
٢٠٢٤	%	ألف ر.ع
سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	٦٢٪	٢٩١,٨٧٦
٢٠٢٣		
سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	٥٥٪	٢٥٣,٤٩٣
أذون الخزانة	١٨٪	٨١,٠٠٠

٧ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

في سنة ٢٠٢٤، تلقى البنك توزيعات أرباح بقيمة ٤,٢٤ مليون ريال عماني من أسهمه المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠٢٣: ٢,٢٦ مليون ريال عماني لأسهمه المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، والتي تم تسجيلها كإيرادات تشغيلية أخرى.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة لُدوات الدين الخاصة بالبنك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة في الإفصاح رقم ١-٣١ حول القوائم المالية الموحدة.

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

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
مصنفة	٦١,٨٣٤	٦١,٣٣٦
جهات سيادية	٣١٠,٦٤٨	٣٣٤,٤٩٣
	٣٧٢,٤٨٢	٣٩٥,٨٢٩

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في بداية السنة	٤٦١,٦٥٦	٤٠٨,٩٧٢
إضافات	٩٥,٩٧٥	٩٢,٤٧٠
استبعادات ومستردات	(٨٤,٧٣٤)	(٤١,٦٣٧)
ربح من التغيرات في القيمة العادلة	(٣٨٢)	١,٤٩٢
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	(٣٣)	(٩٢)
خسارة من البيع - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١)	(١,٠٥٥)
إهلاك خصم	٥٣٥	١,٢٦٠
الحركة في الفائدة المستحقة	٢٢٤	(٥٤٤)
ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالتكلفة المهلكة	١٥٣	٧٨٠
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٣,٣٩٣	٤٦١,٦٥٦

خلال السنة، استبعد البنك سندات الدين المدرجة بالتكلفة المهلكة، مع مراعاة الإرشادات التنظيمية.

تم تخصيص صكوك حكومية - عُمان بقيمة ١٩,٢١ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) كضمان مقابل اقتراضات بالدولار الأمريكي بقيمة ١٢,٦٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

٨ الأصول الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
مديونية العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١٢)	٨٠٠,٠٦٦	٢٧,٣٧٣
ناقصاً: مخصص خسائر ائتمانية	(٢٢٠)	-
صافي مديونية العملاء مقابل أوراق القبول	٧٩,٨٤٦	٢٧,٣٧٣
مبالغ مدفوعة مقدماً وغيرها	١٦,٠٧٩	٢٦,٩١٥
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٣٥)	١٢,٧٣٧	١٤,٠١٢
	١٠٨,٦٦٢	٦٨,٣٠٠

٩ ممتلكات ومعدات

	أرض بالملكية الحرة ومباني وتحسينات على عقار مستأجر	مركبات وأثاث ومعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
القيمة الدفترية:					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤، بعد خصم الاستهلاك المتراكم	٤٣,٣٣٩	٩,٤٦٩	١,٢٦٠	١,٨٢٥	٥٥,٨٩٣
استهلاك					
إضافات	٤,١٤٢	١,٨٧٢	٢,٤٦٠	١,٥٩٩	١٠,٠٧٣
استبعادات	-	(٨٧)	(٨٥)	-	(١٧٢)
تحويلات	١٨٨	٢,٣٩٧	(٢,٥٨٥)	-	-
استهلاك	(١,٦٥١)	(٣,٠٠٨)	-	(١,٦٦٨)	(٦,٣٢٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بعد خصم الاستهلاك المتراكم	٤٦,٠١٨	١٠,٦٤٣	١,٠٥٠	١,٧٥٦	٥٩,٤٦٧
بالتكلفة	٦٥,٤٨٥	٥٣,٤٤٢	١,٠٥٠	٣,٦٨٠	١٢٣,٦٥٧
استهلاك متراكم	(١٩,٤٦٧)	(٤٢,٧٩٩)	-	(١,٩٢٤)	(٦٤,١٩٠)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٦,٠١٨	١٠,٦٤٣	١,٠٥٠	١,٧٥٦	٥٩,٤٦٧
القيمة الدفترية:					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣، بعد خصم الاستهلاك المتراكم	٤٣,٨٣٣	١٠,٦٥٧	٧٢١	١,٨٧٩	٥٧,٠٩٠
استهلاك					
إضافات	١٨٨	١,٥٩٦	١,٧٥٧	١,٥٦٤	٥,١٠٥
استبعادات	(١٩٥)	(٢)	(٦)	-	(٢٠٣)
تحويلات	٩٥٣	٢٥٩	(١,٢١٢)	-	-
استهلاك	(١,٤٤٠)	(٣,٠٤١)	-	(١,٦١٨)	(٦,٠٩٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بعد خصم الاستهلاك المتراكم	٤٣,٣٣٩	٩,٤٦٩	١,٢٦٠	١,٨٢٥	٥٥,٨٩٣
بالتكلفة	٦١,٩٤٢	٥٠,٣٣٥	١,٢٦٠	٣,٩٥٤	١١٧,٤٨١
استهلاك متراكم	(١٨,٦٠٣)	(٤٠,٨٥٦)	-	(٢,١٢٩)	(٦١,٥٨٨)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٣,٣٣٩	٩,٤٦٩	١,٢٦٠	١,٨٢٥	٥٥,٨٩٣

٩ ممتلكات ومعدات (تابع)

تشمل الأرض بالملكية الحرة والمباني والتحسينات على عقار مستأجر أرض بتكلفة ١٢،٦٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ٨.٥٦ مليون ريال عماني) والتي لا يتم استهلاكها.

يستأجر البنك عددًا من الفروع والمكاتب. تمتد عقود الإيجار ما بين سنة واحدة إلى ١٠ سنوات، مع خيار التجديد بعد ذلك التاريخ. بالنسبة لبعض عقود الإيجار، يتم إعادة التفاوض على دفعات الإيجار بشكل دوري لتعكس إيجارات السوق.

١٠ مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
اقتراضات	١٧٨,٥٤٠	٣٩٧,٢٦٣
أرصدة عند الطلب	١٤٠,٣٩٨	١٦,٩٤٦
	١٩٢,٩٣٨	٤١٤,٢٠٩

تشمل الاقتراضات الاقتراضات بنكية بقيمة ١٢,٦٣ مليون ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء) مع ضمانات أساسية في شكل صكوك حكومية - عُمان بقيمة ١٩,٢١ مليون ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء).

١١ ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ودائع لأجل	٢٠,٤٤٠,١٧	١,٨٤٧,٤٢٦
حسابات جارية	١,٥٢٦,١٤٢	١,٢٠٢,٥٩٢
حسابات ادخار	٥٥٨,٣٦٤	٥٥٩,٩٢٥
	٤,١٢٨,٥٢٣	٣,٦٠٩,٩٤٣

١٢ التزامات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التزامات بموجب أوراق القبول (إيضاح ٨)	٨٠٠,٦٦	٢٧,٣٧٣
التزامات ومصرفات مستحقة أخرى	٣٢,٠٠٨	٥٣,٩٩٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٥)	١١,٨٨٦	١٣,٩٦٨
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لارتباطات القروض والضمانات المالية	٤,٠٤٧	٤,٤٨٧
مستحقات الموظفين	٢,٥٤١	٢,٢٩٧
التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٣)	٢,١٦٩	٨٤٥
التزامات الإيجار	١,٠٨٣	١,٣٧٢
	١٣٣,٨٠٠	١٠٤,١٣٥

فيما يلي مستحقات الموظفين:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٩٢٢	١,٧٢٧
التزامات أخرى	٦١٩	٥٧٠
الإجمالي	٢,٥٤١	٢,٢٩٧

الحركة في التزامات الإيجار:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في بداية السنة	١,٣٧٢	١,٣٣٠
إضافات خلال السنة	١,٣٢٩	٢,٢٥٠
مصرفات تمويل على عقود الإيجار	٤٧	٥٢
دفعات الإيجار	(١,٦٦٥)	(٢,٢٦٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٨٣	١,٣٧٢

تحليل آجال استحقاق التزامات الإيجار:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١ إلى ٥ سنوات	٩٩٣	١,٢٨٢
أكثر من ٥ سنوات	٩٠	٩٠
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٨٣	١,٣٧٢

١٣ ضرائب

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
مصرف الضريبة		
مصرف الضريبة الجارية	١٠,١٣٤	١٠,٠٩٩
ضريبة مؤجلة	١,٠١٠	١٣٢
إجمالي مصرفات الضريبة للسنة	١١,١٤٤	١٠,٢٣١

١٣ ضرائب (تابع)

يخضع البنك لضريبة الدخل بالمعدلات التالية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
• سلطنة عُمان (من الدخل الخاضع للضريبة المجمع)	١٥٪	١٥٪
أ. الإمارات العربية المتحدة (من الدخل الخاضع للضريبة)		
ب. على المستوى الوطني	٩٪	-
• على مستوى الإمارات العربية المتحدة	٢٠٪	٢٠٪
• مصر (من الدخل الخاضع للضريبة)	٢٢.٥٪	٢٢.٥٪

لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض ضريبية. تتضمن التعديلات لأغراض ضريبية بنوداً تتعلق بكل من الدخل والمصروفات. وبعد تطبيق هذه التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة الفعلي ما نسبته ١٥٪ (٢٠٢٣: ١٥٪).

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ربح محاسبي	٧٤,٢٠٧	٦٨,٢٦٠
الضريبة حسب المعدل المطبق	١١,١٣١	١٠,٢٣٩
إيرادات معفاة من الضريبة	(٦٣٥)	(٢٩٧)
أخرى	(٣٦٢)	١٥٧
	١٠,١٣٤	١٠,٠٩٩

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

تم تقييم التزامات البنك الضريبية في سلطنة عمان والموافقة عليها حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالربوط الضريبية المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي المجمع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

إن الربوط الضريبية لعمليات البنك في مصر فيما يتعلق بالضرائب المختلفة المطبقة في مراحل مختلفة من الإنجاز مع السلطات الضريبية المعنية. وقد تم الاتفاق مع السلطات الضريبية على التزامات البنك فيما يتعلق بفروعه في الإمارات العربية المتحدة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التزام الضريبة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
في ١ يناير	١٨,٩٧٦	١٥,٩٨١
محقل للسنة	١٠,١٣٤	١٠,٠٩٩
دفعات خلال السنة	(٩,٩٩٧)	(٧,٠٧٨)
فروقات التحويل وغيرها	١٠	(٢٦)
في ٣١ ديسمبر	١٩,١٢٣	١٨,٩٧٦

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
خلل الدخل الشامل	١٠,١٣٤	١٠,٠٩٩
خلل السنوات السابقة	٨,٩٨٩	٨,٨٧٧
	١٩,١٢٣	١٨,٩٧٦

التزامات الضريبة المؤجلة المدرجة

تم إدراج التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبة فعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٣ - ١٥٪). تتعلق التزامات الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي ورسوم الضريبة المؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بالتأثير الضريبي للمخصصات والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تؤدي إلى نشوء التزامات ضريبية مؤجلة على النحو التالي:

تُنسب التزامات الضريبة المؤجلة إلى البنود التالية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
فروق مؤقتة قابلة للخصم تتعلق بالمخصصات	١,١٧٢	١٦٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٩٧	٦٨١
	٢,١٦٩	٨٤٥

الحركة في التزام الضريبة المؤجلة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد في بداية السنة	٨٤٥	٥٤٩
مكون خلال السنة	١,٠١٠	١٣٢
الآثر الضريبي لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – بالصافي من التغير في القيمة العادلة	٣١٤	١٦٤
	٢,١٦٩	٨٤٥

١٤ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٣ - ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٣ - ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتم دفعها بالكامل.

فيما يلي المساهمون الذين يمتلكون ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣		
عدد الأسهم بالتلاف	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم بالتلاف	نسبة المساهمة %	
٥٦٧,٤٥٣	٣٤.٩٠٪	٥٦٧,٤٥٣	٣٤.٩٠٪	البنك التجاري القطري
٢٣٩,٨٠٥	١٤.٧٥٪	٢٣٩,٨٠٥	١٤.٧٥٪	سهيل بن سالم بن عبدالله المخيني بهوان
-	-	١٨٧,٩٠٤	١١.٥٦٪	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

يتم احتساب نسبة المساهمة استنادا إلى إجمالي أسهم البنك القائمة كما في تاريخ التقرير.

١٥ علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم بمبلغ ٣٤,٤٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٣ - ٣٤,٤٧ مليون ريال عماني) العلاوة المحصلة من إصدار أسهم من قبل البنك من خلال الإيداعات الخاصة في السنوات السابقة. وهي غير قابلة للتوزيع.

١٧ احتياطات أخرى

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
في ١ يناير ٢٠٢٤	(٢,٦٩٨)	١٠,٥٨٠	٧,٨٨٢
صافي الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٨١)	-	(٣٨١)
التأثير الضريبي لصافي النتائج على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣١٤)	-	(٣١٤)
محول من أرباح محتجزة	-	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣,٣٩٣)	١٤,٨٢٢	١١,٤٢٩

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي انخفاض القيمة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
في ١ يناير ٢٠٢٣	(٤,١٩٠)	١٠,٥٨٠	٦,٣٩٠
صافي الحركة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٥٦	-	١,٦٥٦
التأثير الضريبي لصافي النتائج على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٦٤)	-	(١٦٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٢,٦٩٨)	١٠,٥٨٠	٧,٨٨٢

يمثل احتياطي الانخفاض في القيمة الفائض من مخصص الانخفاض في القيمة (بالصافي من الضريبة) المحتسب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يعد هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين.

١٨ سندات دائمة من الفئة ١

أصدر البنك أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ («الأوراق المالية من الفئة ١») مع ذكر التفاصيل في الجدول أدناه. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية 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 بشكل كبير ويتم تصنيفهم بمرتبة أعلى من المساهمين العاديين.

١٦ احتياطي قانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان رقم ٢٧٤. ولا يجوز أن تقل المخصصات السنوية عن ١٠٪ من أرباح السنة حتى يبلغ رصيد حساب الاحتياطي المعني ثلث رأس المال في عمان. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وصل الاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المصدر.

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

١٩ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٠,٠٠٩٤ ريال عماني للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٥,٣ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ [٢٠٢٣: ٠,٠٠٨٥ ريال عماني للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٣,٨ مليون ريال عماني]، وهو ما يخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي المقرر عقده في مارس ٢٠٢٥.

٢٠ التزامات عرضية وارتباطات

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

شهر/سنة الإصدار	القيمة المصدرة	معدل القسيمة
أبريل ٢٠٢١	٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت بنسبة ٨,٠٠٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات
نوفمبر ٢٠٢٢	١٣٤,١١ مليون دولار أمريكي (٥١,٦٣ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت بنسبة ٦,٧٥٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات
أكتوبر ٢٠٢٤	١٥٠,٤٠ مليون دولار أمريكي (٥٧,٩٠ مليون ريال عماني)	معدل فائدة ثابت بنسبة ٦,٧٥٪ مع إعادة تحديده بعد ٥ سنوات

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

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

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

٢٠-١ التزامات عرضية

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ضمانات	٢٦٢,٥٨٩	٢٧٥,٢٢٩
اعتمادات مستندية	٥٠,٠٦٨	٣٩,٢٣٢
	٣١٢,٦٥٧	٣١٤,٤٦١

٢٠ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز الالتزامات العرضية حسب القطاع الاقتصادي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إنشاءات	٩٢,١٠٥	٨٨,١٥٠
مؤسسات مالية	٤٤,٧٧٥	٤٢,٥٩١
خدمات	٤٢,٩٨٥	٥١,٩٤٩
تجارة الجملة والتجزئة	٣٨,٤٠٣	٣٥,٢٧٦
صناعة	٣٥,٢٩٨	٥٦,٥٤٧
نقل واتصالات	٢٣,١٤٧	٢٤,٨٧٠
كهرباء وغاز ومياه	٢١,٢٢٧	٢,١٥٥
تعدين ومحاجر	٨,٩٩٨	٩,٥٨٦
زراعة	٤,٧٠١	١,٠٤٥
أخرى	٩٣٦	٢,٠٧٨
أفراد	٨٢	٢١٤
	٣١٢,٦٥٧	٣١٤,٤٦١

٢-٢٠ ارتباطات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ارتباط غير مسحوب	١٤٠,٣٦٣	١٠٨,١٣٠
مصروفات رأسمالية	١,٦٠٢	١,٦١٥

٣-٢٠ الفروع

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
فرع الإمارات العربية المتحدة	٤٠,٩١٨	٤٠,٩١٨
فرع مصر	١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠
	٦٠,١٦٨	٦٠,١٦٨

٤-٢٠ مطالبات قانونية

بحكم طبيعة القطاع المصرفي، فمن المتوقع حدوث تقاضٍ سواء من البنك أو ضده. ولإدارة هذا التقاضي بشكل مناسب، وضع البنك آليات وضوابط فعالة. ولا يوجد أي تقاضٍ كبير/جوهري معلق أمام المحاكم في سلطنة عمان أو خارجها، سواء

٥-٢٠ أصول ائتمانية

يعمل البنك كمدير للصناديق ومستشار استثماري لصناديق الاستثمار. وبالنسبة لجميع الصناديق التي يديرها البنك، فإن المستثمرين (الذين يتراوح عددهم بين ٣٠ و١٠٠) قادرين على التصويت بأغلبية بسيطة لإزالة البنك كمدير للصناديق دون إبداء الأسباب، وتكون الفائدة الاقتصادية الإجمالية للبنك في كل حالة أقل من ٥٪ سنوياً. ونتيجة لذلك، خلص البنك إلى أنه

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أموال مدارة	١٣٥,٨٢٠	١٢٧,٢٩٥

المشاركة مع المنشآت المهيكلّة غير الموحدة

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها	٦١٧	٥٩٤

يعتبر البنك نفسه راعي لمنشأة مهيكلّة عندما يسهل إنشاء هذه المنشأة. ويوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالمنشآت المهيكلّة التي يربعاها البنك، والتي لا يملك البنك أي حصة فيها.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أموال مدارة	١٢٠,٧٥٥	١١,٨٨١
عمولات وأتعاب	١٤١	٣٠٠

٢١ إيرادات الفوائد

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
فائدة من العملاء	٢٠٨,٥٣٠	١٩١,٥٨١
فائدة من البنوك	١٧,٤٩٩	١١,٧٣٠
فائدة من الاستثمارات	٢٤,٦٤٥	٢٣,٠٤٢
	٢٥٠,٦٧٤	٢٢٦,٣٥٣

بلغ متوسط المعدل السنوي الفعلي للأصول المحملة بالفائدة ٦,٠٤٪ سنوياً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ - ٥,٩١٪ سنوياً).

٢٢ مصروفات الفوائد

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
فائدة للعملاء	١٣٠,٤٠٥	٨٩,٣٧٧
فائدة للبنوك	١٧,٨٣٥	١٩,٦٤٧
فائدة على سندات يورو متوسطة الأجل	-	١٢,٨٦٤
	١٤٨,٢٤٠	١٢١,٨٨٨

في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ متوسط التكلفة السنوية الفعلية للأموال ٣,٨٧٪ سنويًا (٢٠٢٣ - ٣,٥٠٪ سنويًا).

٢٣ إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الرسوم والعمولات	٣٧,٨٣٦	٣٢,٩٥٧
ناقضًا: مصروفات الرسوم والعمولات	(١٢,٧٩٦)	(١١,٧٠٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٥,٠٤٠	٢١,٢٤٩

فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات مبين في الإيضاح رقم ٣٣.

٢٤ إيرادات التشغيل الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	٨,٢٠٨	٦,٥٨٥
إيرادات توزيعات الأرباح	٤,٣٤٦	٢,٢٥٨
ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالتكلفة المهلكة	١٥٣	٧٨٠
إيرادات متنوعة	٤,٧٩٦	٤,٤٥٣
	١٧,٥٠٣	١٤,٠٧٦

٢٥ تكاليف الموظفين

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
رواتب الموظفين	٢٨٠,٠٦٢	٢٧٠,٤٨٧
مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية	٢,٧٠١	٢,٥٠٠
تكاليف أخرى للموظفين	٨,٦٠٩	٨,٢٢٥
	٣٩,٣٧٢	٣٨,٢١٢

يعمل بالبنك ١,٤٣٤ موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣- ١,٤١٣ موظفًا).

٢٦ مصروفات التشغيل الأخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
تكاليف التأسيس	٤,٠٠٣	٤,٥٧٥
تكاليف تشغيل وإدارة	١٢,٨٧٣	١٢,٦١٥
مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	٤٠٨	٤٠٨
	١٧,٢٨٤	١٧,٥٩٨

٢٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية

٢٧-١ مقارنة مخصصات الانخفاض في القيمة وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمخصص التنظيمي بموجب متطلبات البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البند	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
خسارة انخفاض القيمة المحملة على الربح والخسارة	-	١٤,١٣٦	لا ينطبق
المخصصات المطلوبة	١٨٦,٩٢٩	١٦٩,٤٩١	(١٧,٤٣٨)
نسبة مجمل القروض المتعثرة (%)	-	٤,٧	-
نسبة صافي القروض المتعثرة (%)	-	٤,٠	-

٢٧-١ مقارنة مخصصات الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمخصص التنظيمي بموجب متطلبات البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: (تابع)

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البند	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
خسارة انخفاض القيمة المحملة على الربح والخسارة	-	١٥,٦٩٨	لد ينطبق
المخصصات المطلوبة	١٧٣,١٣١	١٦٢,٧٤٦	(١٠,٣٨٥)
نسبة مجمل القروض المتعثرة (%)	-	٤,٥	-
نسبة صافي القروض المتعثرة (%)	-	٣,٩	-

التصنيف وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وقواعد البنك المركزي العُماني

المبالغ بالريال العُماني بالتلف							
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
معياري	المرحلة الأولى	٢,٧٤٦,١٧٨	٣٧,٥٦٧	٥,٧١٩	٣١,٨٤٨	٢,٧٤٠,٤٥٩	-
	المرحلة الثانية	٥٧٩,٣٠١	٦,١٤٣	٨,٨٥٢	(٢,٧٠٩)	٥٧٠,٤٤٩	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٣,٣٢٥,٤٧٩	٤٣,٧١٠	١٤,٥٧١	٢٩,١٣٩	٣,٣١٠,٩٠٨	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٧٥,٤٨٠	١,٨١١	٤٢,٩٣٠	(٤١,١١٩)	١٣٢,٥٥٠	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٧٥,٤٨٠	١,٨١١	٤٢,٩٣٠	(٤١,١١٩)	١٣٢,٥٥٠	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٢,١٨٨	٣,٠١١	٣,٨٤٦	(٦٦٨)	٨,٣٤٢	١٦٧
الإجمالي الفرعي		١٢,١٨٨	٣,٠١١	٣,٨٤٦	(٦٦٨)	٨,٣٤٢	١٦٧
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٢,٨٣٣	٩,٦٣٥	١١,٥٨٦	١٢٢	١١,٢٤٧	٢٠,٧٣٣
الإجمالي الفرعي		٢٢,٨٣٣	٩,٦٣٥	١١,٥٨٦	١٢٢	١١,٢٤٧	٢٠,٧٣٣
الخسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٢٨,٤٦٣	٩١,٧٥٩	٨٤,٧٥٠	٢٧,٩٧٤	٤٣,٧١٣	٢٠,٩٦٥
الإجمالي الفرعي		١٢٨,٤٦٣	٩١,٧٥٩	٨٤,٧٥٠	٢٧,٩٧٤	٤٣,٧١٣	٢٠,٩٦٥

المبالغ بالريال العُماني بالتلف							
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
معياري	المرحلة الأولى	٣,٣٤٢,٣٤٨	٤٣,١٦٠	١٠,٥٧٣	٣٢,٥٨٧	٣,٣٣١,٧٧٥	-
	المرحلة الثانية	٣٨١,٨٤٠	٤,١٥١	٧,١٢٢	(٢,٩٧١)	٣٧٤,٧١٨	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٣,٧٢٤,١٨٨	٤٧,٣١١	١٧,٦٩٥	٢٩,٦١٦	٣,٧٠٦,٤٩٣	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٧٥,٩٤٢	١,٨٠٠	٢٥,٥٩٤	(٢٣,٧٩٤)	١٥٠,٣٤٨	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٧٥,٩٤٢	١,٨٠٠	٢٥,٥٩٤	(٢٣,٧٩٤)	١٥٠,٣٤٨	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣١,٧٨٨	٧,٣٩٠	٢٠,٨٣٤	(١٢,٨٠٩)	١٠,٩٥٤	٦٣٥
الإجمالي الفرعي		٣١,٧٨٨	٧,٣٩٠	٢٠,٨٣٤	(١٢,٨٠٩)	١٠,٩٥٤	٦٣٥
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٥,٥٦٧	١٠,٤٩٦	١٣,٨٣١	(٣٨٧)	١١,٧٣٦	٢,٩٤٨
الإجمالي الفرعي		٢٥,٥٦٧	١٠,٤٩٦	١٣,٨٣١	(٣٨٧)	١١,٧٣٦	٢,٩٤٨
الخسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٣٣,٢٢١	٩٣,٤٧٥	٨٦,٦٠٥	٢٩,٧٤٤	٤٦,٦١٦	٢٢,٨٧٤
الإجمالي الفرعي		١٣٣,٢٢١	٩٣,٤٧٥	٨٦,٦٠٥	٢٩,٧٤٤	٤٦,٦١٦	٢٢,٨٧٤
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	١,٣٨٠,٧٨٢	-	١,٠٨٣	(١,٠٨٣)	١,٣٧٩,٦٩٩	-
	المرحلة الثانية	١٩٤,٨٤٥	-	٢,٦١٨	(٢,٦١٨)	١٩٢,٢٢٧	-
	المرحلة الثالثة	٤,٩٢٣	-	١,٢٣١	(١,٢٣١)	٣,٦٩٢	-
الإجمالي الفرعي		١,٥٨٠,٥٥٠	-	٤,٩٣٢	(٤,٩٣٢)	١,٥٧٥,٦١٨	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	٤,٧٢٣,١٣٠	٤٣,١٦٠	١١,٦٥٦	٣١,٥٠٤	٤,٧١١,٤٧٤	-
	المرحلة الثانية	٧٥٢,٦٣٧	٥,٩٥١	٣٥,٢٣٤	(٣٩,٣٨٣)	٧١٧,٢٩٣	-
	المرحلة الثالثة	١٩٥,٤٩٩	١١١,٣٦١	١٢٢,٥٠١	١٥,٢١٧	٧٢,٩٩٨	٢٦,٤٥٧
الإجمالي		٥,٦٧١,٢٥٦	١٦٠,٤٧٢	١٦٩,٤٩١	١٧,٤٣٨	٥,٥٠١,٧٦٥	٢٦,٤٥٧

مقارنة مخصصات الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمخصص التنظيمي بموجب متطلبات البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

قروض معاد هيكلتها

المبالغ بالريال العُماني بالتلاف							
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) + (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٩٩,٨٣٤	٢,٠٦٠	٣٣,٤٠٣	(٣١,٣٤٣)	١٦٦,٤٣١	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي							
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣٢,٦٦٥	٢٢,٧٣١	١٩,١٥٨	٧,٥٢٧	١٣,٥٠٧	٣,٩٥٤
الإجمالي الفرعي							
الإجمالي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٩٩,٨٣٤	٢,٠٦٠	٣٣,٤٠٣	(٣١,٣٤٣)	١٦٦,٤٣١	-
	المرحلة الثالثة	٣٢,٦٦٥	٢٢,٧٣١	١٩,١٥٨	٧,٥٢٧	١٣,٥٠٧	٣,٩٥٤
الإجمالي							
		٢٣٢,٤٩٩	٢٤,٧٩١	٥٢,٥٦١	(٢٣,٨١٦)	١٧٩,٩٣٨	٣,٩٥٤

٣-٢٧ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
- أرصدة لدى البنك المركزي	٣٠٢,٥١٢	-	-	٣٠٢,٥١٢
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى يسوق المال	٣٧٢,٤٧٠	-	-	٣٧٢,٤٧٠
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٣,٣٤٢,٣٤٨	٥٥٧,٧٨٢	١٩٠,٥٧٦	٤,٠٩٠,٧٠٦
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٣٧٢,٤٨٢	-	-	٣٧٢,٤٨٢
- أوراق قبول	٤٣,٦٥٦	٣٦,٤١٠	-	٨٠,٠٦٦
- التزامات عرضية وارتباطات	٢٨٩,٦٦٢	١٥٨,٤٣٥	٤,٩٢٣	٤٥٣,٠٢٠
	٤,٧٢٣,١٣٠	٧٥٢,٦٢٧	١٩٥,٤٩٩	٥,٦٧١,٢٥٦

٢٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

المبالغ بالريال العُماني بالتلاف							
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) + (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	١,٤١٣,٤٣٠	-	٩٣٩	(٩٣٩)	١,٤١٢,٤٩١	-
	المرحلة الثانية	١٥٦,٦٩٨	-	٢,٨٤٦	(٢,٨٤٦)	١٥٣,٨٥٢	-
	المرحلة الثالثة	٥,١١٢	-	١,٢٧٨	(١,٢٧٨)	٣,٨٣٤	-
الإجمالي الفرعي							
الإجمالي	المرحلة الأولى	٤,١٥٩,٦٠٨	٣٧,٥٦٧	٦,٦٥٨	٣٠,٩٠٩	٤,١٥٢,٩٥٠	-
	المرحلة الثانية	٩١١,٤٧٩	٧,٩٥٤	٥٤,٦٢٨	(٤٦,٦٧٤)	٨٥٦,٨٥١	-
	المرحلة الثالثة	١٦٨,٥٩٦	١٠٤,٤٠٥	١٠١,٤٦٠	٢٦,١٥٠	٦٧,١٣٦	٢٣,٢٠٥
الإجمالي							
		٥,٢٣٩,٦٨٣	١٤٩,٩٢٦	١٦٢,٧٤٦	١٠,٣٨٥	٥,٠٧٦,٩٣٧	٢٣,٢٠٥

٢-٢٧ مقارنة مخصصات الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمخصص التنظيمي بموجب متطلبات

البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

قروض معاد هيكلتها

المبالغ بالريال العُماني بالتلاف							
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) + (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٨١,٧٣٥	١,٨٥٤	٢٣,٠٨٨	(٢١,٢٣٤)	١٥٨,٦٤٧	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي							
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥٨,٩٣٥	٢٩,٧٩٣	٣٨,٩١٤	(٤,٨٩٤)	٢٠,٠٢١	٤,٢٢٧
الإجمالي الفرعي							
الإجمالي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٨١,٧٣٥	١,٨٥٤	٢٣,٠٨٨	(٢١,٢٣٤)	١٥٨,٦٤٧	-
	المرحلة الثالثة	٥٨,٩٣٥	٢٩,٧٩٣	٣٨,٩١٤	(٤,٨٩٤)	٢٠,٠٢١	٤,٢٢٧
الإجمالي							
		٢٤٠,٦٧٠	٣١,٦٤٧	٦٢,٠٠٢	(٢٦,١٢٨)	١٧٨,٦٦٨	٤,٢٢٧

٢٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٧-٣ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
- أرصدة لدى البنك المركزي	٤٠٤,٤٧٧	-	-	٤٠٤,٤٧٧
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٣٢٤,٩٧٠	-	-	٣٢٤,٩٧٠
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٢,٧٤٦,١٧٨	٧٥٤,٧٨١	١٦٣,٤٨٤	٣,٦٦٤,٤٤٣
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٣٩٥,٨٢٩	-	-	٣٩٥,٨٢٩
- أوراق قبول	١٨,٦٥١	٨,٧٢٢	-	٢٧,٣٧٣
- التزامات عرضية وارتباطات	٢٦٩,٥٠٣	١٤٧,٩٧٦	٥,١١٢	٤٢٢,٥٩١
	٤,١٥٩,٦٠٨	٩١١,٤٧٩	١٦٨,٥٩٦	٥,٢٣٩,٦٨٣
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٢٠	-	-	٢٠
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٥,٤٨٥	٤٣,٤٨٧	١٠٩,٧٢٣	١٥٨,٦٩٥
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٣١٢	١٢٢	-	٤٣٤
- أوراق قبول	-	-	-	-
- التزامات عرضية وارتباطات	٥٧٧	١,٩٠٠	-	٢,٤٧٧
	٦,٣٩٤	٤٥,٥٠٩	١٠٩,٧٢٣	١٦١,٦٢٦
صافي التحويل بين المراحل				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	-	-	-	-
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٢٣٤	(٥,٥٣٣)	٥,٢٩٩	-
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	-	-	-	-
- أوراق قبول	-	-	-	-
- التزامات عرضية وارتباطات	(١,٠٧١)	١,٠٧١	-	-
	(٨٣٧)	(٤,٤٦٢)	٥,٢٩٩	-
المحقل / (المحذر) للفترة (بالصافي)				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٥٦	-	-	٥٦
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٤,٥٥١	٨,٠١٦	١٢,٨٩٦	٢٥,٤٦٣
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٣٣	-	-	٣٣
- أوراق قبول	٩٣	١٢٧	-	٢٢٠
- التزامات عرضية وارتباطات	٣٩	(٤٣١)	(٤٨)	(٤٤٠)
	٤,٧٧٢	٧,٧١٢	١٢,٨٤٨	٢٥,٣٣٢
المشطوب للفترة				
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	-	-	(١٨,٥٨٧)	(١٨,٥٨٧)
	-	-	(١٨,٥٨٧)	(١٨,٥٨٧)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	١٠٦	-	-	١٠٦
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	١٠,٥٧٣	٣٢,٧١٦	١٢١,٢٧٠	١٦٤,٥٥٩
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٥٥٩	-	-	٥٥٩
- أوراق قبول	٩٣	١٢٧	-	٢٢٠
- التزامات عرضية وارتباطات	٣٢٥	٢,٤٩١	١,٢٣١	٤,٠٤٧
	١١,٦٥٦	٣٥,٣٣٤	١٢٢,٥٠١	١٦٩,٤٩١

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٥٠	-	-	٥٠
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٥,٧١٨	٥١,٧٨٣	١٠٠,١٨٢	١٥٧,٦٨٣
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٥٢٦	-	-	٥٢٦
- أوراق قبول	-	-	-	-
- التزامات عرضية وارتباطات	٣٦٣	٢,٨٤٥	١,٢٧٩	٤,٤٨٧
	٦,٦٥٧	٥٤,٦٢٨	١٠١,٤٦١	١٦٢,٧٤٦
صافي التحويل بين المراحل				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	-	-	-	-
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٣٠٤	(٢٧,٠٨٣)	٢٦,٧٧٩	-
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	-	-	-	-
- أوراق قبول	-	-	-	-
- التزامات عرضية وارتباطات	(٧٧)	٧٧	-	-
	٢٢٧	(٢٧,٠٠٦)	٢٦,٧٧٩	-
المحقل / (المحذر) للفترة (بالصافي)				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٥٦	-	-	٥٦
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٤,٥٥١	٨,٠١٦	١٢,٨٩٦	٢٥,٤٦٣
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٣٣	-	-	٣٣
- أوراق قبول	٩٣	١٢٧	-	٢٢٠
- التزامات عرضية وارتباطات	٣٩	(٤٣١)	(٤٨)	(٤٤٠)
	٤,٧٧٢	٧,٧١٢	١٢,٨٤٨	٢٥,٣٣٢
المشطوب للفترة				
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	-	-	(١٨,٥٨٧)	(١٨,٥٨٧)
	-	-	(١٨,٥٨٧)	(١٨,٥٨٧)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	١٠٦	-	-	١٠٦
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	١٠,٥٧٣	٣٢,٧١٦	١٢١,٢٧٠	١٦٤,٥٥٩
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٥٥٩	-	-	٥٥٩
- أوراق قبول	٩٣	١٢٧	-	٢٢٠
- التزامات عرضية وارتباطات	٣٢٥	٢,٤٩١	١,٢٣١	٤,٠٤٧
	١١,٦٥٦	٣٥,٣٣٤	١٢٢,٥٠١	١٦٩,٤٩١

٢٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٧-٣ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
- أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
- مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٥٠	-	-	٥٠
- قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٥٠٧١٩	٥١٠٧٨٢	١٠٠٠١٨٢	١٥٧٠٦٨٣
- استثمارات في أوراق مالية (الدين)	٥٢٦	-	-	٥٢٦
- أوراق قبول	-	-	-	-
- التزامات عرضية وارتباطات	٣٦٣	٢٠٨٤٦	١٠٢٧٨	٤٠٤٨٧
	٦٠٦٥٨	٥٤٠٦٢٨	١٠١٠٤٦٠	١٦٢٠٧٤٦

٢٧-٤ الحركة في مجمل التعرض

٢٧-٤ (أ) حركة القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٧٤٦٠١٧٨	٧٥٤٠٧٨١	١٦٣٠٤٨٤	٣٠٦٦٤٠٤٤٣
التحويل إلى المرحلة الأولى	٩٥٠٩١٩	(٩٥٠٢٦٨)	(٦٥١)	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٣٠٥٣٤)	١٣٠٧٧٦	(٢٤٢)	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٥٠٥٥٢)	(٦٦٠٥٤٦)	٧٢٠٠٩٨	-
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي جديدة	١٠٠٧١٠٥٦٩	٩٨٠٥٦١	-	١٠١٧٠٠١٣٠
استرداد قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	(٥٥٢٠٢٣٢)	(١٤٧٠٥٢٢)	(٢٥٠٥٢٦)	(٧٢٥٠٢٨٠)
المشطوب للفترة	-	-	(١٨٠٥٨٧)	(١٨٠٥٨٧)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٣٤٢٠٣٤٨	٥٥٧٠٧٨٢	١٩٠٠٥٧٦	٤٠٩٠٠٧٠٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٨١٣٠٠٦٦	٥٣٨٠١٤١	١٧٣٠١١٢	٣٠٥٢٤٠٣١٩
التحويل إلى المرحلة الأولى	٤٠٠٧١	(٣٠٦٠٣)	(٤٦٨)	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٤٧٠١٠٨)	٢٤٧٠٥٢٥	(٤١٧)	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤٠٤٨٥)	(١٨٠٥٥١)	٢٣٠٠٣٦	-
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي جديدة	١٠١٠٤٠٨٤١	٣٧٠٤٩١	-	١٠١٤٢٠٣٣٢
استرداد قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	(٩٢٤٠٢٠٧)	(٤٦٠٢٢٢)	(٦٠٩٢٥)	(٩٧٧٠٣٥٤)
المشطوب للفترة	-	-	(٢٤٠٨٥٤)	(٢٤٠٨٥٤)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٧٤٦٠١٧٨	٧٥٤٠٧٨١	١٦٣٠٤٨٤	٣٠٦٦٤٠٤٤٣

٢٧-٤ (ب) الحركة في الالتزامات العرضية والارتباطات

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٦٩٠٥٠٣	١٤٧٠٩٧٦	٥٠١١٢	٤٢٢٠٥٩١
التحويل إلى المرحلة الأولى	١٦٠٥٥٥	(١٦٠٥٥٥)	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٣٠٧٣١)	١٣٠٧٣١	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(١٧٤)	١٧٤	-
ناشئة خلال السنة	٢٢٠٦١٠	٢٩٠٦٧٤	-	٥٢٠٢٨٤
ملغى إدراجها خلال السنة (باستثناء المشطوبات)	(٥٠٢٧٥)	(١٦٠٢١٧)	(٣٦٣)	(٢١٠٨٥٥)
المشطوب للفترة	-	-	-	-
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٨٩٠٦٦٢	١٥٨٠٤٣٥	٤٠٩٢٣	٤٥٣٠٠٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٤١٥٠٨٤٥	١٠٢٠٢٥٥	٦٠١٩١	٥٢٤٠٣٩١
التحويل إلى المرحلة الأولى	١٨٠٠٣٩	(١٨٠٠٣٩)	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	(٦٩٠٣١٧)	٦٩٠٣١٧	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٨)	٧٨	-
ناشئة خلال السنة	٢١٠١٣٦	١٥٠٦٣٨	٧٢٠	٣٧٠٤٩٤
ملغى إدراجها خلال السنة (باستثناء المشطوبات)	(١١٦٠٢٠٠)	(٢١٠٢١٧)	(١٠٨٧٧)	(١٣٩٠٢٩٤)
المشطوب للفترة	-	-	-	-
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦٩٠٥٠٣	١٤٧٠٩٧٦	٥٠١١٢	٤٢٢٠٥٩١

٢٧-٤ (ج) الحركة في المستحق من البنوك والإيداعات الأخرى بسوق المال

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٢٤٠٩٧٠	-	-	٣٢٤٠٩٧٠
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة (بالصافي)	٤٧٠٥٠٠	-	-	٤٧٠٥٠٠
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٧٢٠٤٧٠	-	-	٣٧٢٠٤٧٠

٢٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٤-٢٧ (ج) الحركة في المستحق من البنوك والإيداعات الأخرى بسوق المال (تابع)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٩,٧٦٤	-	-	١١٩,٧٦٤
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة (بالصافي)	٢٠٥,٢٠٦	-	-	٢٠٥,٢٠٦
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٢٤,٩٧٠	-	-	٣٢٤,٩٧٠

٤-٢٧ (د) الحركة في أوراق القبول

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١٨,٦٥١	٨,٧٢٢	-	٢٧,٣٧٣
التحويل إلى المرحلة الأولى	٩٧٦	(٩٧٦)	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	(٩,٦٩٢)	٩,٦٩٢	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	٤٠,٠٥٢	٢١,٦٤٧	-	٦١,٦٩٩
ملغى إدراجها خلال السنة	(٦,٢٣١)	(٢,٦٧٥)	-	(٩,٠٠٦)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٣,٦٥٦	٣٦,٤١٠	-	٨٠,٠٦٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٨,٩٨٣	١٢,١٧٥	-	٤١,١٥٨
التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٠١٣	(١,٠١٣)	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣,٠٩١)	٣,٠٩١	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	١٢,٨٦٧	٢,٢٦٧	-	١٥,١٣٤
ملغى إدراجها خلال السنة	(٢١,١٢١)	(٧,٧٩٨)	-	(٢٨,٩١٩)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨,٦٥١	٨,٧٢٢	-	٢٧,٣٧٣

٢٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٤-٢٧ (هـ) الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين) (تابع)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٩٥,٨٢٩	-	-	٣٩٥,٨٢٩
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	٦١,٣٨٥	-	-	٦١,٣٨٥
ملغى إدراجها خلال السنة	(٨٤,٧٣٢)	-	-	(٨٤,٧٣٢)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٧٢,٤٨٢	-	-	٣٧٢,٤٨٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٥٧,٣٦١	-	-	٣٥٧,٣٦١
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	٧٩,٠٩١	-	-	٧٩,٠٩١
ملغى إدراجها خلال السنة	(٤٠,٦٢٣)	-	-	(٤٠,٦٢٣)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٩٥,٨٢٩	-	-	٣٩٥,٨٢٩

٤-٢٧ (و) الحركة في أرصدة البنوك المركزية

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٠٤,٤٧٧	-	-	٤٠٤,٤٧٧
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	-	-	-	-
ملغى إدراجها خلال السنة	(١٠١,٩٦٥)	-	-	(١٠١,٩٦٥)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٢,٥١٢	-	-	٣٠٢,٥١٢

٢٧ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)

٢٧-٤ (و) الحركة في أرصدة البنوك المركزية (تابع)

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
الإجمالي	أخرى	المساهمون الرئيسيون	الإجمالي	أخرى	المساهمون الرئيسيون	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٧٧,٩٩٣	٧٧,٩٩٣	-	١١٧,٩٣٢	١١٧,٩٣٢	-	قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي
١٩٧,٢٩٢	٥٥,٧٩٨	١٤١,٤٩٤	٤٢,٣٣٥	٤٢,٠٠٥	٣٣٠	ودائع العملاء
٣٥,١٠٦	-	٣٥,١٠٦	١٤٧	-	١٤٧	مستحق من البنوك
١٢٢	-	١٢٢	١٧٥	-	١٧٥	مستحق إلى بنوك
١١,٩٥٩	١١,١٠٩	٨٥٠	٥,٥٣٥	٤,٨٦٨	٦٦٧	الاعتمادات المستندية والضمانات وأوراق القبول
٣,٢٢٤	٥٩٤	٢,٦٣٠	٣,٢٩٨	٦١٩	٢,٦٧٩	استثمارات

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

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
الإجمالي	أخرى	المساهمون الرئيسيون	الإجمالي	أخرى	المساهمون الرئيسيون	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤,٣٣٧	٤,٢٨٤	٥٣	٦,٣٥٩	٦,٠٥٦	٣٠٣	إيرادات الفوائد
٤٥٨	٤٤٩	٩	٥٨٧	٥٨١	٦	إيرادات العمولات
٩,٠٧٤	١,٣٨٣	٧,٦٩١	٧٤٠	٧٤٠	-	مصروفات الفوائد
٧٦٦	٧٦٦	-	١,٧٢٤	١,٧٢٤	-	مصروفات أخرى

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

فيما يلي التفاصيل المتعلقة بالإدارة العليا:

يعتبر البنك أن موظفي اللجنة التنفيذية للإدارة من موظفي الإدارة الرئيسيين لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ «الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة».

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي - كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٦١,٥٩٧	-	-	٢٦١,٥٩٧
التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	١٤٢,٨٨٠	-	-	١٤٢,٨٨٠
ملغى إدراجها خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٠٤,٤٧٧	-	-	٤٠٤,٤٧٧

٢٧-٥ الحركة في الخسائر الائتمانية الناتجة عن انخفاض القيمة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
الانخفاض في قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية:	ألف ر.ع	ألف ر.ع
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	(٥٦)	(٣٠)
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	(٢٣,١٤٦)	(٢١,٨١٦)
استثمارات في أوراق مالية (الدين)	(٣٣)	(٩٢)
أوراق قبول	(٢٢٠)	-
التزامات عرضية وارتباطات	٤٤٠	(٢,٠١٠)
الإجمالي	(٢٣,٠١٥)	(٢٣,٩٤٨)
المبالغ المستردة والمحذرة من مخصص الخسائر الائتمانية	٣,٣٨٦	٣,٠٢٣
المبالغ المستردة والمحذرة من القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي المشطوبة	٥,٤٩٣	٥,٢٢٧
الإجمالي	٨,٨٧٩	٨,٢٥٠
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(١٤,١٣٦)	(١٥,٦٩٨)

ترجع التغيرات الأكثر أهمية في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مخصصات خسائر الائتمان على القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي بمبلغ ٢٣,١ مليون ريال عماني والمتعلقة بتغيرات جودة الائتمان الأساسية، بما في ذلك تأثير جودة الائتمان للأدوات المالية المحولة بين المراحل. وقد تم تعويض التكلفة جزئيًا من خلال المبالغ المستردة والمحذرة بقيمة ٨,٨ مليون ريال عماني كما هو موضح في الجدول أعلاه.

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة إذا كان أحد الطرفين لديه القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ كبير عليه في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في البنك. يتألف موظفو الإدارة الرئيسيون

من الأفراد في البنك الذين يشاركون في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات في البنك. تتم الموافقة على شروط هذه المعاملات من قبل إدارة البنك وتتم وفقًا للشروط التي يتفق عليها أعضاء مجلس الإدارة.

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

يشمل المساهمون الرئيسيون في البنك المساهمين الذين يمارسون نفوذاً كبيراً على البنك وأفراد أسرهم المقربين. وتشمل الأطراف ذات العلاقة الأخرى المعاملات مع تلك المنشآت التي يسيطر عليها المساهمون الرئيسيون في البنك.

٢٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٩٠٠	١,٧٦٣
ودائع العملاء	١,٢٥٥	١,٤٠٥

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات الفوائد	٣٢	٤٣
مصروفات الفوائد	٥٧	٣٦
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٤,٣٥٥	٣,٩٤٢
منافع ما بعد التوظيف	٩٠	٦٦

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

٢٩ ربحيّة السهم الواحد الأساسيّة والمعدّلة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي الربح بعد الضريبة (ريال عُماني بالتآلف)	٦٣,٠٦٣	٥٨,٠٢٩
ناقصًا: الفائدة على السندات الدائمة من الفئة ١ (ريال عُماني بالتآلف)	(١٢,٧٢٥)	(١٢,٧٢٥)
الربح المنسوب للمساهمين (ريال عُماني بالتآلف)	٥٠,٣٣٨	٤٥,٣٠٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالتآلف)	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦
الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد (ريال عماني)	٠,٠٣١	٠,٠٢٨

٣٠ كفاية رأس المال

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

واحتفاظ البنك بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله ورفع قيمة المساهمين إلى الحد الأقصى.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أوراق رأسمالية. تم تعديل سياسة إدارة رأس المال خلال السنة لتتضمن التغييرات النظامية.

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

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويتم احتساب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقًا لتوجيهات كفاية رأس المال الصادرة عن بنك التسويات الدولية كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف ر.ع	ألف ر.ع
قاعدة رأس المال		
رأس المال العادي الفئة ١ - أموال المساهمين	٥٠٣,٠٩١	٤٧٧,٠٨٨
رأس المال الإضافي الفئة ١	٢٢٥,٠٣٧	١٦٧,١٢٣
الفئة ٢ - الديون الثانوية ومخصصات الانخفاض في القيمة المؤهلة	١٩,١٦٥	٢٢,٥٣٩
إجمالي قاعدة رأس المال	٧٤٧,٢٩٣	٦٦٦,٧١٠
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٣,٩٩٦,٥١٢	٣,٥٩٩,٤٠٩
مخاطر التشغيل	٢٧٢,١٤٤	٢٥٤,٦٥٩
مخاطر السوق	٩٤,٠١٣	٨٧,٥٥٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤,٣٦٢,٦٦٩	٣,٩٤١,٦٢٣
نسبة رأس المال العادي الفئة ١	١١,٥٪	١٢,١٪
نسبة رأس المال الفئة ١	١٦,٧٪	١٦,٣٪
نسبة الأصول إلى المخاطر (معايير بازل ٣)	١٧,١٪	١٦,٩٪

بالتزاماتهم المالية والتعاقدية تجاه البنك. إن خطر الائتمان أحد المخاطر الأكثر أهمية بالنسبة للبنك. لدى البنك إطار وسياسات قوية لمخاطر الائتمان لكل من الشركات التي يديرها. تتماشى السياسات مع الرغبة بالتعرض للمخاطر ويتم تحديد حدود الائتمان على أساس تصنيف مخاطر الطرف المقابل والقطاع الصناعي ووفقًا لإرشادات البنك المركزي العُماني.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان ضمن المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العُماني، ويتم توفير إطار المخاطر في ميثاق المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تتم مراجعة السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان توافقها مع أفضل الممارسات الحالية. تتم الموافقة على التعرضات الائتمانية من قبل السلطات المفوضة بناءً على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تعتمد تفويضات الصلاحيات على حجم التعرض للمدين الفردي وجودة الائتمان (التصنيف الداخلي والخارجي)، بالإضافة إلى مستوى التخفيف من مخاطر الائتمان (الضمانات، والكفالات، وما إلى ذلك) للتعرضات المقترحة. بالنسبة لتعرضات الأفراد، هناك

لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى إفصاح بازل ٢ المحور ٣ المقدم من البنك في تقريره السنوي.

٣١ إدارة المخاطر

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

١-٣١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المحتملة في حالة فشل زبائن البنك أو عملائه أو الأطراف المقابلة له في الوفاء

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

تفويض للسلطة للتعامل مع الاستثناءات الخاصة ببرنامج الإقراض المعتمد. يتم التحكم في مخاطر الائتمان ومراقبتها وإدارتها وإدارة علاجها بالتنسيق مع وحدات الأعمال المعنية وفقاً للإجراءات المعمول بها. ويتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً سياسات تتعلق بالتعرف على المشكلات، وقوائم الإنذار المبكر، وقوائم المراقبة، ومعايير التصنيف، وتعديلات تصنيف المخاطر. كما يتولى البنك أيضاً إجراء اختبارات الضغط لمحفظة وتكاليف الائتمان المحتملة في حالة تخفيض التصنيف الائتماني أو العجز عن السداد من قبل عملائه.

مخاطر الائتمان للشركات

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

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

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

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

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

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

ائتمان الأفراد

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

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

تم تقديم العديد من التحسينات على النظام والعمليات الجديدة عبر الأنشطة الحرجة لتحسين جودة المعالجة وكفاءتها وتعزيز منهجيات الاسترداد لمحفظة الأفراد. لدى البنك نظام آلي

لتحصيل القروض بهدف تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد. كما يمتلك نظامًا آليًا لتأسيس القروض لتعزيز إطار مخاطر الائتمان للأفراد.

آلية فحص القروض

يوجد لدى البنك قسم مستقل لتلية فحص القروض مكلف بتقييم جودة محفظة القروض بشكل مستمر، والتوازن بين المخاطر والمكافآت وإحداث تحسينات نوعية في إدارة الائتمان. يقوم القسم بتقييم فعالية إدارة القروض وسلامة عملية تصنيف الائتمان وتقييم مخصصات خسائر القروض العامة والخاصة وجودة المحفظة، وما إلى ذلك. بالإضافة إلى ما سبق، يقوم فريق آلية فحص القروض بفحص فعالية الضوابط والإجراءات الداخلية المعتمدة لدى البنك لضمان اتباع الممارسات القوية والسليمة من قبل جميع أصحاب المصلحة. كما يقوم قسم آلية فحص القروض بإجراء فحوص وتحقيقات

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

مجل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٤	مجل الحد الأقصى للتعرض ٢٠٢٣	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٦٧,٧١٣	٣٦٩,٦١٥	أرصدة لدى البنوك المركزية
٣٧٢,٤٧٠	٣٣٤,٩٧٠	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال
٤,٠٩٠,٧٠٦	٣,٦٦٤,٤٤٣	قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء
٣٧٢,٤٨٢	٣٩٥,٨٢٩	استثمارات في أوراق مالية (الدين)
٩٦,١٤٥	٥٤,٢٨٨	أصول أخرى
١٢,٧٣٧	١٤,٠١٢	المشتقات
٥,٢١٢,٢٥٣	٤,٨٣٣,١٥٧	إجمالي التعرض داخل الميزانية العمومية
٢٦٢,٥٨٩	٢٧٥,٢٢٩	ضمانات
٥٠,٠٦٨	٣٩,٢٣٢	اعتمادات مستندية
١٤٠,٣٦٣	١٠٨,١٣٠	ارتباط غير مسحوب
٤٥٣,٠٢٠	٤٢٢,٥٩١	إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ دون مراعاة الضمانة المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان.

وتقييمات مستقلة حسب توجيهات الإدارة في محاور الاهتمام المتعلقة بعملية الموافقة على الائتمان و/أو عمليات التحليل داخل البنك. ويتم تقديم التقرير عن النتائج المهمة إلى رئيس إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر ومن المحتمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حيثما كان ذلك ضروريًا.

سياسات تخفيف المخاطر

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

بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

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

	القروض المتأخرة السداد ٣٠-١ يوقا	القروض المتأخرة السداد ٦٠-٣١ يوقا	القروض المتأخرة السداد ٨٩-٦١ يوقا	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
القروض والسلفيات للعملاء كما في				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٤,٣٣٧	٢١,٥٣٤	٤٨,٢٨٩	٩٤,١٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٤,١٦٧	٢٠,٦٣٨	١٤,٩٢٦	٧٩,٧٣١

الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

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

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

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

	القروض المنتظمة	القروض المتعثرة	إجمالي القروض
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
عقارات	١,٢٩٥,٣٩٨	٦٤,٥٠٢	١,٣٥٩,٩٠٠
أسهم	٣٧٣,٧٧٢	١٢٣	٣٧٣,٨٩٥
أخرى	٩٨٨,١٥٦	٤٠,٧٣٤	١,٠٢٨,٨٩٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٦٥٧,٣٢٦	١٠٥,٣٥٩	٢,٧٦٢,٦٨٥

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان والرتباطات				
قروض منتظمة (الدرجات ١-٥)	٢٨٨,٥١٩	١١٦,٨١٩	-	٤٠٥,٣٣٨
قروض منتظمة (الدرجة ٦)	١,١٤٣	٣٨,١٤٩	-	٣٩,٢٩٢
قروض منتظمة (الدرجة ٧)	-	٣,٤٦٧	-	٣,٤٦٧
قروض متعثرة (الدرجات ٨-١٠)	-	-	٤,٩٢٣	٤,٩٢٣
إجمالي مجموع البنود العرضية المتعلقة بالائتمان والرتباطات	٢٨٩,٦٦٢	١٥٨,٤٣٥	٤,٩٢٣	٤٥٣,٠٢٠
مخصص الخسارة - الالتزامات العرضية والرتباطات	٣٢٥	٢,٤٩١	١,٢٣١	٤,٠٤٧
المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال				
بنوك منتظمة (Aa١ إلى Baa٣)	٢٤٣,٩٦١	-	-	٢٤٣,٩٦١
بنوك منتظمة (B١ إلى Ba٢)	٦٦,٨٠٩	-	-	٦٦,٨٠٩
بنوك منتظمة (غير مصنفة)	٦١,٧٠٠	-	-	٦١,٧٠٠
المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال	٣٧٢,٤٧٠	-	-	٣٧٢,٤٧٠
مخصص الخسارة - المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال	١٠٦	-	-	١٠٦
الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين (Aa٣ إلى Ba٣)	٣٧٢,٤٨٢	-	-	٣٧٢,٤٨٢
مخصص الخسارة - الاستثمارات في الأوراق المالية (الدين)	٥٥٩	-	-	٥٥٩
أوراق القبول (الدرجات ١-٧)	٤٣,٦٥٦	٣٦,٤١٠	-	٨٠,٠٦٦
مخصص الخسارة - أوراق القبول	٩٣	١٢٧	-	٢٢٠

يوضح الجدول التالي معلوماتٍ حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكلٍ خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للشركات				
قروض منتظمة (الدرجات ١-٥)	١,٣٠٧,٨٧٥	٤٣٥,٢٨٢	-	١,٧٤٣,١٥٧
قروض منتظمة (الدرجة ٦)	١٥,٨١٦	١٠٤,٨٨٥	-	١٢٠,٧٠١
قروض منتظمة (الدرجة ٧)	-	١٦٧,٣٠٢	-	١٦٧,٣٠٢
قروض متعثرة (الدرجات ٨-١٠)	-	-	١٢٦,٤٧٨	١٢٦,٤٧٨
مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للشركات	١,٣٣٣,٦٩١	٧٠٧,٤٦٩	١٢٦,٤٧٨	٢,١٥٧,٦٣٨
مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للأفراد				
القروض المنتظمة	١,٤٢٢,٤٨٧	٤٧,٣١٢	-	١,٤٦٩,٧٩٩
القروض المتعثرة	-	-	٣٧,٠٠٦	٣٧,٠٠٦
مجمل القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء - الخدمات البنكية للأفراد	١,٤٢٢,٤٨٧	٤٧,٣١٢	٣٧,٠٠٦	١,٥٠٦,٨٠٥
إجمالي مجموع القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٢,٧٤٦,١٧٨	٧٥٤,٧٨١	١٦٣,٤٨٤	٣,٦٦٤,٤٤٣
مخصص الخسارة - القروض والسلفيات وأصول التمويل الإسلامي للعملاء	٥,٧١٩	٥١,٧٨٢	١٠٠,١٨٢	١٥٧,٦٨٣

تقييم انخفاض القيمة

تعريف العجز عن السداد والمعالجة

يعتبر البنك الأداة المالية عاجزة عن السداد، وبالتالي، تقع ضمن المرحلة الثالثة (معرّضة للانخفاض في القيمة) لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع الحالات عندما يتأخر المقترض عن موعد سداد مدفوعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يومًا. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك عاجزة عن السداد ويتخذ إجراءات فورية عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة في نهاية يوم العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

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

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان والرتباطات				
قروض منتظمة (الدرجات ١-٥)	٢٦٧,٦٦٣	١٠٥,١٢٨	-	٣٧٢,٧٩١
قروض منتظمة (الدرجة ٦)	١,٨٤٠	٢٣,٥٠٥	-	٢٥,٣٤٥
قروض منتظمة (الدرجة ٧)	-	١٩,٣٤٣	-	١٩,٣٤٣
قروض متعثرة (الدرجات ٨-١٠)	-	-	٥,١١٢	٥,١١٢
إجمالي مجموع البنود العرضية المتعلقة بالائتمان والرتباطات	٢٦٩,٥٠٣	١٤٧,٩٧٦	٥,١١٢	٤٢٢,٥٩١
مخصص الخسارة - الالتزامات العرضية والرتباطات	٣٦٣	٢,٨٤٦	١,٢٧٨	٤,٤٨٧
المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال				
بنوك منتظمة (Aa١ إلى Baa٣)	٢٦٠,٤٤١	-	-	٢٦٠,٤٤١
بنوك منتظمة (B١ إلى Ba٢)	٥٥,٢٥٨	-	-	٥٥,٢٥٨
بنوك منتظمة (غير مصنفة)	٩,٢٧١	-	-	٩,٢٧١
المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال	٣٢٤,٩٧٠	-	-	٣٢٤,٩٧٠
مخصص الخسارة - المستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال	٥٠	-	-	٥٠
استثمارات في الأوراق المالية (الدين (Aa٣ إلى Ba٣)	٣٩٥,٨٢٩	-	-	٣٩٥,٨٢٩
مخصص الخسارة - للاستثمارات في الأوراق المالية (الدين)	٥٢٦	-	-	٥٢٦
أوراق القبول (الدرجات ١-٧)	١٨,٦٥١	٨,٧٢٢	-	٢٧,٣٧٣
مخصص الخسارة - أوراق القبول	-	-	-	-

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

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

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة الخطوات التالية:

١ على الرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، إلّا أن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات يشيران إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بسعر النفط حيث إن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان)

٢ تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي لبرميل النفط برنت (٢٠٢٣: ٦٦ دولار أمريكي لبرميل النفط برنت).

٣ تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع أخذ ما يلي بعين الاعتبار:

أ- التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية).

ب- حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٨٧،٠ الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمالية ٣٣،٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية).

ج- استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مضمروبًا في الجذر التربيعي للوقت) مع إشارات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (السليبي / الإيجابي).

٤ تم التنبؤً بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل حتمي بناءً على اعتماديات التبادل وعلاقتهما (مع التأخر الزمني المناسب) بتغيرات أسعار النفط بافتراض أسعار متوسطة لنفط برنت في إطار السيناريو المحدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في نقطة ٣.

٥ تم التنبؤً بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين ويُفترض خفض وتيرة النمو السكاني غير المعتمد على السيناريو المعني.

المحركات الرئيسية	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٤	٢٠٢٥
معدل الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧٠,١٪	٧٠,١٪	٧٠,١٪	٧٠,١٪
	السيناريو التصاعدي	٦٣,٣٪	٦٠,٥٪	٥٠,٩٪	٦٣,٣٪
	السيناريو التنازلي	٨٠,٤٪	٨٠,٠٪	٨٠,٩٪	٨٠,٤٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٤٠,٠٪	٤٠,٠٪	٢٠,٩٪	٤٠,٠٪
	السيناريو التصاعدي	٤٢,٢٪	٤٠,١٪	٤٠,٣٪	٤٠,٢٪
	السيناريو التنازلي	٣٠,٧٪	٣٠,٨٪	٢٠,٩٪	٣٠,٧٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠٠,٠٥٪	٠٠,٠٥٪	١٠,٠٠٪	٠٠,٠٥٪
	السيناريو التصاعدي	٠٢,٠٪	٠٢,٠٪	٠٠,٣٪	٠٢,٠٪
	السيناريو التنازلي	٠٢,٠-٪	٠٠,١-٪	١٠,٠٠٪	٠٢,٠-٪

استخدم البنك متوسطاً مرجّحًا بنسبة ٣٣،٣٣٪ (٢٠٢٣-٣٣،٣٣٪) لكل سيناريو.

درجات مخاطر الائتمان

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

فيما يتعلق بتعرضات الخدمات البنكية للشركات، اعتمد البنك إطار تصنيف المخاطر الذي يحتوي على سبع درجات للقروض المنتظمة وثلاث درجات للقروض المتعثرة. يقيّم تصنيف المخاطر الداخلي للبنك العميل وربط احتمالية العجز عن السداد

درجة الخطر	التفسير
١-٥	احتمالية عالية للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
٦	احتمالية متوسطة للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
٧	قروض ضعيفة محتملة، حيث إذا لم يتم تصحيح الضعف، قد يؤدي ذلك إلى تدهور توقعات سداد القروض أو تدهور مركز البنك الائتماني في تاريخ مستقبلي ما.
٨-١٠	عاجزة عن السداد. لا بد من إعادة تقييم قدرة المقترض على السداد، وقد يتم استكشاف أشكال أخرى من التدفقات النقدية لتحقيق أي استردادٍ اضافي للتعرض.

فيما يتعلق بالتعرضات في قطاع الخدمات البنكية للأفراد، تشمل «القروض المنتظمة» الحسابات الفردية التي لم تتجاوز فترة تأخر موعد استحقاقها ٩٠ يومًا.

بالنسبة للمستحق من البنوك والإيداعات بسوق المال، والاستثمارات في الأوراق المالية والأرصدة لدى البنك المركزي، يستخدم البنك التصنيفات الائتمانية الخارجية لموديز.

الخبزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

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

الإقراض التجاري وإقراض الشركات

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

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم تضمين بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بعناية أكبر.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الُطراف الخارجية. ويشمل هذا درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات والمقالات الصحفية.
- أي معلومات اقتصادية كلية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو الناتج المحلي الإجمالي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.

بكل درجة تصنيف. فيما يلي تعريف تصنيفات جودة الائتمان كما هو مُفصّل عنه في الإيضاح رقم ٣١-١ لتعرضات الخدمات البنكية للشركات الخاصة بالبنك.

درجة الخطر	التفسير
١-٥	احتمالية عالية للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
٦	احتمالية متوسطة للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
٧	قروض ضعيفة محتملة، حيث إذا لم يتم تصحيح الضعف، قد يؤدي ذلك إلى تدهور توقعات سداد القروض أو تدهور مركز البنك الائتماني في تاريخ مستقبلي ما.
٨-١٠	عاجزة عن السداد. لا بد من إعادة تقييم قدرة المقترض على السداد، وقد يتم استكشاف أشكال أخرى من التدفقات النقدية لتحقيق أي استردادٍ اضافي للتعرض.

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- تختلف درجة التعقيد والتفصيل في تقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض قروض الشركات الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بالمنتجات البنكية للأفراد.

الإقراض الاستهلاكي والرهون العقارية للأفراد

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

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

تحليل الحساسية

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

- سعر الفائدة، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات.

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان

الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بناءً على ترجيح الاحتمالات لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
حساسية تقديرات انخفاض القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ر.ع	الذّثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ر.ع	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ر.ع	الذّثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ر.ع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٤٦,٩٩٠	-	٦١,٢٨٦	-
سيناريوهات المحاكاة				
الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٤١,١٥٥	٥,٨٣٥	٥٣,٥٦٦	٧,٧٢٠
الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٤٦,٦٣٣	٣٦٧	٦٠,٧٩٣	٤٩٣
السيناريو التنارلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	٥٣,١٩٤	(٦,٢٠٤)	٦٩,٤٩٨	(٨,٢١٢)

مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

لحساب مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد لقرض المرحلة الأولى، يقوم البنك بتقييم أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرا لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع أن يتعرض قرض المرحلة الأولى لعجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع عجزه عن السداد مرة أخرى لاحقا، يتم مراعاة جميع أحداث العجز عن السداد المرتبطة. بالنسبة للمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم مراعاة مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد للأحداث على مدى عمر الأدوات.

ويحدد البنك مستويات التعرض الناتج عن العجز عن السداد من خلال نمذجة نطاق نتائج التعرض المحتملة في أوقات مختلفة، بما يتوافق مع السيناريوهات المتعددة. ثم يتم تطبيق احتمالية العجز عن السداد حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناء على نتائج نماذج البنك.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

بالنسبة للأدوات المالية البنكية للشركات والاستثمارات، يقوم مديرو الحسابات بتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد كل اثني عشر شهرا على الأقل وتقوم إدارة مخاطر الائتمان المتخصصة في البنك بمراجعتها والموافقة عليها. ويستند تقييم مخاطر الائتمان إلى إطار معياري لتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد ينجم عنه معدل معين من الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. تأخذ معدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد في الاعتبار مستوى التعرض الناتج عن العجز

الأدوات تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا أو الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

وكנקطة دعم، يعتبر البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد أقصاه عندما يتجاوز موعد استحقاق الأصل ٣٠ يومًا. ويتحدد موعد تجاوز الاستحقاق بحساب عدد الأيام التي انقضت منذ تاريخ الاستحقاق الأول الذي لم يتم فيه استلام الدفعة كاملة. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يمكن اعتبار مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي استنادا إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان للبنك والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. يطبق البنك طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأصل ما، مثل نقل عميل / منشأة إلى قائمة المراقبة، أو أن الحساب أصبح متعثرا. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المبينة أدناه هي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقارنة بالعجز عن السداد. بغض النظر عن التغيير في درجات الائتمان، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوما من تاريخ الاستحقاق، تُعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها من المعلومات مثل عدم توافر القوائم المالية المدققة خلال ١٢٠ يوما من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق لأكثر من ٣٥ يوما من الحد الموضوع بسبب النزاعات مع العملاء.
- خضوع المقرض للتقاضي من قبل أطراف أخرى قد يكون لها تأثير جوهري على مركزه المالي.
- التغييرات المتكررة في موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون تجاوز المعاملات الأساسية ٥٠٪ من صافي قيمة الأصول.
- التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة واحدة باستثناء المشروعات الحكومية أو التأخير الذي يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- تعديلات الشروط التي تؤدي إلى منح امتيازات للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا الشرط متوافقا مع توجيهات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.
- هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في معدل الدوران أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال / أحد الأحداث الجوهرية.
- انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم أئتماني خارجي مقبول.
- تخفيض التصنيف بمقدار ٣ درجات للتصنيفات من R1 إلى R٤ وتخفيض بمقدار درجتين للتصنيفين R0 وR٦.
- تآكل في صافي القيمة بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب زيادة في الرافعة المالية بنسبة ١,٥ مرة.

تشمل مخاطر الائتمان الرئيسية التي تنفرد بها حالات تعرض الأفراد ما يلي، وهذا بصرف النظر عن المعايير النموذجية المشتركة بين جميع المنتجات وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

- أصول المرحلة ٢ على أساس عدد أيام تأخر السداد وفقا لتعميم رقم ب م ١١٤٩.
- إدراج قائمة المراقبة على أساس وضع صاحب عمل المقترضين.
- تمتع الحسابات المعاد هيكلتها بمعاملة انتقائية ومتغيرة حسب إرشادات البنك المركزي

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

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للإدراج المبدئي، فإن مخصص الخسارة على الأداة يعود إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. قد تشير بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو الإمهال، إلى زيادة مخاطر العجز عن السداد التي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في مثل هذه الحالات، يحدد البنك فترة اختبار والتي يجب أن يبين الأصل المالي خلالها اتجاهاً يدل على أن مخاطر الائتمان الخاصة به قد انخفضت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لقرض ما، فإن الدليل على أن معايير إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لم يعد مستوفياً، ويتضمن تاريخ أداء السداد المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

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

- يمكن أن تحدد المعايير زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض لحالة عجز عن السداد.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية التي يتجاوز فيها الأصل موعد الاستحقاق لمدة ٣٠ يومًا.
- يبدو متوسط الوقت بين تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والعجز عن السداد معقولًا.
- لا يتم بشكل عام تحويل التعرض مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى انخفاض القيمة الائتمانية.
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) واحتمالية العجز عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم ٣-٥.

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

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

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

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

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

وبشكل عام، يعد الإمهال مؤشراً نوعياً على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع الإمهال دليلاً على أن التعرض هو انخفاض قيمة الائتمان. يحتاج العميل إلى إظهار التزاماً تاماً بالسداد على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة ائتمانيا/ في حالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يقع ضمن نطاق احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرًا حتى يتم اعتبار الأصل في المرحلة الأولى.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - التعديلات التقديرية:

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

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

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

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

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ زيادة مخصص الخسارة الإجمالي بنسبة ٠,٤٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٠,٨٩٪) مقارنة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتق من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إدارة مخاطر النماذج:

استخدم البنك النماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في التسهيلات الائتمانية حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

شكل البنك لجنة للإشراف على النماذج، وهي مسؤولة عن جميع قرارات النماذج الهامة المتعلقة بكل خطوة من خطوات دورة حياة النموذج. ويتعين على اللجنة ضمان شفافية القرارات وتحديد أسبابها وتوثيقها. يتمثل الهدف الرئيسي للجنة في تحسين قدرة النماذج على دعم عملية اتخاذ القرارات في جميع قطاعات البنك، والتي تغطي جميع أنواع النماذج. تتحمل لجنة الإشراف على النماذج المسؤولية أمام الإدارة العليا ومجلس الإدارة حيث يجب عليهم التأكد من إدارة لجنة الإشراف على النماذج لمخاطر النماذج بشكل مناسب. يتطلب من اللجنة تقديم رؤية محايدة لأفضل نهج لاستخدام النماذج في البنك. ومن المتوقع أن تظل اللجنة مستقلة عن المصالح الفعلية أو المحتملة أو المتوقعة لوحداث الأعمال. ولذلك، فإن غالبية أعضاء اللجنة ليسوا من وحدات الأعمال.

يجب إدارة كل نموذج وفقاً لدورة تتضمن على الأقل المراحل التالية:

١. التطوير.
٢. التحقق قبل التنفيذ.
٣. التنفيذ.
٤. الاستخدام والمراقبة.
٥. التحقق المستقل.
٦. إعادة المعاييرة أو إعادة التطوير أو الاستبعاد، إذا لزم الأمر.

يجب تحديد مدة كل خطوة ومدى تكرارها مسبقًا لكل نموذج وتوثيقها وفقاً لذلك. تشمل مسؤولية لجنة الإشراف على النموذج ما يلي:

١. تصميم استعداد البنك لنموذج المخاطر والموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة.
٢. ضمان إدارة نموذج المخاطر على نحو مناسب في جميع قطاعات البنك.
٣. تصعيد القرارات المتعلقة بوضع النماذج عند الضرورة.
٤. الإشراف على هدف واستراتيجية كل نموذج.
٥. الموافقة على وضع نماذج جديدة.
٦. طلب وضع نماذج جديدة عند الضرورة.
٧. الموافقة على القرارات المتعلقة بنمذجة المواد طوال دورة حياة النموذج.
٨. في نهاية كل دورة، فحص نتائج التحقق واختيار أحد الخيارات أدناه:

- أ) ترك النموذج دون تغيير.
- ب) إجراء تعديل مؤقت أثناء وضع خطة المعالجة.
- ج) إعادة معايرة النموذج.
- د) إعادة تطوير أو الحصول على نموذج جديد.
- هـ) سحب النموذج دون إعادة تطوير إضافية.

٢٠٣١ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الدفع عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. من أجل الحد من هذه المخاطر، تبحث الإدارة

باستمرار عن فرص لتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول آخذة السيولة في عين الاعتبار، ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. يتضمن ذلك تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة ومدى توفر ضمانات ذات درجة عالية يمكن استخدامها للحصول على تمويل إضافي عند الحاجة.

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

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

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل ٣ بشأن السيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل الثابت.

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. يبدأ سريانها في يناير ٢٠٢٠، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ حسب التوجيهات التنظيمية.

وفيما يلي الاستحقاقات المتبقية للأصول والالتزامات وحقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهوراً	الإجمالي الفرعي لثقل من ١٢ شهوراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤٧,١١٥	٥١,٩٥١	١٩٩,٠٦٦	٧٠,٤٧٢	٣٢,٩٧٤	١٠٣,٤٤٦	٣٠٢,٥١٢
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٣٠٦,١٤٤	٥٢,٧٤٥	٣٥٨,٨٨٩	٧,٧٠٠	٥,٧٧٥	١٣,٤٧٥	٣٧٢,٣٦٤
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٣٥٣,٨٨٩	٢٨٧,١٠٠	٦٤٠,٩٨٩	١,٣٣٥,٩٦٢	١,٩٤٩,١٩٦	٣,٢٨٥,١٥٨	٣,٩٢٦,١٤٧
استثمارات في أوراق مالية	١١٤,٨٤٨	٢٦,٠٠٧	١٤٠,٨٥٥	٢٧٧,٤٧٢	٥٥,٠٦٦	٣٣٢,٥٣٨	٤٧٣,٣٩٣
أصول أخرى	١٠٤,٥٥١	٤,١١١	١٠٨,٦٦٢	-	-	-	١٠٨,٦٦٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥٩,٤٦٧	٥٩,٤٦٧	٥٩,٤٦٧
إجمالي الأصول	١,٠٢٦,٥٤٧	٤٣١,٩١٤	١,٤٤٨,٤٦١	١,٦٩١,٦٠٦	٢,١٠٢,٤٧٨	٣,٧٩٤,٠٨٤	٥,٢٤٢,٥٤٥
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	٦٧,٣٥٢	١٧٦,٣٣٩	٢٤٣,٦٩١	٦٩٧,٨٦٢	٣١٢,٥٤١	١,٠١٠,٤٠٣	١,٢٥٤,٠٩٤
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	٧٢,٤٥٢	٣٠,٨٠٠	١٠٣,٢٥٢	٨٩,٦٨٦	-	٨٩,٦٨٦	١٩٢,٩٣٨
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٧٣٩,٣٥١	١,١١٠,٧٩٤	١,٨٥٠,١٤٥	١,٥٦١,٣٥٤	٧١٧,٠٢٤	٢,٢٧٨,٣٧٨	٤,١٢٨,٥٢٣
التزامات أخرى	١٢٩,٢٣٢	٤,٥٢٧	١٣٣,٧٥٩	٤١	-	٤١	١٣٣,٨٠٠
ضرائب	١٩,١٢٣	-	١٩,١٢٣	-	-	-	١٩,١٢٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥٤٣,١٢٤	٥٤٣,١٢٤	٥٤٣,١٢٤
سندات دائمة من الفئة ١	-	-	-	-	٢٢٥,٠٣٧	٢٢٥,٠٣٧	٢٢٥,٠٣٧
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٩٦٠,١٥٨	١,١٤٦,١٢١	٢,١٠٦,٢٧٩	١,٦٥١,٠٨١	١,٤٨٥,١٨٥	٣,١٣٦,٢٦٦	٥,٢٤٢,٥٤٥
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	٤١,٢٥٤	٩٥,٨٣٠	١٣٧,٠٨٤	٢٩٩,١١٥	١٠٨,١٩٦	٤٠٧,٣١١	٥٤٤,٣٩٥
إجمالي فجوة السيولة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٦٦,٣٨٩	(٧٢٤,٢٠٧)	(٦٥٧,٨١٨)	٤٠,٥٢٥	٦١٧,٢٩٣	٦٥٧,٨١٨	-
الفجوة التراكميّة للسيولة	٦٦,٣٨٩	(٦٥٧,٨١٨)	(١,٣١٥,٦٣٦)	(١,٢٧٥,١١١)	(٦٥٧,٨١٨)	-	-

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

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

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهوراً	الإجمالي الفرعي لثقل من ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٢,٣٦٤,١٩٢	٨٠١,٦٧٤	٣,١٦٥,٨٦٦	٩٦٢,٥٧١	٨٦	٩٦٢,٦٥٧	٤,١٢٨,٥٢٣
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	٧٢,٤٥٢	٣٠,٨٠٠	١٠٣,٢٥٢	٨٩,٦٨٦	-	٨٩,٦٨٦	١٩٢,٩٣٨
التزامات أخرى	١٢٩,٢٣٢	٤,٥٢٧	١٣٣,٧٥٩	٤١	-	٤١	١٣٣,٨٠٠
تدفقات نقدية صادرة مستقبلية للفائدة	٤١,٣٧٩	٩٦,٢٠٥	١٣٧,٥٨٤	٣٠١,١١٥	١٠٩,٤٤٦	٤١٠,٥٦١	٥٤٨,١٤٥
التزامات عرضية	٤٥٣,٠٢٠	-	٤٥٣,٠٢٠	-	-	-	٤٥٣,٠٢٠

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهوراً	الإجمالي الفرعي لثقل من ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٨١,٥٣٠	٥١,٣٥٥	٣٣٢,٨٨٥	٤٤,٩١٤	٢٦,٦٧٨	٧١,٥٩٢	٤٠٤,٤٧٧
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٢٩١,١١٧	٢٦,٩٥٠	٣١٨,٠٦٧	٦,٨٥٣	-	٦,٨٥٣	٣٢٤,٩٢٠
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٣٩٧,٧٨٩	١٦٤,١١٧	٥٦١,٩٠٦	١,٠٠٠,٥٨٧	١,٩٤٤,٢٦٧	٢,٩٤٤,٨٥٤	٣,٥٠٦,٧٦٠
استثمارات في أوراق مالية	١٤٨,٨١٧	٧,٨٨٥	١٥٦,٧٠٢	٢٣٠,٧٧٠	٧٤,١٨٤	٣٠٤,٩٥٤	٤٦١,٦٥٦
أصول أخرى	٦١,٥٠٥	٦,٥٣٨	٦٨,٠٤٣	٢٥٧	-	٢٥٧	٦٨,٣٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣
إجمالي الأصول	١,١٨٠,٧٥٨	٢٥٦,٨٤٥	١,٤٣٧,٦٠٣	١,٢٨٣,٣٨١	٢,١٠١,٠٢٢	٣,٣٨٤,٤٠٣	٤,٨٢٢,٠٠٦
تدفقات نقدية واردة مستقبلية للفائدة	٥٧,٣٦٧	١٤٩,٣٠٠	٢٠٦,٦٦٧	٦٢٦,٤٩٧	٣٠٠,١٩٣	٩٢٦,٦٩٠	١,١٣٣,٢٥٧
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	٥٨,٠٨٤	١١١,٦٥٠	١٦٩,٧٣٤	٢٤٤,٤٧٥	-	٢٤٤,٤٧٥	٤١٤,٢٠٩
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٩١٠,٥٥٩	١,٠١٠,٤٠٤	١,٩٢٠,٩٦٣	١,١٣٣,٢٥١	٥٥٥,٧٢٩	١,٦٨٨,٩٨٠	٣,٦٠٩,٩٤٣
التزامات أخرى	٧٦,٤٠٩	٦,٧٣٤	٨٣,١٤٣	٢١,١٥٨	٣٤	٢١,١٩٢	١٠٤,٢٣٥
ضرائب	١٨,٩٧٦	-	١٨,٩٧٦	-	-	-	١٨,٩٧٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠
سندات دائمة من الفئة ١	-	-	-	-	١٦٧,١٢٣	١٦٧,١٢٣	١٦٧,١٢٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٠٦٤,٠٢٨	١,١٢٨,٧٨٨	٢,١٩٢,٨١٦	١,٣٩٨,٨٨٤	١,٢٣٠,٣٠٦	٢,٦٢٩,١٩٠	٤,٨٢٢,٠٠٦
تدفقات نقدية صادرة مستقبلية للفائدة	٣٢,٦٠٨	٧٢,٥٠٠	١٠٥,١٠٨	٢١٤,٦٠٦	٧٢,٧٨٢	٢٨٧,٢٨٨	٣٩٢,٤٩٦
إجمالي فجوة السيولة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١١٦,٧٣٠	(٨٧١,٩٤٣)	(٧٥٥,٢١٣)	(١١٥,٥٠٣)	٨٧٠,٧١٦	٧٥٥,٢١٣	-
فجوة السيولة المتراكمة	١١٦,٧٣٠	(٧٥٥,٢١٣)	(١,٥١٠,٤٢٦)	(١,٦٢٥,٩٢٩)	(٧٥٥,٢١٣)	-	-

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهوراً	الإجمالي الفرعي للقل من ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي لكثير من ١٢ شهراً	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٩١٠,٥0٩	١٠,١٠,٤٠٤	١,٩٢٠,٩٦٣	١,١٣٣,٢٥١	٥0٥,٧٢٩	١,٦٨٨,٩٨٠	٣,٦٠٩,٩٤٣
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	٥٨٠,٠٨٤	١١١,٦٥٠	١٦٩,٧٣٤	٢٤٤,٤٧٥	-	٢٤٤,٤٧٥	٤١٤,٢٠٩
التزامات أخرى	٧٦,٤٠٩	٦,٧٣٤	٨٣,١٤٣	٢١,١0٨	٣٤	٢١,١٩٢	١٠٤,٣٣٥
تدفقات نقدية صادرة مستقبلية للفائدة	٣٢,٦٠٨	٧٢,٥٠٠	١٠٥,١٠٨	٢١٤,٦٠٦	٧٢,٧٨٢	٢٨٧,٣٨٨	٣٩٢,٤٩٦
التزامات عرضية	٤٣٢,٦٩١	-	-	-	-	-	٤٣٢,٦٩١

وتتم مراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة
لمجلس الإدارة.

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

• مخاطر حقوق المساهمين

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق المساهمين في فئة «القيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر». يتم مراقبة مخاطر
السوق من خلال التقارير الدورية المرتبطة بالسوق التي يتم
توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ إجراءات عاجلة، إن لزم الأمر.
كذلك تتم مراقبة وإدارة المحفظة وفقاً لسياسة الاستثمار
المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

• مخاطر معدل الفائدة

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

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

تُستخدم طرق وافتراضات في إعداد تحليل الحساسية: طرق
تحليل حساسية معدل الفائدة هي: تحليل الفجوات في
الاستحقاق (لقياس حساسية أرباح معدل الفائدة)، والمدة
(لقياس حساسية رأسمال معدل الفائدة): تتماشى هذه الطرق
مع توجيهات بنك التسويات الدولي بشأن «مبادئ إدارة مخاطر
معدل الفائدة والإشراف عليها» الصادرة في يوليو ٢٠٠٤.

تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة عن طريق مراقبة حساسية
الأصول والالتزامات المالية للبنك تجاه صدمات معدلات
الفائدة القياسية. تشمل الصدمات القياسية تحولات موازية
بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات
العائد يتم النظر فيها على أساس شهري. يتم تحليل أثر هذه
الصدمات في سياق أثرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. يتم
مقارنة الأثر بناءً على الحدود الداخلية التي تم وضعها وفقاً
لإرشادات البنك المركزي العماني ولجان بازل. يتم مراجعة هذا
التحليل بصورة منتظمة من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة
لمجلس الإدارة.

فيما يلي أثر التحول الموازي بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس في
معدل الفائدة على الأرباح:

كما في ديسمبر ٢٠٢٤	الزيادة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس	النقص بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس
أثر الأرباح - ريال عُماني بالآلاف	٩٠,٨٩٣	(٩٠,٨٩٣)

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

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

فيما يلي مركز حساسية معدل الفائدة للبنك استناداً إلى
ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

متوسط معدل الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهوراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الفائدة	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	٣٠٢,٥١٢	٣٠٢,٥١٢
مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق المال	٢٨٥,٠٢٥	٥٢,٧٤٥	١٣,٤٧٥	-	٢١,١١٩	٣٧٢,٣٦٤
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	١,٤٢٨,١٠١	١,١٤٣,٧٧٧	٧٣٤,٧٣٦	٦١٩,٥٣٣	-	٣,٩٢٦,١٤٧
استثمارات في أوراق مالية	١١٧,٥٥٢	٢٦,٠٠٧	٢٧٧,٤٧٣	٤٣,٦٥٩	٨,٧٠٢	٤٧٣,٣٩٣
أصول أخرى	٧٩,٩٧٢	-	-	-	٢٨,٦٩٠	١٠٨,٦٦٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥٩,٤٦٧	٥٩,٤٦٧
إجمالي الأصول	١,٩١٠,٤٦٥	١,٢٢٢,٥٣٩	١,٠٢٥,٦٨٤	٦٦٣,١٩٢	٤٢٠,٤٩٠	٥,٢٤٢,٥٤٥
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	٥٨,٠٥٤	٣٠,٨٠٠	٨٩,٦٨٦	-	١٤,٣٩٨	١٩٢,٩٣٨
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٠٢,٢٣٧	٢,٢٢١,٠٤٢	٩0٥,٦٥٤	٨٦	٦٤٩,٥١٤	٤,١٢٨,٥٣٣
التزامات أخرى	٧٩,٩٧٢	-	-	-	٥٣,٨٢٨	١٣٣,٨٠٠
ضرائب	-	-	-	-	١٩,١٢٣	١٩,١٢٣
سندات دائمة من الفئة ١	-	-	٢٢٥,٠٣٧	-	-	٢٢٥,٠٣٧
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥٤٣,١٢٤	٥٤٣,١٢٤
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٤٠,٢٥٣	٢,٢٥١,٨٤٢	١,٢٧٠,٣٧٧	٨٦	١,٢٧٩,٩٨٧	٥,٢٤٢,٥٤٥
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,٤٧٠,٣٩٧	(١,٠٢٩,٣١٣)	(٢٤٤,٦٩٣)	٦٦٣,١٠٦	(٨٥٩,٤٩٧)	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	١,٤٧٠,٣٩٧	٤٤١,٠٨٤	١٩٦,٣٩١	٨٥٩,٤٩٧	-	-

٣١ إدارة المخاطر (تابع)

فيما يلي مركز حساسية معدل الفائدة للبنك استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

متوسط معدل الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الفائدة	الإجمالي
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
لا يوجد	-	-	-	-	٤٠٤,٤٧٧	٤٠٤,٤٧٧
٥,٨٠٪	١٨٠,١٥٠	١٩,٢٥٠	٦,٨٥٣	-	١١٨,٦٦٧	٣٢٤,٩٢٠
٥,٩٦٪	١,٢٦١,٢١٨	٩٢٤,٢٥٨	٦٧٦,٤٨٦	٦٣٧,١٤٢	٧,٦٥٦	٣,٥٠٦,٧٦٠
٥,٦٦٪	١٤٨,٨١٤	٧,٨٨٥	٢٣٠,٠٧٦٩	٦٨,٧٤٨	٥,٤٤٠	٤٦١,٦٥٦
لا يوجد	-	-	-	-	٦٨,٣٠٠	٦٨,٣٠٠
لا يوجد	-	-	-	-	٥٥,٨٩٣	٥٥,٨٩٣
إجمالي الأصول	١,٥٩٠,١٨٢	٩٥١,٣٩٣	٩١٤,١٠٨	٧٠٥,٨٩٠	٦٦٠,٤٣٣	٤,٨٣٢,٠٠٦
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	٣٨٣,٧٨٨	٧,٧٠٠	-	-	٢٢,٧٢١	٤١٤,٢٠٩
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٣٩٠,٩٦٩	١,٧٢٥,٩٠٧	٩٢٠,٠٠٧	١٢٩	٥٧٢,٩٣١	٣,٦٠٩,٩٤٣
التزامات أخرى	٢١,٨٤٩	-	-	-	٨٢,٤٨٦	١٠٤,٣٣٥
ضرائب	-	-	-	-	١٨,٩٧٦	١٨,٩٧٦
سندات دائمة من الفئة ١	-	-	-	-	-	١٦٧,١٣٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٥٠٧,٤١٠	٥٠٧,٤١٠
إجمالي للتزامات وحقوق المساهمين	٧٩٦,٦٠٦	١,٧٣٣,٦٠٧	١,٠٨٧,١٤٠	١٢٩	١,٢٠٤,٥٣٤	٤,٨٣٢,٠٠٦
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	٧٩٣,٥٧٦	(٧٨٢,٢١٤)	(١٧٣,٠٣٣)	٧٠٥,٧٦١	(٥٤٤,٠٩١)	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	٧٩٣,٥٧٦	١١,٣٦٢	(١٦١,٦٧٠)	٥٤٤,٠٩١	-	-

• مخاطر العملات

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

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

تحتسب القيمة المعرضة للمخاطر لمعاملات صرف العملات الأجنبية شهرياً لجميع العملات ذات السعر غير الثابت بمستوى ثقة قدره ٩٩٪ وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحليل أثر الحركة العكسية بنسبة ١٥٪ في معدلات الصرف

٣١-٤ مخاطر التشغيل

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

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

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

٣١-٤-١ مخاطر الاحتيال

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

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

٣١-٥ المخاطر الاستراتيجية

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

٣١-٦ المخاطر المتعلقة بالمناخ

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

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

٣٢ التركيزات

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

فيما يلي توزيع الأصول والالتزامات والبنود العرضية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	سلطنة عُمان	الإمارات العربية المتحدة	مصر	أخرى	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٢١,٨٧٧	٨٠,١٥٤	٤٨١	-	٣٠٢,٥١٢
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	١٠٢,١٤٠	٥,٥٦٥	٤٧٦	٢٦٤,١٨٣	٣٧٢,٣٦٤
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٣,٧٩١,٨٩٩	١١١,١٢٣	-	٢٣,١٢٥	٣,٩٢٦,١٤٧
استثمارات في أوراق مالية	٤١٢,٦٧٠	٢٠,٩٩٦	-	٣٩,٧٢٧	٤٧٣,٣٩٣
أصول أخرى	٦٩,٩٩٥	٣٨,٥١٦	١٥١	-	١٠٨,٦٦٢
ممتلكات ومعدات	٥٨,٤١٣	١,٠٥٤	-	-	٥٩,٤٦٧
إجمالي الأصول	٤,٦٥٦,٩٩٤	٢٥٧,٤٠٨	١,١٠٨	٣٢٧,٠٣٥	٥,٢٤٢,٥٤٥
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	١٥,٠٠٠	٦٤,١٨٦	-	١١٣,٧٥٢	١٩٢,٩٣٨
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٣,٩٥٩,١٨١	١٦٨,٩٨١	٣٦١	-	٤,١٢٨,٥٢٣
التزامات أخرى	٩٤,٨٦٤	٣٨,٨٤٤	٩٢	-	١٣٣,٨٠٠
ضرائب	١٨,٢٦٥	٨١٤	٤٤	-	١٩,١٢٣
حقوق المساهمين	٥٥٢,٠٦٨	(١٠,٥٩٩)	١,٦٥٥	-	٥٤٣,١٢٤
سندات دائمة من الفئة ١	٢٢٥,٠٣٧	-	-	-	٢٢٥,٠٣٧
الالتزامات وحقوق المساهمين	٤,٨٦٤,٤١٥	٢٦٢,٢٢٦	٢,١٥٢	١١٣,٧٥٢	٥,٢٤٢,٥٤٥
التزامات عرضية	٢٦٠,٢٠١	٢٤,٠٥٥	-	٢٧,٩٠١	٣١٢,٦٥٧

٣٣ معلومات القطاعات

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

- قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ويقدم منتجات وتسهيلات متنوعة إلى الأفراد والعملاء أصحاب الثروات لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية وتشمل منتجات في صورة أصول مثل القروض الشخصية والقروض السكنية وبطاقات الائتمان والقروض لأجل ومنتجات في صورة التزامات مثل حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع لأجل.
- قطاع الخدمات المصرفية للشركات ويقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والحكومة والمؤسسات المالية التي تشمل الإقراض وقبول الودائع والتمويل التجاري وخدمات قسم الخزينة وصرف العملات الأجنبية. كما تشمل أيضاً الخدمات المصرفية الاستثمارية التي تقدم منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وخدمات الوساطة إلى العملاء من الأفراد والمؤسسات.

فيما يلي توزيعات الأصول والالتزامات والبنود العرضية حسب المناطق الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	سلطنة عُمان	الإمارات العربية المتحدة	مصر	أخرى	الإجمالي
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٤٤,٣٤٣	٥٩,٣٥٨	٧٧٦	-	٤٠٤,٤٧٧
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	٥١,٤٩٦	٤١,١٣٥	٥٣٧	٢٣١,٧٥٢	٣٣٤,٩٢٠
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	٣,٤٣٢,٦١٤	٧٤,١٤٦	-	-	٣,٥٠٦,٧٦٠
استثمارات في أوراق مالية	٤١٧,١٧٧	١٣,٥٣٥	-	٣٠,٩٤٤	٤٦١,٦٥٦
أصول أخرى	٦٤,٩٠٤	٣,١٤٧	٢٤٩	-	٦٨,٣٠٠
ممتلكات ومعدات	٥٥,٠٥٢	٨٤١	-	-	٥٥,٨٩٣
إجمالي الأصول	٤,٣٦٥,٥٨٦	١٩٢,١٦٢	١,٥٦٢	٢٦٢,٦٩٦	٤,٨٢٢,٠٠٦
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	٤,١٧٨	١٦٤,٣٩٠	-	٢٤٥,٦٤١	٤١٤,٢٠٩
ودائع العملاء وحسابات الاستثمار غير المقيدة	٣,٥٠٠,٨٢٠	١٠٨,٦٨٠	٤٤٣	-	٣,٦٠٩,٩٤٣
التزامات أخرى	١٠٢,٨١٦	١,٢٨١	٢٣٨	-	١٠٤,٣٣٥
ضرائب	١٨,٦٧٣	٢٤٦	٥٧	-	١٨,٩٧٦
حقوق المساهمين	٥١٩,٣١٤	(١٣,٨١٢)	١,٩٠٨	-	٥٠٧,٤١٠
سندات دائمة من الفئة ١	١٦٧,١٢٣	-	-	-	١٦٧,١٢٣
الالتزامات وحقوق المساهمين	٤,٣١٢,٩٣٤	٢٦٠,٧٨٥	٢,٦٤٦	٢٤٥,٦٤١	٤,٨٢٢,٠٠٦
التزامات عرضية	٢٥٨,٣٠٠	٢٠,٦١٠	-	٣٥,٥٥١	٣١٤,٤٦١

- قطاع العمليات الدولية ويشتمل على العمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.
- قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية ويقدم عدة منتجات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل – يكون مركز التمويل مسؤولاً عن تحقيق التوازن وإدارة السيولة داخل البنك. يقوم هذا المركز بدور مستودع الأموال حيث يتم توزيع أسعار تحويل الأموال على وحدات الأعمال المختلفة لغرض إدارة الأداء. يقوم هذا القسم أيضاً بإدارة استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الالتزامات وأدوات النقد.

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

فيما يلي معلومات القطاعات حسب نشاط العمل:

٣٣ معلومات القطاعات (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	٤١٠,٠٤٤	٤٩,٢٧٥	٤,٩٦١	٦,٣٥٠	٧,١٥٣	١٠٨,٧٨٣
رسوم وعمولات وإيرادات تشغيل أخرى	١٥,٤٥١	٢٣,٥٥٩	١,١٥٥	٢,٠٢٣	٣٥٥	٤٢,٥٤٣
إيرادات التشغيل	٥٦,٤٩٥	٧٢,٨٣٤	٦,١١٦	٨,٣٧٣	٧,٥٠٨	١٥١,٣٢٦
نفقات التشغيل	(٣٦,٦٢٥)	(١٦,٥٥٥)	(٤,٨٢٢)	(٥,٥٤٣)	٥٦٢	(٦٢,٩٨٣)
ربح التشغيل	١٩,٨٧٠	٥٦,٢٧٩	١,٢٩٤	٢,٨٣٠	٨,٠٧٠	٨٨,٣٤٣
خسائر الانخفاض في قيمة القروض	(١,٢٨٧)	(١٣,٤١٩)	(٥٤)	٦٢٤	-	(١٤,١٣٦)
صافي الربح قبل الضريبة	١٨,٥٨٣	٤٢,٨٦٠	١,٢٤٠	٣,٤٥٤	٨,٠٧٠	٧٤,٢٠٧
الضريبة	(٢,٤١٩)	(٥,٥٧٩)	(٢,٠٩٥)	-	(١,٠٥١)	(١١,١٤٤)
صافي الربح بعد الضريبة	١٦,١٦٤	٣٧,٢٨١	(٨٥٥)	٣,٤٥٤	٧,٠١٩	٦٣,٠٦٣
إجمالي الأصول	١,٤٧٧,٧٩٥	٢,٦٦١,٥٨٣	٢٤٤,٣٤٠	٥٣٢,١١١	٣٢٦,٧١٦	٥,٢٤٢,٥٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٢٧٦,٤٦٣	٢,٣٥٥,٠٧٧	٢٤٤,٣٤٠	٥٣٢,١١١	٨٣٤,٥٥٤	٥,٢٤٢,٥٤٥

الإيرادات المنفصلة لسنة ٢٠٢٤

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم إلى الإيرادات ضمن قطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم فصل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢٤	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
معاملات	٩,٩٠٨	-	٤	٣١	٩,٩٤٣
إيرادات تجارية	٦٥	٢,٧١٢	٢١٣	٤٥	٣,٠٣٥
خدمات الحساب	١٢٠	١,٢٨٣	(٢٠)	٤٢	١,٤٢٥
اكتتاب ومشاركة	٦٦٨	٦,٩٨٧	٢٣٦	٩٦٧	٨,٨٥٨
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	١,٧٧٩	-	-	١,٧٧٩
الإجمالي	١٠,٧٦١	١٢,٧٦١	٤٣٣	١,٠٨٥	٢٥,٠٤٠

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

١. سلطنة عُمان
٢. الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)
٣. مصر

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سلطنة عُمان	الإمارات العربية المتحدة	مصر	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	١٠٣,٨٢٢	٤,٩٥٨	٣	١٠٨,٧٨٣
رسوم وعمولات وإيرادات تشغيل أخرى	٤١,٣٨٨	١,٤٢١	(٢٦٦)	٤٢,٥٤٣
إيرادات التشغيل	١٤٥,٢١٠	٦,٣٧٩	(٢٦٣)	١٥١,٣٢٦
مصروفات التشغيل	(٦٠,٣٤٨)	(٢,٥٢٠)	(١١٥)	(٦٢,٩٨٣)
ربح التشغيل	٨٤,٨٦٢	٣,٨٥٩	(٣٧٨)	٨٨,٣٤٣
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (بالصافي) والضريبة	(٢٣,١٣٢)	(٢,٢٧٢)	١٢٤	(٢٥,٢٨٠)
ربح القطاع للسنة	٦١,٧٣٠	١,٥٨٧	(٢٥٤)	٦٣,٠٦٣
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٤,٩٩٨,٢٠٥	٢٤٣,٧٠٧	٦٣٣	٥,٢٤٢,٥٤٥
مصروفات رأسمالية للقطاع	٨,١٣١	٣٤٣	-	٨,٤٧٤

ملاحظة: لا تشتمل مصروفات التشغيل على تخصيص التكاليف.

فيما يلي معلومات القطاعات حسب نشاط العمل:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	مركز التمويل	الإجمالي
ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع	ألف ر-ع
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	٤١٠,٠١٨	٥٤,٤٢٦	٥,١٥٤	٦,٠٧٨	٣,٨٦٦	١١٠,٥٤٢
رسوم وعمولات وإيرادات تشغيل أخرى	١٣,١٥١	٢٠,٥٠٥	٧٣٩	٩٣٠	-	٣٥,٣٢٥
إيرادات التشغيل	٥٤,١٦٩	٧٤,٩٣١	٥,٨٩٣	٧,٠٠٨	٣,٨٦٦	١٤٥,٨٦٧
نفقات التشغيل	(٣٦,٣٨٥)	(١٧,٠٨٠)	(٣,٩٦٧)	(٤,٠٨٨)	(٣٨٩)	(٦١,٩٠٩)
ربح التشغيل	١٧,٧٨٤	٥٧,٨٥١	١,٩٢٦	٢,٩٢٠	٣,٤٧٧	٨٣,٩٥٨
خسائر الانخفاض في قيمة القروض	(١,٠١٢)	(١٤,٨٤١)	١,٨٤٤	(١,٦٨٩)	-	(١٥,٦٩٨)
صافي الربح قبل الضريبة	١٦,٧٧٢	٤٣,٠١٠	٣,٧٧٠	١,٢٣١	٣,٤٧٧	٦٨,٢٦٠
الضريبة	(٢,١١٥)	(٥,٤٢٣)	(٢,٢٥٥)	-	(٤٣٨)	(١٠,٢٣١)
صافي الربح بعد الضريبة	١٤,٦٥٧	٣٧,٥٨٧	١,٥١٥	١,٢٣١	٣,٠٣٩	٥٨,٠٢٩
إجمالي الأصول	١,٤٣٩,٨٩٩	٢,١٣٧,٩٠١	١٥٠,٧٢٩	٣٨١,٨٢٣	٧١١,٦٥٤	٤,٨٢٢,٠٠٦
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٩١٩,٦٩٨	٢,٢٩٥,٤٥٣	١٥٠,٧٢٩	٣٨١,٨٢٣	١,٠٧٤,٣٠٣	٤,٨٢٢,٠٠٦

الإيرادات المنفصلة لسنة ٢٠٢٣

٣٣ معلومات القطاعات (تابع)

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة من العقود مع العملاء للمنتجات/ خطوط الخدمة الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) إلى الإيرادات ضمن قطاعات البنك التي يتم إعداد التقارير عنها. يتم فصل إيرادات العقد بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

٢٠٢٣	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع
معاملات	٧,٦٢٢	-	٢	٦٩	٧,٦٩٣
إيرادات تجارية	٨٦	٢,٣٥٨	٢١٠	٩٨	٢,٧٥٢
خدمات الحساب	١١٧	١,١٢٤	(٩)	٣٣	١,٢٦٥
اكتتاب ومشاركة	٧٨٢	٥,٩٥٠	١٩٣	٣٢٥	٧,٢٥٠
الخدمات المصرفية الاستثمارية	-	٢,٢٨٩	-	-	٢,٢٨٩
الإجمالي	٨,٦٠٧	١١,٧٢١	٣٩٦	٥٢٥	٢١,٢٤٩

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

- سلطنة عُمان
- الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)
- مصر

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية.

فيما يلي المعلومات حول القطاعات حسب الموقع الجغرافي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سلطنة عُمان	الإمارات العربية المتحدة	مصر	الإجمالي
ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع	ألف ربع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	١٠٥,٣٩٠	٥,١٤٨	٤	١١٠,٥٤٢
رسوم وعمولات وإيرادات تشغيل أخرى	٣٤,٥٨٥	٨٩٦	(١٥٦)	٣٥,٣٢٥
إيرادات التشغيل	١٣٩,٩٧٥	٦,٠٤٤	(١٥٢)	١٤٥,٨٦٧
مصروفات التشغيل	(٥٩,٦٩٤)	(٢,١٣٦)	(٧٩)	(٦١,٩٠٩)
ربح التشغيل	٨٠,٢٨١	٣,٩٠٨	(٢٣١)	٨٣,٩٥٨
إجمالي خسائر انخفاض القيمة (بالصافي) والضريبة	(٢٥,٥١٨)	(٥٢٩)	١١٨	(٢٥,٩٢٩)
ربح القطاع للسنة	٥٤,٧٦٣	٣,٣٧٩	(١١٣)	٥٨,٠٢٩
معلومات أخرى				
أصول القطاع	٤,٦٧١,٢٧٧	١٤٩,٧٠٣	١,٠٢٦	٤,٨٢٢,٠٠٦
مصروفات رأسمالية للقطاع	٣,٤٢٨	١١٣	-	٣,٥٤١

ملاحظة: لا تشمل مصروفات التشغيل على تخصيص التكاليف.

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى منهجية التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

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

١ قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي

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

٢ الاستثمارات

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

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

٣ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

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

٤ الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في

ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٥ أدوات مالية أخرى

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

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

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

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

نماذج التقييم

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

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مشابهة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كاقّة المدخلات الجوهريّة قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

٣٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى الثالث: المدخلات غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات قابلة للملاحظة وللمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتمادا على أسعار مدرجة لأدوات

مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

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

	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أسهم مدرجة	٢,٢١٨	-	٢,٢١٨
أسهم غير مدرجة	-	٢,٦٤٨	٢,٦٤٨
الإجمالي	٢,٢١٨	٢,٦٤٨	٤,٨٦٦
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر			
أسهم مدرجة	٩٦,٦٠٤	-	٩٦,٦٠٤
الإجمالي	٩٦,٦٠٤	-	٩٦,٦٠٤
إجمالي الأصول المالية	٩٨,٨٢٢	٢,٦٤٨	١٠١,٤٧٠

	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أسهم مدرجة	١,٨٥٢	-	١,٨٥٢
أسهم غير مدرجة	-	٢,٥٨٥	٢,٥٨٥
الإجمالي	١,٨٥٢	٢,٥٨٥	٤,٤٣٧
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر			
أسهم مدرجة	٦١,٩١٦	-	٦١,٩١٦
الإجمالي	٦١,٩١٦	-	٦١,٩١٦
إجمالي الأصول المالية	٦٣,٧٦٨	٢,٥٨٥	٦٦,٣٥٣

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

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة ضمن المستوى ٢ استناداً إلى تقييم الطرف المقابل والأسعار الآجلة المدرجة ومنحنيات العائد (انظر إيضاح ٣٥). لم تكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

٣٥ المشتقات

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

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

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

إن المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل

حركة معدلات الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات الأسهم، و(في حالة مقايضة العجز عن سداد الائتمان) سداد الدفعات التي تتعلق بأحداث ائتمانية معينة على أساس مبالغ اسمية محددة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيم الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من سنة	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
					(إيضاح ١٢)	(إيضاح ٨)
مقايضات معدلات الفائدة	٢٩,٦٨٣	٩,٦٨٤	٣٧٥,٤٠٠	١١,٨٤٠	(١١,٨٤٠)	
عقود الشراء الآجلة للعملات الأجنبية	٦٣,١١٦	١٥٣,٩٥٥	٢٤٥,١٩٦	٤	(٦)	
عقود البيع الآجلة للعملات الأجنبية	٦٣,٠٤١	١٥٤,٠٥٣	٢٤٥,١٩٦	٨٩٣	(٤٠)	
الإجمالي	١٥٥,٨٤٠	٣١٧,٦٩٢	٨٦٥,٧٩٢	١٢,٧٣٧	(١١,٨٨٦)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				القيم الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
أكثر من سنة	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
					(إيضاح ١٢)	(إيضاح ٨)
مقايضات معدلات الفائدة	٢٥,٠٩١	٨,٢٠٣	٣٠٩,٦٨٧	١٣,٨٤٧	(١٣,٨٤٧)	
عقود الشراء الآجلة للعملات الأجنبية	٥٦,٧٠٠	١٣٥,٩٠٤	١٩٢,٦٠٤	٢٩	(٢١)	
عقود البيع الآجلة للعملات الأجنبية	٥٦,٦٧٩	١٣٥,٩٢٥	١٩٢,٦٠٤	١٣٦	(١٠٠)	
الإجمالي	١٣٨,٤٧٠	٢٨٠,٠٣٢	٦٩٤,٨٩٥	١٤,٠١٢	(١٣,٩٦٨)	

٣٦ التغيرات على المبالغ المقابلة

أعاد البنك تقييم عرض بعض المعاملات والأرصدة في قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة، لتحديد ما إذا كانت تلك المعاملات والأرصدة قد عُرضت بشكل مناسب وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية. وعند الضرورة، أجريت تغييرات في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ «السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء».

التغيرات في الأرقام المقارنة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة وقائمة المركز المالي الموحدة

أ. سداد التزامات الإيجار

في السنة السابقة، قام البنك بعرض الدفعات النقدية للجزء الأصلي من التزامات الإيجار ضمن «أنشطة التشغيل» في قائمة التدفقات النقدية الموحدة. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار، عرض الجزء الأصلي من التزامات الإيجار ضمن «أنشطة التمويل» في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

ونتيجةً لذلك، أعادت الإدارة بيان قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة السابقة من خلال عرض «سداد المبلغ الأصلي لالتزامات الإيجار» ضمن «أنشطة التمويل».

ب. سداد سندات يورو متوسطة الأجل

في السنة السابقة، قام البنك بعرض الدفعات النقدية لسداد سندات يورو متوسطة الأجل ضمن «أنشطة التشغيل» في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - قائمة التدفقات النقدية عرض الدفعات النقدية للمبالغ المقترضة ضمن «أنشطة التمويل» في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

نتيجةً لذلك، أعادت الإدارة بيان قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة السابقة من خلال عرض «سداد سندات يورو متوسطة الأجل» ضمن «أنشطة التمويل».

ج. فوائد مستحقة القبض وفوائد مستحقة الدفع

كانت الفوائد مستحقة القبض والفوائد مستحقة الدفع تُعرض سابقاً ضمن «الأصول الأخرى» و«الالتزامات الأخرى» على التوالي في قائمة المركز المالي الموحدة. وبموجب طريقة التكلفة المهيمنة، تُعتبر الفوائد المستحقة جزءاً من الأصل المالي/الالتزام المالي الأساسي، ويجب عرضها عموماً كجزء من بنود هذه القوائم المالية الموحدة. ونتيجةً لذلك، تم إعادة تصنيف الفوائد مستحقة القبض والفوائد مستحقة الدفع إلى فئة الأصل والالتزام المالي ذات الصلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - كما أدرجت مسبقاً	التعديل (ج)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - معدلة
ألف ر.ع		ألف ر.ع
٤٠٤,٤٦٩	٨	٤٠٤,٤٧٧
٣٢٤,٢١٣	٧٠٧	٣٢٤,٩٢٠
٣,٤٩٥,٩٢٦	١٠,٨٣٤	٣,٥٠٦,٧٦٠
٤٥٧,٦١٥	٤,٠٤١	٤٦١,٦٥٦
٨٣,٨٩٠	(١٥,٥٩٠)	٦٨,٣٠٠
٤,٨٣٢,٠٠٦	-	٤,٨٣٢,٠٠٦

٣٦ التغيرات على المبالغ المقابلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - كما أدرجت مسبقاً	التعديل (ج)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - معدلة
ألف ر.ع		ألف ر.ع
٤١٣,٠٣١	١,١٧٨	٤١٤,٢٠٩
٣,٥٧٣,٠٣٣	٣٦,٩١٠	٣,٦٠٩,٩٤٣
١٤٢,٤٢٣	(٣٨,٠٨٨)	١٠٤,٣٣٥
٤,١٤٧,٤٦٣	-	٤,١٤٧,٤٦٣

١ يناير ٢٠٢٣ - كما أدرجت مسبقاً	التعديل (ج)	١ يناير ٢٠٢٣ - معدلة
ألف ر.ع		ألف ر.ع
٢٦١,٥٨٩	٨	٢٦١,٥٩٧
١١٩,٢٦٠	٢٤٢	١١٩,٥٠٢
٣,٣٥٣,٦٩٩	١١,٩٢٥	٣,٣٦٥,٦٢٤
٤٠٤,٣٨٧	٤,٥٨٥	٤٠٨,٩٧٢
٩٨,٠٥٥	(١٦,٧٦٠)	٨١,٢٩٥
٤,٢٩٤,٠٨٠	-	٤,٢٩٤,٠٨٠
٢٦١,٧٤٣	٥٣٩	٢٦٢,٢٨٢
٣,٠٤٧,٤٢٢	١٩,٦٣٨	٣,٠٦٧,٠٦٠
١٨٨,٨٦٥	٢,٩٤٨	١٩١,٨١٣
١٣٩,٢٣٥	(٢٣,١٢٥)	١١٦,١١٠
٣,٦٥٣,٢٤٦	-	٣,٦٥٣,٢٤٦

٣٦ التغيرات على المبالغ المقابلة (تابع)

كما أدت عمليات إعادة التصنيف المذكورة أعلاه إلى حدوث تغييرات معينة في عرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة كما هو موضح أدناه:

قائمة التدفقات النقدية (مستخلصات)

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - كما أدرجت مسبقاً	التعديل			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - معدلة
		أ	ب	ج	
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
أنشطة التشغيل					
سداد التزامات الإيجار	(٢,٢٦٠)	٢,٢٦٠	-	-	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٥٩,٣٧٦	٢,٢٦٠	-	-	٦١,٦٣٦
سندات يورو متوسطة الأجل	(١٨٨,٨٦٥)	-	١٩١,٨١٣	(٢,٩٤٨)	-
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق المال	(٧١,٧٥٩)	-	-	(٤٦٥)	(٧٢,٢٢٤)
مستحق لبنوك وودائع أخرى بسوق المال	١٥١,٢٨٨	-	-	٦٣٩	١٥١,٩٢٧
قروض وسلفيات وأصول التمويل الإسلامي	(١٣٥,٩٨٧)	-	-	١٠,٨٩	(١٣٤,٨٩٨)
أصول أخرى	١٤,١٦٥	-	-	(١٠,١٦٨)	١٢,٩٩٧
ودائع العملاء	٥٢٥,٦١١	-	-	١٧,٢٧١	٥٤٢,٨٨٢
التزامات أخرى	(١٨٠,٧٤)	-	-	(١٤,٩٦٢)	(٣٠,٠٣٦)
النقد الناتج من أنشطة التشغيل	٣٣٥,٧٥٥	-	-	-	٥٢٩,١٢٨٤
صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل	٣٣٨,٦٧٧	-	-	-	٥٢٢,٢٠٦
أنشطة الاستثمار					
إيرادات من استثمارات في أوراق مالية (فوائد)	٢٦,٢٥٨	-	-	٥٤٤	٢٦,٩٠٢
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٢٧,٨١٦)	-	-	٥٤٤	(٢٧,٢٧٢)
أنشطة التمويل					
سداد التزامات الإيجار	-	(٢,٢٦٠)		-	(٢,٢٦٠)
سداد سندات يورو متوسطة الأجل	-	-	(١٩١,٨١٣)	-	(١٩١,٨١٣)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٢٤,٧٥٧)	(٢,٢٦٠)	(١٩١,٨١٣)	-	(٢١٨,٨٣٠)

٣٦ التغيرات على المبالغ المقابلة (تابع)

د. ترتيب السيولة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تغيير ترتيب السيولة في قائمة المركز المالي الموحدة ليعكس الأصول الأخرى فوق الممتلكات والمعدات

هـ. عرض إيرادات الرسوم والعمولات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل التآخر الموحدة

عُرضت إيرادات الرسوم والعمولات في السابق على أساس الصافي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل التآخر الموحدة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - «عرض القوائم المالية الموحدة» عرض الإيرادات في قسم الربح أو الخسارة أو في قائمة الربح أو الخسارة، مع العرض المنفصل لإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. علاوة على ذلك، عندما تكون بنود الإيرادات أو المصروفات ذات أهمية مادية، تُفصح المنشأة عن طبيعتها وقيمتها بشكل منفصل.

نتيجة لذلك، تُعرض إيرادات الرسوم والعمولات على أساس إجمالي.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - كما أدرجت مسبقاً	التعديل (هـ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - معدلة
	ألف ر.ع		ألف ر.ع
إيرادات الرسوم والعمولات	٢١,٢٤٩	١١,٧٠٨	٣٢,٩٥٧
مصروفات الرسوم والعمولات	-	(١١,٧٠٨)	(١١,٧٠٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢١,٢٤٩	-	٢١,٢٤٩

و. عرض صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل التآخر

في العام السابق، تم الإبلاغ عن صافي التغيرات في القيمة العادلة لأستثمارات في الأسهم في بنود الدخل الشامل الأخرى عن طريق الخطأ في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل التآخر وقد تم الآن تصحيح هذا الخطأ في بيان الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل التآخر. وقد تم إدراج المبلغ في بيان التغيرات في حقوق الملكية بشكل صحيح ولم يتطلب تعديلاً. ونتيجة لذلك، أدخلت تعديلات على الدخل الشامل التآخر للسنة وإجمالي الدخل الشامل للبنك. ومع ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية حيث تم انعكاس المبلغ بشكل صحيح في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - كما أدرجت مسبقاً	التعديل (و)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - معدلة
	ألف ر.ع		ألف ر.ع
استثمارات الأسهم في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - صافي التغير في القيمة العادلة	١,٦٥٦	(١,٠٥٥)	٦٠١
الدخل الشامل التآخر للسنة	١,٤٩٢	(١,٠٥٥)	٤٣٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٩,٥٢١	(١,٠٥٥)	٥٨,٤٦٦

وقد تم تعزيز بعض الإفصاحات الواردة في الملاحظات ذات الصلة من أجل التوافق مع الإفصاحات عن السنة الحالية. وقد أدخلت التحسينات لجودة الإفصاح ولا تؤثر على الأرباح أو حقوق الملكية المبلغ عنها سابقاً.

أخرى

تم تحسين بعض الإفصاحات في الإيضاحات المقابلة لتتوافق مع الإفصاحات الخاصة بالسنة الحالية. وقد أُجريت التحسينات من أجل زيادة جودة الإفصاح دون أن تؤثر على الأرباح أو حقوق المساهمين المعروضة سابقاً.

٦

مُزِن للصيرفة الإسلامية



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
مُزن للصيرفة الإسلامية
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

إلى مساهمي البنك الوطني العماني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

استناداً إلى التوجيهات الواردة في الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني، تقوم هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ("الهيئة الشرعية") بموجبه بإعداد تقرير عن نشاط البنك ومعاملاته خلال العام، وذلك لبيان مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفق ما تقرره فتاوى وقرارات الهيئة.

وفي سبيل المراجعة ولغاية متابعة أعمال مزن للصيرفة الإسلامية، فقد عقدت الهيئة الشرعية أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤م، بالإضافة إلى الرد على العديد من الاستفسارات المعروضة عليها إما عبر الرسائل المرسلة عبر البريد الإلكتروني أو من خلال الاتصال الهاتفي. كما أطلعت الهيئة الشرعية على التقارير الصادرة من إدارة الالتزام والتدقيق الشرعي بشأن سائر منتجات وعمليات البنك خلال هذه الفترة واتخذت بشأنها القرارات المناسبة باعتماد ما ورد فيها أو إيجاد حلول لما تضمنته تلك التقارير.

كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كان المصرف قد التزم بمبادئ الشريعة الإسلامية، وامتنل بالفتاوى، والأحكام والمبادئ التوجيهية التي تم إصدارها من قبلنا.

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مزن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا، فإتينا قد استخلصنا الآتي:

- العقود، والمعاملات والتعاملات التي إبرمها المصرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- سيتم صرف الإيرادات المحققة من مصادر أو طرق تحرمها مبادئ الشريعة الإسلامية في أغراض خيرية.
- مسئولية حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسأل الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

محمد زبير عثمانى

الشيخ الدكتور / محمد زبير عثمانى

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بمزّن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تابع)

أخلاقيات المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (قواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات حول الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية. الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو مبين في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) الخاصة بمزّن للصيرفة الإسلامية - النافذة (النافذة) التابعة للبنك، والمدرجة بالصفحات من ١ إلى ٢٩ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفقاً للإجراءات المذكورة أعلاه التي تم تنفيذها، لم نلاحظ وجود أي استثناءات.

لم تشكل إجراءاتنا، كما هو مذكور في اتفاقنا، تكليف مراجعة أو تأكيد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والذي يكون الهدف منه التعبير عن تأكيد حول محتويات الإفصاحات. فنحن لا نعبر عن مثل هذا التأكيد. ولو كنا قد نفذنا إجراءات إضافية، أو أجرينا تكليف مراجعة أو تأكيد على الإفصاحات، لربما لفتت انتباهنا أمور أخرى كنا سنبلغكم بها. يتعلق هذا التقرير بالإفصاحات فقط ولا يشمل أي قوائم مالية للنافذة ككل.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد ادّيناه) كمراقبي حسابات النافذة أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤوليتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للنافذة.

قيود على التوزيع والاستخدام

إن هذا التقرير مخصص فقط لاستخدامكم فيما يتعلق بالغرض المحدد أعلاه وكما هو مذكور في اتفاقنا ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. ولا يجوز نسخ أي جزء من هذا التقرير أو توزيعه على أي طرف آخر باستثناء ما هو مسموح به بموجب شروط اتفاقنا. ولا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير...

مسقط، سلطنة عُمان
٠٤ مارس ٢٠٢٥

PricewaterhouseCoopers LLC
C.R. No 1230865



مجلس الإدارة
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
ص.ب. ٧٥١
الرمز البريدي ١١٢
روي، سلطنة عُمان

تحية طيبة وبعد....

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بمزّن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("النافذة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقنا المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢٤. تم تنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول بازل ٣ فقط لمساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المتعلقة بالإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ المؤرخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ والخطاب رقم SDD/CBS/CB/١٠٨/٢٠٢٤ المؤرخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

مسؤولياتكم

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد الإفصاحات وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ويظلوا مسؤولين دون غيرهم عنها وعن إنشاء جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات التي تدعم محتوياتها والحفاظ عليها. كما يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك المسؤولية عن تحديد وضمان امتثال النافذة لمتطلبات الإفصاح على النحو المنصوص عليه في التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني.

كما تقع على عاتقكم مسؤولية تحديد ما إذا كان نطق الخدمات كافياً لأغراضكم وعليكم تأكيد أن الإجراءات الموضحة هنا مناسبة للغرض الذي من أجله يتم تقديم الخدمات.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم على النحو المبين في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل ٣ الخاصة بمزّن للصيرفة الإسلامية - النافذة (النافذة الإسلامية). وقد لُذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-٢١ من القسم ٥ "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة الإسلامية للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ المؤرخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ والخطاب رقم SDD/CBS/CB/١٠٨/٢٠٢٤ المؤرخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤. كما قمنا بتنفيذ عملنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ (المعدل) "تكليفات الإجراءات المتفق عليها".

يتضمن تكليف الإجراءات المتفق عليها بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها معكم والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية حول الإجراءات المتفق عليها المنفذة. ولا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

المقدمة

أسّست مُزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية

تعمل نافذة مُزن بموجب ترخيص صيرفة إسلامية منحه البنك المركزي العُماني في ١٧ يناير ٢٠١٣. يناط بمجلس الرقابة الشرعية في نافذة مُزن ضمان التزام مُزن بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. تعرض هذه الوثيقة إفصاح بازل ٢، المحور ٣ المتعلق بمُزن على أساس منفصل. ليست هناك أي قيود على تحويل الأموال من البنك إلى مُزن. إلا أنه، بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، لا يمكن لمُزن إيداع أموال لدى البنك. وليس لدى مُزن حصة ميطرة في أي منشأة أخرى.

هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال المخصص لنافذة مُزن للصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢٣: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني). وفيما يلي هيكل رأس مال مُزن كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بناءً على إرشادات البنك المركزي العُماني:

عناصر رأس المال	ألف ر.ع
رأس المال الفئة ١	
بنوك محلية	
رأس المال المخصص	٤٠,٠٠٠
علوّة إصدار الأسهم	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي آخر	(٦١٦)

عناصر رأس المال	ألف ر.ع
احتياطي الدين الثانوي	-
توزيعات أسهم (مقترحة)	-
أرباح محتجزة	١٣,٠٩٥
رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٥٢,٩٧٩
اقتطاعات	
أصل الضريبة المؤجلة	-
رأس المال العادي الفئة ١	٥٢,٩٧٩
رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات	٥٢,٩٧٩
رأس المال الفئة ٢	
احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة لأدوات متاحة للبيع	-
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المسموح به	٩٤٠
دين ثانوي (بعد الإهلاك)	-
إجمالي رأس المال الفئة ٢	٩٤٠
إجمالي رأس المال التنظيمي	٥٣,٩١٩
قيمة أموال حملة حسابات شبه حقوق المساهمين	٤٥٠,٤١٨
احتياطي معادلة الأرباح	١,٠٢٦
احتياطي مخاطر الاستثمار	٤٤٠
إجمالي حملة حسابات شبه حقوق المساهمين	٤٥١,٨٨٤

كفاية رأس المال

ترد فيما يلي الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية من خلال الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك من خلال زيادة العائد المعدل للمخاطر على مختلف مستويات التجميع، بما يضمن عدم الاحتفاظ برأس مال «فائض» دون داعٍ.
- الحث على اتخاذ قرارات مستنيرة وإدارة المخاطر بشكل استباقي من خلال تخصيص رأس المال بكفاءة وفعالية عبر مختلف قطاعات الأعمال.

تستند خطة إدارة رأس المال المستهدفة لمُزن إلى إطار رأس المال التنظيمي للمخاطر وفقاً لمعايير بازل ٢، وذلك باستخدام النهج المعياري لحساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، بالإضافة إلى نهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل على النحو الذي يحدده البنك المركزي العُماني.

تتماشى سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وتهدف إلى ضمان تخصيص مقدار مناسب من رأس المال لمُزن على أساس العائد على رأس المال المعدل للمخاطر. يُنفَّذ نموذج العائد على رأس المال المعدل للمخاطر على كامل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد، حيث حدد البنك المركزي العُماني حدوداً لمعدلات الربح ويجري العمل بها.

تفحص لجنة الأصول والالتزامات حالياً وتراقب كفاية رأس المال ومتطلباته على أساس مستمر لنافذة مُزن. وتُخصّص ترجيحات المخاطر للأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية الصادرة من البنك المركزي العُماني. كما تُخصّص الأصول الممولة من شبه حقوق المساهمين بنفس ترجيحات المخاطر مثل الأصول الممولة من حقوق المساهمين الخاصة.

الإفصاحات النوعية:

تُطبّق مجموعة من المؤشرات كجزء من إدارة رأس المال، بهدف توفير نظام إنذار مبكر للبنك بشأن مستوى رأس ماله، مما يُمكنه من اتخاذ التدابير المناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة. ولهذا الغرض، قررت لجنة الأصول والالتزامات أن المؤشرات المحددة للبنك ستطبق على مُزن أيضاً.

يُعدّ البنك وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٢، وذلك لتقييم جميع المخاطر على مستوى المنشأة التي لم تُغطّ بالكامل ضمن مخاطر المحور ١. وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني في ديسمبر ٢٠١٢، يُجرى تقييم شامل للبنك بموجب التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويُقدّم إلى البنك المركزي العُماني وفقاً للإرشادات المقررة. كما سيأخذ البنك في الاعتبار الإرشادات التنظيمية، حيثما ينطبق ذلك بشأن بازل ٣، أثناء إجراء التقييم. ولم يُعد حالياً وثيقة تقييم داخلي لكفاية رأس المال منفصلة لمُزن.

الإفصاحات الكمية:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف ر.ع
التفاصيل	المبلغ
رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٥٢,٩٧٩
رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٩٤٠
الأصول المرجحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية	٣٥٢,٨١٢
الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١٢,٧٢١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية + مخاطر التشغيل	٣٦٥,٥٣٣
الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر عند وجود مخاطر المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٩,١٣٤٧
يتكوّن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال من:	
١) رأس المال الفئة ١	٤٨,٤٠٧
٢) رأس المال الفئة ٢	٩٤٠
رصيد رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٤,٥٧٢
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	٩,١٠٦
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	١,٢٢٩
الحد الأدنى لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٣٥٠
إجمالي رأس المال التنظيمي	٥٣,٩١٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - النافذة الإسلامية	٣٧٤,٦٣٩
نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	١٤,٣٩

كفاية رأس المال (تابع)

إفصاحات بازل ٣:

يحتوي هذا التقرير على الإفصاحات الإلزامية امتثالاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. وفيما يلي بعض الإفصاحات الإضافية لكفاية رأس المال:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				ألف ر.ع
التفاصيل	مجمّل الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	النصول المرجّحة بالمخاطر	
بنود داخل الميزانية العمومية	٥٣١,٣٥٨	٥٢٥,١٤٩	٣٥١,٧٠٣	
بنود خارج الميزانية العمومية	٩,٧٤٩	٩,٧٤٩	١,١٠٩	
مشتقات	-	-	-	
مخاطر التشغيل	-	-	١٢,٧٢١	
مخاطر السوق	-	-	٩,١٠٦	
الإجمالي	٥٤١,١٠٧	٥٣٤,٨٩٨	٣٧٤,٦٣٩	
رأس المال العادي الفئة ١	-	-	٥٢,٩٧٩	
رأس المال الفئة ٢	-	-	٩٤٠	
رأس المال الفئة ٣	-	-	-	
إجمالي رأس المال التنظيمي	-	-	٥٣,٩١٩	
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	٥٠,٥٧٦	
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٤٧,٦٣٠	
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	١,٢٢٩	
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	١,٧١٧	
نسبة رأس المال العادي الفئة ١				
نسبة الفئة ١	-	-	١٤,١٤	
إجمالي نسبة رأس المال	-	-	١٤,٣٩	

إفصاحات حملة حسابات شبه حقوق المساهمين

تقبل مُزَن الأموال من حملة حسابات شبه حقوق المساهمين بموجب عقود مرابحة واتفقيات وكالة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أن الاستثمار في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية أمر يرجع لتقدير مُزَن. ولا توجد قيود على استثمار أموال شبه حقوق المساهمين في أي نوع من أنواع الأصول.

حالياً، تقدم مُزَن ثلاثة أنواع من حسابات الاستثمار:

- حسابات توفير.
- ودائع لأجل ذات فترات استحقاق متنوعة تتراوح من شهر إلى خمس سنوات.
- وكالة مرنة.

تُجمع الاستثمارات من حملة حسابات شبه حقوق المساهمين مع أموال مُزَن. ولا تُخصّص إيرادات الرسوم للمحفظة المشتركة. كما يُرصد مخصص بين أموال المساهمين وأموال شبه حقوق المساهمين من الأرباح القابلة للتوزيع المحققة من مجموعة الأصول بعد تحميل حصة المضارب.

بموجب ترتيب الوكالة لاستثمار الوكالة الإسلامي، يصبح العميل هو الموكل، وتصبح مُزَن وكيل الاستثمار للأموال المستثمرة من قبل العميل. وستقبل مُزَن الودائع من حملة حسابات الوكالة للاستثمار بموجب اتفاقية وكالة وستخصصها لوعاء استثماري. عند قبول الوديعة من العملاء، يقوم البنك بالإبلاغ عن «معدل الربح المستهدف المتوقع» على الوديعة. وتُستخدم الأموال من الوعاء الاستثماري هذا لتوفير التمويل للعملاء بموجب النماذج الإسلامية والاستثمار في فرص استثمار أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يجب دفع الأرباح المكتسبة من أنشطة الاستثمار والتمويل من الوعاء الاستثماري إلى المستثمرين (بصفتهم الموكل) بناءً على مستوى التوزيع المخصص سابقاً ناقصاً رسوم الأداء والرسوم الثابتة المستحقة للبنك (بصفته الوكيل). ويجب إعادة حصة المستثمر من الأرباح إلى المستثمرين مع المبلغ الأصلي في تاريخ الاستحقاق.

تخصص مُزَن مبلغاً معيناً فائضاً عن الأرباح ليتم توزيعه على حملة حسابات الاستثمار قبل حساب حصة المضارب (مدير الأصول) من الإيرادات. يسمى هذا الاحتياطي احتياطي معادلة الأرباح. علاوةً على ذلك، يُحتفظ أيضاً باحتياطي مخاطر الاستثمار من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، وذلك لمواجهة الخسائر المستقبلية لحملة حسابات الاستثمار.

النسب والعوائد

احتياطي معادلة الأرباح إلى حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح

البنود (ريال عماني بالتلاف)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قيمة إجمالي احتياطي معادلة الأرباح	١٠,٠٢٦	٧٩٩
قيمة حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح حسب حملة شبه حقوق المساهمين	٤٥١,٨٨٤	٣٠١,٢٤٥
نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح	٢,٣%	٠,٢٧%

احتياطيات مخاطر الاستثمار إلى حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح

البنود (ريال عماني بالتلاف)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قيمة إجمالي احتياطيات مخاطر الاستثمار	٤٤٠	٣٣٢
قيمة حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح حسب حملة شبه حقوق المساهمين	٤٥١,٨٨٤	٣٠١,٢٤٥
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح	٠,١٠%	٠,١١%

العائد على الأصول

البنود (ريال عماني بالتلاف)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قيمة إجمالي صافي الإيرادات (قبل توزيع الأرباح على حملة شبه حقوق المساهمين)	٢٢,٩٩٨	١٢,٧٦١
قيمة الأصول	٥٢٥,١٤٩	٣٧٥,٧٩٩
العائد على الأصول	٤,٣٨%	٣,٤٠%

العائد على حقوق المساهمين

البنود (ريال عماني بالتلاف)	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قيمة إجمالي صافي الإيرادات (بعد توزيع الأرباح على حملة شبه حقوق المساهمين)	٥,٧٠٩	٢,٦٦٤
قيمة حقوق المساهمين	٥٤,٣٤٦	٤٤,٢٦٩
العائد على حقوق المساهمين	١٠,٥٠%	٦,٠٢%

كفاية رأس المال (تابع)

معدل الربح الموزع على حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح حسب نوع شبه حقوق المساهمين

كما في تاريخ التقرير، لدى مُزن شبه حقوق مساهمين وخصصت أرباحاً منسوبة بمبلغ ١٧,٢٨٩ ريال عماني (بالتألف) خلال السنة.

أحدث معدلات الربح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

حساب توفير (المضاربة)	مستوى التوزيع	معدل الربح المعلن
وكالة مرنة	١0	٠,٦٤٪
وكالة مرنة - نخبة	٤0	٠,١٠٪
وكالة مرنة - مميزة	00	٢,٢0٪
وكالة - حتى ٦ أشهر	0٠	١,٧0٪
وكالة - أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	00	١,٢0٪ - ٣,٠٠٪
وكالة - أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	0٧	٤,١0٪ - ٤,٠٠٪
وكالة - أكثر من ٣ سنوات	00	٤,١0٪ - ٣,0٠٪
وكالة مرنة حكومية	٦٠	٠,٧0٪

الأصول الممولة بشكل مشترك والعائد على شبه حقوق المساهمين

ألف ر.ع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول		
مديونيات المرابحة	٢٣,٦٠٨	١٠,٦٦١
إجارة منتهية بالتملك	٤٨,٧٣١	٤٨,٨٨٣
مشاركة متناقصة	١٧٦,٤٠٠	١٣0,٦٨0
إجارة موصوفة في الذمة	٢٨٣	٣٤0
إجارة الخدمات	١٧	١٨
وكالة بالاستثمار	٩٣,0٢0	٧١,١0٩
بطاقة الائتمان	٣١	٠
إجمالي المبلغ المستثمر	٣٤٢,0٨0	٢٦٦,٧0١
الحصة من أرباح شبه حقوق المساهمين قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	١٧,٦٢٤	١٠,٣٢١
تحويلات لـ:		
احتياطي معادلة الأرباح	(٣٢٨)	(١0٤)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(١٠٧)	(٧٠)
حصة أرباح شبه حقوق المساهمين بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	١٧,٢٨٩	١٠,٠٩٧

التعرض للمخاطر وتقييمها

إدارة المخاطر

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في الحفاظ على موارد البنك بشكل مناسب من مختلف المخاطر التي يواجهها. تتضمن إدارة المخاطر في مُزن نفس المبادئ والممارسات الأساسية التي تحكم إدارة المخاطر في البنك والتي ذُكرت بالتفصيل في إفصاحات بازل ٢ الخاصة بالبنك.

وقد أثبتت عمليات إدارة مخاطر البنك فعاليتها لدى نافذة مُزن طوال السنة الحالية. وقد حافظ مجلس الإدارة البنك على صلته الوثيقة مع مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وحرص على إدارة مخاطر مُزن بفعالية والاحتفاظ برأس مال كافي بما يتماشى مع المتطلبات. أفصح عن هيكلية حوكمة المخاطر للبنك، والتي تنطبق على مُزن، بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للمحور ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، شُكّل مجلس رقابة شرعية مخصص يقوم برفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك ويضمن التزام مُزن بأحكام الشريعة الإسلامية في عملياتها.

تتعرض مُزن للمخاطر التالية على وجه الخصوص:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر معدل العائد
- مخاطر تجارية منقولة

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكبد مُزن لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من التمويل والسلفيات المقدمة للعملاء والبنوك الأخرى الخاصة بمُزن.

ائتمان الشركات:

تقوم مُزن بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود داخلية على مقدار المخاطر التي يمكنها قبولها للأطراف المقابلة الفردية والمجموعات (الجهات المنفردة) وقطاعات الأعمال بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العُماني.

تتبع مُزن سياسة حكيمة لرصد المخصصات لتمويلاتها، حيث تُرصد المخصصات مع مراعاة كل من قواعد البنك المركزي ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لأغراض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر في محفظة الشركات، تدرس مُزن كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وتجمعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاعات الأعمال).

ائتمان الأفراد:

يتولى قسم مخاطر الائتمان للأفراد إدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد لمُزن. تركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي وافقت عليها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتراقب الإدارة محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من خلال تقارير الأداء الدورية التي تُعرض على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

خسارة الانخفاض في قيمة التمويلات:

تقوم مُزن بفحص التمويلات الفردية الهامة الخاصة بها في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهاد من قبل الإدارة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة الانخفاض في القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، تُصدر مُزن اجتهادات حول الوضع المالي للمقترض وصافي القيمة القابلة للتحقق للضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى افتراضات حول عدد من العوامل وقد تختلف النتائج الفعلية، مما يؤدي إلى حدوث تغيرات مستقبلية في المخصص.

تُقيّم بعد ذلك التمويلات التي قُيّمت بشكل فردي وتبيّن أنها غير معرضة للانخفاض في القيمة وجميع التمويلات الفردية غير الهامة بشكل جماعي، في مجموعات من الأصول ذات خصائص المخاطر المماثلة، لتحديد ما إذا كان ينبغي رصد مخصص بسبب أحداث الخسارة المتكبدة التي يوجد دليل موضوعي عليها، ولكن لم تظهر آثارها بعد. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار البيانات من محفظة القروض (مثل جودة الائتمان ومستويات الدفعات متأخرة السداد واستخدام الائتمان ونسب التمويل إلى الضمانات وما إلى ذلك) وتركيز المخاطر.

أ) تعريف العجز عن السداد والمعالجة

تعتبر النافذة الأداة المالية عاجزة عن السداد، وبالتالي، تقع ضمن المرحلة الثالثة (معرّضة للانخفاض في القيمة) لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع الحالات عندما يتأخر المقترض عن موعد سداد دفعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك عاجزة عن السداد وتتخذ إجراءات فورية عندما لا تتم تسوية الدفعات اللحظية المطلوبة في نهاية يوم العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

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

- التصنيف الداخلي للمقترض الذي يشير إلى العجز عن السداد أو شبه عجز عن السداد.
- طلب المقترض تمويلًا طارئاً من النافذة.
- لدى المقترض التزامات تجاوزت موعد استحقاقها للدائنين العموميين أو الموظفين.
- أن يكون المقترض متوفى.
- انخفاضات جوهرية في قيمة الضمانات الأساسية حيث يتوقع استرداد التمويل من بيع الضمانات.
- انخفاضات جوهرية في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء.
- خرق لاتفاق لا تتنازل عنه النافذة.
- قيام المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) بتقديم طلب إفلاس / حماية من الإفلاس. وتعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

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

ب) دمج المعلومات المستقبلية

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

بالنظر إلى طبيعة المخاطر التي تتعرض لها النافذة ومدى توفر المعلومات الإحصائية التاريخية الموثوق بها، تستنتج النافذة احتمالية العجز عن السداد في نقطة زمنية معينة باستخدام بيانات احتمالية العجز خلال الدورة التي تنشرها وكالة موديز لكل فئة تصنيف.

ج) الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، إلا أن الفطنة التجارية بالإضافة إلى تحليل الارتباطات يشيران إلى أنه قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بسعر النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي لبرميل نفط برنت.
٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع أخذ ما يلي بعين الاعتبار:
 - أ. التقلبات التاريخية للمتغيرات في أسعار النفط (تبلغ نسبة الانحراف المعياري للمتغيرات السعريّة النسبية السنوية ٢٨٪).
 - ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٨٧،٠ من الانحراف المعياري للسيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمالية ٣٣،٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية).
 - ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للمتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مضمروباً في الجذر التربيعي للوقت) مع إشارات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (السليبي / المواتي).
 ٤. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل حتمي بناءً على اعتماديات التبادل وعلاقتهما (مع التأخر الزمني المناسب) بتغيرات أسعار النفط بافتراض أسعار متوسطة لنفط برنت في إطار السيناريو المحدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في نقطة ٣.
 ٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين ويُفترض خفض وتيرة النمو السكاني غير المعتمد على السيناريو المعني.

د) إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للتمويل الإسلامي البنكي للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان

المتخصصين في النافذة. يستند تقييم مخاطر الائتمان إلى نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

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

التمويل الاستهلاكي وتمويل الأفراد

يشمل التمويل الاستهلاكي المرابحة والإجارة والمشاركة المتناقصة. ويتم تصنيف هذه المنتجات إلى جانب تمويل الأفراد وبعض عمليات إقراض الشركات الصغيرة الأقل تعقيداً من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على أيام التأخر عن السداد. فيما يلي المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج:

- منتجات التمويل الاستهلاكي: استخدام الحدود وتقلبها، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / الراتب الشخصي بناءً على سجلات الحسابات الجارية، والديون الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- تمويل الأفراد: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / الراتب الشخصي بناءً على سجلات الحسابات الجارية، والديون الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

هـ) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

لحساب التعرض الناتج عن العجز عن السداد لتمويل المرحلة الأولى، تقوم النافذة بتقييم أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع أن يتعرض تمويل المرحلة الأولى لعجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع عجزه عن السداد مرة أخرى لاحقًا، يتم مراعاة جميع أحداث العجز عن السداد المرتبطة. بالنسبة للمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم مراعاة التعرض الناتج عن العجز عن السداد للأحداث على مدى عمر الأدوات.

وتحدد النافذة مستويات التعرض الناتج عن العجز عن السداد من خلال نمذجة نطاق نتائج التعرض المحتملة في أوقات مختلفة، بما يتوافق مع السيناريوهات المتعددة. ثم يتم تخصيص احتمالية العجز عن السداد حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءً على نتائج نماذج النافذة.

و) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي، يقوم مديرو الحسابات بتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد كل اثني عشر شهرًا على الأقل وتقوم إدارة الائتمان المتخصصة في النافذة بمراجعتها والموافقة عليها. ويستند تقييم مخاطر الائتمان إلى إطار معياري لتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد ينجم عنه معدل معين من الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. تأخذ معدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد في الاعتبار مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمان محتفظ به.

تقوم النافذة بتقسيم منتجات إقراض الأفراد إلى محافظ متجانسة أصغر، استناداً إلى الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وتستند البيانات المطبقة إلى بيانات الخسارة التي تم جمعها تاريخياً وتشمل مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، ومجموعة أوسع من أنواع الضمانات) فضلاً عن خصائص المقترض. يتم استخدام المزيد من البيانات الحديثة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات المستقبلية، تستند التوقعات إلى سيناريوهات متعددة. وتشمل الأمثلة على المدخلات الرئيسية التغيرات في قيم الضمان بما في ذلك أسعار العقارات المرتبطة بالرهن أو أسعار السلع أو حالة الدفع أو غيرها من العوامل التي تدل على الخسائر في البنك.

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

تقدّر النافذة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد التنظيمية وتلك الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس مختلف. فحسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بالنسبة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة وقطاع الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من كل فئة من فئات الأصول. ويتم تقدير المدخلات الخاصة بمعدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هذه، ومعايرتها، حيثما أمكن، من خلال الاختبار الرجعي مقابل المبالغ المستردة الأخيرة. ويتم تكرار ذلك لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

ز) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب النافذة باستمرار جميع الأصول الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. ولتحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا أو الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

كما تطبق النافذة طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأصل ما، مثل نقل عميل / منشأة إلى قائمة المراقبة، أو أن الحساب أصبح متعثراً. في بعض الحالات، قد تعتبر النافذة أيضًا أن الأحداث المبينة أدناه هي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقارنة بالعجز عن السداد. بغض النظر عن التغيير في درجات الائتمان، إذا تجاوزت الدفعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق، تُعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها من المعلومات مثل عدم توافر القوائم المالية المدققة خلال ١٢٠ يوما من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق لأكثر من ٣٥ يوما من الحد الموضوع بسبب النزاعات مع العملاء.
- خضوع المقرض للتقاضي من قبل أطراف أخرى بما يكون له تأثير جوهري على مركزه المالي.
- التغييرات المتكررة في موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون تجاوز المعاملات الأساسية 5٠% من صافي قيمة الأصول.
- التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة واحدة باستثناء المشروعات الحكومية أو التأخير الذي يرجع إلى الموافقات الحكومية.

ز. تعديلات الشروط التي تؤدي إلى منح امتيازات للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا الشرط متوافقا مع توجيهات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح. هبوط بنسبة ٢٥% أو أكثر في معدل الدوران أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال / أحد الأحداث الجوهرية.

ط. انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي. تخفيض التصنيف بمقدار ٣ درجات للتصنيفات من R١ إلى R٤ وتخفيض بمقدار درجتين للتصنيفين R٥ وR٧.

ك. تآكل في صافي القيمة بأكثر من ٢٠% مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب مضاعفة الرافعة المالية بمقدار ١,٥.

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

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للإدراج المبدئي، فإن مخصص الخسارة على الدّداة يعود إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. قد تشير بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو الإهمال، إلى زيادة مخاطر العجز عن السداد التي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في مثل هذه الحالات، تحدد النافذة فترة اختبار والتي يجب أن يبين الأصل المالي خلالها اتجاهًا يدل على أن مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما، فإن الدليل على أن معايير إدراج الخسائر الائتمانية المتوقّعة على مدى العمر لم يعد مستوفيا يتضمن تاريخ أداء السداد المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

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

- يمكن أن تحدد المعايير زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض لحالة عجز عن السداد.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية التي يتجاوز فيها الأصل موعد الاستحقاق لمدة ٣٠ يومًا.
- يبدو متوسط الوقت بين تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والعجز عن السداد معقولًا.
- لا يتم بشكل عام تحويل التعرض مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى انخفاض القيمة الائتمانية.

- لا يوجد تقلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة الأولى) واحتمالية العجز عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

حيثما ينطبق ذلك، تقوم النافذة بإجراء تعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية وضع النماذج العادية للنافذة حتى تعكس الجتهادات التي تضعها الإدارة. يمكن للتغييرات في الافتراضات الكامنة وراء هذه التعديلات التقديرية أن تؤثر بشكل جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الدئني عشر شهرًا القادمة. تشتمل هذه التعديلات على تعديلات ما بعد النموذج والتغطيات.

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

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

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

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ زيادة مخصص الخسارة الإجمالي بنسبة ٢٩،٠% مقارنة بمخصص

الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتق من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ح) إدارة مخاطر النماذج

استخدمت النافذة نماذجاً في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

لإدارة مخاطر النماذج، طبقت النافذة إطار الحوكمة (الإطار) لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وهو سياسة مطبقة على مستوى البنك وتسري على جميع نماذج البنك. وفقاً للإطار، تتطلب جميع نماذج تقدير المخاطر الموضوعة داخليًا أو خارجيًا (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر، التحقق بشكل مستقل.

يضع الإطار نهجًا منظمًا لإدارة وضع النماذج والتحقق منها والموافقة عليها وتنفيذها واستخدامها المستمر. ويُحدّد هيكلًا إداريًا فعالًا بأدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم للتأكد من أنه يفي بالمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير رئيسي في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تقوم النافذة بالتحقق من فعالية النماذج بشكل مستقل ويترتب على هذه العملية توصية باعتماد استخدام النماذج الجديدة لتقدير / تقييم المخاطر. بالإضافة إلى التحقق من فعالية النموذج الجديد، فإنها تُقيّم أيضًا أداء النماذج الحالية من خلال عملية مراجعة سنوية. إن استقلالية فريق العمل ستكون بمثابة خط دفاع ثاني فعال للنافذة فيما يتعلق باستخدام النماذج.

(٤) الاستحقاق المتبقي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لمحفظة التمويل بالكامل، مقسماً حسب أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان:

م	النطاق الزمني	مبيعات مؤجلة بموجب مرباحة	إجارة	مشاركة متناقصة	إجارة موصوفة في الذمة إجارة	خدمات إجارة	وكالة بالاستثمار	بطاقات الائتمان	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	٢,٢١٦	٢٦٠	٣٩١	-	-	٣٠٠	-	٣,١٦٧
٢	١-٦ أشهر	١٤,١٦٥	١,٠٤٢	٢,١٥٧	-	٢	٥,٣٨٧	٣١	٢٢,٧٨٤
٣	٦-١٢ شهراً	٧٧٨	١,٥٦١	٢,٩٥٩	-	٢	٧,٣١١	-	١٢,٦١١
٤	١-٥ سنوات	٢,٧٩٥	٧,٧١٨	٢٣,٥٤٨	-	٦	٣٢,٥٣٨	-	٦٦,٦٠٥
٥	أكثر من ٥ سنوات	٣,٦٥٤	٣٨,١٤٠	١٤٧,٣٤٥	٢٨٣	٧	٤٧,٩٨٩	-	٢٣٧,٤١٨
الإجمالي		٢٣,٦٠٨	٤٨,٧٢١	١٧٦,٤٠٠	٢٨٣	١٧	٩٣,٥٢٥	٣١	٣٤٢,٥٨٥

(٥) الحركة في مجمل التمويل

الحركة في مجمل التمويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					ألف ر-ع
م	التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١٩٥,٢٧٦	٧٣,٥٨٥	٤,٤٦٤	٢٧٣,٣٢٥
٢	الترحيل/ التغيرات (+/-)	٦٣٤	(٤,٣٤٦)	٣,٧١٢	-
٣	تمويلات جديدة (+)	٨٥,١٦٤	١٢,٠٨٥	-	٩٧,٢٤٩
٤	استرداد تمويل (-)	٤,١٩٧	١٧,١٣٣	٤٨٤	٢١,٨١٤
٥	الرصيد الختامي	٢٧٦,٨٧٧	٦٤,١٩١	٧,٦٩٢	٣٤٨,٧٦٠
٦	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦١٥	٢,٠١٠	٣,٥٤٩	٦,١٧٤

(٦) الحركة في المخصصات والأرباح المجنبه

ألف ر-ع		
البنود	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المخصص في بداية الفترة	٦,٦٠٦	٤,٨١٨
(المحذر) / المكوّن خلال السنة	(٧٤٩)	١,٥٩٦
المسترد خلال السنة	١٢٥	٩٤
الأرباح المجنبه للفترة	٢٢٧	٩٨
المخصص في نهاية الفترة	٦,٢٠٩	٦,٦٠٦

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج الموحد

الإفصاحات النوعية:

- يتبع البنك تصنيف موديز لكل من تعرضات الجهات السيادية والتعرضات بين البنوك، ويعتبر الرصيد غير المصنف معرضاً لمخاطر بنسبة ١٠٠٪.
- وبموافقة البنك المركزي العُماني، يستخدم البنك الصلاحية المطلقة في التعامل مع التمويلات كغير مصنفة وتحمل وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪، باستثناء التمويلات السكنية التي تحمل وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪ بناءً على المتطلبات الواردة في التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.
- وكذلك، وبموافقة البنك المركزي العُماني، فإن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة في اتباع النهج البسيط لإدراج الضمانات.

(١) إجمالي مجموع التعرضات الائتمانية خلال الفترة مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان:

ألف ر-ع		
م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١	مديونيات المرابحة	٢٣,٨٣٣
٢	إجارة منتهية بالتملك	٥٠,٩٤٢
٣	مشاركة متناقصة	١٧٩,٨٩١
٤	إجارة موصوفة في الذمة	٢٩٠
٥	إجارة الخدمات	١٧
٦	وكالة بالاستثمار	٩٣,٧٥٦
٧	بطاقة الائتمان	٣١
الإجمالي		٣٤٨,٧٦٠
		٢٧٣,٣٢٥

(٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، إنّ جميع التعرضات الائتمانية داخل سلطنة عُمان (٢٠٢٣): جميع التعرضات داخل سلطنة عُمان).

(٣) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

ألف ر-ع											
م	القطاع الاقتصادي	مبيعات مؤجلة بموجب مرباحة	إجارة	مشاركة متناقصة	إجارة موصوفة في الذمة إجارة	خدمات إجارة	وكالة بالاستثمار	بطاقة الائتمان	الإجمالي	تكوين النسبة	التعرض خارج الميزانية العمومية*
١	أفراد	٦,٥٥٥	٦,١٨٣	٢١,١٥١	٢٧٤	١٧	-	٣١	٣٤,٢١١	٪١٠	٦٩٣
٢	إنشاءات	-	٣٨,١٧٥	١٠٧,٦٤٤	١٦	-	-	-	١٤٥,٨٣٥	٪٤٢	٥,٤٥٢
٣	تصنيع	٢,٥٠١	٥,٨٤٥	١٣,٩٨٨	-	-	-	-	٢٢,٣٣٤	٪٦	-
٤	تجارة	١٤,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٣٩	٪٤	-
٥	خدمات	٥٣٨	٧٣٩	٣٧,١٠٨	-	-	٩٣,٧٥٦	-	١٣٢,١٤١	٪٣٨	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٪٠	٨,٦٤٠
الإجمالي		٢٣,٨٣٣	٥٠,٩٤٢	١٧٩,٨٩١	٢٩٠	١٧	٩٣,٧٥٦	٣١	٣٤٨,٧٦٠	٪١٠٠	١٤,٧٨٥

* يتعلق التعرض خارج الميزانية العمومية بالدرتباطات بموجب قواعد العمل القياسية وخطابات الاعتماد والضمانات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تمويل الأصول من شبه حقوق المساهمين وحساب الوكالة والمساهمين بالمعدلات التالية:

شبه حقوق المساهمين	٪٨٦
المساهمون	٪١٤

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي مجمل مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الخاضع للنهج الموحد:

									ألف ر-ع
م	المنتج / التصنيف	قيمة دفترية %٠	قيمة دفترية %٢٠	قيمة دفترية %٣0	قيمة دفترية %٥٠	قيمة دفترية %١٠٠	قيمة دفترية %١0٠	الإجمالي	
	مصنف								
١	جهات سيادية	٦0,0٩٩	-	-	-	-	-	٦0,0٩٩	
٢	بنوك	-	١٦,0٣٣	-	٨٢,٧00	٣,٨0٠	-	١٠٣,١٣٨	
	غير مصنف								
١	شركات	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٧٣,٧0٦	-	٩٣,٧0٦	
٢	أفراد	-	-	-	-	٦,0١٨	-	٦,0١٨	
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	0٤,٢٣٠	-	٤,٦٦٢	-	0٨,٨٩٢	
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	١٨٠,٩٤٢	-	١٨٠,٩٤٢	
٥	تمويل متأخر السداد	-	-	-	-	٨,٦0٠	-	٨,٦0٠	
٦	أصول أخرى	١,١0٦	-	-	-	١٢,٧٠0	-	١٣,٨٦١	
٧	رأس المال الاستثماري والاستثمارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-	
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	-	٣٣٧	-	٨,٣٠٣	١,0٩١	-	١٠,٢٣١	
	إجمالي المحفظة المصرفية	٨٦,٧00	١٦,٨٧٠	0٤,٢٣٠	٩١,٠0٨	٢٩٢,٦٧٤	-	0٤١,0٨٧	

الحد من مخاطر الائتمان

يشير الحد من مخاطر الائتمان إلى استخدام عدد من التقنيات، مثل الضمانات والتأمينات، للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها مُزن. تعمل أدوات الحد من مخاطر الائتمان على تقليل هذه المخاطر من خلال تمكين مُزن من حماية نفسها من عدم التزام الأطراف المقابلة بعقود الائتمان، وذلك باستخدام التأمينات، واتفاقيات المقاصة، والضمانات.

الإفصاح النوعي

لا يأخذ البنك بعين الاعتبار سوى الضمانات والتأمينات المجازة في الشريعة الإسلامية للحد من مخاطر الائتمان. ويجب أن تستوفي الأصول المقدمة من العميل المعايير التالية حتى يتم قبولها كضمان:

- يجب أن تحافظ الأصول على قيمتها عند المستوى السائد عند بدء العقد وحتى تاريخ استحقاق التسهيل المعتمد.
- يجب أن تكون هذه الأصول قابلة للتحويل إلى نقد بسهولة، عند الحاجة.
- يجب أن يكون هناك سوق معقول لهذه الأصول.
- يجب أن يكون لمُزن الحق في إنفاذ حقها في الأصول عند الضرورة.

في الوقت الحالي، تتولى مُزن الملكية الكاملة / المشتركة للأصول المقدمة من العملاء.

إدارة الضمانات:

تستخدم مُزن مجموعة من السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. ويتضمن الحد من مخاطر الائتمان الضمانات التالية:

- العقارات
- الملكية المشتركة

تتم إدارة الضمانات لمُزن على مستوى مركزي. هناك نظام صارم لإدارة الضمانات للحد من أي مخاطر ائتمان. كما أنّ البنك لديه عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات.

يتم تقييم الأوراق المالية التي يتم الحصول عليها من خلال الرهن العقاري القانوني على العقارات مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات أو بشكل أكثر تكراراً عند الحاجة.

مخاطر السيولة

تُعرف مخاطر السيولة بأنها القدرة على بيع الأصول بطريقة مناسبة والوفاء بالالتزامات عند استحقاقها، وهو أمر بالغ الأهمية لاستمرار استقرار المؤسسة المصرفية. ولهذا السبب، يتطلب تحليل السيولة من إدارة البنك قياس وضع السيولة للبنك بشكل مستمر، إلى جانب فحص كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة. تدير مُزن سيولتها على أساس يومي من خلال خزينتها. وعند إدارة السيولة، تأخذ مُزن في الاعتبار مختلف المتطلبات التنظيمية.

يضمن قسم الخزينة في مُزن الامتثال لنسب السيولة وفجوات الاستحقاق مقابل الحدود التنظيمية/ الداخلية.

سيقوم قسم مخاطر السوق وقسم الخزينة في مُزن بتقييم ملف السيولة للبنك على أساس مستمر بناءً على ظروف السوق المتغيرة. وسيتم تقدير السيولة في ظل سيناريوهات مختلفة تتعلق بأزمات خاصة بالبنك وأزمات عامة في السوق، مع وضع افتراضات مناسبة لكل سيناريو.

الإفصاحات النوعية:

تُعرّف السيولة بأنها قدرة مُزن على ضمان توافر الأموال لتلبية جميع الارتباطات داخل وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. وتُعرّف مخاطر السيولة بدورها بأنها المخاطر التي تهدد الأرباح

ورأس المال والتي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة مُزن على الوفاء بالتزاماتها عندما استحقاقها.

بالإضافة إلى مصادر التمويل الخاصة بها، تحظى مُزن بدعم البنك (الشركة الأم) في تلبية بعض احتياجاتها من السيولة.

يتم مراقبة مخاطر السيولة في مُزن من خلال آلية إبلاغ منتظمة تتبعها لجنة الأصول والالتزامات. ولضمان قدرة مُزن على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة أوضاع التدفقات النقدية عن كثب. يتطلب الأمر من البنوك الحفاظ على سيولة كافية ليس فقط لضمان استمرارية العمليات، ولكن أيضًا لتوليد الأصول المدرة للأرباح وسداد الالتزامات القائمة.

ويتم مراقبة نسب السيولة في مُزن بشكل منتظم (أي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول). بلغ متوسط نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول خلال السنة لمُزن ٢٧,٣٠٪ (كما هو موضح أدناه). بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الفجوات التراكمية مقابل الالتزامات التراكمية التي تحددها الجهات التنظيمية/السياسات الداخلية.

تُراقب مُزن مخاطر السيولة المتعلقة بالتمويل المرتبط بالحسابات الجارية وحقوق المساهمين الأخرى مع حملة حسابات الاستثمار على أساس فردي وإجمالي من خلال نهج التدفقات النقدية والمخزون.

تقوم إدارة الخزينة في نافذة مُزن ولجنة الأصول والالتزامات بمراقبة السيولة والسيطرة عليها والتأكد من عدم تعرض النافذة إلى مخاطر السيولة غير المستحقة وفي الوقت نفسه تستخدم أموالها على النحو الأمثل من خلال أنشطة التمويل والاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة – الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل

البنود	ألف ر-ع
الأصول قصيرة الأجل	١٨0,٨٩0
الالتزامات قصيرة الأجل	٣٤٨,0٢٦
الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٥٣,٣٤٪

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الأصول السائلة

البنود	ألف ر-ع
الأصول السائلة	١٤٣,١٣٤٠
إجمالي الأصول	٥٢٥,١٤٩
الدلتزامات قصيرة الأجل	٣٤٨,٥٢٦
إجمالي الدلتزامات	٤٧٠,٨٠٣
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	٢٧,٣٠%
الأصول السائلة إلى الدلتزامات قصيرة الأجل	٤١,١٣%
الأصول السائلة إلى إجمالي الدلتزامات	٣٠,٤٥%

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والدلتزامات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

						ألف ر-ع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مستحقة عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٦,٠١٥	٢,٢٠٢	٢,٤٢٦	٢,٥٨٢	١,٨٢٦	٣٥,٠٥١
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٧,٦٨٨	٦١,٦٠٠	٣,٨٥٠	-	-	١٠٣,١٣٨
استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى	٦,٢٥١	١,٠٤٣	٣,٠٠٠	١٠,٩٥٢	١٨,٩٥٦	٤٠,٢٠٢
مبيعات مؤجلة بموجب مرابحة	٢,٢١٦	١٤,١٦٥	٧٧٨	٢,٧٩٥	٣,٦٥٤	٢٣,٦٠٨
إجارة	٢٦٠	١,٠٤٢	١,٥٦١	٧,٧١٨	٣٨,١٤٠	٤٨,٧٢١
مشاركة متناقصة	٣٩١	٢,١٥٧	٢,٩٥٩	٢٣,٥٤٨	١٤٧,٣٤٥	١٧٦,٤٠٠
إجارة موصوفة في الذمة	-	-	-	-	٢٨٣	٢٨٣
إجارة الخدمات	-	٢	٢	٦	٧	١٧
وكالة بالاستثمار	٣٠٠	٥,٣٨٧	٧,٣١١	٣٢,٥٣٨	٤٧,٩٨٩	٩٣,٥٢٥
بطاقة الائتمان		٣١				٣١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٩١٥	٩١٥
أصول أخرى	٣,٢٥٨	-	-	-	-	٣,٢٥٨
إجمالي الأصول	٧٦,٣٧٩	٨٧,٦٢٩	٢١,٨٨٧	٨٠,١٣٩	٢٥٩,١١٥	٥٢٥,١٤٩
حسابات جارية	٢,٠٦٨	٣,٦١٩	٢,٠٦٨	-	٢,٥٨٧	١٠,٣٤٢
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٣٨٩	-	-	-	-	٣٨٩
التزامات أخرى	٨,١٨٨	-	-	-	-	٨,١٨٨
حملة حسابات شبه حقوق المساهمين	٧٩,١٢٩	١٦٥,٤٠٦	٨٧,٦٥٩	٦١,٠٣١	٥٨,٦٥٩	٤٥١,٨٨٤
حساب توفير المضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٧٩٩	١,٥٩٤	١,٥٩٤	-	٣,٠٥٩	٩,٤٣٧
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٤٥,٧٧٧	٨٦,٦٢٨	-	-	-	١٣٢,٤٠٥
حسابات الوكالة الخاصة بالعملاء	٣٢,٥٥٣	٧٧,١٨٤	٨٦,٠٦٥	٥٨,٦٤٠	٥٥,٦٠٠	٣١٠,٠٤٢
حقوق المالكين	-	-	-	-	٥٤,٣٤٦	٥٤,٣٤٦
إجمالي الدلتزامات وحملة حسابات شبه حقوق المساهمين وحقوق المالكين	٨٩,٧٧٤	١٦٩,٠٢٥	٨٩,٧٢٧	٦١,٠٣١	١١٥,٥٩٢	٥٢٥,١٤٩
إجمالي فجوة السيولة	(١٣,٣٩٥)	(٨١,٣٩٦)	(٦٧,٨٤٠)	١٩,١٠٨	١٤٣,٥٢٣	-
فجوة السيولة المتراكمة	(١٣,٣٩٥)	(٩٤,٧٩١)	(١٦٢,٦٣١)	(١٤٣,٥٢٣)	-	-

مخاطر السوق

الإفصاحات النوعية:

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في القيمة السوقية الفعلية أو السارية وأرباح المحفظة نتيجة الحركات السلبية في المتغيرات السوقية. وتشمل هذه المتغيرات، على سبيل المثال لد الحصر، أسعار الأسهم وأسعار السندات وأسعار السلع وأسعار صرف العملات الأجنبية. ويكمن الهدف من إدارة مخاطر السوق في تسهيل نمو الأعمال مع العمل ضمن مستويات المخاطر المثلى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، إنّ تعرض مُزَن لمخاطر السوق يُعد محدودًا نظرًا للأسباب التالية:

- لا تتعرض مُزَن كثيرًا لعملات أخرى غير الريال العماني.
- لا تمتلك مُزَن مراكز تداول في حقوق المساهمين.
- ليس لدى مُزَن أي مركز في السلع.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الربح. ولا توجد مراكز تداول في حقوق المساهمين أو المشتقات المالية. تُدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العُماني. وتقوم لجنة إدارة الأصول والدلتزامات في مُزَن بمراقبة محفظة الأصول والدلتزامات في المحفظة المصرفية بشكل منتظم بحثًا عن أي مخاطر تتعلق بمعدلات الفائدة. كما يتم إجراء اختبارات التحمل بشكل دوري لتحليل تأثير أزمات عوامل التحمل الخاصة بالبنك والسوق على أرباح ورأس مال البنك. وتتم مراجعة النتائج من قبل لجنة الأصول والدلتزامات والإدارة واللجنة التابعة لمجلس الإدارة.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة مُزَن أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسائر مالية. لا تتوقع مُزَن القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع مُزَن إدارة هذه المخاطر من خلال وضع إطار تحكم وعن طريق مراقبة المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفُقال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تدريب وتقييم الموظفين، بما في ذلك استخدام المراجعة الداخلية.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الإيرادات لتخر ثلث سنوات مالية مضروبًا بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الإيرادات صفر أو سلبي. يتكون مجمل الإيرادات من صافي إيرادات الربح (+) الإيرادات الأخرى (+)

مخصصات الربح غير المدفوعة (-) الربح المحقق من بيع الاستثمارات المقاسة من خلال حقوق المساهمين (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقًا لبازل ٢ ما قيمته ٩٤٠ ريال عماني (بالتلاف).

وتبلغ الأصول المرجّحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقًا لبازل ٢ ما قيمته ٩,١٠٦ ريال عماني (بالتلاف).

يستخدم البنك التأمين كوسيلة أخرى للحد من مخاطر التشغيل، حيث يمكن الهدف من التأمينات التي يحصل عليها البنك، مثل سندات التغطية المصرفية، والجرائم الإلكترونية وجرائم الكمبيوتر، والتعويض المهني، والمعاملات غير المكتملة، وما إلى ذلك، في حماية البنك من المخاطر الشديدة من خلال تقليل الأثر المالي المترتب عليها.

بالإضافة إلى ما سبق ومن أجل الحفاظ على السيطرة على الحوادث / الخسائر التشغيلية، قام البنك بوضع إطار خاص لمخاطر التشغيل يتم بموجبه مراقبة الحوادث / الخسائر بشكل منتظم لتحديد أي انتهاكات محتملة واتخاذ التدابير المناسبة للتخفيف من آثارها.

مخاطر معدل العائد

الإفصاحات النوعية:

تشير مخاطر معدل العائد إلى احتمالية تأثر صافي إيرادات مُزَن نتيجة تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. قد ينتج عن الزيادة في المعدلات المعيارية توقع حملة شبه حقوق المساهمين لمعدل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظرًا لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات مُزَن.

يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار إلى اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن مُزَن لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج مُزَن بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم مُزَن بتكوين احتياطي معادلة الأرباح.

تتم إدارة مخاطر معدل العائد عن طريق مراقبة حساسية الأصول والدلتزامات المالية للبنك تجاه صدمات معدل الربح الموحدة. تشمل الصدمات الموحدة تحولات موازية بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائد التي يتم أخذها في الاعتبار على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تم وضعها بما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي العُماني ولجنة بازل. تتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

الإفصاحات الكمية:

تشير المخاطر التجارية المنقولة لحجم المخاطر التي تحول لمساهمي مُزن للتخفيف من تحمل حملة حسابات شبه حقوق المساهمين بعض أو كافة المخاطر التي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود تمويل المضاربة. ترصد مُزن وتدير احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لتسوية العائد على حملة حسابات شبه حقوق المساهمين. بالإضافة إلى ذلك، تقوم مُزن بتعديل حصة المضارب الخاصة بها لتسوية العائد على حملة حسابات شبه حقوق المساهمين.

الإفصاح النوعي:

- أنشأ البنك حساب احتياطي احترازي لتقليل الأثر السلبي لتسوية الدخل لحسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح على عوائد مساهميه، ولمواجهة أي خسائر محتملة ولكن غير متوقعة قد يتحملها حملة حسابات شبه حقوق المساهمين على الاستثمارات الممولة من قبل حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح، والتي تشمل:

- احتياطي معادلة الأرباح

يشتمل احتياطي معادلة الأرباح على مبالغ مستخلصة من مجمل دخل المضاربة يتم توفيرها لتسهيل العوائد المدفوعة لحملة حسابات شبه حقوق المساهمين والمساهمين، ويتكون من جزء لحسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح وجزء للمساهمين.

- احتياطي مخاطر الاستثمار

يشتمل احتياطي مخاطر الاستثمار على مبالغ مخصصة من دخل حملة حسابات شبه حقوق المساهمين بعد خصم حصة المضارب من الدخل، وذلك لمواجهة أي خسائر مستقبلية قد تطرأ على الاستثمارات الممولة من حسابات الاستثمار القائمة على تقاسم الأرباح.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات شبه حقوق المساهمين من قبل مُزن:

ألف ر.ع	
البنود	القيمة
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	٢٠,٩٠٣
- حصة مُزن كمزود للأموال	٢,٦١١
- حصة شبه حقوق المساهمين	١٧,٦٣٤
أرباح حملة حسابات شبه حقوق المساهمين قبل التسوية	١٧,٦٣٤
التسوية:	
- احتياطي معادلة الأرباح	(٣٢٨)
- احتياطي مخاطر الاستثمار	(١٠٧)
الأرباح المدفوعة لحملة حسابات شبه حقوق المساهمين بعد التسوية	١٧,٢٨٩

- خلال السنة، لم يستخدم البنك شيئاً من احتياطي معادلة الأرباح (٢٠٢٣: لا شيء) لغرض تعزيز العوائد للمودعين.
- يأخذ البنك جميع الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حملة حسابات شبه حقوق المساهمين لغرض الحصول على إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ويتم حساب متطلبات رأس المال وفقاً لذلك.

الإفصاحات الكمية

معدل العائد التاريخي لحملة حسابات شبه حقوق المساهمين:

ألف ر.ع					
معدل العائد التاريخي لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة:	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأرباح المتاحة للتوزيع	٢٠,٩٠٣	١٤,٨٤٥	١٠,٩٣٤	٩,٤٦٩	٨,٩٢٠
الأرباح الموزعة	١٧,٢٨٩	١٠,٠٩٧	٥,١٣٣٤	٥,١٧٤	٤,٩٢٥
الأموال المستثمرة	٣٤٢,٥٨٥	٢٦٦,٧٥١	١٧٩,٩٧١	١٥٧,٤٤٥	١٤٨,٩١٨
نسبة العائد من الأموال المستثمرة	٥٠,٠٥%	٣,٧٩%	٢,٩٦%	٣,٢٩%	٣,٢٧%

كما في ديسمبر ٢٠٢٤		
أثر الأرباح - ريال عماني بالتلاف	٣٨٣	النقص بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس (٣٨٣)

تم توضيح موقف حساسية الربح لمُزن، تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
متوسط معدل الربح الفعلي %	مستحق عند الطلب وخلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧ أشهر إلى ١٢ شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات	مستحق بعد خمسة سنوات	غير محمل بالربح	ألف ر.ع	
لا يوجد	-	-	-	-	٣٥,٠٥١	٣٥,٠٥١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٠,٠٠%	١٠١,٩٨٦	-	-	-	١,١٥٢	١٠٣,١٣٨	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٥,٦%	٧,٢٩٥	٣,٠٠٠	١٥,٦٠٨	١٤,٢٩٩	-	٤٠,٢٠٢	استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى
٥,٨%	١٦,٣٨١	٧٧٨	٢,٧٩٥	٣,٦٥٤	-	٢٣,٦٠٨	مبيعات مؤجلة بموجب مرابحة
٤,٣%	١,٣٠٢	١,٥٦١	٧,٧١٨	٣٨,١٤٠	-	٤٨,٧٢١	إجارة
٦,٢%	٢,٥٤٨	٢,٩٥٩	٢٣,٥٤٨	١٤٧,٣٤٥	-	١٧٦,٤٠٠	مشاركة متناقصة
٥,٥%	-	-	-	-	٢٨٣	٢٨٣	إجارة موصوفة في الذمة
٤,٩%	٢	٢	٦	٧	-	١٧	إجارة الخدمات
٠,٦%	٥,٦٨٧	٧,٣١١	٣٢,٥٣٨	٤٧,٩٨٩	-	٩٣,٥٢٥	وكالة بالاستثمار
٠,٠%	-	-	-	-	٣١	٣١	بطاقة الائتمان
لا يوجد	-	-	-	-	٩١٥	٩١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
لا يوجد	-	-	-	-	٣,٢٥٨	٣,٢٥٨	أصول أخرى
إجمالي التّصوّل	١٣٥,٢٠١	١٥,٦١١	٨٢,٢١٣	٢٥١,٤٣٤	٤٠,٦٩٠	٥٢٥,١٤٩	
لا يوجد	-	-	-	-	١٠,٣٤٢	١٠,٣٤٢	حسابات جارية
٠,٠%	٣٨٩	-	-	-	-	٣٨٩	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
لا يوجد	-	-	-	-	٨,١٨٨	٨,١٨٨	التزامات أخرى
لا يوجد	١٥٧,٩٠٧	١٧٤,٢٨٧	٦١,٠٣١	٥٨,٦٥٩	-	٤٥١,٨٨٤	حملة حسابات شبه حقوق المساهمين
٠,٦%	٢,٣٩٣	١,٥٩٤	٢,٣٩١	٣,٠٥٩	-	٩,٤٣٧	حساب توفير المضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)
٥,٧%	٤٥,٧٧٧	٨٦,٦٢٨	-	-	-	١٣٢,٤٠٥	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة
٥,٦%	١٠٩,٧٣٧	٨٦,٠٦٥	٥٨,٦٤٠	٥٥,٦٠٠	-	٣١٠,٠٤٢	حسابات الوكالة الخاصة بالعملاء
لا يوجد	-	-	-	-	٥٤,٣٤٦	٥٤,٣٤٦	حقوق المالكين
إجمالي الدلتزامات وحقوق المالكين	١٥٨,٢٩٦	١٧٤,٢٨٧	٦١,٠٣١	٥٨,٦٥٩	٧٢,٨٧٦	٥٢٥,١٤٩	
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية	(٢٣,٠٩٥)	(١٥٨,٦٧٦)	٢١,١٨٢	١٩٢,٧٧٥	(٣٢,١٨٦)	-	
الفجوة التراكمية لحساسية الربح	(٢٣,٠٩٥)	(١٨١,٧٧١)	(١٦٠,٥٨٩)	٣٢,١٨٦	-	-	

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

مقارنة لمعدلات الربح التاريخية لحملة حسابات شبه حقوق المساهمين غير المقيدة على مدى خمس سنوات.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
حسابات توفير (المضاربة)	١٤,٦٤%	٥٤,٠٠%	٦٦,٠٠%	٥٣,٠٠%	٥٢,٠٠%
وكالة مرنة	١٠,٠٠%	١٠,٠٠%	١٠,٠٠%	١٠,٠٠%	١٠,٠٠%
وكالة مرنة - نخبة	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%	٢,٢٥%
وكالة مرنة - مميزة	١,٧٥%	١,٧٥%	١,٧٥%	١,٧٥%	١,٧٥%
وكالة - حتى ٦ أشهر	١٢,٢٥% - ٣,٢٠%	١٥,٧٥% - ١٠,٢٥%	٢٥,٠٠% - ١٠,٧٥%	١٠,٠١% - ٢٥,٠٠%	١٠,٠١% - ٢٥,٠٠%
وكالة - أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	٣,٢٠% - ٤,٠٠%	١,٧٥% - ٣,٢٥%	١,٧٥% - ٣,٢٥%	٤,٠٠% - ١,٧٥%	٤,٠٠% - ١,٧٥%
وكالة - أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	٤,١٥% - ٤,٢٥%	٣,٢٥% - ٣,٧٥%	٢,٧٥% - ٣,٧٥%	١,٧٥% - ٢,٥٠%	١,٧٥% - ٢,٥٠%
وكالة - أكثر من ٣ سنوات	٣,٥٠% - ٤,١٥%	٣,٧٥% - ٤,٢٥%	٣,٣٥% - ٤,٢٥%	٣,٥٠% - ٣,٥٠%	٣,٥٠% - ٣,٥٠%
وكالة مرنة حكومية	٧٥,٠٠%	٧٥,٠٠%	٧٥,٠٠%	٧٥,٠٠%	٧٥,٠٠%

المخاطر الخاصة بالعقود

تحدد وثيقة درجة تحمل مخاطر الائتمان الخاصة بمُزن حدود التمويل، وترد هذه الحدود وفقًا لعقود التمويل المختلفة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يمكن استخدامها. عند حساب نسبة كفاية رأس المال لمُزن، يتم مراعاة متطلبات ترجيح المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بناءً على ملف مخاطر العميل كما هو موضح في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل:

ألف ر.ع	
عقود التمويل	الأصول المرجحة بالمخاطر
مديونيات المrabحة	٢٣,٨٣٠
إجارة منتهية بالتملك	٣١,٢٥٢
مشاركة متناقصة	١٦٢,٠٦٨
إجارة موصوفة في الذمة	١٣٧
إجارة الخدمات	١٧
وكالة بالاستثمار	٧٣,٧٥٦
بطاقة الائتمان	٣١
خطابات ضمان	-
خطابات اعتماد	-
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود التمويل	٢٩١,٠٩١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر من عقود عدم التمويل	٦١,٨١٧
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية	٣٥٢,٩٠٨

إفصاحات الحوكمة العامة

يُعدّ ميثاق حوكمة الشركات للشركات العامة المدرجة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال وتوجيهات البنك المركزي العُماني، وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية المتعلق بحوكمة الشركات والبنوك والمؤسسات المالية، من المصادر والدوافع الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عُمان. وتمثّل مُزن لكافة النصوص الواردة بها.

يلخص الإفصاح التالي إفصاحات الأطراف ذات العلاقة:

ألف ر.ع		
ودائع وحسابات أخرى	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أعضاء مجلس الإدارة ومشرفي الرقابة الشرعية والمساهمين	٣,١١٩	١٤٩
تمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة ومشرفي الرقابة الشرعية والمساهمين	٤٣,٣٠٦	٣٤,١١١

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

ألف ر.ع		
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إيرادات من التمويل الإسلامي	١,٤٢٤	١,٠٠٧

ألف ر.ع		
مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلس الإدارة ومشرفي الرقابة الشرعية	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رئيس مجلس الإدارة		
- مكافآت مقترحة	٨	٨
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٢	٢
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	١
أعضاء مجلس الإدارة التخزين		
- مكافآت مقترحة	١٤	١٥
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	١	١١
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	١
أتعاب إدارية مستحقة عن خدمات مصرفية تقليدية	٢٥٦	١٦٢

تتبع مُزن إجراءات رسمية لمعالجة شكاوى العملاء، حيث يتم التعامل مع الشكاوى المتعلقة بمُزن من خلال مركز الاتصال الخاص بالخدمات المصرفية التقليدية، والمجهز بالموارد اللازمة للرد على استفسارات العملاء بطريقة مهنية. يشارك فريق إدارة الشكاوى الخاص بالخدمات المصرفية التقليدية بفعالية في حل شكاوى العملاء، مع مراعاة ملاحظاتهم حول المنتجات والخدمات. ويتم تسجيل جميع الشكاوى والتحقيق فيها من قبل أفراد غير متصلين بشكل مباشر بموضوع الشكاوى.

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

إفصاحات الحوكمة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية

تُعَدُّ هيئة الرقابة الشرعية المستقلة في مُزَن لجنةً شرعية خارجية تتألف من علماء شريعة مستقلين ومرموقين، حيث يقومون بتوجيه وضمان توافق عمليات وخدمات ومنتجات مُزَن مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

في حال قررت هيئة الرقابة الشرعية أن بعض الأرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، يتم تحويل هذه الإيرادات إلى حساب خيري وصرفها لصالح جهات خيرية. كما يتم تحويل الإيرادات الناتجة عن رسوم التأخر في السداد (حيث يلتزم العميل بالتبرع بمبلغ معين في حال تأخره عن سداد الأقساط) إلى الحساب الخيري، بالإضافة إلى أي إيرادات ناتج عن معاملات اعتبرتها وحدة التدقيق الشرعي غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتمت المصادقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

يقوم المراجع الشرعي الداخلي بأداء مهامه وفقًا للتوجيهات الشرعية الصادرة عن البنك المركزي العُماني ضمن الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، إلى جانب الأحكام والقرارات الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية. تشمل عمليات التدقيق الشرعي المراجعة المستمرة للمعاملات في جميع الإدارات، حيث يتم توثيق الملاحظات والنتائج في تقرير التدقيق الشرعي وعرضها على هيئة الرقابة الشرعية، كما تتم مناقشتها مع الإدارة مع توثيق ردود الإدارة، والتوصية بإعداد خطة عمل لكل ملاحظة.

وفقًا للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، يتعين على البنوك الإسلامية تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية والتوجيهات الصادرة في هذا الشأن.

تضم هيئة الرقابة الشرعية لمُزَن الأعضاء التاليين:

الشيخ الدكتور محمد زبير عثمانى - رئيس مجلس الإدارة

- دكتوراه في التمويل الإسلامي، جامعة كراتشي، كراتشي، ٢٠٠١
- أستاذ الحديث والفقه في جامعة دار العلوم كراتشي منذ سنة ١٩٨٩ حتى الآن
- عضو منتدى الاستشارات الشرعية بالبنك المركزي الباكستاني منذ سنة ٢٠٠٤ حتى الآن
- رئيس هيئة الشريعة في بنك الحبيب المحدود - المجموعة المصرفية الإسلامية منذ سنة ٢٠١٥ حتى الآن
- عضو في هيئة الشريعة لدى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين وباكستان منذ سنة ٢٠٢١ حتى الآن

- مستشار شرعي في مؤسسة أدامجي للتأمين التكافلي منذ سنة ٢٠١٥ حتى الآن
- مستشار شرعي في أسكاري للتأمين التكافلي في باكستان منذ سنة ٢٠١٩ حتى الآن
- عضو اللجنة التنفيذية لمركز الاقتصاد الإسلامي بكراتشي منذ سنة ٢٠٠٧ حتى الآن

الشيخ الدكتور عبد الرحمن عبد الله السعدي - عضو مجلس الإدارة

- دكتوراه في إدارة الأعمال والتمويل الإسلامي، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية، ٢٠١٢
- أستاذ مساعد في قسم الصيرفة الإسلامية، جامعة البحرين، منذ سنة ٢٠١٣
- مستشار شرعي وقانوني في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية منذ سنة ٢٠١٢
- عضو في هيئة الشريعة لدى بنك الفجيرة الوطني، الإمارات العربية المتحدة، منذ سنة ٢٠٢٠
- عضو في هيئة الشريعة لدى مؤسسة شركاء جاي إكويتي، البحرين
- عضو في منتدى ممارسي الشريعة الإسلامية المصرفية بالإمارات العربية المتحدة، منذ سنة ٢٠١٩
- مقرر في هيئة الشريعة لدى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية منذ سنة ٢٠١٢
- خطيب في وزارة الشؤون الإسلامية، البحرين، منذ أكثر من ١٠ سنوات

الشيخ صالح الخروصي - عضو مجلس الإدارة

- ماجستير في الفقه الإسلامي من جامعة السلطان قابوس، عُمان، ٢٠١١
- مدير مكتب كاتب العدل - وزارة العدل
- محاضر غير متفرغ في كلية العلوم الشرعية

صاحب السمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد - عضو مجلس الإدارة

- بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة السلطان قابوس، عُمان - ١٩٩٩
- ماجستير في الاقتصاد من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية - ٢٠٠٢
- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة غرب أستراليا، أستراليا - ٢٠١١
- أستاذ مساعد في الاقتصاد، جامعة السلطان قابوس
- شريك، في الشركة للاستشارات الإدارية والاقتصادية
- رئيس مجلس الأمناء، الكلية العلمية للتصميم

تم عقد أربع اجتماعات لهيئة الرقابة الشرعية خلال سنة ٢٠٢٤. وفيما يلي جدول بتواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

تاريخ الاجتماع والحضور				أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٠/٢٩	٢٠٢٤/٨/١٢	٢٠٢٤/٤/٣٠		
√	√	√	√	الشيخ الدكتور محمد زبير عثمانى	
√	√	√	√	الشيخ الدكتور عبد الرحمن السعدي	
√	√	√	√	الشيخ صالح ناصر الخروصي	
-	√	√	√	صاحب السمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد	

- يُعتبر امتلاك المعرفة والخبرة في الصيرفة الإسلامية من المتطلبات الأساسية لتوظيف الكوادر المسؤولة عن الوظائف الرئيسية في مُزَن، حيث تم تقديم دورات تدريبية للموظفين على مدار السنة في المسائل المتعلقة بالشريعة الإسلامية.

الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد مخالفات الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية خلال السنة:

لم يتم تسجيل أي مخالفات لأحكام الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو لمعايير الشريعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.

الإفصاح عن مساهمات الزكاة السنوية للجهة المرخّصة، حيثما ينطبق ذلك، وفقاً للدستور أو الجمعية العامة أو المتطلبات الوطنية أو كما هو مطلوب من قبل هيئة الرقابة الشرعية ذات الصلة

تصدر هيئة الرقابة الشرعية لمُزَن شهادة امتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، حيث تؤكد هذه الشهادة امتثال البنك لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاته وعقوده. وفي حال وجود أي مخالفة، يتم توثيقها في التقرير ذي الصلة. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لقرار الإدارة، تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية على أن مسؤولية احتساب الزكاة وسدادها تقع على عاتق المساهمين.

الخدمة الاجتماعية وبتثقيف العملاء

تلتزم مُزَن للصيرفة الإسلامية بدورها في تعزيز ونشر الوعي حول الصيرفة الإسلامية، حيث تشارك بفعالية في تثقيف العامة والعملاء حول مختلف جوانب التمويل الإسلامي. كما يضطلع فريق مُزَن بدورٍ فعّال في المؤتمرات والمنتديات الخاصة بالصيرفة الإسلامية، حيث يتم مناقشة القضايا والتطورات والفرص المتعلقة بالصيرفة الإسلامية بطريقة إيجابية، فضلاً عن دور هذا القطاع في تعزيز ودعم الإدماج المالي، وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والتجارة والتنمية الاقتصادية.

كجزء من البنك الوطني العُماني، قامت مُزَن للصيرفة الإسلامية بتوزيع طرود غذائية على الأسر المحتاجة خلال شهر رمضان المبارك. وقد شارك فريق من المتطوعين، بمن فيهم أعضاء من الإدارة العليا، في إيصال هذه الطرود إلى الأسر ذات الدخل المحدود في مختلف مناطق محافظة مسقط، كاتلاقة لهذه المبادرة الخيرية.

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠٢٤:

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة إلى العلماء الأربعة لسنة ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٩،٤٥٣ ريال عماني. ويرد فيما يلي تفاصيل تلك المكافآت:

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	إجمالي الأتعاب (ر.ع)
الشيخ الدكتور محمد زبير عثمانى	٩,٦٢٥
الشيخ الدكتور عبد الرحمن السعدي	٧,٧٠٠
الشيخ صالح ناصر الخروصي	٧,٧٠٠
صاحب السمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد	٤,٤٢٨

الضوابط الرئيسية للامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية

يتم ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية في الأعمال اليومية لمُزَن من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- كافة المنتجات التي تقدمها مُزَن مجازة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- كافة الاستثمارات التي تقوم بها مُزَن مجازة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- الفتاوى التي تجيز تلك المنتجات متاحة على الموقع الإلكتروني لمُزَن.
- تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار بشكل فردي.
- لم يكن هناك حالة عدم امتثال لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية خلال السنة.
- لدى مُزَن وحدة امتثال للشريعة تُسهّل على الإدارة ضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية (كما هو موضح في الإرشادات والفتوى الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية) وأحكام الصيرفة الإسلامية للبنك المركزي على أساس يومي في كافة أنشطتها وعملياتها ومعاملاتها. ويتم تحقيق ذلك من خلال فحص واعتماد العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وسير العمليات والمعاملات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح) وما إلى ذلك.
- نماذج الاتفاقيات المستخدمة من قبل مُزَن مجازة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

بازل ٣ - الإفصاحات الانتقالية:

وفقًا للإرشادات المتعلقة بمكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢) الصادرة عن البنك المركزي العُماني، فإن الإفصاحات التالية تُعد إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	ألف ر-ع
مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	٤٠,٠٠٠
أرباح محتجزة	١٣,٥٩٥
الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	-
رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)	-
رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٥٣,٥٩٥
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية	
أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
منها: نقص في الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للنافذة المصرفية الإسلامية والفروع الأجنبية للبنك	
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	-
رأس المال العادي الفئة ١	٥٣,٥٩٥
رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات - لا شيء	
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية	
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١	-
رأس المال الإضافي الفئة ١	-
رأس المال الفئة ١ (الفئة = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٥٣,٥٩٥
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-
أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	-
أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة الفئة ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المسموح به	٩٤٠
(الخسائر) أو الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة لأدوات متاحة للبيع	(٦١٦)
رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	٣٢٤
رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية	
تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
تعديلات تنظيمية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-
منها: الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة لأدوات متاحة للبيع	-
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	-
رأس المال الفئة ٢	٣٢٤
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)	٥٣,٩١٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٣٧٤,٦٣٩

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	ألف ر-ع
مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	
منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٣٥٢,٨١٢
منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٩,١٠٦
منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٢,٧٢١
معدلت رأس المال	
رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,١٤
الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,١٤
إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,٣٩
متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً إليه حاجز حماية رأس المال مضافاً إليه متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً إليه متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	-
منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	-
منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي	-
رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٥٠٠
معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١,٥٠٠
معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٣,٥٠٠
إجمالي حملة حسابات شبه حقوق المساهمين	
قيمة أموال حملة حسابات شبه حقوق المساهمين	٤٥٠,٤١٨
احتياطي معادلة الأرباح	١,٠٢٦
احتياطي مخاطر الاستثمار	٤٤٠
إجمالي حملة حسابات شبه حقوق المساهمين	٤٥١,٨٨٤

مُعَدَّة وفقاً للإرشادات المتعلقة بمكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	ألف ر-ع
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الأصول	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٥,٠٥١
شهادات إيداع	-
مستحق من البنوك	١٠٣, ١٣٨
تمويلات لبنوك	-
تمويلات لعملاء	٣٤٢,٥٨٥
استثمارات	٤٠,٢٠٢
ممتلكات ومعدات	٩١٥
أصول الضريبة المؤجلة	-
أصول أخرى	٣,٢٥٨
إجمالي الأصول	٥٢٥,١٤٩

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة المفضلة		ألف ر-ع
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		المرجع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
أصول ثابتة		٩١0
أصول أخرى منها:		٣٠,٢0٨
أصول الضريبة المؤجلة		-
المبلغ المقرر لرأس المال العادي الفئة ١		
تصنيف السنة الحالية - غير مؤهل		-
إجمالي الأصول		0٢0,١٤٩
رأس المال المدفوع		-
منه:		
المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١		٤٠,٠٠٠
المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١		-
المعكوس والفائض		١٣,0٩0
منه: المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١		
الأرباح المحتجزة المتراكمة المرحلة		٧,٨٨٦
أرباح للسنة الحالية - غير مؤهلة		0,٧٠٩
احتياطي انخفاض القيمة		-
احتياطي عام		-
احتياطي الدين الثانوي		-
توزيعات الأسهم المقترحة		-
إجمالي المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١		-
سندات دائمة من الفئة ١		-
توزيعات أرباح مقترحة		-
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		(٦١٦)
مبالغ مؤهلة لرأس المال الفئة ٢		-
احتياطي آخر		١,٣٦٧
إجمالي رأس المال		0٤,٣٤٦
ودائع منها:		
ودائع من البنوك		١٣٢,٧٩٤
ودائع العملاء		٣٣٩,٨٢١
سندات يورو متوسطة الأجل		-
ودائع أخرى (دين ثانوي)		-
التزامات ومخصصات أخرى منها:		٨,١٨٨
الإجمالي		0٢0,١٤٩

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		ألف ر-ع
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الالتزامات		
مستحق إلى بنوك		١٣٢,٧٩٤
ودائع العملاء		٣٣٩,٨٢١
سندات يورو متوسطة الأجل		-
التزامات أخرى		٨,١٨٨
سندات ثانوية		-
إجمالي الالتزامات		٤٧٠,٨٠٣
حقوق المساهمين		
رأس المال المخصص		٤٠,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم		-
احتياطي قانوني		-
احتياطي عام		-
أرباح محتجزة		١٣,0٩0
احتياطيات أخرى		١,٣٦٧
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		(٦١٦)
احتياطي الدين الثانوي		-
سندات دائمة من الفئة ١		-
إجمالي حقوق المساهمين		0٤,٣٤٦
إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين		0٢0,١٤٩

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة المفضلة		ألف ر-ع
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		المرجع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الأصول		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني		٣0,٠0١
شهادات إيداع		-
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير		١٠٣,١٣٨
استثمارات		٤٠,٢٠٢
تمويلات منها:		
تمويلات لبنوك - بالمجمل		-
المخصصات العامة المقرر للفئة ٢		-
صافي التمويلات لبنوك		-
تمويلات لعملاء - بالمجمل		٣٤٨,٧0٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى		(٦١٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية		(٢٠,١٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة		(٣,0٤٨)
صافي التمويلات لعملاء		٣٤٢,0٨0

التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية			ألف ر.ع
مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك			المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطات			
رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة			٤٠,٠٠٠ ج١
الأرباح المحتجزة			١٣,٥٩٥ ج٢
الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطات أخرى)			-
رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)			-
رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية			٥٣,٥٩٥
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات التنظيمية			
أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)			-
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١			-
رأس المال العادي الفئة ١			٥٣,٥٩٥
رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات (السندات الدائمة من الفئة ١)			-
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية - لا شيء			
رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)			٥٣,٥٩٥
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات			
أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة			-
أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢			-
أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (المبلغ المسموح به في مجموعة الفئة ٢)			-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي			-
مخصصات عامة			٩٤٠ أ١
الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة لأدوات متاحة للبيع			(٦١٦)
رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية			٣٢٤
رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية			-
تعديلات تنظيمية وطنية محددة			-
تعديلات تنظيمية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣			-
منها: الأرباح أو الخسائر المتراكمة للقيمة العادلة لأدوات متاحة للبيع			-
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢			-
رأس المال الفئة ٢			٣٢٤
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)			٥٣,٩١٩

نموذج الإفصاح عن الملامح الرئيسية لجميع الأدوات التنظيمية لرأس المال

١. رأس المال العادي

يتكون رأس المال العادي من رأس مال مخصص بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني محول من البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع.

٢. جميع الأدوات التنظيمية الأخرى لرأس المال - لا يوجد

تمت الموافقة على إصدار هذا التقرير حول إفصاحات بازل ٢ و٣ المدرجة بالصفحات من ١ إلى ٢٩ بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥.

أُمن

أمل بنت سهيل بهوان
رئيسة مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لمزّن للصيرفة الإسلامية - النافذة (تابع)

تأكيد على امر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢ من القوائم المالية، لم تعمل النافذة ككيان منفصل. لذلك، فإن هذه القوائم المالية لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي كانت ستتح لو كانت النافذة كياناً منفصلاً خلال السنة المعروضة أو إلى النتائج المستقبلية للنافذة.

إن رأينا غير معدل في هذا الشأن.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الرقابة الشرعية وتقرير بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه أثناء المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء جوهريّة.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلي عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتعهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية، هي مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات البنك المركزي العماني ذات العلاقة وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس إدارة البنك ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك المسؤولية عن تقييم قدرة النافذة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كانوا يرغبون في تصفية النافذة أو إيقاف أعمالها، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

مجلس الإدارة
البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
ص.ب. ٧٥١
الرمز البريدي ١١٢
روي، سلطنة عمان

تحية طيبة وبعد،،،،

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بمزّن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("النافذة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقنا المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢٤. تم تنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول بازل ٣ فقط لمساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المتعلقة بالإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSO/CB المؤرخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ والخطاب رقم ١٠٨/٢٠٢٤/SDD/CBS/CB المؤرخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

مسؤولياتكم

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد الإفصاحات وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني وظلوا مسؤولين دون غيرهم عنها وعن إنشاء جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات التي تدعم محتوياتها والحفاظ عليها. كما يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك المسؤولية عن تحديد وضمان امتثال النافذة لمتطلبات الإفصاح على النحو المنصوص عليه في التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني.

كما تقع على عاتقكم مسؤولية تحديد ما إذا كان نطق الخدمات كافياً لأغراضكم وعليكم تأكيد أن الإجراءات الموضحة هنا مناسبة للغرض الذي من أجله يتم تقديم الخدمات.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم على النحو المبين في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل ٣ الخاصة بمزّن للصيرفة الإسلامية - النافذة (النافذة الإسلامية). وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-١-٢ من القسم ٥ "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة الإسلامية للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSO/CB المؤرخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، والخطاب رقم ١٠٨/٢٠٢٤/SDD/CBS/CB المؤرخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤. كما قمنا بتنفيذ عملنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ (المعدل) "تكلفات الإجراءات المتفق عليها".

يتضمن تكليف الإجراءات المتفق عليها بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها معكم والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية حول الإجراءات المتفق عليها المنفذة. ولا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لمزن للصيرفة الإسلامية - النافذة (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

نتواصل مع أعضاء مجلس إدارة البنك فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من الباب الثالث "المعايير المحاسبية وتقارير مراقب الحسابات" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، فإننا نفيديكم بأننا:

- ١) استلمنا كافة المعلومات والتفسيرات المطلوبة لإعداد التقرير.
- ٢) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العُماني.

علاوة على ذلك، نفيديكم بأن النافذة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هي محددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية للنافذة خلال الفترة قيد المراجعة.



PricewaterhouseCoopers

مسقط، سلطنة عُمان
٠٤ مارس ٢٠٢٥

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لمزن للصيرفة الإسلامية - النافذة (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة المنفذة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس اجتهادات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالنافذة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس إدارة البنك.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة البنك لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة النافذة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع النافذة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ر.ع			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاح	
الإيرادات			
١٢,٤٤٣	١٧,٨٩٧	١٣	إيرادات من التمويل الإسلامي والمديونيات
٢,٤٥٠	٣,٩٨٨		الوكالة بين البنوك
١,٠٥٨	١,٣٣٥		إيرادات الاستثمار
١٥,٩٥١	٢٣,٢١٠		إيرادات من استثمارات ومديونيات بتمويل مشترك
٩٣١	٢,٠٢٣	٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى
١٦,٨٨٢	٢٥,٢٣٣		إجمالي إيرادات التشغيل
(٢,٠٢٨)	(٢,٢١٤)	٢٦	مصروفات عمومية وإدارية
(١٧٩)	(٣١٠)	١٦	الاستهلاك
(٢,٢٠٧)	(٢,٥٢٤)		إجمالي مصروفات التشغيل
١٤,٦٧٥	٢٢,٧٠٩		الربح قبل خسائر الانخفاض في القيمة
(١,٦٩٠)	٦٢٤	٢٠	الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية - بالصافي
١٢,٩٨٥	٢٣,٣٣٣		الربح قبل صافي الربح المنسوب إلى شبه حقوق المساهمين
(١٠,٣٢١)	(١٧,٦٢٤)		صافي الربح المنسوب إلى شبه حقوق المساهمين
٢,٦٦٤	٥,٧٠٩		ربح السنة
المختصرة غير المراجعة بنود لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة			
٣٩	(٦٣٢)		استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية من التغير في القيمة العادلة
٢,٧٠٣	٥,٠٧٧		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ر.ع			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاح	
الأصول			
٢١,٥٨٥	٣٥,٠٥١	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٧,٦٤١	١٠٣,١٣٨	٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٦,١٠٩	٤٠,٢٠٢	٨	استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى
١٠,٦٦١	٢٣,٦٠٨	٩	مديونيات المرابحة
٤٨,٨٨٣	٤٨,٧٢١	١٠	إجارة منتهية بالتمليك
١٣٥,٦٨٥	١٧٦,٤٠٠	١١	مشاركة متناقصة
٣٤٥	٢٨٣	١٢	إجارة موصوفة في الذمة
١٨	١٧	١٣	إجارة الخدمات
٧١,١٥٩	٩٣,٥٢٥	١٤	الوكالة بالاستثمار
-	٣١	١٥	بطاقة الائتمان
٣,٥٣٣	٣,٢٥٨	١٧	أصول أخرى
١٨٠	٩١٥	١٦	ممتلكات ومعدات
٣٧٥,٧٩٩	٥٢٥,١٤٩		إجمالي الأصول
الالتزامات وحملة شبه حقوق المساهمين وحقوق المالكين			
الالتزامات			
حسابات جارية			
٢٢,٤٦٩	١٠,٣٤٢		
٧٨٦	٣٨٩	١٨	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٧,٠٣٠	٨,١٨٨	١٩	التزامات أخرى
٣٠,٢٨٥	١٨,٩١٩		إجمالي الالتزامات
شبه حقوق المساهمين			
٣٠١,٢٤٥	٤٥١,٨٨٤	٢١	حسابات الاستثمار التشاركي
حقوق المالكين			
٣٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المخصص
٦٠٥	١,٣٦٧		احتياطي انخفاض القيمة
٨,٦٤٨	١٣,٥٩٥		أرباح محتجزة
١٦	(٦١٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
٤٤,٢٦٩	٥٤,٣٤٦		إجمالي حقوق المالكين
٣٧٥,٧٩٩	٥٢٥,١٤٩		إجمالي الالتزامات وحملة شبه حقوق المساهمين وحقوق المالكين

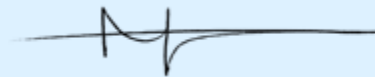
تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٥.



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءا من هذه القوائم المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءا من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل والنسبة المتعلقة بشبه حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ر-ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
صافي الربح للسنة قبل صافي الربح المنسوب إلى شبه حقوق المساهمين	٢٣,٣٣٣	١٢,٩٨٥
ناقضًا: الإيرادات غير المنسوبة إلى شبه حقوق المساهمين	(٧,٨٧٠)	(٦,٧٢٨)
يضاف: المصروفات غير المنسوبة إلى شبه حقوق المساهمين	١,٩٠٠	٣,٨٩٧
إجمالي الإيرادات المتاحة لحملة شبه حقوق المساهمين	١٧,٣٦٣	١٠,١٥٤
احتياطي معادلة الربح - صافي الحركة	٢٢٨	١٥٤
احتياطي مخاطر الاستثمار - صافي الحركة	١٠٧	٧٠
صافي الربح المنسوب إلى شبه حقوق المساهمين قبل حصة المضارب	١٧,٦٩٨	١٠,٣٧٨
ناقضًا: حصة المضارب	(٧٤)	(٥٧)
صافي الربح المنسوب إلى شبه حقوق المساهمين	١٧,٦٢٤	١٠,٣٢١

قائمة التغيرات في حقوق المالك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ر-ع					
	رأس المال المخصص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٥,٠٠٠	٦٠٥	١٦	٨,٦٤٨	٤٤,٢٦٩
ربح السنة	-	-	-	٥,٧٠٩	٥,٧٠٩
رأس المال الإضافي	٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠
المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	-	٧٦٢	-	(٧٦٢)	-
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٦٣٢)	-	(٦٣٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٠,٠٠٠	١,٣٦٧	(٦١٦)	١٣,٥٩٥	٥٤,٣٤٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠,٠٠٠	٦٠٥	(٢٣)	٥,٩٨٤	٢٦,٥٦٦
ربح السنة	-	-	-	٢,٦٦٤	٢,٦٦٤
رأس المال الإضافي	١٥,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	٣٩	-	٣٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٥,٠٠٠	٦٠٥	١٦	٨,٦٤٨	٤٤,٢٦٩

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ر-ع			
٢٠٢٤	٢٠٢٣	البيضاح	
أنشطة التشغيل			
ربح السنة	٥,٧٠٩		٢,٦٦٤
تعديلات لـ:			
الاستهلاك	٣١٠	١٦	١٧٩
الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية - بالصافي	(٦٢٤)	٢٠	١,٦٩٠
إهلاك الاستثمار	(٤٠)		٣٩
خسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٢٥		(٣١)
احتياطي معادلة الأرباح	٢٢٨	٢١	١٥٤
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٠٧	٢١	٧٠
إيرادات التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٥,٧٢٥		٤,٧٦٥
تغيرات في:			
مديونيات المراجعة	(١٣,١١٢)	٩	(٥,٥٠٤)
إجارة منتهية بالتملك	(٧٩٥)	١٠	٧,٢٢٧
مشاركة متناقصة	(٣٨,٩١٧)	١١	(١٩,٠٠٢)
إجارة موصوفة في الذمة	٦١	١٢	١٤٨
إجارة الخدمات	١	١٣	٣
الوكالة بالاستثمار	(٢٢,٤١٤)	١٤	(٧١,٣٤٢)
بطاقة الائتمان	(٣١)	١٥	-
أصول أخرى	٢٧٥	١٧	(٦٨٥)
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	(٣٩٧)		٣١,٦١٥
حسابات جارية	(١٢,١٢٧)		١٠,٩٢٩
التزامات أخرى	١,١٣٣	١٩	٣,٤٧١
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل	(٨٠,٥٩٨)		(٣٨,٣٧٦)
أنشطة الاستثمار			
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٩٢)	١٦	(١٧١)
شراء استثمارات	(١٤,٧٤٠)		(٥,٦٥٤)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(١٥,٦٣٢)		(٥,٨٢٥)
أنشطة التمويل			
الزيادة في أرصدة حملة شبه حقوق المساهمين	١٥٠,٣٠٤	٢١	٨٩,٣٤٩
رأس المال الإضافي	٥,٠٠٠	٢٢	١٥,٠٠٠
دفعات التزامات الإيجار (رئيسية)	(١٢٩)		-
صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	١٥٥,١٧٥		١٠٤,٣٤٩
صافي الزيادة في النقد وما يماثل النقد	٥٨,٩٤٦		٦٠,١٤٨
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٧٩,٢٤٣		١٩,٠٩٥
النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	١٣٨,١٨٩		٧٩,٢٤٣
ممثلا في:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٥,٠٥١		٢١,٥٨٥
مستحق من البنوك خلال ثلاثة أشهر	١٠٣,١٣٨		٥٧,٦٥٨
	١٣٨,١٨٩		٧٩,٢٤٣

بلغت الأرباح المقبوضة ٢٣ مليون ريال عُُماني (٢٠٢٣: ١٥ مليون ريال عُُماني)، والأرباح المدفوعة ١٦ مليون ريال عُُماني (٢٠٢٣: ٧ مليون ريال عُُماني). وهذه الفوائد تعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك. لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تسجيل مُزن للصيرفة الإسلامية - نافذة البنك الوطني العُماني ش.م.ع. («مُزن» أو «النافذة») في سلطنة عمان كنافذة للبنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع. يقع مقر عمل مُزن الرئيسي في مسقط، سلطنة عمان. بدأت مُزن أعمالها في ١٧ يناير ٢٠١٣ وتعمل حاليًا من خلال سبعة فروع في السلطنة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني في ١0 يناير ٢٠١٣.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاولها مُزن في قبول حسابات الطلب والتوفير والودائع وتوفير تمويل المرابحة وتمويل الإجارة وتمويل المشاركة وغيرها من أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل رسوم، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار. يتم تنظيم أنشطة مُزن من قبل البنك المركزي العماني ويشرف عليها مجلس الرقابة الشرعية الذي يتألف من خمسة أعضاء.

إن العنوان المسجل لمُزن هو ص.ب. ٧0١، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان.

وظفت مُزن ٦٢ موظفًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: 0٩).

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلةً وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة لمُزن للالتزام بمتطلبات البنود من ١-0-١ إلى ١-0-١-٤ من الباب الثاني «الالتزامات العامة والحوكمة» للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقًا لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، تم إعداد القوائم المالية وفقًا لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع لمُزن ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، كما اعتمدها البنك المركزي العماني واللوائح الأخرى المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني. وفقًا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفي المسائل التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية، تستخدم مُزن الإرشادات من معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية ذات الصلة طالما أن تلك المتطلبات لا تتعارض مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية من قبل المؤسسات المالية الإسلامية» (الإطار المفاهيمي).

لم يتم عرض قائمة حملة حسابات الاستثمار المقيدة، وقائمة صندوق القرض والزكاة، حيث أنهما لا ينطبقان على عمليات مُزن.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما يلي:

- أدوات مالية مصنفة كأدوات متداولة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة الوظيفية لمُزن. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف ريال عماني.

٢ أساس الإعداد

٢-٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من أعضاء مجلس الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثرًا عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق عند التعامل مع بنود تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لمُزن للفترة المعروضة.

٣-١ تحويلات العملة الأجنبية

تحوّل قيمة المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملات أجنبية بالريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة في قائمة الدخل.

٣-٢ النقد وما يماثل النقد

يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي. لغرض قائمة التدفقات النقدية، يتمثل النقد وما يماثل النقد في أرصدة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك: النقد في الصندوق

والرصيد غير المقيد لدى البنك المركزي العماني والمبالغ المستحقة من / إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والوكالة بين البنوك بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر.

٣-٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات النافذة تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح بناءً على العديد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً.

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

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

يجب ان يكون البنك قادر 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. تستخدم النافذة 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.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبيّن أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
- المستوى الثاني - تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي يكون أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة في الإيضاح 0.

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

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

تقوم النافذة أيضا بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل وال التزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغير معقول.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت النافذة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

٣-٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المُدرجة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. علاوة على ذلك، يجب أن يكون هذا أيضًا وفقاً لمبادئ الشريعة وإرشاداتها.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط للمعاملة المسموح بها.

٣-0٥ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٥ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

إذا لم يؤد تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إلغاء الإدراج بالأصل المالي، تقوم النافذة أولًا بإعادة حساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل، ويتم إدراج التعديل الناتج كأرباح أو خسائر التعديلات في قائمة الربح أو الخسارة. بالنسبة للأصول 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. يتم تعديل أي تكاليف أو رسوم متكبدة والرسوم الناتجة عن التعديل في إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إهلاكها على المدة المتبقية للأصل المالي المعدل.

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

الالتزامات المالية

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

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إلغاء إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المهلكة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في الربح أو الخسارة، 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 تكاليف ورسوم متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام وإطفاؤهاً على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

٣-٦ مديونيات المrabحة

وتدرج مديونيات المrabحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية. تعتبر مُرن الوعد الذي تم تقديمه في المبيعات المؤجلة لأمر الشراء إلزامياً. إن مديونيات المrabحة هي مبيعات بشروط السداد المؤجل. ترتب مُرن معاملة مrabحة عن طريق شراء أصل ثم بيع هذا الأصل إلى المrabحة (المستفيد) بعد حساب هامش الربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المrabحة خلال فترة متفق عليها. يعتبر الوعد المقدم في المrabحة لأمر الشراء ملزماً للعميل.

٣-٧ الإجارة المنتهية بالتملك

تُدرج الأصول المستحوذة عليها بغرض التأجير (الإجارة) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم استهلاك الأصول المؤجرة على مدى عمر عقد الإيجار بطريقة منتظمة. تقيّم مُرن في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. وتقاس خسائر الانخفاض في القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (بما في ذلك مديونيات الإيجار) والمبلغ القابل للاسترداد المقدر. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر.

٣-٨ المشاركة المتناقصة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين مُرن والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالِكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر.

تُدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط مُرن بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة مُرن من قبل العميل.

على مدى الفترة، استثمار شريك واحد في الشراكة ينخفض على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك.

٣-٩ الإجارة الموصوفة في الذمة

الإجارة الموصوفة في الذمة هي نوع محدد من عقد الإيجارة يُهيكل لتسهيل تأجير أصل غير موجودة بعد أو غير متاح للاستخدام على الفور. بعد إتمام المشروع، تتبع الإجارة الموصوفة في الذمة نفس مبدأ الإجارة المنتهية بالتملك

٣-١٠ إجارة الخدمات

تُدرج العقود المؤجلة بموجب إجارة الخدمات بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتعتبر مُرن الدفعات التي يتم إجراؤها بموجب عقود إجارة الخدمات المؤجلة إلزامية.

٣-١١ الوكالة بالاستثمار

تستثمر النافذة الأموال مع البنوك والعملاء الآخرين على أساس الوكالة بالاستثمار مقابل ربح الوكالة. كما تقبل النافذة الأموال من العملاء على أساس الوكالة بالاستثمار على أساس ترتيبات الوكالة غير المقيدة. قد يتضمن الترتيب اتفاقية بأن أي ربح يزيد عن معدل الربح المتوقع سيحتفظ به الوكيل كرسوم أداء. سيكون الموكل مسؤولًا عن تحمل أي خسارة في الوكالة الرأسمالية ما لم يكن ذلك بسبب إهمال شروط الوكالة التعاقدية من جانب الوكيل.

محاسبة وكالة الاستثمار

يتطلب معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار إما على أنه أ) استثمار تمرير أو ب) مشروع وكالة.

في حالة نهج \استثمار تمرير، يجب على الموكل مبدئيًا إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي المعني.

في حالة نهج مشروع الوكالة، يتم المحاسبة عن الاستثمار في دفاتر المستثمر بتطبيق «طريقة حقوق المساهمين المحاسبية»؛ حيث يتم إدراج الاستثمار مبدئيًا بالتكلفة ثم يتم قياسه لاحقًا في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة، بعد خصم مكافأة أي وكيل بما في ذلك الأجر المتغير مستحق الدفع اعتبارًا من ذلك التاريخ.

من وجهة نظر الموكل، اختارت النافذة استخدام نهج مشروع الوكالة باستخدام طريقة حقوق المساهمين المحاسبية بدلاً من نهج التمرير نظرًا للصعوبات العملية التي يواجهها الموكل لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها ولا يستطيع الموكل الحصول على المعلومات ذات العلاقة فيما يتعلق بالأصول وأدائها دون تكلفة وجهود لا داعي لها.

توفر النافذة أموالًا لبنوك أخرى وعملاء غير مصرفيين بموجب اتفاقية مشروع الوكالة هذه حيث تعمل النافذة كموكل. يتم استثمار أموال الوكالة هذه بشكل أساسي في إيداعات بسوق النقد والأعمال التجارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

توفر بطاقة الائتمان تسهيلات ائتمانية متجددة ضمن الحد الائتماني وفترة الائتمان التي يحددها مُصدر البطاقة. تعتمد بطاقات مُرن الائتمانية على مبدأ القرض الحسن والأجرة. يمكن لحامل البطاقة استخدام الحد لدفع ثمن شراء البضائع والخدمات وسحب النقود. تفرض النافذة على العملاء رسومًا شهرية ثابتة (تختلف الرسوم حسب نوع البطاقة) بغض النظر عن المبلغ المستخدم للخدمات/التسهيلات المرتبطة بالبطاقة. يجوز للنافذة إعادة رسوم الأجرة إلى العملاء إذا تم دفع المبلغ المستحق في أو قبل تاريخ الاستحقاق. يتم إدراج رسوم الأجرة في الدخل عند عدم إعادتها للعملاء

٣-١٣ ممتلكات ومعدات

تُدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات، وذلك

بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المقدرة من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام، على النحو التالي:

فيما يلي معدلات الاستهلاك بناءً على الأعمار الإنتاجية المقدرة:

تحسينات على عقار مستأجر	٣ إلى ١٠ سنوات
مركبات	٤ سنوات
أثاث	٣ إلى ١٠ سنوات
معدات	٥ إلى ٢٠ سنة

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائمًا، بتاريخ كل قائمة مركز مالي. تُخصّص القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة. ويمثل المبلغ القابل للاسترداد القيمة العادلة للأصل، ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية ويتم أخذها في الاعتبار عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديد في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر عند تكبد المصروف. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف عند تكبدها.

٣-١٤ حملة شبه حقوق المساهمين

يتم الاحتفاظ بأموال حملة شبه حقوق المساهمين من قبل النافذة في مجموعة مشتركة واحدة من حسابات الاستثمار غير المقيدة، والتي يتم استثمارها من قبل النافذة («المضارب») وفقًا لتقديرها المطلق. وتشمل الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة بموجب ترتيبات استثمارية متعددة المستويات. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة في مجموعة الاستثمارات بالمضاربة وتعتبر بمثابة استثمار يقوم به حامل حساب الاستثمار.

بموجب كل من ترتيب المضاربة والوكالة المختلطة، يخول حامل حساب الاستثمار النافذة لاستثمار أمواله بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال. تفرض النافذة رسومًا إدارية (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. تحدد إدارة النافذة تخصيص الإيرادات بنسبة متفق عليها مسبقًا مع حملة شبه حقوق المساهمين. تتحمل النافذة المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار.

تُوزع فقط الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة شبه حقوق المساهمين بين حقوق المالكين وحملة شبه حقوق المساهمين. ويتم إدراج جميع حقوق حملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافًا إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصًا المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١٤ حملة شبه حقوق المساهمين (تابع)

للحصول على حصة حقوق حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصًا إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة. الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى.

٣-١٥ الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى

أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تشتمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المخصصة عند الإدراج المبدئي كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف استثمار كمحتفظ به للمتاجرة إذا تمت جيازته أو أنشئ أساساً بغرض إنتاج أرباح من تقلبات قصيرة الأجل في هامش الأسعار أو المتداولين. يصنف أي استثمار يشكل جزءاً من المحفظة حيث يوجد نمط فعلي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل «كمحتفظ به للمتاجرة» كذلك. تُقاس هذه الاستثمارات لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة الناشئة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار والتي تمثل أداة دين غير نقدية يتم قياسها بالاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بعد الاستحواذ، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما لا يتم أبدا إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين إلى قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق للقيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين، يتم قياسها بالتكلفة. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة في كل فترة تقرير.

أدوات الدين بالتكلفة المهلكة

تُصنف أدوات الدين التي يتم إدارتها على أساس العائد التعاقدي والتي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كأدوات دين بالتكلفة المهلكة. تُحمل هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حساب التكلفة المهلكة من خلال مراعاة أي علاوة أو خصم عند الاستحواذ. يتم إدراج أي

ربح أو خسارة على مثل هذا الاستثمار في قائمة الدخل، عندما يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو انخفاض قيمته.

٣-١٦ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من حقوق حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار.

٣-١٧ احتياطي معادلة الأرباح

إن احتياطيات معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من إيرادات المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، للحفاظ على مستوى معين من العائد على استثمارات حقوق حامل حساب الاستثمار.

٣-١٨ مخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى مُرن التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن حدث سابق وتكون تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

٣-١٩ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم مُرن بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبناءً على ذلك، فإن جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تقيّد في صندوق خيري حيث تقوم مُرن بصرف هذه الأموال وفقاً لإشراف وتعليمات هيئة الرقابة الشرعية.

٣-٢٠ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

٣-٢١ التمويل المشترك والذاتي

سيتم تصنيف التمويل والمديونيات المملوكة بصورة مشتركة من قبل مُرن وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة تحت بند «التمويل المشترك» في القوائم المالية. سيتم تصنيف التمويل والمديونيات الممولة فقط من قبل مُرن تحت بند «التمويل الذاتي». كما في تاريخ التقرير، يتم تمويل جميع التمويلات والمديونيات بشكل مشترك من قبل مُرن وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣-٢٢ أموال مُرن

تعمل مُرن بأموال متاحة خصيصًا لأنشطتها المصرفية الإسلامية، ولا يوجد أي خلط بين الأموال والأعمال المصرفية التقليدية.

٣-٢٣ إدراج الإيرادات

٣-٢٣-١ ربح المرابحة

يتم إدراج ربح المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للقياس ومحددة تعاقدياً عند بدء العقد. سيتم إدراج الإيرادات على

أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة. إذا كانت الإيرادات الناتجة عن عقد غير قابلة للقياس أو لا يمكن تحديدها تعاقدياً، فسيتم إدراجها عند تحقّقها. سيتم استبعاد الإيرادات المرتبطة بالحسابات المتعثّرة من قائمة الدخل.

٣-٢٣-٢ المشاركة المتناقصة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٣-٢٣-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

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

تصنف النافذة الإسلامية، بصفتها مؤجّرًا، إجارتها باعتبارها إجارة منتهية بالتملك - مع توقع نقل الملكية بعد انتهاء مدة الإجارة – إما عن طريق البيع أو الهبة.

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

٣-٢٣-٤ إجارة الخدمات

عندما تكون الإيرادات قابلة للقياس ومحددة تعاقدياً عند بدء العقد، يتم إدراج الإيرادات على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأصلية القائمة. إذا كانت الإيرادات الناتجة عن عقد غير قابلة للقياس أو لا يمكن تحديدها تعاقدياً، فسيتم إدراجها عند تحقّقها. سيتم استبعاد الإيرادات المرتبطة بالحسابات المتعثّرة من قائمة الدخل.

٣-٢٣-٥ الوكالة بالاستثمار

يتم احتساب أرباح الوكالة المقدرّة بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمل الوكيل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

٣-٢٣-٦ إيرادات توزيعات الأرباح

ستُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء حق النافذة في استلام الدفعات.

٣-٢٣-٧ إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل النافذة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة الخدمات المتنوعة التي تقدمها إلى عملائها. ويتم الحصول على إيرادات الرسوم، التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من مجموعة الخدمات المتنوعة التي تقدمها إلى عملائها، ويتم احتسابها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ «الإيرادات من العقود مع العملاء».

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل النافذة بناءً على المقابل المحدد في أي عقد مع أحد العملاء وتستبعد المبالغ المحصلة نيابة عن أي طرف ثالث. وتُدرج النافذة الإيرادات عندما تقوم بتحويل السيطرة على المنتج أو الخدمة إلى العميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

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

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات متنوعة

تشمل الإيرادات المتنوعة رسوم الخدمات المختلفة التي يتم تحميلها على العملاء مثل إيجار الخزائن ورسوم التلكس ورسوم أجهزة الصراف الآلي ورسوم عدم الاحتفاظ بالحد الأدنى للرصيد. يتم إدراج الرسوم التي تندرج ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ عندما تنقل النافذة السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل، وعادة ما يكون ذلك في وقت معين.

٣-٢٣-٨ الصكوك وإيرادات الاستثمار

تُدرّج إيرادات الصكوك على أساس طريقة التناسب الزمني بناءً على معدل العائد الأساسي لنوع الصكوك المعني.

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمارات عند اكتسابها.

٣-٢٣-٩ حصة مُرن كمضارب

ستستحق حصة مُرن كمضارب لإدارة حسابات الاستثمار غير المقيدة بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣-٢٣-١٠ تخصيص الإيرادات

سيتم تخصيص الإيرادات من أنشطة التمويل المشتركة بشكل متناسب بين حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين على أساس متوسط الأرصدة القائمة خلال السنة.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢٤ منافع نهاية الخدمة للموظَّفين (تابع)

تُدرَج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني، كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

التزام النافذة فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، 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.

وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر للموظَّفين عند استحقاقها لهم، ويكون الاستحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

يتم إدراج مكافآت نهاية الخدمة الطوعية كمصروف عندما تكون النافذة مُلزمة بشكل واضح، ودون وجود إمكانية واقعية للتراجع، بخطة رسمية ومفصلة لإنهاء التوظيف قبل تاريخ التقاعد العادي، أو لتقديم مكافآت إنهاء الخدمة نتيجة لعرض يهدف إلى تشجيع التسريح الطوعي. ويتم إدراج مكافآت إنهاء الخدمة المتعلقة بالتسريحات الطوعية كمصروف إذا كان من المحتمل قبول العرض المقدم من النافذة، وإذا كان بالإمكان تقدير عدد القبولات بشكل موثوق.

٣-٢٥ تقارير قطاعات الأعمال

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات مُزَن الذي يشارك في أنشطة تجارية قد يجني منها إيرادات ويتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بالمعاملات مع أي من مكونات مُزَن الأخرى والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه والتي تتوفر لها معلومات مالية منفصلة. يتمثل الشكل الأساسي لمُزَن للتقرير عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. تتألف قطاعات الأعمال الرئيسية في مُزَن من عمليات الأفراد والشركات والخزينة.

٣-٢٦ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة الأنشطة التجارية والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والعقود وغيرها من الوثائق ذات الصلة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية في مُزَن، التي تعقد اجتماعاتها أربع مرات في السنة وتتكون من ثلاثة من علماء الشريعة البارزين كأعضاء يملكون حق التصويت وعضو واحد لا يملك حق التصويت من ذوي الخبرة في المجال. إن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الحاليون هم:

- الدكتور محمد زبير عثماني - رئيس مجلس الإدارة
- الدكتور عبد الرحمن عبد الله السعدي - عضو مجلس الإدارة
- الدكتور أدهم آل سعيد - عضو مجلس الإدارة
- صالح الخروصي - عضو مجلس الإدارة

٣-٢٧ الأذونات المالية

(أ) تصنيف الأذونات المالية

تتكون الأصول المالية من النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى واستثمارات حقوق المساهمين ومديونيات المرابحة والإجارة والمشاركة المتناقصة والإجارة الموصوفة في الذمة وإجارة الخدمات والوكالة بالاستثمار والمديونيات الأخرى.

تتكون عقود الالتزامات المالية من إيداعات من مؤسسات مالية وإيداعات من العملاء وحسابات العملاء والدائنيات الأخرى. يتم إدراج كافة الأصول المالية والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ب) قياس الأذونات المالية

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 ترتبط مباشرة باقتنائها أو إصدارها. إن القيمة العادلة للأداة المالية عند الإدراج المبدئي تكون عادة هي سعر المعاملة.

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرأس مالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي تخفيض (مباشرة أو من خلال استخدام حساب المخصص) للانخفاض في القيمة أو عدم قابلية التحصيل. تتضمن احتسابات معدل الربح الفعلي كافة الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

(ج) المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

تدرج النافذة التمويل والاستثمارات والودائع وحقوق حملة حسابات الاستثمار في تاريخ نشأتها. تدرج مشتريات ومبيعات كافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تتعاقد فيه النافذة لشراء أو بيع الأصل أو الالتزام.

(د) إلغاء الإدراج

يُلغى إدراج الأصول المالية عند انقضاء الحقوق في قبض التدفقات النقدية من الأصول المالية أو تحويلها مع قيام النافذة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكلٍ كامل.

عندما تتخذ المشاركة المستمرة شكل ضمان على الأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل من القيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى لقيمة المقابل الذي قد يطلب من النافذة دفعه.

يتم إلغاء إدراج الالتزامات المالية عند تسديد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته قانوناً.

(هـ) الانخفاض في القيمة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت النافذة بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر)، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التوجيه، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً.

تعد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو جماعي، اعتماداً على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

وضعت النافذة سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قامت النافذة بتجميع تعرضها للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، منذ الإدراج المبدئي، يتم إدراج جزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبطة باحتمالية وقوع أحداث العجز عن السداد خلال الاثني عشر شهراً القادمة.

المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية) هي تقدير مرجح لاحتمالات خسائر الائتمان، ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لجميع عجز السيولة والفرق المدرج. يمثل أوجه عجز السيولة المبلغ القابل للاسترداد للأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم العقود المالية على أنها تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية من المرحلة الثالثة، يتم تحديد مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي.

الأصول التي تم شراؤها أو إنشاؤها وتعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي عبارة عن أصول مالية تكون قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم تسجيل هذه الأصول بالقيمة العادلة عند الإدراج الأصلي ويتم لاحقاً تسجيل الأرباح على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً. يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة أو يتم تحريرها فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للأصول المالية التي لا يكون لدى النافذة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ المستحق أو جزء منه، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويُعتبر ذلك بمثابة إلغاء (جزئي) لإدراج الأصل المالي.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحسب النافذة الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس عجز السيولة المتوقع، مخصصة بتقريب معدل الربح الفعلي. يعتبر عجز السيولة هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

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

احتمالية العجز عن السداد- هي تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث العجز عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم إلغاء إدراج التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد - هو تقدير التعرض في تاريخ العجز عن السداد في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأصلي والأرباح، سواء كانت مجدولة بموجب العقد أو غير ذلك وعمليات السحب المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها والأرباح المستحقة من المدفوعات الفائتة.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد - هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها العجز عن السداد في وقت محدد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع النافذة استلامها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢٧ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة قد تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر أن الأصل المالي قد تعرّض للانخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشمل الدليل على أن الأصل المالي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقرض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل وقوع حدث عجز عن السداد أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة التمويل أو السلفة من قبل النافذة بشروط ما كان للنافذة أن تقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادةً ما يتم اعتبار أن التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقرض قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر التعرض للتمويل الذي تأخر سداده لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

- عند إجراء تقييم حول ما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية، تأخذ النافذة في الاعتبار العوامل التالية. تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما تؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم باعتبارها «المُقْرِض الأخير» لذلك البلد، فضلًا عن النية التي تنعكس في التصريحات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويشمل هذا تقييم مدى عمق تلك الآليات، وبصرف النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

مشطوبات

يتم شطب الأصول المالية (إما جزئيًا أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. وهذا هو الحال عمومًا عندما تقرر النافذة أن العميل ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى الأصول المالية المشطوبة خاضعة للنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات النافذة لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة المركز المالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: خصم من مجمل القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى.
- عندما يتضمن العقد المالي على عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، وتحدد النافذة الخسارة الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل ا لعنصر خارج الميزانية العمومية بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض النافذة مخصص الخسائر الائتمانية للعناصر المسحوبة. يتم عرض المبلغ كخصم من مجمل القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للعنصر غير المسحوب كمخصص في الالتزامات الأخرى.

المدخلات والافتراضات والنساليب المستخدمة في حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تقوم النافذة بمقارنة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير مع مخاطر العجز عن السداد المقابلة عند نشأته، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر الحالية في النافذة.

ويجري تقييم النافذة للزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأقل ربع سنويًا لكل تعرض فردي بناءً على أحد عشر عاملًا. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية. ستنظر النافذة في الأصل المالي الذي شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما تم استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو معايير الدعم. راجع الإيضاح ٢٩-١ للحصول على تفاصيل المعايير الكمية والنوعية.

يحتوي معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على فرضية غير قاطعة بأن الأدوات التي تجاوزت فترة استحقاقها ٣٠ يومًا قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تستند الحركات بين المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة إلى ما إذا كانت الأصول المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف

الاقتصادية المستقبلية. ويقتضي تقدير وتطبيق المعلومات المستقبلية وضع اجتهادات جوهرية.

يتم وضع نماذج احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد المستخدمة لتقدير مخصصات الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية استنادًا إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) التي ترتبط بشكل وثيق مع الخسائر الائتمانية في المحفظة ذات الصلة.

يستند سيناريو الحالة الأساسية للنافذة إلى توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام المعلومات التاريخية من مصادر خارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات المتعلقة بالصناعة، حيث يتم تطوير السيناريو الأسوأ مع الأخذ في الاعتبار المعلومات التاريخية للعجز عن السداد ويتم التراجع للوصول إلى نتائج مستقبلية. تكون السيناريوهات مرجحة وفقًا لأفضل تقدير للنافذة لاحتماليتهم النسبية استنادًا إلى التكرار التاريخي والأنماط والظروف والتوجهات الحالية. ويتم تحديث الاحتمالية المرجحة على أساس سنوي (إذا لزم الأمر).

تعريف العجز عن السداد

يتوافق تعريف العجز عن السداد المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل مع تعريف العجز عن السداد المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. ولا ينص معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على تعريف للعجز عن السداد، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للاستبعاد بأنه قد حدث العجز عندما يكون التعرض متأخر السداد لمدة تزيد على ٩٠ يومًا. تعتبر النافذة أي تعرض متأخر السداد لمدة تزيد على ٩٠ يومًا كحساب عجز عن السداد.

العمر المتوقع

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يجب على النافذة مراعاة الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الفترات التعاقدية المعمول بها عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد والتجديد. وبالنسبة لبعض تسهيلات الائتمان القابلة للتجديد والتي ليس لها فترة استحقاق ثابتة، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها النافذة لمخاطر الائتمان وعندما لا تكون خسائر الائتمان قابلة للتخفيف من خلال إجراءات الإدارة.

٣-٢٨ أصول حق الاستخدام

تدرج النافذة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء الإيجار (أي، التاريخ عندما يكون الأصل الأساسي متاحًا للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، مع تعديل أي أثر من آثار تعديل أو إعادة تقييم الإجارة. وتمثل تكلفة أصول حق الاستخدام القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق الدفع وتشمل التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف تشغيل. تعمل النافذة على إهلاك أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصول حق الاستخدام الذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من أصول حق

الاستخدام. كما أن أصول حق الاستخدام تخضع للانخفاض في قيمتها تماشياً مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠. ويتم إدراج القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام تحت بند «ممتلكات ومعدات» في قائمة المركز المالي.

٣-٢٩ التزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام)، تقوم النافذة بإدراج التزام الإجارة المقاس بالقيمة العادلة لإجمالي دفعات الإيجار مستحقة الدفع عن فترة الإجارة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزام الإجارة ليعكس العائد على التزام الإجارة عن طريق إهلاك تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس دفعات الإجارة المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة المضمنة. ويتم إدراج القيمة الدفترية لالتزام الإجارة ضمن «التزامات أخرى» في قائمة المركز المالي.

٣-٣٠ مستحق إلى بنوك

يشمل المستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية دائنيات بموجب عقود وكالة. ويتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. ويتم دفع الأرباح على هذه الحسابات بموجب الاتفاقية المعنية. بموجب هذه العقود، تعمل النافذة كوكيل ويكون البنك المقابل له هو الموكل.

٣-٣١ إيداعات لدى مؤسسات مالية

تشمل الإيداعات لدى المؤسسات المالية عقود خزينة قصيرة الأجل مع مؤسسات مالية في شكل استثمارات وكالة. وتدرج هذه الإيداعات بالتكلفة المهلكة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية، إن وجد.

٣-٣٢ الحسابات الجارية

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء هي حسابات غير استثمارية ويتم إدراجها عند استلامها من قبل النافذة. وتقاس المعاملة بمبلغ يعادل النقد المستلم من قبل النافذة وقت التعاقد. في نهاية السنة المحاسبية، يتم قياس الحسابات بقيمها الدفترية، والتي تمثل قيمة التسوية للعملاء.

٣-٣٣ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

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

- ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تقوم النافذة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرية بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

٣-٣٤-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والمعتمدة

المعايير الصادرة التي دخلت حيز التطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار/المعايير والتعديل/ التعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤:

معيار المحاسبة المالي رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» في سنة ٢٠٢١. إنّ الهدف من هذا المعيار هو ضمان مطابقة المؤسسة المالية الإسلامية بنشر قوائم مالية دورية لتلبية احتياجات المعلومات المشتركة للمستخدمين، كما هو موضح في الإطار المفاهيمي. يحدد هذا المعيار المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية، والحد الأدنى من المتطلبات لمحتويات القوائم المالية والهيكل الموصى به للقوائم المالية الذي يسهل العرض الصادق بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة وقابليتها للمقارنة مع القوائم المالية للمؤسسة للفترات السابقة والقوائم المالية للمؤسسات الأخرى. ينطبق هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسات التي ترغب في إعداد معلومات للمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات المعلومات لمستخدمي هذه القوائم. يبدأ سريان المعيار اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ولم ينتج عن تطبيق هذا المعيار تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقًا للنافذة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ «التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ «إعداد التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي» في سنة ٢٠٢٢. إنّ الهدف من هذا المعيار هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية (في شكل نوافذ تمويل إسلامي). ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة تمويل إسلامي. يبدأ سريان المعيار اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ولم ينتج عن تطبيق هذا المعيار تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقًا للنافذة.

٣-٣٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولكن لم يتم تطبيقها بعد، لغاية تاريخ إصدار القوائم المالية للنافذة. تعتزم النافذة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن وجدت، عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ «شبه حقوق المساهمين» (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ «شبه حقوق المساهمين» (بما في ذلك حسابات الاستثمار) في سنة ٢٠٢٣. إنّ الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالآدوات المصنفة على أنها شبه حقوق المساهمين، مثل حسابات الاستثمار والآدوات المماثلة المستثمرة لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على جميع الآدوات التي تستوفي تعريف شبه حقوق المساهمين المحتفظ بها لدى مؤسسة بما يتماشى مع الإطار المفاهيمي. وسيبدأ سريان المعيار اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لمُرن.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ «الأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٦ «الأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة» في سنة ٢٠٢٣. إنّ الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع «الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية الصادر من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية». وينطبق هذا المعيار على المؤسسات المالية الإسلامية التي تقوم بإعداد القوائم المالية وفقا لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق بالأصول المدارة بصفة ائتمانية دون إنشاء رقابة باستثناء صندوق تكافل للمشاركين / صندوق استثمار للمشاركين في مؤسسة تكافل، وصندوق استثمار تديره مؤسسة، كونه يعد كيانًا قانونيًا مستقلًا. وسيبدأ سريان المعيار اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لمُرن.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧«تحويل الأصول بين النوعية الاستثمارية»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٧ «تحويل الأصول بين النوعية الاستثمارية» في سنة ٢٠٢٣. إنّ الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بتحويل الأصول بين مختلف النوعية الاستثمارية التابعة لمؤسسة مالية إسلامية. وينطبق هذا المعيار على جميع تحويلات الأصول بين النوعية الاستثمارية المتعلقة بـ (وحيثما تكون جوهرية، بين فئات هامة منها) حقوق المالكين وشبه حقوق المساهمين والأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية الخاضعة لإدارة جميع المؤسسات، بغض النظر عن نوعها أو نموذج أعمالها . وتشمل الأصول المحولة الأصول النقدية وغير النقدية على حد سواء. سيبدأ سريان المعيار اعتبارًا من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لمُرن.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٨ «الهدايا الترويجية والجوائز»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٤٨ في سنة ٢٠٢٤، والهدف من هذا المعيار هو تحديد متطلبات المحاسبة والتقرير المالي المطبقة على الهدايا الترويجية والجوائز التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، بما في ذلك شبه حقوق المساهمين وغيرهم من حملة حسابات الاستثمار. يجب قراءة هذا المعيار بالاقتران مع المعيار الشرعي رقم ٥٥ «المسابقات والجوائز» الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والذي يوفر المبادئ والقواعد الشرعية التي بموجبها يمكن تقديم مثل هذه البرامج وأنواعها.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية لفترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

معيار المحاسبة المالي رقم ٤٩ «التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع»

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٩ في سنة ٢٠٢٤، والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقرير المالي للمؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تعمل في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع، مع مراعاة مبادئ وقواعد الشريعة ذات الصلة ونماذج أعمالها الخاصة. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد القوائم المالية وفقا لمتطلبات معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي تعتبر عملتها الوظيفية عملة اقتصاد ذات تضخم مفرط، كما أنها قابلة للتطبيق على القوائم المالية المجمعة للمؤسسة إلى حد التأثيرات الناجمة عن وجود شركات تابعة تكون عملتها الوظيفية عملات في اقتصاد ذات تضخم مفرط.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية لفترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

معيار المحاسبة المالي رقم ٥٠ التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٥٠ في سنة ٢٠٢٤، والهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (وخاصة تحديد المتطلبات العامة للعرض، والحد الأدنى من المحتويات والهيكل الموصى به من القوائم المالية الخاصة بهم بطريقة تسهل العرض الصادق والعدل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية وقواعدها. ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات الاستثمارية الإسلامية وينطبق أيضا على صناديق منافع تقاعد الموظفين التي تديرها المؤسسات المالية الإسلامية لصالح موظفيها، بالإضافة إلى متطلبات المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً. يجب قراءة هذا المعيار بالاقتران مع متطلبات «الجزء ١: ينطبق على جميع المؤسسات» من معيار المحاسبة المالي رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية»، حيث يتم النظر في أحكام هذا المعيار جنباً إلى جنب مع المتطلبات المنصوص عليها فيه حول العرض العام والإفصاح في القوائم المالية لجميع المؤسسات الاستثمارية الإسلامية. ومع ذلك،

تطبق الأحكام المحددة لهذا المعيار في حالة وجود تعارض بين متطلبات المعيارين.

يسري هذا المعيار على القوائم المالية لفترات التقرير المالي السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

٤ التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

تتعلق الاجتهادات الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية بما يلي:

٤-١ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يُعتبر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هامًا يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. يتم الإفصاح عن تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣-٢٦. يتطلب احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للنافذة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ أن تقوم النافذة بعدة اجتهادات وافتراضات وتقديرات. ويتم تحديد أهمها أدناه:

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

راجع الإيضاح ٢٩-١ الذي يصف الافتراضات المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ويوفر مؤشرًا على مدى حساسية النتيجة لتطبيق أوزان مختلفة على الافتراضات الاقتصادية المختلفة.

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

٤-٢ أساس الاستمرارية

قيّمت إدارة النافذة قدرتها على الاستمرار وهي على اقتناع بأن النافذة لديها الموارد للاستمرار في أعمالها للمستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم يقين جوهرية والتي قد تلقي شكوكاً كبيرة حول قدرة النافذة على الاستمرار في أعمالها. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

استناداً إلى منهجية التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

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

١-٥ أصول التمويل الإسلامي

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد التمويل في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للتمويل الذي ليس له فترة سداد محددة أو ذلك الذي يخضع لمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الربح بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الربح. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للتمويلات التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم التمويلات كما تعكس التغيرات في معدلات الربح في حالة التمويلات ذات معدلات الربح الثابتة.

٢-٥ استثمارات

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

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

٣-٥ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

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

٤-٥ حملة حسابات شبه حقوق المساهمين

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة.

لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٥-٥ أدوات مالية أخرى

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

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

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

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

نماذج التقييم

المستوى ١: المدخلات التي تمثل أسعار سوق مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها إما بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مشابهة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطاً أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهريّة قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: المدخلات غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات قابلة للملاحظة وللمدخلات غير القابلة للملاحظة تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتماداً على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.

يظهر الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

			ألف ر.ع
	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أسهم مدرجة	١٠,٠٤٣	-	١٠,٠٤٣
الإجمالي	١٠,٠٤٣	-	١٠,٠٤٣
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم مدرجة	٧,٤٨٩	-	٧,٤٨٩
الإجمالي	٧,٤٨٩	-	٧,٤٨٩
إجمالي الأصول المالية	٨,٥٣٢	-	٨,٥٣٢

			ألف ر.ع
	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أسهم مدرجة	١٠,٠٧٧	-	١٠,٠٧٧
الإجمالي	١٠,٠٧٧	-	١٠,٠٧٧
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم مدرجة	٢,٧٥٠	-	٢,٧٥٠
الإجمالي	٢,٧٥٠	-	٢,٧٥٠
إجمالي الأصول المالية	٣,٨٢٧	-	٣,٨٢٧

٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
نقد في الصندوق	١٠,١٥٦	٨٩٢
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٣,٨٩٥	٢٠,٦٩٣
	٣٥,٠٥١	٢١,٥٨٥

تصنف جميع التعرضات المذكورة أعلاه على أنها في المرحلة الأولى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: المرحلة الأولى).

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني ليست جوهرية وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل عليها من قبل مُزن.

٧ مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مستحق من بنوك أجنبية	٦٦,٦٠٢	٣٩,١٥٨
مستحق من بنوك محلية	٣٦,٥٥٥	١٨,٥٠٠
	١٠٣,١٥٧	٥٧,٦٥٨
ناقصًا: مخصص الخسائر الائتمانية	(١٩)	(١٧)
	١٠٣,١٣٨	٥٧,٦٤١

٨ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
استثمارات مدرجة - عُمان		
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات مدرجة - محلية		
استثمارات مدرجة - أجنبية		
إجمالي الاستثمارات المقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى		
صكوك حكومية		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية (راجع الإيضاح ٨-١)		
إجمالي الأصول المالية بالتكلفة المهلكة		
٤٠,٢٠٢	٢٦,١٠٩	

٨-١ فيما يلي الحركة في مخصصات الخسائر الائتمانية:

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
الرصيد في ١ يناير		
مضاف / (محزر) خلال السنة		
الرصيد في ٣١ ديسمبر		
١٤	١٠	٢٨
	٤	(١٨)
		١٠

٩ مديونيات المرابحة

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مجمّل مديونيات المرابحة		
ناقصاً: الأرباح المؤجلة (راجع الإيضاح ٩-١)		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية		
٢٣,٦٠٨	١٠,٦٦١	(٢٢٥)

تتعلق مديونيات المرابحة بالتمويل المقدم للعملاء الأفراد والشركات. وتم الإفصاح عن جودة الائتمان لمديونيات المرابحة في الإيضاح رقم ٢٩.

٩-١ الحركة في الأرباح المؤجلة

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
الأرباح المؤجلة في بداية الفترة		
إيرادات مبيعات المرابحة خلال الفترة		
تكلفة مبيعات المرابحة		
الأرباح المؤجلة في نهاية الفترة		
١,١٦٢	٩٣٠	(١٣,٣٠٦)

١٠ الإجارة المنتهية بالتملك

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مجمّل القيمة الدفترية		
الاستهلاك المتراكم		
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية		
٤٨,٧٢١	٤٨,٨٨٣	(٢,٢٢١)

تتعلق الإجارة بالتمويل المقدم للعملاء الأفراد والشركات. وتم الإفصاح عن جودة الائتمان للإجارة في الإيضاح رقم ٢٩.

١١ المشاركة المتناقصة

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مديونيات المشاركة المتناقصة		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية		
١٧٦,٤٠٠	١٣٥,٦٨٥	(٣,٤٩١)

تتعلق المشاركة المتناقصة بالتمويل المقدم للعملاء الأفراد والشركات. وتم الإفصاح عن جودة الائتمان للمشاركة المتناقصة في الإيضاح رقم ٢٩.

١٢ الإجارة الموصوفة في الذمة

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مديونيات الإجارة الموصوفة في الذمة		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية		
٢٨٣	٣٤٥	(٧)

تتعلق الإجارة الموصوفة في الذمة بالتمويل المقدم للعملاء الأفراد والشركات. وتم الإفصاح عن جودة الائتمان للإجارة الموصوفة في الذمة في الإيضاح رقم ٢٩.

١٣ إجارة الخدمات

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
مجمّل إجارة الخدمات المؤجلة		
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية		
١٧	١٨	-

تتعلق إجارة الخدمات بالتمويل المقدم للعملاء الأفراد. وتم الإفصاح عن جودة الائتمان لإجارة الخدمات في الإيضاح رقم ٢٩.

١٤ الوكالة بالاستثمار

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
الوكالة بالاستثمار		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية		
٩٣,٥٢٥	٧١,١٥٩	(٢٣١)

تتعلق الوكالة بالاستثمار بالتمويل المقدم للعملاء الأفراد والشركات. وتم الإفصاح عن جودة الائتمان للوكالة بالاستثمار في الإيضاح رقم ٢٩.

١٥ بطاقات الائتمان

ألف ر.ع		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
بطاقات الائتمان		
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية		
٣١	-	-

تتعلق الإجارة الموصوفة في الذمة بالتمويل المقدم للعملاء الأفراد والشركات. وتم الإفصاح عن جودة الائتمان للإجارة الموصوفة في الذمة في الإيضاح رقم ٢٩.

١٦ ممتلكات ومعدات

				ألف ر.ع
	مركبات وأثاث ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٣٧٥	٥٨٦	٣٤٢	٢,٣٠٣
إضافات	٧٥٦	١٣٦	١٥٣	١,٠٤٥
استبعادات	(٢٩)	(٦٨)	(٣٤١)	(٤٣٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,١٠٢	٦٥٤	١٥٤	٢,٩١٠
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٢٨٩	٥٤٩	٢٨٥	٢,١٢٣
المحقل للسنة	١٣١	٥٦	١٢٣	٣١٠
استبعادات	(٢٩)	(٦٨)	(٣٤١)	(٤٣٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٣٩١	٥٣٧	٦٧	١,٩٩٥
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧١١	١١٧	٨٧	٩١٥

				ألف ر.ع
	مركبات وأثاث ومعدات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٢٩٣	٥٦٤	٣٠٧	٢,١٦٤
إضافات	٨٣	٢٢	٦٦	١٧١
استبعادات	(١)	-	(٣١)	(٣٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٣٧٥	٥٨٦	٣٤٢	٢,٣٠٣
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٢٤٩	٥٢٦	٢٠١	١,٩٧٦
المحقل للسنة	٤١	٢٣	١١٥	١٧٩
متعلق بالاستبعادات	(١)	-	(٣١)	(٣٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٢٨٩	٥٤٩	٢٨٥	٢,١٢٣
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٦	٣٧	٥٧	١٨٠

١٧ أصول أخرى

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أرباح مستحقة القبض	٢,٩٢٣	٢,٨٧٢
أوراق قبول	١٠٨	٢٤١
أصول متنوعة	٢٢٧	٤٢٠
	٣,٢٥٨	٣,٥٣٣

١٨ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مستحق إلى البنك الوطني العُماني	٣٨٩	٧٨٦

١٩ التزامات أخرى

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أرباح مستحقة الدفع	٧,١٢١	٥,٨٣٧
دائنون متنوعون	١,٠٤٢	١,١٩٣
التزامات الإيجار	٢٥	-
	٨,١٨٨	٧,٠٣٠
الحركة في التزامات الإيجار		
الرصيد في ١ يناير	-	٤٤
إضافات خلال السنة	١٥٣	٦٦
مصروفات تمويل على عقود الإيجار	١	١
دفعات التزامات الإيجار (أصلية)	(١٢٩)	(١١١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٥	-

تُستحق التزامات الإيجار في غضون ١ إلى ٥ سنوات

٢٠ الحركة في مخصصات الخسائر الائتمانية

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ١ يناير	٦,٦٠٦	٤,٨١٨
(محرر)/ مقدم خلال السنة	(٧٤٩)	١,٥٩٦
مسترد خلال السنة	١٢٥	٩٤
الأرباح التعاقدية المحتجزة	٢٢٧	٩٨
في ٣١ ديسمبر	٦,٢٠٩	٦,٦٠٦

٢١ شبه حقوق المساهمين - حسابات الاستثمار التشاركي

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
حساب توفير المضاربة	٧,٩٧١	٨,٣٧٩
وكالة من مؤسسات مالية	١٣٢,٤٠٥	٤٨,٦٢١
وكالة من عملاء	٣١٠,٠٤٢	٢٤٣,١١٤
احتياطي معادلة الأرباح	١,٠٢٧	٧٩٩
احتياطي مخاطر الاستثمار	٤٣٩	٣٣٢
الإجمالي	٤٥١,٨٨٤	٣٠١,٢٤٥

لا يوجد استثمارات غير مقيدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣): لا شيء).

تستخدم النافذة الأموال من حقوق حملة شبه حقوق المساهمين لتمويل الأصول. فيما يلي الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها:

يتم خلط صندوق حملة شبه حقوق المساهمين مع حقوق مساهمي النافذة لتكوين مجمع مضاربة عام واحد. يستخدم هذا الصندوق المجمع للاستثمار في الأصول المصرفية المولدة للإيرادات، ولكن لا يتم منح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

لا تخصص النافذة الأصول المتعثرة لمجمع حملة شبه حقوق المساهمين. يتم تخصيص جميع مخصصات انخفاض القيمة

٢١ شبه حقوق المساهمين - حسابات الاستثمار التشاركي (تابع)

إلى حقوق المالكين. كما لا يتم تخصيص المبالغ المستردة من الأصول المالية المتعثرة لحملة شبه حقوق المساهمين. يتم توزيع الأرباح المكتسبة من مجموعة الأصول الممولة من حملة شبه حقوق المساهمين ويتم تخصيص حقوق المالكين بين حقوق المالكين وحملة شبه حقوق المساهمين.

وفقًا لسياسة النافذة، يتم توزيع ما لا يقل عن ٤٠% من العائد على الأصول المحققة على حملة حسابات الاستثمار ويتم الاحتفاظ بنسبة ٦٠% من قبل النافذة كحصة مضارب. ولم تفرض النافذة أي مصروفات إدارية على حسابات الاستثمار.

بلغ متوسط معدل الربح المنسوب إلى حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على النسبة المذكورة أعلاه للسنة ٤,٧١% (٢٠٢٣: ٣,٧٦%).

أساس توزيع الربح بين حقوق المالكين وحملة شبه حقوق المساهمين

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق المالكين وحملة شبه حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
حصة حملة شبه حقوق المساهمين	٤٠%	٤٠%
حصة المضارب	٦٠%	٦٠%

(a) يُخصم احتياطي مخاطر الاستثمار بنسبة ٠,0 في المائة من حصة العميل بعد توزيع حصة المضارب من الربح وفقًا للسياسة المعتمدة تحسبًا للخسائر المستقبلية لحملة شبه حقوق المساهمين. وسيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقًا لشروط وأحكام عقد المضاربة.

(b) احتياطي معادلة الأرباح بنسبة ١% هو المبلغ الذي تخصصه مُزن بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حملة الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق المالكين وحملة شبه حقوق المساهمين.

٢٢ رأس المال المخصص

يتألف رأس المال المخصص من ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني تم تحويله من البنك الوطني العُماني ش.م.ع. (٢٠٢٣: ٣0,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني). خلال السنة، تلقت مُزن رأس مال إضافي بقيمة 0,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني من البنك الوطني العُماني ش.م.ع. (٢٠٢٣: ١0,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني).

٢٣ إيرادات من التمويل

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أرباح من مديونيات المرابحة	٧٩٤	٣٧٧
أرباح من إجارة منتهية بالتمليك	٢,٣٢٦	٢,٧0٨
أرباح من المشاركة المتناقصة	٩,٩٤٨	٧,0٤0
أرباح من الوكالة بالاستثمار	٤,٨٢٩	١,٧٦٣
	١٧,٨٩٧	١٢,٤٤٣

٢٤ العائد على حملة شبه حقوق المساهمين

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
حساب توفير المضاربة	0١	٤٢
وكالة	١٢,٣0٩	٦,٩٨٩
وكالة مرنة	٢,٢٦٨	١,٢٣0
وكالة بين البنوك	٢,٦١١	١,٨٣١
	١٧,٢٨٩	١٠,٠٩٧

٢0 إيرادات تشغيل أخرى

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إيرادات الرسوم والعمولات (راجع إيضاح ٢0-١)	١,٠٨0	0٢0
إيرادات توزيعات الأرباح	0٧٢	٧٤
ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	(٣0)	٣١
أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	٣١٢	١٦٨
إيرادات متنوِّعة	٨٩	١٣٣
	٢,٠٢٣	٩٣١

٢0 إيرادات التشغيل الأخرى

٢0-١ إيرادات الرسوم والعمولات

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
معاملات	٣١	٦٩
إيرادات تجارية	٤0	٩٨
خدمات الحساب	٤٢	٣٣
اكتتاب ومشاركة	٩٦٧	٣٢0
	١,٠٨0	0٢0

٢٦ مصروفات عمومية وإدارية

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
رواتب وبدلات	١,٤٢٩	١,٣0٧
تكاليف تشغيل وإدارة	٧٠٧	٦١٧
تكاليف التأسيس	٧٨	0٤
	٢,٢١٤	٢,٠٢٨

٢٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان أحد الأطراف لديه القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ جوهري على الطرف الآخر عند اتخاذ قرارات مالية أو تشغيلية. تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين في البنك الوطني العُماني، وأعضاء مجلس إدارته، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية، وكبار موظفي الإدارة.

يتألف كبار موظفي الإدارة من الأفراد العاملين في النافذة الذين يشاركون في التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات في مُزن.

في سياق الأعمال الاعتيادية، تجري مُزن معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة ومساهمي البنك الوطني العُماني والشركات التي لديهم مصالح كبيرة فيها. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك الوطني العُماني وإدارته.

يشمل المساهمون الرئيسيون في البنك الوطني العُماني المساهمين الذين يمارسون نفوذاً كبيراً على البنك الوطني العُماني وأفراد أسرهم المقربين. وتشمل الأطراف ذات العلاقة الأخرى المعاملات مع تلك المنشآت التي يسيطر عليها المساهمون الرئيسيون في البنك.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤ أخرى	٢٠٢٣ أخرى
		أخرى
مشاركة متناقصة	٤٣,١٧٣	٣٤,١١١
مديونيات المرابحة	١٣٣	-
	٤٣,٣٠٦	٣٤,١١١
ودائع العملاء	٣,١١٩	١٤٩

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤ أخرى	٢٠٢٣ أخرى
إيرادات من التمويل الإسلامي	١,٤٢٤	١,٠٠٧
مصروفات الأرباح من الودائع الإسلامية	٨0	١
مكافآت مدفوعة الى أعضاء مجلس الرقابة الشرعية		
رئيس مجلس الإدارة		
- مكافآت	٨	٨
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٢	٢
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	١
أخرى		
- مكافآت مقترحة	١٤	١0
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	١	١١
- مصروفات أخرى مدفوعة	١	١
- أتعاب إدارية مستحقة عن خدمات مصرفية تقليدية (راجع الإيضاح ٢٧-١)	٢0٦	١٦٢

٢٧-١ تدفع مُزن للصيرفة الإسلامية أتعاب إدارية إلى البنك الوطني العُماني مقابل الخدمات المشتركة بنسبة ١% على مجمل الدخل (بما في ذلك الرسوم والتكاليف).

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات

٢٨-١ بنود عرضية متعلقة بالائتمان

تعتبر النافذة طرفاً في أداة مالية ذات مخاطر ائتمانية خارج الميزانية العمومية في سياق العمل الاعتيادي لتلبية الاحتياجات المالية لعملائها. تتضمن هذه الأدوات المالية خطابات اعتماد

٢٨-١ بنود عرضية متعلقة بالائتمان (تابع)

مستندية وضمانات مالية لأطراف ثالثة وارتباطات بتقديم الائتمان وغيرها. إن تعرض النافذة لخسارة الائتمان في حالة عدم قيام الطرف الآخر بمثل هذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو القيمة الاسمية للأداة. ومع ذلك، عادةً ما تكون مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو القيمة الاسمية.

إن المخاطر التي ينطوي عليها ذلك هي في الأساس نفس مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها توسيع نطاق تسهيلات التمويل، وبالتالي تخضع هذه المعاملات لنفس المنظمة الائتمانية واحتياطات المحفظة ومتطلبات الضمانات للعملاء الذين يتقدمون بطلبات التمويل للعملاء.

كانت قيمة العقد غير المسددة أو المبالغ الاسمية لهذه الأدوات في ٣١ ديسمبر كما يلي:

	ألف ر.ع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤
خطابات اعتماد	٣٣٧	٣١,٠٥٢
خطابات ضمان	٨,٣٠٣	٦,٥٧٢
	٨,٦٤٠	٩,٦٣٤

تتركز الدلتزات العرضية في قطاع خدمات التجارة للشركات والأفراد فقط.

٢٨-٢ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

	ألف ر.ع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ارتباطات تعاقدية لإجارة موصوفة في الذمة	٣٧	١
ارتباطات تعاقدية للمشاركة المتناقصة	٦,١٠٧	١٤,٩٥٨
	٦,١٤٤	١٤,٩٥٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر في الحفاظ على موارد مُزَن من مختلف المخاطر التي تواجهها. وتشتمل المخاطر التي تتعرض لها نافذة مُزَن على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. وتخضع جميع وظائف إدارة المخاطر لرئيس إدارة المخاطر وتكون مستقلة عن وحدات الأعمال.

٢٩-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن تتكبد مُزَن خسارة بسبب فشل الزبائن أو العملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مُزَن. تقوم مُزَن بإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من خلال وضع حدود داخلية على مقدار المخاطر التي يمكنها قبولها للأطراف المقابلة الفردية والمجموعات (الجهات المنفردة) وقطاعات الأعمال بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العُماني.

إدارة مخاطر الائتمان

لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تتعامل مُزَن مع الأطراف المقابلة ذات الائتمان الجيد. إن لجنة الائتمان للشركات التابعة لمجلس الإدارة هي سلطة اعتماد الائتمان النهائية في مُزَن المسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع المقترحات الائتمانية خارج مستوى السلطة في الإدارة. إنّ لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي هيئة اتخاذ القرارات الإدارية المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان حتى حدود معينة.

سياسات تخفيف مخاطر الائتمان

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

لتسهيل أنظمة تخفيف المخاطر، تم أيضًا وضع أنظمة تصنيفات معروفة ويجري استخدامها كمبادئ توجيهية لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق مجلس الإدارة على هذه الحدود. تلتزم مُزَن بشكل صارم بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العُماني في تمويل الأفراد. فيما يلي تحليل لمحفظة التمويل.

قامت النافذة بتعزيز إدارة مخاطر الائتمان حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وهيكّل المعاملات وشروط وأحكام الدفعات وما إلى ذلك، في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الجتهادات فيما يتعلق بكيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي على الخسارة الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية التي تعتبر منتظمة. يتم فحص المنهجيات والافتراضات المعنية بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري. يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة معلومات مستقبلية.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(a) التركيزات الجغرافية

إن كافة الأصول والالتزامات المالية المدرجة في الميزانية العمومية وكذلك كافة البنود المدرجة خارج الميزانية العمومية توجد في سلطنة عُمان.

(b) تركيزات العملاء

					ألف ر.ع
على الأصول (ريال عماني بالآلاف)	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك	بطاقات الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الأفراد	-	-	٦,٥٠١	٣٨,٠٧١	٣١
الشركات	١٠٣,١٣٨	٤٠,٢٠٢	١٧,١٠٧	١٠,٦٥٠	-
	١٠٣,١٣٨	٤٠,٢٠٢	٢٣,٦٠٨	٤٨,٧٢١	٣١

					ألف ر.ع
على الأصول (ريال عماني بالآلاف)	مشاركة متناقصة	إجارة موصوفة في الذمة	إجارة الخدمات	الوكالة بالاستثمار	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الأفراد	٢٠,٩٨٩	٢٧٠	١٧	-	
الشركات	١٥٥,٤١١	١٣	-	٩٣,٥٢٥	
	١٧٦,٤٠٠	٢٨٣	١٧	٩٣,٥٢٥	

					ألف ر.ع
على الدلتزات (ريال عماني بالآلاف)	حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	حساب توفير المضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الأفراد	٤٦٤	٥٣,٣٩٨	-	-	٩,٤٣٧
الشركات	٩,٨٧٨	٢٥٦,٦٤٤	١٣٢,٤٠٥	٣٨٩	-
	١٠,٣٤٢	٣١٠,٠٤٢	١٣٢,٤٠٥	٣٨٩	٩,٤٣٧

					ألف ر.ع
على الأصول (ريال عماني بالآلاف)	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	استثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الأفراد	-	-	٥,٧١٥	٤٣,٤٩٤	
الشركات	٥٧,٦٤١	٢٦,١٠٩	٤,٩٤٦	٥,٣٨٩	
	٥٧,٦٤١	٢٦,١٠٩	١٠,٦٦١	٤٨,٨٨٣	

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(b) تركيزات العملاء (تابع)

ألف ر.ع				
على الأصول (ريال عماني بالتألف)				
مشاركة متناقصة	إجارة موصوفة في الذمة	إجارة الخدمات	الوكالة بالاستثمار	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١٨,٢٠٠	٣٢٦	١٨	-	الأفراد
١١٧,٤٨٥	١٩	-	٧١,١٥٩	الشركات
١٣٥,٦٨٥	٣٤٥	١٨	٧١,١٥٩	

ألف ر.ع					
على الالتزامات (ريال عماني بالتألف)					
حسابات جارية	حسابات الوكالة	وكالة من مؤسسات مالية	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	حسابات توفير المضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
٤٨٩	٣٩,٩٨٩	-	-	٩,٥١٠	الأفراد
٢١,٩٨٠	٢٠٣,١٢٥	٤٨,٦٢١	٧٨٦	-	الشركات
٢٢,٤٦٩	٢٤٣,١١٤	٤٨,٦٢١	٧٨٦	٩,٥١٠	

(ج) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

ألف ر.ع							
الأصول	مديونيات المربحة	إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	إجارة موصوفة في الذمة	إجارة الخدمات	الوكالة بالاستثمار	بطاقات الائتمان
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
٦,٥٥٥	٦,١٨٣	٢١,١٥١	٢٧٧	١٧	-	-	٣١
-	٣٨,١٧٥	١٠٧,٦٤٤	١٦	-	-	-	-
٢,٥٠١	٥,٨٤٥	١٣,٩٨٨	-	-	-	-	-
١٤,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	-
٥٣٨	٧٣٩	٣٧,١٠٨	-	-	-	٩٣,٧٥٦	-
٢٣,٨٣٣	٥٠,٩٤٢	١٧٩,٨٩١	٢٩٠	١٧	٩٣,٧٥٦	٩٣,٧٥٦	٣١

ألف ر.ع		
حسابات جارية		
حملة شبه حقوق المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
٤٦٣	٦١,٣٧٩	الأفراد
٩,٨٧٩	٣٩٠,٥٠٥	الخدمات
١٠,٣٤٢	٤٥١,٨٨٤	

ألف ر.ع						
الأصول	مديونيات المربحة	إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	إجارة موصوفة في الذمة	إجارة الخدمات	الوكالة بالاستثمار
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
٥,٧٦٢	٤٣,٦٢٧	١٨,٣٠٤	٣٢٩	١٨	-	-
-	٥,٣٠٢	٧٣,٩٦٤	٢٣	-	-	-
١,٧٧٨	٩٦	٩,٢٤٢	-	-	-	-
٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	-
٨٢٦	٨٩٣	٣٩,٤٦٣	-	-	-	٧١,٣٤٢
١٠,٧٢٢	٤٩,٩١٨	١٤٠,٩٧٣	٣٥٢	١٨	٧١,٣٤٢	٧١,٣٤٢

ألف ر.ع		
حسابات جارية		
حملة شبه حقوق المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
٤٨٨	٤٨,٣٦٨	الأفراد
٢١,٩٨١	٢٥٢,٨٧٧	الخدمات
٢٢,٤٦٩	٣٠١,٢٤٥	

(د) الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

تستخدم النافذة مجموعة من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة التقليدية في الحصول على ضمان مقابل الأموال المقدمة، وتعتبر ممارسةً شائعة. تطبيق النافذة الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئاتٍ محددةٍ للضمانات أو لتخفيف مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الأساسية للقروض والسلفيات هي:

- تكاليف على أصول الشركات مثل الممتلكات والمخزون والمديونيات
- الحجز على الودائع
- هوامش نقدية
- رهونات عقارية على العقارات السكنية والتجارية

يتم تأمين التمويل السكني عن طريق رهن عقاري على العقارات السكنية. تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقًا للاتفاقية الرئيسية وتراقب أيضًا القيمة السوقية للضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء فحصها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تتمثل سياسة النافذة في استبعاد العقارات المعاد امتلاكها بشكلٍ منظم. يتم استخدام المتحصلات لخفض أو سداد المطالبة القائمة. بشكل عام، لا تشغل النافذة العقارات المعاد امتلاكها لاستخدامات تجارية. فيما يلي تحليل الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويل الممنوح:

ألف ر.ع				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٤٧,٨٥٦	٤٩,٣٨٠	١٦,٣٥٧	٢١٣,٥٩٣	عقارات
٤٨,٨٧٦	٤١,٨٦٩	٤,٨١٠	٩٥,٥٥٥	أخرى
١٩٦,٧٣٢	٩١,٢٤٩	٢١,١٦٧	٣٠٩,١٤٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ر.ع				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
٩٨,٩٧٩	٥٧,٥٥٧	١٣,٤٣٩	١٦٩,٩٧٥	عقارات
٤٩,٨١٣	٤٦,٩٦٢	١,٩٥٠	٩٨,٧٢٥	أخرى
١٤٨,٧٩٢	١٠٤,٥١٩	١٥,٣٨٩	٢٦٨,٧٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

لا توجد تغييرات جوهرية في جودة الضمانات التي تحتفظ بها النافذة مقارنةً بما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تابع)

تقييم انخفاض القيمة

تعريف العجز عن السداد والمعالجة

تعتبر النافذة الأداة المالية عاجزة عن السداد، وبالتالي، تقع ضمن المرحلة الثالثة (معرضة للانخفاض في القيمة) لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في جميع الحالات عندما يتأخر المقترض عن موعد سداد مدفوعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يومًا. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك عاجزة عن السداد وتتخذ إجراءات فورية عندما لا تتم تسوية الدفعات اللحظية المطلوبة في نهاية يوم العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

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

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل الطريقة المطبقة لتحديد سيناريو واحتمالات الاقتصاد الكلي في نهج هجين يجمع بين التنبؤات / النماذج الحتمية مع تحليل التوزيع العشوائي للحصول على الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالاتها.

يمكن تلخيص الافتراضات الرئيسية والخيارات المنهجية في مجموعة الخطوات التالية:

١. على الرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط كمغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، إلا أن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات يشيران إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بسعر النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان)
٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٦٦ دولار أمريكي لبرميل النفط برنت (٢٠٢٣: ٦٦ دولار أمريكي لبرميل النفط برنت).
٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع أخذ ما يلي بعين الاعتبار:
 - أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعريّة النسبية السنوية).
 - ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ من الانحراف المعياري للسيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمالية ٣٣،٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية).
 - ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مضمروبًا في الجذر التربيعي للوقت) مع إشارات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (السليبي / المواتي).
 ٤. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل حتمي بناءً على اعتماديات التبادل وعلاقتهما (مع التأخر الزمني المناسب) بتغيرات أسعار النفط بافتراض أسعار متوسطة لنفط برنت في إطار السيناريو المحدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في نقطة ٣.
 ٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين ويُفترض خفض وتيرة النمو السكاني غير المعتمد على السيناريو المعني.

تحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسائر المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للنافذة، والخسائر الائتمانية المتوقعة استنادًا إلى الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الموجهات الرئيسية	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيح المحدد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		٢٠٢٥	٢٠٢٦
معدل الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪
	السيناريو التصاعدي	٦,٣٪	٦,٥٪
	السيناريو التنازلي	٨,٤٪	٨,٠٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٤,٠٪	٤,٠٪
	السيناريو التصاعدي	٤,٢٪	٤,١٪
	السيناريو التنازلي	٣,٧٪	٣,٨٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠,١٪	٠,٥٪
	السيناريو التصاعدي	٠,٢٪	٠,٢٪
	السيناريو التنازلي	٠,٢-٪	٠,١-٪

وقد استخدم البنك متوسطًا مرجّحًا بنسبة ٣٣,٣٣٪ (٢٠٢٣-٢٠٢٣) لكل سيناريو.

تحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسائر المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للنافذة، والخسائر الائتمانية المتوقعة استنادًا إلى الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الموجهات الرئيسية	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والترجيح المحدد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
		٢٠٢٥	٢٠٢٦
معدل الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧,١٪	٧,١٪
	السيناريو التصاعدي	٥,٩٪	٦,٣٪
	السيناريو التنازلي	٨,٩٪	٨,٤٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٢,٩٪	٤,٠٪
	السيناريو التصاعدي	٤,٣٪	٤,٢٪
	السيناريو التنازلي	٢,٩٪	٣,٧٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	١,٠-٪	٠,١٪
	السيناريو التصاعدي	٠,٣٪	٠,٢٪
	السيناريو التنازلي	١,٠-٪	٠,٢-٪

درجة مخاطر الائتمان

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

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل كبير مع تدهور درجة مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر العجز عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

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

فيما يتعلق بتعرضات الخدمات البنكية للشركات، اعتمدت النافذة إطار تصنيف المخاطر الذي يحتوي على سبع درجات للقروض المنتظمة وثلاث درجات للقروض المتعثرة. يقيّم تصنيف المخاطر الداخلي للنافذة العميل وربط احتمالية العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. فيما يلي تعريف تصنيفات جودة الائتمان لتعرضات الخدمات البنكية للشركات الخاصة بالنافذة.

درجة المخاطر	التفسير
١-٥	احتمالية عالية للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
٦	احتمالية متوسطة للوفاء بالارتباطات المالية في حالة حدوث اضطرابات في السوق
٧	قروض ضعيفة محتملة، حيث إذا لم يتم تصحيح الضعف، قد يؤدي ذلك إلى تدهور توقعات سداد القروض أو تدهور مركز البنك الائتماني في تاريخ مستقبلي ما.
٨-١٠	عاجزة عن السداد. لا بد من إعادة تقييم قدرة المقترض على السداد، وقد يتم استكشاف أشكال أخرى من التدفقات النقدية لتحقيق أي استردادٍ اضافي للتعرض.

فيما يتعلق بالتعرضات في قطاع الخدمات البنكية للأفراد، يشمل «التمويل المنتظم» الحسابات الفردية التي لم تتجاوز فترة تأخر موعد استحقاقها ٩٠ يومًا.

بالنسبة للمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات في الصكوك والأسهم والأوراق المالية الأخرى والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني، تستخدم النافذة التصنيفات الائتمانية الخارجية لموديز.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للتمويل البنكي للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في النافذة. يستند تقييم مخاطر الائتمان إلى نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

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

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تابع)

الإقراض الاستهلاكي والرهون العقارية للأفراد

يشمل الإقراض الاستهلاكي تمويل شخصي مضمون وسحوبات على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات إلى جانب الرهون العقارية للأفراد وبعض عمليات إقراض الأعمال التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء التلي التي تعتمد في المقام الأول على أيام تأخر موعد السداد. فيما يلي المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج:

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

تحليل الحساسية

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

- معدل الربح، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.
- الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات النافذة لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، بناءً على ترجيح الاحتمالات لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

				ألف ر.ع	
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الآثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الآثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	
حساسية تقديرات انخفاض القيمة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٢,٦٦٠	-	٤,٧0٢	-	
محاكاة					
الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٢,٢٧٤	٣٨٦	٤,١٠١	٦0١	
الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	٢,٦٣٢	٢٨	٤,٧٠٧	٤0	
السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	٣,٠٧٤	(٤١٤)	0,٤٤٨	(٦٩٦)	

التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

لحساب التعرض الناتج عن العجز عن السداد لتمويل المرحلة الأولى، تقوم النافذة بتقييم أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع أن يتعرض تمويل المرحلة الأولى لعجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ من تاريخ

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

بالنسبة لأدوات التمويل الإسلامي، يقوم مديرو الحسابات بتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد كل اثني عشر شهرًا على الأقل وتقوم إدارة مخاطر الائتمان المتخصصة في النافذة بمراجعتها والموافقة عليها. ويستند تقييم مخاطر الائتمان إلى إطار معياري لتقييم الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد ينجم عنه معدل معين من الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. تأخذ معدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد في الاعتبار مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمان محتفظ به.

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

تقدّر النافذة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد التنظيمية وتلك الخاصة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس مختلف. فحسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بالنسبة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة وقطاع الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من كل فئة من فئات الأصول. ويتم تقدير المدخلات الخاصة بمعدلات الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هذه، ومعاييرها، حيثما أمكن، من خلال الاختيار الرجعي مقابل الاستردادات الأخيرة. ويتم تكرار ذلك لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب النافذة باستمرار جميع الأصول الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. ولتحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع للخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

وكنقطة دعم، تعتبر النافذة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في موعد أقصاه عندما يتجاوز موعد استحقاق الأصل ٣٠ يومًا. ويتحدد موعد تجاوز الاستحقاق بحساب عدد الأيام التي انقضت منذ تاريخ الاستحقاق الأول الذي لم يتم فيه استلام الدفعة كاملة. يتم تحديد مواعيد الاستحقاق دون النظر في أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

يمكن اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي استنادًا إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان للنافذة والتي قد لا تنعكس بشكل كامل في التحليل الكمي في الوقت المناسب. تطبق النافذة طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأصل ما، مثل نقل عميل / منشأة إلى قائمة المراقبة، أو أن الحساب أصبح متعثّرًا. في بعض الحالات، قد تعتبر النافذة أيضًا أن الأحداث المبينة أدناه هي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقارنة بالعجز عن السداد. بغض النظر عن التغيير في درجات الائتمان، إذا تجاوزت الدفعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من تاريخ الاستحقاق، تُعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي.

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها من المعلومات مثل عدم توافر القوائم المالية المدققة خلال ١٢٠ يوما من نهاية الفترة المحاسبية.
- التأخير في تنفيذ الوثائق لأكثر من ٣0 يومًا من الحد الموضوع بسبب النزاعات مع العملاء.
- خضوع المقرض للتقاضي من قبل أطراف أخرى قد يكون لها تأثير جوهري على مركزه المالي.
- التغييرات المتكررة في موظفي الإدارة العليا دون خلفاء أو إدارة مهنية مقبولة.
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون تجاوز المعاملات الأساسية ٥٠% من صافي قيمة الأصول.
- التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة واحدة باستثناء المشروعات الحكومية أو التأخير الذي يرجع إلى الموافقات الحكومية.
- تعديلات الشروط التي تؤدي إلى منح امتيازات للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد فترة السماح، وتأجيل الدفع، والتنازل عن التعهدات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا الشرط متوافقا مع توجيهات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني من وقت لآخر.
- هبوط بنسبة ٢0٪ أو أكثر في معدل الدوران أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال / أحد الأحداث الجوهرية.

ط. انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي. تخفيض التصنيف بمقدار ٣ درجات للتصنيفات من R١ إلى R٤ وتخفيض بمقدار درجتين للتصنيفين R0 وR٦.

ك. تآكل في صافي القيمة بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب زيادة في الرافعة المالية بنسبة ١,0 مرة.

يمكن تطبيق تغطيات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت تتسق مع هدف تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للإدراج المبدئي، فإن مخصص الخسارة على الأداة يعود إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. قد تشير بعض المؤشرات النوعية لزيادة مخاطر الائتمان، مثل التأخر في السداد أو الإهمال، إلى زيادة مخاطر العجز عن السداد التي تستمر بعد زوال المؤشر نفسه. في مثل هذه الحالات، تحدد النافذة فترة اختبار والتي يجب أن يبين الأصل المالي خلالها اتجاهًا يدل على أن مخاطر الائتمان الخاصة بها

إن الفرق ذي الصلة بين خسائر الانخفاض في قيمة التمويل الحالية المحتسبة وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتوجيهات البنك المركزي العُماني ومخصص الانخفاض في القيمة المحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تم تحويله إلى احتياطي خسائر الانخفاض في قيمة التمويل من الخسائر المتراكمة.

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي
العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ألف ر.ع								
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	المخصص المطلوب وفقاً للمحافظ به	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي الغماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	صافي القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	الذرياح المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٥)-(١)+(٤)=(٦)	(٥)-(٣)=(٧)	(٥)-(٣)=(٨)	(٩)
قياسي	المرحلة الأولى	٢٧٦,٨٧٦	٣,٣٠٥	٦١٦	٢,٦٨٩	٢٧٣,٥٧١	٢٧٦,٢٦٠	-
	المرحلة الثانية	٣٨,٧٤٧	٤٠	٨٠٤	(٧٦٤)	٣٨,٧٠٧	٣٧,٩٤٣	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٣١٥,٦٢٣	٣,٣٤٥	١,٤٢٠	١,٩٢٥	٣١٢,٦٧٨	٣١٤,٢٠٣	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٢٥,٤٤٤	٢٥٤	١,٢٠٦	(٩٥٢)	٢٥,١٩٠	٢٤,٢٣٨	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٥,٤٤٤	٢٥٤	١,٢٠٦	(٩٥٢)	٢٥,١٩٠	٢٤,٢٣٨	-
دون القياسي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١,٥٨٧	٣٧٧	٣٦٤	٩٤	١,٢١٠	١,٢١٣	٨١
الإجمالي الفرعي		١,٥٨٧	٣٧٧	٣٦٤	٩٤	١,٢١٠	١,٢١٣	٨١
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٣٣٥	١٩٥	٢٦٥	(٤٩)	٢,١٤٠	٢,٠٧٠	٢١
الإجمالي الفرعي		٢,٣٣٥	١٩٥	٢٦٥	(٤٩)	٢,١٤٠	٢,٠٧٠	٢١
الخسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣,٧٧٠	٢,٦٧٨	١,٩٥١	١,٥٩٤	١,٠٩٢	١,٨١٩	٨٦٧
الإجمالي الفرعي		٣,٧٧٠	٢,٦٧٨	١,٩٥١	١,٥٩٤	١,٠٩٢	١,٨١٩	٨٦٧
بنود أخرى غير مشمولة في قواعد البنك المركزي الغماني	المرحلة الأولى	١٥١,٩٩٤	-	٣٣	(٣٣)	١٥١,٩٩٤	١٥١,٩٦١	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣	-	١	(١)	٣	٢	-
الإجمالي الفرعي		١٥١,٩٩٧	-	٣٤	(٣٤)	١٥١,٩٩٧	١٥١,٩٦٣	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	٤٢٨,٨٧٠	٣,٣٠٥	٦٤٩	٢,٦٥٦	٤٢٥,٥٦٥	٤٢٨,٢٣١	-
	المرحلة الثانية	٦٤,١٩١	٢٩٤	٢,٠١٠	(١,٧١٦)	٦٣,٨٩٧	٦٢,١٨١	-
	المرحلة الثالثة	٧,٦٩٥	٣,٢٥٠	٢,٥٨١	١,٦٣٨	٤,٤٤٥	٥,١١٤	٩٦٩
الإجمالي		٥٠٠,٧٥٦	٦,٨٤٩	٥,٢٤٠	٢,٥٧٨	٤٩٣,٩٠٧	٤٩٥,٥١٦	٩٦٩

حتى تعكس الاجتهادات التي تضعها الإدارة. يمكن للتغيرات في الافتراضات الكامنة وراء هذه التعديلات التقديرية أن تؤثر بشكل جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الاثني عشر شهرًا القادمة. تشتمل هذه التعديلات على تعديلات ما بعد النموذج والتغطيات.

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

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

لدى النافذة أطرٌ للحوكمة الداخلية وضوابط معمول بها لتقييم مدى ملاءمة جميع التعديلات التقديرية. وتهدف النافذة إلى دمج هذه التعديلات في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيثما أمكن، كجزء من إجراءات إعادة المعايرة الدورية وتقييم النموذج.

نتج عن إجمالي التعديلات التقديرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ زيادة نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٠,٢٩٪ مقارنة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتق من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٩-١ مخاطر الائتمان (تابع)

قد انخفضت بشكل كاف. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما، فإن الدليل على أن معايير إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لم بعد مستوفياً يتضمن تاريخ أداء السداد المحدث مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

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

- يمكن أن تحدد المعايير زيادات جوهريّة في مخاطر الائتمان قبل التعرّض لحالة عجز عن السداد.
- لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية التي يتجاوز فيها الأصل موعد الاستحقاق لمدة ٣٠ يومًا.
- يبدو متوسط الوقت بين تحديد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والعجز عن السداد معقولًا.
- لا يتم بشكل عام تحويل التعرّض مباشرة من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى انخفاض القيمة الائتمانية.
- لا يوجد قلب غير مبرر في مخصص الخسارة من التحويلات بين احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة الأولى) واحتمالية العجز عن السداد على مدى العمر (المرحلة الثانية).

حيثما ينطبق ذلك، تقوم النافذة بإجراء تعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية وضع النماذج العادية للنافذة

تكاليف الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف ر.ع			
الفرق	وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	
-	٦٢٤	-	المحمل من خسائر انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(١,٦٠٩)	٥,٢٤٠	٦,٨٤٩	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩/ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
-	٢,٤١		مجمل معدل التموليلات المتعثرة
-	٢,١٤		صافي معدل التموليلات المتعثرة

تكاليف الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف ر.ع			
الفرق	وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	
-	(١,٦٩٠)	-	المحمل من خسائر انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
(١٠٠)	٥,٨٦٤	٥,٩٦٩	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني ١ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩/معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠
-	٢,٢٨	-	مجمل معدل التمويلات المتعثرة
-	٢,٠٢	-	صافي معدل التمويلات المتعثرة

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

التمويلات المعاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		محمل القيمة الدفترية		المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني		المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		الفرق في المخصص المحتفظ به وفقاً للبنك المركزي العُماني بموجب المعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)	(١١)	(١٢)	(١٣)	(١٤)	(١٥)	(١٦)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	٢٠١	٢	-	٢	٢٠١	-	-	١٠٠٧١	١٠٠٤١	١٠٠٧١	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٦,٢٧٥	١٦٣	١,٢٠٤	(١,٠٤١)	١٥,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٦,٤٧٦	١٦٥	١,٢٠٤	(١,٠٣٩)	١٥,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٣٨	٦٤	٩٢	(٢٨)	١٤٦	١٦	١٦	١٤٦	٢٣٨	١٤٦	١٦	١٦	١٤٦	٢٣٨
الإجمالي الفرعي		٢٣٨	٦٤	٩٢	(٢٨)	١٤٦	١٦	١٦	١٤٦	٢٣٨	١٤٦	١٦	١٦	١٤٦	٢٣٨
الإجمالي	المرحلة الأولى	٢٠١	٢	-	٢	٢٠١	-	-	١٠٠٧١	١٠٠٤١	١٠٠٧١	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٦,٢٧٥	١٦٣	١,٢٠٤	(١,٠٤١)	١٥,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٣٨	٦٤	٩٢	(٢٨)	١٤٦	١٦	١٦	١٤٦	٢٣٨	١٤٦	١٦	١٦	١٤٦	٢٣٨
الإجمالي		١٦,٧١٤	٢٣٩	١,٢٩٦	(١,٠٦٧)	١٥,٤١٨	١٦	١٦	١٥,٤١٨	١٠٠,٦٧	١٠٠,٤١٨	١٦	١٦	١٥,٤١٨	١٠٠,٦٧

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التمويلات المعاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	
تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠		تصنيف الأصول وفقاً							

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ألف ر-ع								
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	محمل القيمة	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	صافي القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠	الزرباح المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٥)-(١)+(٤)=(٦)	(٥)-(٣)=(٧)	(٥)-(٣)=(٨)	(٩)
قياسي	المرحلة الأولى	١٩٥,٢٧٦	٣,١٧٠	٤٠٨	٢,٧٦٢	١٩٢,١٠٦	١٩٤,٨٦٨	-
	المرحلة الثانية	٥٠,٧٩٨	٣٧	١,٠٣٤	(٩٩٧)	٥٠,٧٦١	٤٩,٧٦٤	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٤٦,٠٧٤	٣,٢٠٧	١,٤٤٢	١,٧٦٥	٢٤٢,٨٦٧	٢٤٤,٦٣٢	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٢٢,٧٨٧	٢٢٨	٣,٢٧٨	(٣,٠٥٠)	٢٢,٥٥٩	١٩,٥٠٩	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٢,٧٨٧	٢٢٨	٣,٢٧٨	(٣,٠٥٠)	٢٢,٥٥٩	١٩,٥٠٩	-
دون القياسي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٢٥	٥٥	٩	٦١	١٧٠	٢١٦	١٥
الإجمالي الفرعي		٢٢٥	٥٥	٩	٦١	١٧٠	٢١٦	١٥
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٧٦	١١٨	٧٢	١٢٣	٣٥٨	٤٠٤	٧٧
الإجمالي الفرعي		٤٧٦	١١٨	٧٢	١٢٣	٣٥٨	٤٠٤	٧٧
الخسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣,٧٦٣	٢,٣٦١	١,٠٣٢	١,٩٧٨	١,٤٠٢	٢,٧٣١	٦٤٩
الإجمالي الفرعي		٣,٧٦٣	٢,٣٦١	١,٠٣٢	١,٩٧٨	١,٤٠٢	٢,٧٣١	٦٤٩
ينود أخرى غير مشمولة في قواعد البنك المركزي العُماني	المرحلة الأولى	٩٠,٠١٥	-	٢٧	(٢٧)	٩٠,٠١٥	٨٩,٩٨٨	-
	المرحلة الثانية	٣,٣٨٦	-	٤	(٤)	٣,٣٨٦	٣,٣٨٢	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٩٣,٤٠١	-	٣١	(٣١)	٩٣,٤٠١	٩٣,٣٧٠	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	٢٨٥,٢٩١	٣,١٧٠	٤٣٥	٢,٧٣٥	٢٨٢,١٢١	٢٨٤,٨٥٦	-
	المرحلة الثانية	٧٦,٩٧١	٢٦٥	٤,٣١٦	(٤,٠٥١)	٧٦,٧٠٦	٧٢,٦٥٥	-
	المرحلة الثالثة	٤,٤٦٤	٢,٥٣٤	١,١١٣	٢,١٦٢	١,٩٣٠	٣,٣٥١	٧٤١
الإجمالي		٣٦٦,٧٢٦	٥,٩٦٩	٥,٨٦٤	٨٤٦	٣٦٠,٧٥٧	٣٦٠,٨٦٢	٧٤١

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
- أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣,٨٩٥	-	-	٣٣,٨٩٥
- عقود تمويل مع العملاء	٢٧٦,٨٧٦	٦٤,١٩١	٧,٦٩٢	٣٤٨,٧٥٩
- استثمار في صكوك	٣١,٦٨٤	-	-	٣١,٦٨٤
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	١٤,٧٨٣	-	١	١٤,٧٨٤
- مستحق من مؤسسات مالية	١٠٣,١٥٧	-	-	١٠٣,١٥٧
	٤٦٠,٣٩٦	٦٤,١٩١	٧,٦٩٢	٥٣٢,٢٧٩
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤				
- عقود تمويل مع العملاء	٤٠٩	٤,٣١١	١,٨٥٤	٦,٥٧٤
- استثمار في صكوك	١٠	-	-	١٠
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	٤	-	٤
- مستحق من مؤسسات مالية	١٧	-	-	١٧
	٤٣٦	٤,٣١٥	١,٨٥٤	٦,٦٠٥
التحويل بين المراحل				
صافي التحويل بين المراحل	-	-	-	-
- تحويل إلى المرحلة الأولى	١١٩	(١١٩)	-	-
- تحويل إلى المرحلة الثانية	(٢٩)	٧٣	(٤٤)	-
- تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣٦٧)	(٢٦٧)	٦٣٤	-
- استثمار في صكوك	-	-	-	-
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
- مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	(٢٧٧)	(٣١٣)	٥٩٠	-
المحقل/(المحرر) للفترة (بالصافي)				
- عقود تمويل مع العملاء	٤٨٣	(١,٩٨٨)	١,١٠٤	(٤٠١)
- استثمار في صكوك	٤	-	-	٤
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٢	(٤)	١	(١)
- مستحق من مؤسسات مالية	٢	-	-	٢
	٤٩١	(١,٩٩٢)	١,١٠٥	(٣٩٦)
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
- عقود تمويل مع العملاء	٦١٥	٢,٠١٠	٣,٥٤٨	٦,١٧٣
- استثمار في صكوك	١٤	-	-	١٤
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٢	-	١	٣
- مستحق من مؤسسات مالية	١٩	-	-	١٩
	٦٥٠	٢,٠١٠	٣,٥٤٩	٦,٢٠٩

الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
- أرصدة لدى البنك المركزي	٢٠,٦٩٣	-	-	٢٠,٦٩٣
- عقود تمويل مع العملاء	١٩٥,٢٧٦	٧٣,٥٨٥	٤,٤٦٤	٢٧٣,٣٢٥
- استثمار في صكوك	٢٢,٢٩٢	-	-	٢٢,٢٩٢
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	٢٤,٥٨٣	-	-	٢٤,٥٨٣
مستحق من مؤسسات مالية	٥٧,٦٥٨	-	-	٥٧,٦٥٨
	٣٣٠,٥٠٢	٧٣,٥٨٥	٤,٤٦٤	٣٩٨,٥٥١
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
استثمار في صكوك	١٩٣	٢,٩٢٨	١,٦٦٤	٤,٧٨٥
مخصص الخسارة	٧	٢١	-	٢٨
- ارتباطات تمويل وضمانات مالية	-	٥	-	٥
مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	٢٠٠	٢,٩٥٤	١,٦٦٤	٤,٨١٨
التحويل بين المراحل				
صافي التحويل بين المراحل				
- تحويل إلى المرحلة الأولى	١٠٦	(١٠٦)	-	-
- تحويل إلى المرحلة الثانية	(١٠٩)	١١٠	(١)	-
- تحويل إلى المرحلة الثالثة	(٣)	(١١)	١٤	-
- استثمار في صكوك	-	-	-	-
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	-	-	-
مستحق من مؤسسات مالية	-	-	-	-
	(٦)	(٧)	١٣	-
المحمل للفترة (بالصافي)				
- عقود تمويل مع العملاء (بما في ذلك الأرباح التعاقدية المحتجزة)	٢٢٢	١,٣٩١	١٧	١,٧٩٠
- استثمار في صكوك	٣	(٢١)	-	(١٨)
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	(١)	-	(١)
مستحق من مؤسسات مالية	١٧	-	-	١٧
	٢٤٢	١,٣٦٩	١٧	١,٧٨٨
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
- عقود تمويل مع العملاء	٤٠٩	٤,٣١١	١,٨٥٤	٦,٥٧٤
- استثمار في صكوك	١٠	-	-	١٠
- الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية	-	٤	-	٤
مستحق من مؤسسات مالية	١٧	-	-	١٧
	٤٣٦	٤,٣١٥	١,٨٥٤	٦,٦٠٥

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في عقود تمويل مع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩٥,٢٧٦	٧٣,٥٨٥	٤,٤٦٤	٢٧٣,٣٢٥
صافي التحويل بين المراحل	٦٣٤	(٤,٣٤٦)	٣,٧١٢	-
ناشئة خلال السنة	٨٥,١٦٤	١٢,٠٨٥	-	٩٧,٢٤٩
استرداد أصول التمويل الإسلامي	٤,١٩٧	١٧,١٣٣	٤٨٤	٢١,٨١٤
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٧٦,٨٧٧	٦٤,١٩١	٧,٦٩٢	٣٤٨,٧٦٠

الحركة في عقود تمويل مع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٤,١١٠	٦٧,٥٣٣	٣,١١٢	١٨٤,٧٥٥
صافي التحويل بين المراحل	(٥٢٠)	(٨٨٠)	١,٤٠٠	-
ناشئة خلال السنة	٩٠,٤٩٠	١٦,٩٩٦	-	١٠٧,٤٨٦
استرداد أصول التمويل الإسلامي	(٨,٨٠٤)	(١٠,٠٦٤)	(٤٨)	(١٨,٩١٦)
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩٥,٢٧٦	٧٣,٥٨٥	٤,٤٦٤	٢٧٣,٣٢٥

الحركة في الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢,٢٩٢	-	-	٢٢,٢٩٢
صافي التحويل بين المراحل	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	٩,٣٩٢	-	-	٩,٣٩٢
إلغاء إدراج خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١,٦٨٤	-	-	٣١,٦٨٤

الحركة في الاستثمارات في الصكوك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٨,٢٤٤	-	-	١٨,٢٤٤
صافي التحويل بين المراحل	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	٥,٠١٠	-	-	٥,٠١٠
إلغاء إدراج خلال السنة	(٩٦٣)	-	-	(٩٦٣)
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢,٢٩٢	-	-	٢١,٣٢٩

الحركة في الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢١,٣٤٩	٣,٢٣٤	-	٢٤,٥٨٣
صافي التحويل بين المراحل	٩٥	(٩٦)	١	-
ناشئة خلال السنة	٢,٥٠٣	-	-	٢,٥٠٣
إلغاء إدراج خلال السنة	(٩,١٦٤)	(٣,١٣٨)	-	(١٢,٣٠٢)
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤,٧٨٣	-	١	١٤,٧٨٤

الحركة في الجزء غير المستخدم من عقود التمويل والضمانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٠,٣٢١	٧,٣٦٨	-	٣٧,٦٨٩
صافي التحويل بين المراحل	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	١,٠٣٢	١٤٩	-	١,١٨١
إلغاء إدراج خلال السنة	(١٠,٠٠٤)	(٤,٢٨٣)	-	(١٤,٢٨٧)
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢١,٣٤٩	٣,١٣٤	-	٢٤,٥٨٣

الحركة في المستحق من مؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٧,٦٥٨	-	-	٥٧,٦٥٨
صافي التحويل بين المراحل	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	٤٥,٤٩٩	-	-	٤٥,٤٩٩
إلغاء إدراج خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠٣,١٥٧	-	-	١٠٣,١٥٧

الحركة في المستحق من مؤسسات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة				
الرصيد الافتتاحي – كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٠,٩٩١	-	-	١٠,٩٩١
صافي التحويل بين المراحل	-	-	-	-
ناشئة خلال السنة	٤٦,٦٦٧	-	-	٤٦,٦٦٧
إلغاء إدراج خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد الختامي – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٧,٦٥٨	-	-	٥٧,٦٥٨

يوضح الجدول التالي معلوماتٍ حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكلٍ خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
تمويل منتظم (الدرجات ١-٥)	١٢٨,٢١٢	٤٤,٠٤٨	-	١٧٢,٢٦٠
تمويل منتظم (الدرجة ٦)	١,١٩٥	٤,٩١٦	-	٦,١١١
تمويل منتظم (الدرجة ٧)	-	٢٢,٧٨٧	-	٢٢,٧٨٧
تمويل متعثّر (الدرجات ٨-١٠)	-	-	٤,١٢٧	٤,١٢٧
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	١٢٩,٤٠٧	٧١,٧٥١	٤,١٢٧	٢٠٥,٢٨٥
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
تمويل منتظم (الدرجات ١-٧)	٦٥,٨٦٩	١,٨٣٤	-	٦٧,٧٠٣
تمويل متعثّر (الدرجات ٨-١٠)	-	-	٣٣٧	٣٣٧
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٦٥,٨٦٩	١,٨٣٤	٣٣٧	٦٨,٠٤٠
إجمالي مجموع التمويل للعملاء	١٩٥,٢٧٦	٧٣,٥٨٥	٤,٤٦٤	٢٧٣,٣٢٥
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	٤٠٨	٤,٣١٢	١,٨٥٤	٦,٥٧٤
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان				
تمويل منتظم (الدرجات ١-٥)	٢١,٣٤٩	٣,٠٨٨	-	٢٤,٤٣٧
تمويل منتظم (الدرجة ٦)	٨٩	-	-	٨٩
تمويل منتظم (الدرجة ٧)	-	٥٧	-	٥٧
تمويل متعثّر (الدرجات ٨-١٠)	-	-	-	-
إجمالي مجموع البنود العرضية المتعلقة بالائتمان	٢١,٤٣٨	٣,١٤٥	-	٢٤,٥٨٣
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	٢٧	٤	-	٣١
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية				
بنوك منتظمة (Aa١ إلى Baa٣)	٤٩,٩٥٨	-	-	٤٩,٩٥٨
بنوك منتظمة (غير مصنفة)	٧,٧٠٠	-	-	٧,٧٠٠
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٥٧,٦٥٨	-	-	٥٧,٦٥٨
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	٩	٨	-	١٧
استثمار في صكوك				
صكوك منتظمة (Aa٣ إلى Ba٣)	٢٢,٢٩٢	-	-	٢٢,٢٩٢
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	١٠	-	-	١٠
القبول (Aa٣ إلى Ba٣)	٢٤١	-	-	٢٤١
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	-	-	-	-

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٢٩ مخاطر الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي معلوماتٍ حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكلٍ خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجمل القيم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

				ألف ر.ع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
تمويل منتظم (الدرجات ١-٥)	٢١٠,٧٧٩	١٧,٤٧٣	-	٢٢٨,٢٥٢
تمويل منتظم (الدرجة ٦)	٢,٦٤٧	١٩,٢٧٩	-	٢١,٩٢٦
تمويل منتظم (الدرجة ٧)	-	٢٥,٤٤٤	-	٢٥,٤٤٤
تمويل متعثّر (الدرجات ٨-١٠)	-	-	٦,٨٦٢	٦,٨٦٢
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٢١٣,٤٢٦	٦٢,١٩٦	٦,٨٦٢	٢٨٢,٤٨٤
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
تمويل منتظم (الدرجات ١-٧)	٦٣,٤٥٠	١,٩٩٥	-	٦٥,٤٤٥
تمويل متعثّر (الدرجات ٨-١٠)	-	-	٨٣٠	٨٣٠
مجمّل التمويل للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٦٣,٤٥٠	١,٩٩٥	٨٣٠	٦٦,٢٧٥
إجمالي مجموع التمويل للعملاء	٢٧٦,٨٧٦	٦٤,١٩١	٧,٦٩٢	٣٤٨,٧٥٩
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	٦١٦	٢,٠١٠	٣,٥٤٩	٦,١٧٥
البنود العرضية المتعلقة بالائتمان				
تمويل منتظم (الدرجات ١-٥)	١٤,٧٨٢	-	-	١٤,٧٨٢
تمويل منتظم (الدرجة ٦)	-	-	-	-
تمويل منتظم (الدرجة ٧)	-	-	-	-
تمويل متعثّر (الدرجات ٨-١٠)	-	٣	-	٣
إجمالي مجموع البنود العرضية المتعلقة بالائتمان	١٤,٧٨٢	٣	-	١٤,٧٨٥
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	٣٣	-	١	٣٤
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية				
بنوك منتظمة (Aa١ إلى Baa٣)	٨٧,٦٨٩	-	-	٨٧,٦٨٩
بنوك منتظمة (غير مصنفة)	١٥,٤٦٨	-	-	١٥,٤٦٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٠٣,١٥٧	-	-	١٠٣,١٥٧
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	١١	٨	-	١٩
استثمار في صكوك				
صكوك منتظمة (Aa٣ إلى Ba٣)	٣١,٦٨٤	-	-	٣١,٦٨٤
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	١٤	-	-	١٤
القبول (Aa٣ إلى Ba٣)	١٠٨	-	-	١٠٨
مخصص الخسارة - القيمة الدفترية	-	-	-	-

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٩-١ مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر النماذج:

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بداية من الاكتتاب في تسهيل ائتماني حتى إعداد التقارير عن الخسارة المتوقعة.

لإدارة مخاطر النماذج، طبقت النافذة إطار الحوكمة (الإطار)، وهو سياسة مطبقة على مستوى البنك وتسري على جميع نماذج مُزن. وفقًا للإطار، تتطلب جميع نماذج تقدير المخاطر الموضوعة داخليًا أو خارجيًا (القائمة على الموردين) والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر، التحقق بشكل مستقل.

يضع الإطار نهجًا منظمًا لإدارة وضع النماذج والتحقق منها والموافقة عليها وتنفيذها واستخدامها المستمر. ويُحدّد هيكليًا إداريًا فعالًا بأدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم للتأكد من أنه يفي بالمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير رئيسي في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تقوم النافذة بالتحقق من فعالية النماذج بشكل مستقل ويترتب على هذه العملية توصية باعتماد استخدام النماذج الجديدة لتقدير / تقييم المخاطر. بالإضافة إلى التحقق من فعالية النموذج الجديد، فإنها تُقيّم أيضًا أداء النماذج الحالية من خلال عملية مراجعة سنوية. إن استقلالية فريق العمل ستكون بمثابة خط دفاع ثاني فعال للنافذة فيما يتعلق باستخدام النماذج.

٢٩-٢ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات مُزن عند استحقاقها؛ وتنشأ عندما تكون مُزن غير قادرة على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة في مُزن لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام

الإرشادات ذات الصلة للبنك المركزي العُماني بشأن إدارة مخاطر السيولة وفقًا لنهج التدفقات النقدية. إن إدارة السيولة لا تقيس فقط مركز السيولة لمُزن على أساس مستمر، بل تدرس أيضًا كيفية تطور متطلبات التمويل في ظل سيناريوهات مختلفة.

تراقب مُزن مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقًا لنهج التدفقات النقدية، تنشئ مُزن 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 وتلتزم مُزن التزامًا تامًا بالحدود الخاصة بالالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العُماني للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، فقد وضعت مُزن حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بمُزن ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض مُزن لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت الاستغلال الأمثل للأموال مُزن. ويراقب المكتب الأوسط في قسم مخاطر الائتمان أيضًا وضع سيولة مُزن ويبلغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

أصدر البنك المركزي العُماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار بازل ٣ بشأن السيولة وهي نسبة تغطية السيولة وصافي التمويل الثابت. نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يومًا. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم ب.م ١١٢٧ (بازل ٣: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). ويتطلب التعميم الحفاظ على الحد الأدنى من المستوى المطلوب بنسبة ١٠٠٪ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠.

نسبة صافي التمويل المستقر هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. يتطلب الأمر الحفاظ على نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ وفقًا للإرشادات التنظيمية. وفيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

							ألف ربـع
	عند الطلب خلال شهر واحد	١ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٦,٠١٥	٢,٢٠٢	٢,٤٣٦	٢,٥٨٢	١,٨٣٦	٣٥,٠٥١	
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٧,٦٨٨	٦١,٦٠٠	٣,٨٥٠	-	-	١٠٣,١٣٨	
استثمارات في صكوك	٦,٢٥١	١,٠٤٣	٣,٠٠٠	١٠,٩٥٢	١٨,٩٥٦	٤٠,٢٠٢	
مديونيات المربحة	٢,٢١٦	١٤,١٦٥	٧٧٨	٢,٧٩٥	٣,٦٥٤	٢٣,٦٠٨	
إجارة - بالصافي	٢٦٠	١,٠٤٢	١,٥٦١	٧,٧١٨	٣٨,١٤٠	٤٨,٧٣١	
المشاركة المتناقصة	٣٩١	٢,١٥٧	٢,٩٥٩	٢٣,٥٤٨	١٤٧,٣٤٥	١٧٦,٤٠٠	
إجارة موصوفة في الذمة	-	-	-	-	٢٨٣	٢٨٣	
إجارة الخدمات	-	٢	٢	٦	٧	١٧	
الوكالة بالاستثمار	٣٠٠	٥,٣٨٧	٧,٣١١	٣٢,٥٣٨	٤٧,٩٨٩	٩٣,٥٢٥	
بطاقة الائتمان		٣١				٣١	
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٩١٥	٩١٥	
أصول أخرى	٣,٢٥٨	-	-	-	-	٣,٢٥٨	
إجمالي الأصول	٧٦,٣٧٩	٨٧,٦٢٩	٢١,٨٨٧	٨٠,١٣٩	٢٥٩,١١٥	٥٢٥,١٤٩	
حسابات جارية	٢,٠٦٨	٣,٦١٩	٢,٠٦٨	-	٢,٥٨٧	١٠,٣٤٢	
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٣٨٩	-	-	-	-	٣٨٩	
التزامات أخرى	٨,١٨٨	-	-	-	-	٨,١٨٨	
حملة شبه حقوق المساهمين	٧٩,١٢٩	١٦٥,٤٠٦	٨٧,٦٥٩	٦١,٠٣١	٥٨,٦٥٩	٤٥١,٨٨٤	
حساب توفير المضاربة (يما في ذلك الاحتياطيات)	٧٩٩	١,٥٩٤	١,٥٩٤	٢,٣٩١	٣,٠٥٩	٩,٤٣٧	
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٤٥,٧٧٧	٨٦,٦٢٨	-	-	-	١٣٢,٤٠٥	
حسابات الوكالة الخاصة بالعملاء	٣٢,٥٥٣	٧٧,١٨٤	٨٦,٠٦٥	٥٨,٦٤٠	٥٥,٦٠٠	٣١٠,٠٤٢	
حقوق المساهمين للمالك	-	-	-	-	٥٤,٣٤٦	٥٤,٣٤٦	
إجمالي الالتزامات وحملة شبه حقوق المساهمين وحقوق المالكين	٨٩,٧٧٤	١٦٩,٠٢٥	٨٩,٧٣٧	٦١,٠٣١	١١٥,٥٩٢	٥٢٥,١٤٩	
إجمالي فجوة السيولة	(١٣,٣٩٥)	(٨١,٣٩٦)	(٦٧,٨٤٠)	١٩,١٠٨	١٤٣,٥٢٣	-	
الفجوة التراكميّة للسيولة	(١٣,٣٩٥)	(٩٤,٧٩١)	(١٦٢,٦٣١)	(١٤٣,٥٢٣)	-	-	

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٢٩ مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

ألف ربع						
	عند الطلب خلال شهر واحد	١ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٤,٣١٢	٢,٣٤٤	١,٤١٧	٢,٠٥١	١,٤٦١	٢١,٥٨٥
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٨,٣٩١	١٩,٢٥٠	-	-	-	٥٧,٦٤١
استثمار في صكوك	١,٥٦٦	١,٠٦٩	-	٤,١٨٥	١٩,٢٨٩	٢٦,١٠٩
مديونيات المرباحة	٢,٦٨٧	٢,٧٤٣	١,١١٥	١,٩٢٠	٢,١٩٦	١٠,٦٦١
إجارة - بالصافي	٢٨٧	١,٦١٣	١,٥٥٤	٥,٢٠٧	٤٠,٢٢٢	٤٨,٨٨٣
المشاركة المتناقصة	٥٤١	٣,٧٢٦	٤,٦٨٥	١٥,٩١٦	١١٠,٨١٧	١٣٥,٦٨٥
إجارة موصوفة في الذمة	-	-	-	-	٣٤٥	٣٤٥
إجارة الخدمات	-	٢	٢	٩	٥	١٨
الوكالة بالاستثمار	١,٦٠٠	٢,٠٦٠	٢,١٢٨	١٠,٨٤١	٥٤,٥٣٠	٧١,١٥٩
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	١٨٠	١٨٠
أصول أخرى	٣,٥٣٣	-	-	-	-	٣,٥٣٣
إجمالي الأصول	٦٢,٩١٧	٣٢,٨٠٧	١٠,٩٠١	٤٠,١٢٩	٢٢٩,٠٤٥	٣٧٥,٧٩٩
حسابات جارية	٤,٤٩٤	٧,٨٦٤	٤,٤٩٤	-	٥,٦١٧	٢٢,٤٦٩
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٧٨٦	-	-	-	-	٧٨٦
التزامات أخرى	٧,٠٣٠	-	-	-	-	٧,٠٣٠
حملة شبه حقوق المساهمين	٤٣,١١٩	١٠١,٨٣٥	٤٤,٢١٩	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٣٠١,٢٤٥
حساب توفير المضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٨٣٨	١,٦٧٦	١,٦٧٦	٢,٥١٣	٢,٨٠٧	٩,٥١٠
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	١٨,٩٦٩	٢٩,٦٥٢	-	-	-	٤٨,٦٢١
حسابات الوكالة الخاصة بالعملاء	٢٣,٣١٢	٧٠,٥٠٧	٤٢,٥٤٣	٦٥,١٠١	٤١,٦٥١	٢٤٣,١١٤
حقوق المساهمين للمالك	-	-	-	-	٤٤,٢٦٩	٤٤,٢٦٩
إجمالي الالتزامات وحملة شبه حقوق المساهمين وحقوق الملكية للمالكين	٥٥,٤٢٩	١٠٩,٦٩٩	٤٨,٧١٣	٦٧,٦١٤	٩٤,٣٤٤	٣٧٥,٧٩٩
إجمالي فجوة السيولة	٧,٤٨٨	(٧٦,٨٩٢)	(٣٧,٨١٢)	(٢٧,٤٨٥)	١٣٤,٧٠١	-
الفجوة التراكميّة للسيولة	٧,٤٨٨	(٦٩,٤٠٤)	(١٠٧,٢١٦)	(١٣٤,٧٠١)	-	-

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

ألف ربع					
	عند الطلب خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرًا	إجمالي فرعي أقل من ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
حسابات جارية	٢٢,٤٦٩	-	-	-	٢٢,٤٦٩
شبه حقوق المساهمين - حسابات الاستثمار التشاركي	١٣٤,٥٣٤	٩٤,٣٨٥	٢٢٨,٩١٩	٧٢,٢٢٦	٣٠١,٢٤٥
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٧٨٦	-	٧٨٦	-	٧٨٦
التزامات أخرى	٧,٠٣٠	-	٧,٠٣٠	-	٧,٠٣٠

نسبة تغطية السيولة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	٢٠٢٤ النسبة	٢٠٢٣ النسبة
نسبة تغطية السيولة	١٠٥,٨	٢٣٠,٨

نسبة صافي التمويل الثابت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	٢٠٢٤ النسبة	٢٠٢٣ النسبة
نسبة صافي التمويل الثابت	١٢٢,٧١	١٠٤,٨

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٢-٣ مخاطر السوق

تشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر حقوق المساهمين.

(أ) مخاطر العملة

يتعرض مُزن إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي تتعرض لها مُزن هي الدولار الأمريكي المرتبطة فعليًا بالريال العماني. تقوم مُزن بتمويل جزء كبير من أصولها المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضها لمخاطر العملة الأجنبية.

(ب) مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في مخاطر تعرض مُزن لخسارة مالية نتيجة عدم التوافق في معدلات الربح على الأصول وحسابات الاستثمار. يتم توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار بناءً على اتفاقيات مشاركة الأرباح. لذلك، لا تخضع مُزن لمخاطر معدل ربح جوهريّة. ومع ذلك، فإن اتفاقيات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية بديلة عندما لا تسمح نتائج مُزن بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع معدلات السوق.

تتبع مُزن سياسة توزيع أرباح توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الربح ومخاطر الاستثمار. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بمُزن.

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الأصول والالتزامات المالية لمُزن لمختلف صدمات معدل الربح الموحدة. تشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و٢٠٠ نقطة أساس من تحولات متوازية في منحنيات العائد التي يتم أخذها في الاعتبار على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تم وضعها بما يتوافق مع إرشادات البنك المركزي العُماني ولجنة بازل. تتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

فيما يلي أثر التحول الموازي بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس في معدل الربح:

٢٠٠ نقطة أساسية	٢٠٠ نقطة أساسية	كما في ديسمبر ٢٠٢٤
زيادة	انخفاض	
٣٨٣	(٣٨٣)	أثر الأرباح - ريال عماني بالتألف

٢٠٠ نقطة أساسية	٢٠٠ نقطة أساسية	كما في ديسمبر ٢٠٢٣
زيادة	انخفاض	
١٤٠	(١٤٠)	أثر الأرباح - ريال عماني بالتألف

فجوة حساسية معدل الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق في الفترة إلى إعادة تسعير الأصول والالتزام المقابل. تقوم مُزن بإدارة عدم التطابق باتباع توجيهات السياسة وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

متوسط معدل الربح الفعلي %	عند الطلب خلال ٦ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ أشهر	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بالربح	الإجمالي	ألف ر.ع
٢١ ديسمبر ٢٠٢٤							
لا يوجد	-	-	-	-	٣0٠,٠0١	٣0٠,٠0١	
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٠١,٩٨٦	-	-	-	١٠,١0٣	١٠٣,١٨٩	
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٧,٢٩0	٣,٠٠٠	١0٠,٦٠٨	١٤,٢٩٩	-	٤٠,٢٠٢	
مديونيات المربحة	١٦,٣٨١	٧٧٨	٢,٧٩0	٣,٦0٤	-	٢٣,٦٠٨	
إجارة - بالصافي	١,٣٠٢	١,0٦١	٧,٧١٨	٣٨,١٤٠	-	٤٨,٧٢١	
المشاركة المتناقصة	٢,0٤٨	٢,٩0٩	٢٣,0٤٨	١٤٧,٣٤0	-	١٧٦,٤٠٠	
إجارة موصوفة في الذمة	-	-	-	-	٢٨٣	٢٨٣	
إجارة الخدمات	٢	٢	٦	٧	-	١٧	
الوكالة بالاستثمار	0٠,٦٨٧	٧,٣١١	٣٢,0٣٨	٤٧,٩٨٩	-	٩٣,0٢0	
بطاقة الائتمان	-	-	-	-	٣١	٣١	
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٩١0	٩١0	
أصول أخرى	-	-	-	-	٣,٢0٨	٣,٢0٨	
إجمالي الأصول	١٣0,٢٠١	١0,٦١١	٨٢,٢١٣	٢0١,٤٣٤	٤٠,٦٩٠	0٢0,١٤٩	
حسابات جارية	-	-	-	-	١٠,٣٤٢	١٠,٣٤٢	
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٣٨٩	-	-	-	-	٣٨٩	
التزامات أخرى	-	-	-	-	٨٠,١٨٨	٨٠,١٨٨	
حملة شبه حقوق المساهمين	١0٧,٩٠٧	١٧٤,٢٨٧	٦١,٠٣١	0٨,٦0٩	-	٤0١,٨٨٤	
حساب توفير المضاربة (يما في ذلك الاحتياطيات)	٢,٣٩٣	١,0٩٤	٢,٣٩١	٣,٠0٩	-	٩,٤٣٧	
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٤0,٧٧٧	٨٦,٦٢٨	-	-	-	١٣٢,٤٠0	
حسابات الوكالة الخاصة بالعملاء	١٠٩,٧٣٧	٨٦,٠٦0	0٨,٦٤٠	00,٦٠٠	-	٣١٠,٠٤٢	
حقوق المساهمين للمالك	-	-	-	-	0٤,٣٤٦	0٤,٣٤٦	
إجمالي الالتزامات وحقوق المالكين	١0٨,٢٩٦	١٧٤,٢٨٧	٦١,٠٣١	0٨,٦0٩	٧٢,٨٧٦	0٢0,١٤٩	
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية	(٢٣,٠٩0)	(١0٨,٦٧٦)	٢١,١٨٢	١٩٢,٧٧0	(٣٢,١٨٦)	-	
الفجوة التراكميّة للسيولة	(٢٣,٠٩0)	(١٨١,٧٧١)	(١٦٠,0٨٩)	٣٢,١٨٦	-	-	

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢٩ مخاطر السوق (تابع)

	متوسط معدل الربح الفعلي %	عند الطلب خلال ٦ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ أشهر	أكثر من ٥ سنوات	غير محمل بالربح	ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	لا يوجد	-	-	-	-	٢١,٥٨٥	٢١,٥٨٥
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٣%	٥٧,٦٤١	-	-	-	-	٥٧,٦٤١
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٠,٥%	٢,٦٣٤	-	١٣,٨٤٤	٩,٦٣١	-	٢٦,١٠٩
مديونيات المرابحة	٠,٣%	٢,٥٢٦	٢,٩٧٧	٣,٣٢٥	١,٨٣٣	-	١٠,٦٦١
إجارة - بالصافي	٤,٥%	٧,١٥٩	١,٧٥١	٤١,٥٢٧	(١,٥٥٤)	-	٤٨,٨٨٣
المشاركة المتناقصة	٠,٢%	٢١,٢٣٩	٤,٥٩٨	١٠٩,٨٠٧	٤١	-	١٣٥,٦٨٥
إجارة موصوفة في الذمة	٥,٥%	-	-	-	-	٣٤٥	٣٤٥
إجارة الخدمات	٤,٩%	١٠	٢	٦	-	-	١٨
الوكالة بالاستثمار	٧,٤%	١٠,٨٤١	٢,٠٦٠	٥٥,٩٦٧	٢,٢٩١	-	٧١,١٥٩
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	لا يوجد	-	-	-	-	١٨٠	١٨٠
أصول أخرى	لا يوجد	-	-	-	-	٣,٥٣٣	٣,٥٣٣
إجمالي الأصول	١٠٢,٠٥٠	١١,٣٨٨	٢٢٤,٤٧٦	١٢,٢٤٢	٢٥,٦٤٣	٣٧٥,٧٩٩	
حسابات جارية	لا يوجد	-	-	-	-	٢٢,٤٦٩	٢٢,٤٦٩
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠%	٧٨٦	-	-	-	-	٧٨٦
التزامات أخرى	لا يوجد	-	-	-	-	٧,٠٣٠	٧,٠٣٠
حملة شبه حقوق المساهمين	لا يوجد	١١٥,٣٠٢	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	-	٣٠١,٢٤٥
حساب توفير المضاربة (بما في ذلك الاحتياطيات)	٠,٥%	٢,٥١٤	١,٦٧٦	٢,٥١٣	٢,٨٠٧	-	٩,٥١٠
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية بموجب وكالة	٥,٩%	١٨,٩٦٩	٢٩,٦٥٢	-	-	-	٤٨,٦٢١
حسابات الوكالة الخاصة بالعملاء	٤,٦%	٩٣,٨١٩	٤٢,٥٤٣	٦٥,١٠١	٤١,٦٥١	-	٢٤٣,١١٤
حقوق المساهمين للمالك	لا يوجد	-	-	-	-	٤٤,٢٦٩	٤٤,٢٦٩
إجمالي الالتزامات وحقوق المالكين	١١٦,٠٨٨	٧٣,٨٧١	٦٧,٦١٤	٤٤,٤٥٨	٧٣,٧٦٨	٣٧٥,٧٩٩	
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية	(١٤,٠٣٨)	(٦٢,٤٨٣)	١٥٦,٨٦٢	(٣٢,٢١٦)	(٤٨,١٢٥)	-	
الفجوة التراكميّة للسيولة	(١٤,٠٣٨)	(٧٦,٥٢١)	٨٠,٣٤١	٤٨,١٢٥	-	-	

٤-٢٩ مخاطر حقوق المساهمين

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق المساهمين في فئة «القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر». يتم مراقبة مخاطر السوق من خلال التقارير الدورية المرتبطة بالسوق التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ إجراءات عاجلة، إن لزم الأمر. كذلك تتم مراقبة وإدارة المحفظة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس.

٥-٢٩ مخاطر التشغيل

اعتمدت مُزن نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا النهج من مُزن توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

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

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

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

٣٠ إدارة مخاطر رأس المال

ترد فيما يلي الأهداف الرئيسية لإدارة رأس المال:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية من خلال الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.

- تعزيز كفاءة البنك من خلال زيادة العائد المعدل للمخاطر على مختلف مستويات التجميع، بما يضمن عدم الاحتفاظ برأس مال «فائض» دون داعٍ.
- الحث على اتخاذ قرارات مستنيرة وإدارة المخاطر بشكل استباقي من خلال تخصيص رأس المال بكفاءة وفعاليّة عبر مختلف قطاعات الأعمال.

تستند خطة إدارة رأس المال المستهدفة لمُزن إلى إطار رأس المال التنظيمي للمخاطر وفقاً لمعايير بازل ٢، وذلك باستخدام النهج المعياري لحساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، بالإضافة إلى نهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل على النحو الذي يحدده البنك المركزي العُماني.

تتماشى سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وتهدف إلى ضمان تخصيص مقدار مناسب من رأس المال لمُزن على أساس العائد على رأس المال المعدل للمخاطر. يُنفّذ نموذج العائد على رأس المال المعدل للمخاطر على كامل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد، حيث حدد البنك المركزي العُماني حدوداً لمعدلات الربح ويجري العمل بها.

تفحص لجنة الأصول والالتزامات حالياً وتراقب كفاية رأس المال ومتطلباته على أساس مستمر لنافذة مزن. أوزان المخاطر الترجيحية مخصصة للأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية من البنك المركزي العماني. كما يتم تخصيص الأصول الممولة من شبه حقوق المساهمين بنفس أوزان المخاطر مثل الأصول الممولة من قبل حقوق المساهمين الخاصة.

تم تحديد كفاية رأس المال لمُزن على النحو التالي:

		ألف ر.ع
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قاعدة رأس المال		
رأس المال الفئة ١	٥٢,٩٧٩	٤٣,٦٥٥
رأس المال الفئة ٢	٩٤٠	١,٩٣٨
إجمالي قاعدة رأس المال	٥٣,٩١٩	٤٥,٥٩٣
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٣٥٢,٩٠٨	٢٥٨,١٨٣
مخاطر السوق	٩,١٠٦	٢,٥٧٩
مخاطر التشغيل	١٢,٧٢١	١٠,٩٧٩
إجمالي الأصول المُرّجّحة بالمخاطر	٣٧٤,٧٣٥	٢٧١,٧٤١
معدلات رأس المال		
إجمالي نسبة رأس المال الفئة ١	١٤,١٤%	١٦,٠٦%
إجمالي نسبة رأس المال	١٤,٣٩%	١٦,٧٨%

٣١ معلومات القطاعات

يتم تنظيم مُزّن في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

١. الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية لعملاء القطاع الخاص وحسابات التوفير والودائع ومديونيات المرباحة والإجارة والإجارة الموصوفة في الذمة والوكالة والمشاركة المتناقصة.
٢. الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الشركات وحسابات التوفير والودائع ومديونيات المرباحة والمشاركة المتناقصة والإجارة والإجارة الموصوفة في الذمة.
٣. تشمل الخزينة والاستثمارات الاقتراضات وتمويل الأموال قصيرة الأجل وأنشطة الصرف الأجنبي.
٤. تتمثل الأنشطة الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منهما قطاعاً منفصلاً يمكن التقرير عنه.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنوداً مثل الضرائب والودائع.

تنعكس تسويات الرسوم الداخلية وتسعير معاملات التحويل في أداء كل نشاط عمل. تستخدم اتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

ألف ر-ع					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	أخرى	الإجمالي
إيرادات تشغيل القطاع	٣,٥٥٠	١٤,٣٤٧	٥,٣١٣	-	٢٣,٢١٠
إيرادات أخرى	٧٦	٩٦٧	٩٠٦	٧٤	٢,٠٢٣
إجمالي الإيرادات	٣,٦٢٦	١٥,٣١٤	٦,٢١٩	٧٤	٢٥,٢٣٣
العائد على حملة شبه حقوق المساهمين	(٢,٣٤٤)	(١٢,٣٣٣)	(٢,٦١١)	(٣٣٦)	(١٧,٦٢٤)
صافي إيرادات التشغيل	١,٢٨٢	٢,٩٨١	٣,٦٠٨	(٢٦٢)	٧,٦٠٩
مصروفات التشغيل	(٨٥٤)	(٢٥٠)	(١٣٩)	(١,٢٨١)	(٢,٥٢٤)
صافي الانخفاض في القيمة	(٨٩)	٥٩١	١٢٢	-	٦٢٤
صافي ربح السنة	٣٣٩	٣,٣٢٢	٣,٥٩١	(١,٥٤٣)	٥,٧٠٩
أصول القطاع	٦٧,٠٣٧	٢٧٦,٧٠٤	١٧٧,٢٣٥	٤,١٧٣	٥٢٥,١٤٩
التزامات القطاع	٦١,٨٢٩	٢٦٦,٤٦٢	١٣٢,٧٩٤	٦٤,٠٦٤	٥٢٥,١٤٩

٣٢ مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة

ع-ج		
٢٠٢٤	٢٠٢٣	ج-ع
الرصيد كما في ١ يناير	٨	-
الإيرادات الناتجة من مصادر غير إسلامية للسنة	١٢	٨
إجمالي المصادر	٢٠	٨
استخدامات أموال الصندوق الخيري:		
الهيئة العُمانية للأعمال الخيرية	(٨)	
جمعية إحسان	(٣)	-
الجمعية العمانية للأشخاص ذوي الإعاقة السمعية	(٣)	-
جمعية بهجة العمانية للأيتام	(٣)	-
الجمعية العمانية لمتلزمة داون	(٣)	-
صندوق خيري غير موزع كما في ٣١ ديسمبر	-	٨

صندوق التبرعات الرئيسي مخصص لتقديم التبرعات للمنظمات المسجلة لدى وزارة الأوقاف والشؤون الدينية. يتم تمويل هذا الصندوق من رسوم السداد المتأخرة بالإضافة إلى إيرادات توزيعات الأرباح الصافية، مما يضمن أن جميع التبرعات تتوافق مع معاييرنا الأخلاقية والدينية.

٥٨ فرعاً في السلطنة

١٨ مركزاً للصدارة

٧ فروع لمزن للصيرفة الإسلامية

٢ فرعين للبنك في الإمارات العربية المتحدة

شبكة الفروع

الفرع	رقم الهاتف	
فرع المكتب الرئيسي- العذبية	٢٤٧٧٨١٩٠	٢٤٧٧٨٣٥٥
فروع منطقة جنوب مسقط		
الحميرية	٢٤٨٣١٥٢٠	٢٤٨٣٣٧٩٢
الكورنيش	٢٤٧١٥١٠٣	٢٤٧١٤٢٤٥
الوطية	٢٤٥٦٣٨٣٠	٢٤٥٦٠٥٨٥
قريات	٢٤٨٤٦١٠٠	٢٤٨٤٦٤١٥
القرم	٢٤٥٦٠٠٥٠	٢٤٥٦٢٦١٥
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٨٣٥٠	٢٤٧٧٨٣٥١
العامرات	٢٤٨٧٩٤٦٤	٢٤٨٧٥٧٦٦
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧١٦١	٢٤٦٠٧٦٨٧
فروع منطقة شمال مسقط		
العذبية	٢٤٥٩٧٨٥٥	٢٤٥٩١٣٤١
الموالمج	٢٤٥١١١٦٤	٢٤٥١١١٦٥
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩١	٢٤٥٨٧٢٩٤
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣١٠	٢٤٦٩٢٣٠٩
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠	٢٤٥٣٧٩٥١
مدينة السيب	٢٤٤٢٣٥١٢	٢٤٤٢٣٥١١
المعيلة	٢٤٤٥٣٣١٤	٢٤٤٥٥٩٥٧
بخا	٢٦٨٢٨٠١٤	
مطار مسقط الدولي	٢٤٣٥٦٩٢٢	٢٤٣٥٦٩٢١
الجمعية العمانية للسيارات	٢٤٢٥٣٧٧٨	٢٤٢٥٣٧٧٨
خصب	٢٦٧٣١٤٤٢	٢٦٧٣٠٤٦٧
الخوير	٢٤٤٨٦٤٤١	٢٤٤٨٦٤٨١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٧٦٨	٢٤٤٤٦٧٥٦

الفرع	رقم الهاتف	
فروع المنطقة الداخلية والظاهرة		
نزوى	٢٥٤١٣١٦٩	٢٥٤١٠٠٧٢
البريمي	٢٥٦٥٣٠٢٧	
عبري	٢٥٦٩١١٦١	
بهلاء	٢٥٣٦٣٦١٣	٢٥٣٦٣٧٨٦
سمائل	٢٥٣٥٠٣٥٥	
فنج	٢٥٣٦١١٩٠	
الحمراء	٢٥٤٢٢٠٠٨	
فرق	٢٥٤٣٢١٤٩	
ضنك	٢٥٦٧٦٦٠٣	
العراقي	٢٥٦٩٤٣٤٢	
فروع منطقة الباطنة		
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤	٢٦٨٧٨٣٣٢
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٥	٢٦٨٥٩١٠٤
شناص	٢٦٧٤٨٣٩٤	٢٦٧٤٧٦٦٣
بركاء	٢٦٨٨٢٠٠٧	
الخابورة	٢٦٨٠٢٣٨٠	٢٦٨٠٥١٥٥
المصنعة	٢٦٨٧٠١٨٢	٢٦٨٧١١١٨
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩	٢٦٨٥٥١٤٦
البداية	٢٦٧٠٩٣٤٠	٢٦٧٠٩٢٤٠
المنطقة الصناعية بصحار	٢٦٧٥٥٨٧٨	٢٦٧٥٥٨٧٥
السويق	٢٦٨٦٢٧٦٤	
صحار	٢٦٨٤٠٢٣٤	٢٦٨٤٣٧٨٠
لوى	٢٦٧٦٢٠٧٣	٢٦٧٦٢٠٧٥
فروع المنطقة الشرقية		
إبراء	٢٥٥٧٠١٤٤	٢٥٥٧٠٠١٥
صور	٢٥٥٤٥١٥٨	٢٥٥٤٠٢٤٦
الكامل	٢٥٥٥٧٥٢٤	٢٥٥٥٧٧٧٠
بني بو علي	٢٥٥٥٤٠١٥	٢٥٥٥٤١٣٨
جعلان	٢٥٥٥٠٩٥٠	٢٥٥٥٠١١٠
مصيرة	٢٥٥٠٤٥١٦	٢٥٥٠٤٠٢٦
المضيبي	٢٥٥٧٨٤٨٤	٢٥٥٧٨٠١٤
سناو	٢٥٥٢٤٢١٢	٢٥٥٢٤٢٣٣
الدقم	٢٥٤٢٧١٠١	٢٥٤٢٧١٣٠

الفرع	رقم الهاتف	
فروع منطقة ظفار		
صلالة	٢٣٢٩١١٣٤٦	٢٣٢٩١٦٠١
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١٠٩٢	٢٣٢١١٠٤٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٥	٢٣٢٦٨٣٤٦
السعادة	٢٣٢٢٥٢٨٣	٢٣٢٢٦٠٣١
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٨٠٢٧	٢٣٢٩٨٠٣٧
مراكز الصدارة		
المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١٥١	
الخوض	٢٤٢٧١٣٦٧	
الموالمج	٢٤٣٤٨١١٨	
وزارة التربية والتعليم	٢٤٥١٠٠٠٧	
الخوير	٢٢٨٢٦٠٧٣	
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٤٣٣٩	
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧٩	
صور	٢٥٥٤٥٥١٤	
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٣	
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤	
صياء	٢٦٧٥٥٨٨٦	
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩	
بركاء	٢٦٨٨٢٣٦٨	
البريمي	٢٥٦٤٢٩٨٩	
نزوى	٢٥٤٣١٤٠١	
فرق	٢٥٤٣١١٢٢	
صلالة	٢٣٢٩٨٠٩٢	
فروع مزن للصيرفة الإسلامية		
العذبية	٢٤٧٧٨٢٢٣	٢٤٧٧٨٥٠٨
المعيلة	٢٤٤٥٢٣٢٥	٢٤٤٥٢٣٨٧
صحار	٢٦٨٤٦٦٩٢	٢٦٨٤٦٠٤٤
نزوى	٢٥٤١١٢٤١	٢٥٤١١٦٨١
صور	٢٥٥٤٠٧٣٦	٢٥٥٤٠٦٤٢
صلالة	٢٣٢٩١٣١٠	٢٣٢٨٩٢٣٠
إبراء	٢٥٥٧٥٦٩٤	٢٥٥٧٥٦٩٤
الإمارات العربية المتحدة		
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤٠٠	
دبي	٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠	

