نحـــو مستقبـــل
أكثر قوة واستدامة

هذا **نهجنا**
وهذا **مسارنا**
وهو **جوهر نجاحنا**

التـــقـــريـــر الـــســـنـــوي ٢٠٢٥

صحـار
الدولي

تابعوا مسارنا نحو التقدم

حضرة صاحب الجلالة
السلطان هيثم بن طارق المعظم

"شهدت الأعوام الماضية انطلاقة رؤية عُمان ٢٠٤٠، رؤية العُمانيين جميعًا وطريقهم الواضح نحو المستقبل، ولقد حققنا - بحمد الله وتوفيقه - أهداف هذه المرحلة من عمر النهضة المتجددة، حيث شهدنا - بفضله تعالى - التحسن المستمر في العديد من المؤشرات الوطنية والدولية، والذي ما كان ليتحقق لولا تكاتف الجميع ومساندة أبناء هذا الوطن جميعًا لجهود الحكومة ومساعيها."

الخطاب السامي لحضرة صاحب الجلالة

السلطان هيثم بن طارق المعظم

١١ يناير ٢٠٢٥

الرؤية والقيم

من عُمان

ننطلق بثقة نحو المستقبل

رؤيتنا

أن نكون مؤسسة خدمية عُمانية الهوية عالمية الريادة، تدعم زبائنها وترفد المجتمع بكل ما يحقق لهم النمو والازدهار.

قيمنا

كن نزيهاً في تعاملك

تعامل بصدق وجرأة وحسن الخلق.

قم بالصواب

تحمّل المسؤولية، واتخذ القرارات الحاسمة، واحرص على التفكير بالآخرين.

كن منفتحاً في تفكيرك

استمع بإصغاء، شجّع الأفكار، ابتكر وتقبل الآراء.

ارتقِ بأفعالك للأفضل

ابحث عن الحلول المناسبة أو ابتكرها، إن لم توجد من قبل، خطط لها، نفذها وتحمل مسؤوليتها.

مقـــدمـة

يتشكّل الزخم الحقيقي عبر وضوح الاتجاه، واستمرارية الأداء، والقدرة على التقدّم بثبات.

وفي ظل المرحلة التي تمضي فيها سلطنة عُمان نحو تحوّل وطني متسارع، يتعاظم دور المؤسسات القادرة على الاستثمار برؤية واضحة، والعمل ضمن أطر حوكمة منضبطة، والتخطيط بمنهجية تمتد إلى ما هو أبعد من الأفق القريب.

ومن خلال نهج يرتكز على التقدّم المتزن، واتخاذ قرارات قائمة على أسس مدروسة، وتنفيذ يتسم بالاتساق والانضباط، نواصل تعزيز مرونة أعمالنا، وتمكين مسارات النمو، والمساهمة في دعم اقتصاد يتقدّم بثقة وثبات.

مع نمو يتسارع

يمضي صحار الدولي بثقة

الجوائز

جائزة الشركة الرائدة في علاقات المستثمرين في القطاع المالي
مؤتمر MEIRA السنوي 2025

جائزة عالم الاقتصاد والاعمال
أفضل شركة أداءً

DLive Awards
أفضل بنك في الابتكار الرقمي

حفل توزيع جوائز تجربة الزبائن
فريق تجربة الزبائن للعام

مؤتمر العصر الجديد للصيرفة
أفضل مبادرة للتحول الرقمي

جوائز أخبار التمويل الإسلامي
صفقة الطرح العام الأولي للعام ٢٠٢٤

حفل توزيع جوائز مؤسسة القمة
العلامة التجارية الأكثر ثقة في عمان ٢٠٢٤

جائزة المساهمة في تطوير أسواق رأس المال
مؤتمر MEIRA السنوي 2025

جائزة عالم الاقتصاد والاعمال
الريادة في تمكين المبادرات والتقدم الوطني

جوائز أخبار التمويل الإسلامي
البنك الإسلامي الأكثر ابتكارًا في سلطنة عُمان

معهد العلامات التجارية
أفضل جهة عمل في الشرق الأوسط

مؤتمر العصر الجديد للصيرفة
البنك الأفضل نمواً

مؤتمر العصر الجديد للصيرفة
مبادرة المسؤولية الاجتماعية الأكثر ابتكارًا

إنجازات تواكب تطلعات

الوطن نحو التقدم

قائمة المحتويات

مجلس الإدارة ١٤

تقرير رئيس مجلس الإدارة ١٨

حوكمة الشركات ٢٢

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بميثاق حوكمة الشركات ٢٤

تقرير حوكمة الشركات ٢٦

الإدارة التنفيذية ٤٢

فريق الإدارة التنفيذية ٤٤

التقرير الإداري والتحليلي ٤٦

بيان إدارة استمرارية الأعمال ٥٧

البيانات المالية – صحار الدولي ٥٨

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين ٦٠

بيان المركز المالي الموحدة ٦٥

بيان الدخل الموحد ٦٦

بيان التغيّرات في حقوق المساهمين ٦٧

بيان التدفقات المالية ٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية ٧٠

الإفصاح التنظيمي – صحار الدولي ١٤٦

تقرير الاجراءات المتفق عليها ١٤٨

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ ١٥١

صحار الإسلامي ١٨٠

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ١٨٤

تقرير هيئة الرقابة الشرعية ١٨٦

قائمة الفتاوى ١٨٨

البيانات المالية – صحار الإسلامي ١٩٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين ١٩٦

قائمة المركز المالي ١٩٩

قائمة الدخل الشامل ٢٠٠

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بالأدوات المشابهة لحقوق الملكية ٢٠١

قائمة التغيرات في حقوق الملّاك ٢٠٢

بيان التدفقات المالية ٢٠٣

إيضاحات حول القوائم المالية ٢٠٤

الإفصاح التنظيمي – صحار الإسلامي ٢٦٤

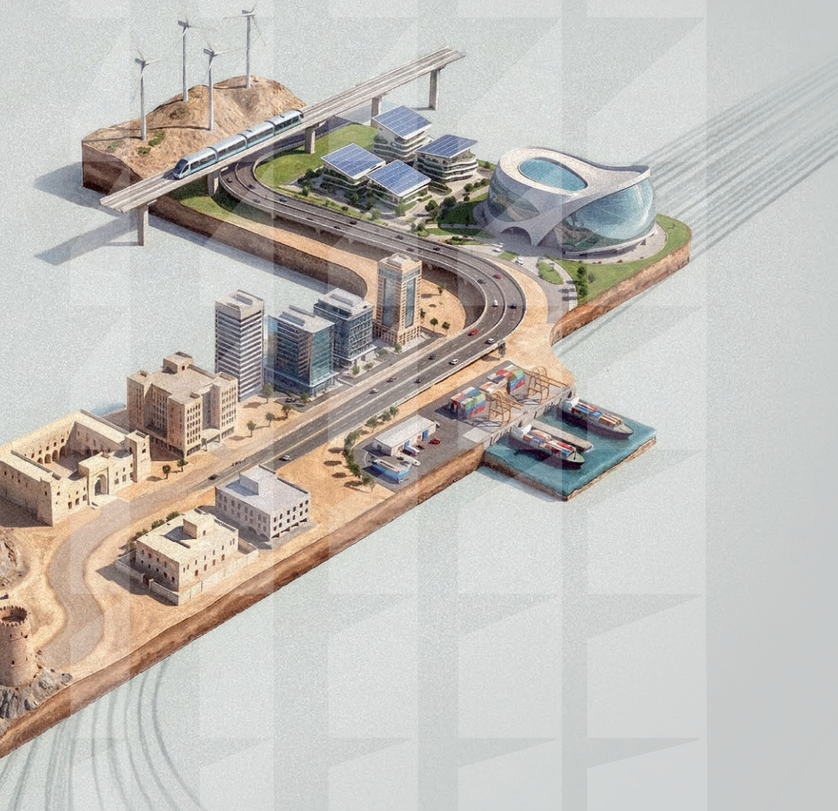
تقرير الاجراءات المتفق عليها ٢٦٦

الافصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و٣ للاطار التنظيمي والرقابي ٢٧٠

تواصل معنا ٣٠٤

شبكة الفروع وأرقام الهواتف, ومواقع أجهزة الصرّاف الآلي ٣٠٨

مجلس الإدارة



مجلس الإدارة
حوكمة الشركات
الإدارة التنفيذية
البيانات المالية
صحار الدولي
الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي
صحار الإسلامي
البيانات المالية
صحار الإسلامي
الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي
تواصل معنا

قيادة التقدّم

برؤية وطنية

سعيد بن محمد العوفي
رئيس مجلس الإدارة

طارق بن محمد المغيري
نائب رئيس مجلس الإدارة

سالم بن محمد المشايخي
عضو مجلس إدارة

سعيد بن أحمد صفرار
عضو مجلس إدارة

الشيخ أيمن بن أحمد الحوسني
عضو مجلس إدارة

غصن بن هلال العبري
عضو مجلس إدارة

أحمد بن داوود البوسعيدي
عضو مجلس إدارة

تقرير رئيـــس مجلس الإدارة

رؤية تنبع

من التزامنا العميق تجاه عُمان

تقرير رئيس مجلس الإدارة

سعيد بن محمد العوفي

تقرير رئيس مجلس الإدارة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شهد العام ٢٠٢٥ تركيزاً واضحاً على تنفيذ الاستراتيجية التي ينتهجها البنك، حيث واصل البنك ترجمة طموحاته إلى إنجازات ملموسة. وقد شكّلت تطلعاتنا خارج حدود السلطنة، بما في ذلك مقترح إنشاء مكتب تمثيلي في منطقة هونغ كونغ الإدارية الخاصة في جمهورية الصين الشعبية، والاستحواذ المقترح على مجموعة «نيو» في المملكة العربية السعودية، محطات استراتيجية تهدف إلى تعزيز الترابط الدولي لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع. ("البنك") والقيمة بعيدة المدى للمساهمين.

وفي الوقت ذاته، ظل البنك متماسكًا بالتزامه تجاه سلطنة عُمان، تجاريًا ومجتمعيًا على حد سواء. فقد واصلنا تنمية حصتنا السوقية محليًا في مجال الإقراض، مدعومين بقاعدة قوية من رأس المال والودائع، إلى جانب توسيع نطاق دعمنا للمبادرات الوطنية في مجالات الثقافة، والموسيقى، والرياضة، والسياحة، بما يعزز التنمية الاجتماعية ويسهم في تحقيق أهداف التنويع الاقتصادي.

وقد حظي البنك خلال العام بعدد من الجوائز الإقليمية والدولية تقديرًا لتميزه، وريادة الابتكار، والأداء المؤسسي. كما مثّل التكريم الصادر عن البنك المركزي العُماني نظير التنفيذ الناجح لخدمة التفويض الإلكتروني (e-Mandate) وبطاقة الدفع الوطنية (مال) تأكيدًا على دور البنك في تعزيز منظومة المدفوعات الرقمية الوطنية.

وباعتباره ثاني أكبر بنك في السلطنة وأسرعها نموًا، يواصل صحار الدولي تركيزه على تحقيق عوائد مستدامة للمساهمين. وتستند استراتيجيتنا إلى الابتكار وبناء شراكات قائمة على نظام بيئي، بما يدعم النمو المستدام ويعزز متانة الاقتصاد، انسجامًا مع مستهدفات رؤية عُمان ٢٠٤٠.

الأداء المالي

ارتفع صافي ربح البنك خلال السنة بنسبة ٠.٣٪ ليصل إلى مستوى قياسي بلغ ١٠٠.٥ مليون ﷼، مع العلم أن العام الماضي تضمن ربحاً لمرة واحدة من عملية شراء بصفقة رابحة بقيمة ٩.٢ مليون ﷼ كما ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٣٪ ليبلغ ٢٥٢.٥ مليون ﷼ مع زيادة في الدخل التشغيلي الآخر والذي عوض الإنخفاض في صافي دخل الفوائد.

وسجّلت المصروفات التشغيلية زيادة بنسبة ١٣٪ لتصل إلى ١١١.٥ مليون ﷼ بما يعكس إستمرار إستثمارات البنك في عملياته بالمملكة العربية السعودية، إلى جانب الإستثمار الإستراتيجي في الكفاءات العُمانية، والتقنية، وتوسيع التواجد خارج حدود السلطنة.

وقد انخفضت مخصصات إنخفاض قيمة القروض ومخاطر الإئتمان الأخرى بنسبة ٣١٪ لتصل إلى ٢٦.٢ مليون ﷼، مقارنة بـ ٣٧.٩ مليون ﷼، من العام السابق.

وارتفع إجمالي الأصول بنسبة ٢٤٪ ليبلغ ٩,١٢٩ مليون ﷼، منها صافي قروض وسلف وتمويلات إسلامية والتي نمت بنسبة ٣٥٪ لتصل إلى ٥,٧٦٤ مليون ﷼. كما زادت ودائع الزبائن بنسبة ١٨٪ لتبلغ ٦,٨٢٧ مليون ﷼، فيما بلغت نسبة صافي القروض إلى ودائع الزبائن ٨٤٪، بما يعكس متانة السيولة وقوة مصادر التمويل.

ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة ٢٩٪ ليصل إلى ١,١٥٤ مليون ﷼، والذي يشمل إصدار رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى بقيمة ٢٠٠ مليون ﷼، في سبتمبر ٢٠٢٥م ، مما عزز جاهزية البنك للنمو المستقبلي، ورفع نسبة كفاية رأس المال إلى ١٧.٢٥٪ بنهاية العام.

النمو والتوسع في الأسواق

وفي السياق المحلي، عززنا توسعنا الجغرافي والخدمي من خلال افتتاح فرع بدية، ومركز خدمات صحار الإسلامي، وفرع بوشر.

وظل التمكين القائم على القطاعات محورًا رئيسيًا لأجندة النمو، عبر التركيز على قطاعات الإسكان، والأمن الغذائي، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وريادة الأعمال، وقطاع التجزئة، مدعومًا بالمشاركة الفاعلة في منصات الاستثمار الوطنية والدولية.

ومن أبرز محطات العام تصنيف البنك من قبل البنك المركزي العُماني كبنك محلّي ذي أهمية نظامية محلية، بما يعكس دوره المحوري في المنظومة المالية الوطنية. أما عن السياق الإقليمي، فقد تسارعت وتيرة التوسع مع الافتتاح الرسمي لفرع الرياض، في خطوة استراتيجية لتعزيز تواجد البنك في دول مجلس التعاون الخليجي. كما يُشكّل الاستحواذ المقترح على مجموعة نيو في المملكة العربية السعودية منصة داعمة للتوسع الإقليمي والتكامل مع منظومة التكنولوجيا المالية.

وعلى المستوى الدولي، أرست مذكرة التفاهم الموقعة مع غرفة تجارة وصناعة شرق أفريقيا إطارًا مؤسسيًا منظمًا لتعميق التعاون الاقتصادي مع أسواق شرق أفريقيا، بما يفتح آفاقًا جديدة للتجارة والاستثمار خارج السلطنة. ويأتي مقترح إنشاء مكتب تمثيلي في منطقة هونغ كونغ الإدارية الخاصة في جمهورية الصين الشعبية ليعزز الترابط الدولي للبنك، ويوسّع نطاق حضوره العالمي، ويفتح فرصًا استراتيجية جديدة لعملائنا وللبنك، بما يدعم مسار النمو المستدام ويعزز القيمة بعيدة المدى.

الشراكات الاستراتيجية

يمثّل الانسجام مع أولويات التنمية الوطنية ركيزةً أساسية في استراتيجية الشراكات والتفاعل لدى البنك. فمن خلال شراكتنا مع "وحدة متابعة تنفيذ رؤية عُمان ٢٠٤٠"، قدّمنا نهجًا منسقًا للتكامل عبر القطاعات ذات الأولوية، مدعومًا بتعاون وثيق مع الجهات الوطنية والمؤسسات الحكومية لتمكين البنية الأساسية الرقمية والمالية الحيوية. وقد تُرجمت هذه الشراكات إلى مخرجات ملموسة على مستوى القطاع العام، من أبرزها التعاون مع وزارة المالية لدعم تنفيذ حساب الخزينة الموحد، بما يعزز الكفاءة المالية ويرسخ مبادئ الشفافية، إلى جانب التكامل مع وزارة الإسكان عبر منصة "عقاري" لتسهيل وتسريع الوصول إلى الخدمات المالية المرتبطة بالقطاع العقاري.

واصل البنك توسيع منظومته في مجال التقنيات المالية من خلال شراكات نوعية ومستهدفة شملت مجالات التأمين الصحي، والخدمات المنزلية، وتمويل الأفراد، والتمويل الجماعي، والتأمين، والعقار، والخدمات اللوجستية. كما أسهمت هذه الشراكات في توسيع دور البنك إلى ما يتجاوز النطاق المصرفي التقليدي، من خلال دمج الخدمات المالية ضمن منظومات تجارية أشمل.

كما حافظ البنك على حضور فاعل ومؤثر عبر المنصات المؤسسية والقطاعية التي تُعنى بتبادل المعرفة، والترويج للاستثمار، وتعزيز التعاون القطاعي. وأسهمت المشاركة في أبرز المنتديات والمعارض المتخصصة في تعزيز جسور التواصل بين صُنّاع القرار والقطاع الخاص وقطاع الاستثمار، بما يدعم بيئة أعمال أكثر تكاملًا واستدامة.

التحول الرقمي - استراتيجية "الرقمنة أولاً"

لقد تركّز التطور الرقمي خلال العام على تعزيز كفاءة عمليات البنك، وتوسيع نطاق ترابطه، ورفع قدرته على التوسع المستدام. وبتوجيه من استراتيجية منضبطة قائمة على مبدأ "الرقمنة أولاً"، أطلق البنك أكثر من ٥٥ ابتكارًا رقميًا وتقنيًا أسهمت في توفير علامة فارقة في القطاع المصرفي، من بينها ١٢ ابتكارًا يُعد كلا منها الأول من نوعه في سلطنة عُمان وقد أسهمت هذه الابتكارات في إعادة صياغة مفهوم الصيرفة عبر قطاعات الأفراد، والشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والقطاع الحكومي. وشملت أبرز المحطات إطلاق خدمة إصدار بطاقة الخصم المباشر الرقمية، وبطاقة الخصم بالعملات الأجنبية، إلى جانب بطاقة الدفع الوطنية "مال" دعمًا للأولويات الوطنية في منظومة المدفوعات.

كما تكاملت هذه الإنجازات مع تدشين منصات رائدة، من بينها تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتطبيق الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات، ومنصة صحار الدولي للخدمات المصرفية المفتوحة، وحساب الخزينة الموحد، إلى جانب تطوير تطبيق الشركات ليصبح مركزًا ماليًا متكاملًا لإدارة العمليات واتخاذ القرارات. كما أسهم اعتماد هوية رقمية موحدة على مستوى البنك في الارتقاء بتجربة الزبائن وتعزيز استمرارية الخدمات عبر القنوات المختلفة.

وعلى المستوى المؤسسي، أنجز البنك تحولًا نوعيًا عبر الانتقال إلى بنية الحوسبة السحابية والخدمات المصغّرة، إلى جانب نشر منصة مؤسسية للذكاء الاصطناعي، وقد ادى التحول الرقمي والتحليل المتقدم إلى أتخاذ قرارات قائمة على البيانات على نطاق واسع. وقد تُرجمت هذه الجهود إلى نتائج استثنائية، حيث تمت معالجة ٩٩٪ من معاملات البنك عبر القنوات الرقمية، وارتفع معدل التبني الرقمي لدى الشركات بنسبة ١٧٩٪، ولدى الأفراد بنسبة ٤١٪، فيما سجلت المدفوعات عبر الهاتف النقال نموًا بنسبة ١٦٣٪.

الحوكمة البيئية والإجتماعية والمؤسسية

جسّدت الرعاية الحصرية التي قدّمها البنك لكل من قمة الهيدروجين الأخضر عُمان ٢٠٢٥ وملتقى القيادات التنفيذية للطاقة التزامه بدعم الحوار المتخصص حول التحول في قطاع الطاقة وخفض الانبعاثات الكربونية، بما ينسجم مع الأولويات الوطنية والإقليمية المتنامية، ويعزز مواءمة الرؤى المالية مع مسارات الاستدامة المستقبلية.

وظل الأثر الاجتماعي للبنك مرتكزًا على مبادئ الشمولية والمرونة والمشاركة الاقتصادية، حيث بادر، من خلال مؤسسة «أثر»، بتمويل سيارة إسعاف لصالح جمعية الإحسان الخيرية، وتقديم أجهزة تقنية لجمعية الأطفال ذوي الإعاقة، إلى جانب دعم تنظيم أنشطة الباعة المتجولين بما يتيح فرص دخل لروّاد الأعمال ويعزز مشاركة المؤسسات الصغيرة في النشاط الاقتصادي، وتكاملت هذه الجهود مع مبادرات مبتكرة، من بينها مبادرة «ذا ماركت»، التي تسهم في تعزيز شبكات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودعم استدامة أعمالها.

وترتكز منظومة الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدى البنك على أسس راسخة من الحوكمة الرشيدة والمواءمة مع التوجهات الوطنية، حيث حافظ البنك خلال العام على أعلى معايير الامتثال التنظيمي والحوكمة المؤسسية، مع الاستمرار في التفاعل مع المنصات الوطنية الداعمة للشفافية والمرونة والاستدامة الاقتصادية طويلة الأجل.

خدمة الزبائن

انطلقت جهود استقطاب الزبائن وتعزيز التفاعل معهم عبر ابتكار منتجات نوعية ومتميزة، إلى جانب التطوير المستمر لعروضنا الموجهة لزبائن الأفراد، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية المؤسسية، مع تركيز واضح على الملاءمة، والشمولية، والتمكين الرقمي.

وخلال العام، وسّع البنك باقة منتجاته وخدماته لمختلف شرائح الزبائن، بما في ذلك تدشين حلول مصرفية مخصصة للمرأة، وإطلاق منتج الحصالة الإلكترونية الهادف إلى دعم التخطيط المالي المنضبط وبناء عادات ادخارية مستدامة، وذلك ضمن عروض مختارة وحملات تسويقية مدروسة أسهمت في تعميق التفاعل مع الشرائح ذات الأولوية.

يظل الابتكار في مجال البطاقات وأنظمة المدفوعات الرقمية كمحركًا رئيسيًا للنمو، وقد اتضح ذلك من خلال إطلاق أول بطاقة ائتمانية في سلطنة عُمان باسترداد نقدي بنسبة ٣٪، وتوسيع منظومة بطاقة الدفع الوطنية «مال»، إلى جانب إطلاق خدمة (Click to Pay)، بما يعزز أمن المعاملات وثقة الزبائن.

وتجاوز البنك نطاق الخدمات المصرفية التقليدية عبر توسيع قيمته المقترحة لتشمل مزايا سفر متميزة، من بينها إنهاء إجراءات السفر من المنزل وخدمات المرور السريع في المطارات، في إطار التحول التدريجي نحو نموذج الخدمات المصرفية المرتكزة على أنماط الحياة.

وفي تأكيد لدوره في تطوير أسواق رأس المال العُمانية وتقديم حلول مبتكرة، تم تعيين البنك مديرًا حصريًا لإصدار طرح عام أولي كبير، نجح من خلاله في جمع ١٢٨ مليون ﷼ ضمن اكتتاب شهد إقبالًا فاق حجم الطرح.

خدمة المجتمع

من خلال الرعايات الاستراتيجية والشراكات بعيدة المدى، دعم البنك مبادرات تُعزز أنماط الحياة الصحية، والمشاركة المجتمعية، وتمكين الشباب، وترسيخ التماسك الاجتماعي، مع الحفاظ على حضور فاعل ومؤثر عبر مختلف المحافظات والشرائح السكانية. وشكّلت الفعاليات الرئيسة، مثل ماراثون مسقط وكأس العالم للسنوكر – عُمان، وبطولة فيت بوكس للقتال ٢٠٢٥، منصات بارزة لرفع الوعي بالصحة العامة، وتشجيع المشاركة الرياضية، ودعم الأنشطة الاقتصادية المرتبطة بالسياحة.

ويُعد تمكين المواهب الوطنية أحد الأعمدة الرئيسة لأجندة الأثر الاجتماعي لدى البنك، حيث شمل الدعم نخبة من الرياضيين العُمانيين المتميزين، من بينهم أحمد الحارثي، وحمد الحارثي، وعمر الغيلاني، إلى جانب المواهب الواعدة، وفي مقدمتهم اللاعب أحمد السالمي. كما أسهمت رعاية الفعاليات الوطنية والمجتمعية الكبرى في دعم الاقتصاد الإبداعي وتعزيز الحيوية الاقتصادية، عبر تمكين الأعمال المحلية وتحفيز مشاركة روّاد الأعمال والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، فيما عزز الحضور في المواسم السياحية والمهرجانات الإقليمية التزام البنك بالشمول الإقليمي وتوسيع الأثر التنموي وتعميق الارتباط المجتمعي في مختلف محافظات سلطنة عُمان.

خدمة الموظفين

واصلنا الاستثمار في الكفاءات الوطنية وتنمية القدرات وبناء القيادات وتعزيز استدامة القوى العاملة، بما يدعم استدامة الأداء المؤسسي. ومن خلال برنامج «طموحي» وبرامج التدريب الأخرى، وسّع البنك قاعدة الكفاءات الوطنية عبر استقطاب الخريجين والمتدربين، إلى جانب إطلاق برنامج منظم لتطوير القيادات المستقبلية وفق أفضل الممارسات المصرفية العالمية، ومدعوم بنهج استراتيجي للتخطيط الوظيفي. ويُعد التعاون مع المؤسسات التعليمية الوطنية، وفي مقدمتها كلية الدراسات المصرفية والمالية، عنصرًا محوريًا في دعم التوظيف الوطني.

وخلال العام، قدّم البنك أكثر من ٢٥,٠٠٠ ساعة تدريبية استفاد منها نحو ٢,٠٠٠ موظف. وأسهمت مبادرات «ازدهار» والمنصات التي يقودها الموظفون في تعزيز جاهزية القيادات، ورفع مستويات التفاعل وبناء القدرات المؤسسية.

كما شهد التمكين الرقمي تقدمًا ملموسًا عبر حلول مدعومة بالذكاء الاصطناعي، والأتمتة الانتقائية للعمليات، وتعزيز تحليلات الموارد البشرية، بما يدعم اتخاذ القرار القائم على البيانات ويعزز المرونة التشغيلية.

شكر وتقدير

يسرني أن أتوجه بالشكر الجزيل إلى كافة المساهمين وزبائننا الكرام نظير ثقتهم ودعمهم المستمر لصحار الدولي في مسيرته المثمرة، كما أتقدم بالشكر إلى موظفي البنك الذين أبدوا التزامهم في العمل وامتثالهم بقيم البنك الأساسية. ولا يفوتني أن أشيد وأثمن دعم وتوجيهات البنك المركزي العُماني وهيئة الخدمات المالية وهو ما كان له الأثر في الارتقاء بأدائه وتمكينه خلال الفترة الماضية.

وأخيراً يشرفني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة وموظفينا أن أتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم -حفظه الله ورعاه – على رؤيته الثاقبة وقيادته الحكيمة التي عززت القطاع المصرفي ومكنته من تحقيق إنجازات جديدة، وعملت على دفع التقدم الاجتماعي والاقتصادي، وأرست مساراً واضحاً للازدهار والنمو في السلطنة.

حوكمة الشركات

مجلس الإدارة
حوكمة الشركات
الإدارة التنفيذية
البيانات المالية
صحار الدولي
الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي
صحار الإسلامي
البيانات المالية
صحار الإسلامي
الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي
تواصل معنا

استقرار راسخ

يدعم استمرارية التقدم

كي بي ام جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف : ٧٤٩٦٠٠ ٢٤ ٩٦٨+، www.kpmg.com/om

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بميثاق حوكمة الشركات لبنك صحار الدولي ش م ع ع

إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش م ع ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها والقيود المفروضة على الاستخدام والتوزيع

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك صحار الدولي ش م ع ع لتقديم تقرير حول الإجراءات المتفق عليها بشأن الالتزام بميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") إلى هيئة الخدمات المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمساعدة في الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في تعميم هيئة الخدمات المالية رقم إي/ ١٠/ ٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معًا بـ"ميثاق الحوكمة"). قد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر. ينحصر استخدام هذا التقرير على بنك صحار الدولي ش م ع ع والمستخدمين المحددين، ولا يجوز استخدامه من قبل أو توزيعه على أي أطراف أخرى.

مسؤوليات بنك صحار الدولي ش م ع ع

يقر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن إدارة بنك صحار الدولي ش م ع ع مسؤولة عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارس

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقًا للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدّل)، *الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها*. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع بنك صحار الدولي ش م ع ع، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الإرتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم تأكيداً بشأنه.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمور أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم عليها.

١
© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، واحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

مسؤوليات الممارس (تابع)

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين والمدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، *الذي يتطلب من الشركة القيام بتصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة* بما في ذلك السياسات والإجراءات التي تتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك صحار الدولي ش م ع ع بموجب شروط خطاب الإرتباط المؤرخ في ١ يناير ٢٠٢٥، بشأن الامتثال للميثاق:

التسلسل	الإجراءات	النتائج
١-	تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركات (التقرير) الصادر عن مجلس الإدارة، يتضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحت هيئة الخدمات المالية أن يتم تضمينها في التقرير كما هو مفصّل في الملحق رقم ٣ من الميثاق؛ وذلك من خلال مقارنة التقرير بذلك المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣. فيما يتعلق بالإجراء المذكور أعلاه، لم نقم بالتحقق من اكتمال المعلومات المعروضة في التقرير.	لم يلاحظ وجود أي استثناءات.
٢-	حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش م ع ع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. فيما يتعلق بالإجراء المذكور أعلاه، فقد استفسرنا من الإدارة وحصلنا على تأكيد مكتوب من الإدارة والقائمين على الحوكمة حول نقاط عدم الامتثال لمتطلبات الميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.	لم يلاحظ وجود أي حالات عدم امتثال للميثاق خلال السنة.

يتعلق هذا التقرير فقط بالبنود المحددة أعلاه، وهو لا يشمل القوائم المالية لبنك صحار الدولي ش م ع ع بشكل مجمل.

KPMG
KPMG LLC
Children's Public Library Building
4th floor, Shatti Al Qurum
P O Box 641, PC 112
Sultanate of Oman
CR.No: 1358131

كي بي ام جي ش.م.م
التاريخ: ٩ مارس ٢٠٢٦
مسقط، عمان

المرفقات:
تقرير حوكمة الشركات لبنك صحار الدولي ش م ع ع

٢
© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، واحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تقرير حوكمة الشركات

١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صحار الدولي ش. م. ع. ع («البنك» و/أو «صحار الدولي») وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، وهيئة الخدمات المالية وقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان. وتشكل القيم العامة الأربعة المرادفة لحوكمة الشركات وهي الالتزام والعدل والمسؤولية والشفافية جزءاً لا يتجزّأ منها.

وتعرّف حوكمة الشركات بمجموعة من الآليات والعادات والسياسات والقوانين والتطبيقات التي تؤثر على طريقة توجيه وإدارة أو مراقبة المؤسسة، والمقصود بها هنا صحار الدولي بالتحديد. وتغطي حوكمة الشركات العلاقة بين مختلف الأفراد والمؤسسات وكل ذوي العلاقة الذين تربطهم علاقة مع البنك، وكذلك الأهداف والمواضيع التي تحكمه. وتتمحور العلاقات الرئيسة في بنك صحار الدولي بين مساهمي البنك ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. أمّا العلاقات الأخرى فتتمحور حول الزبائن وموظفي البنك والجهات التنظيمية والموردين والبيئة والمجتمع الذي يعمل في إطاره البنك. وذلك بالإضافة إلى النظرة الاقتصادية الفعالة التي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعزيز النتائج الاقتصادية وضمان مصلحة المساهمين.

ويلتزم مجلس إدارة بنك صحار الدولي بتحقيق أعلى مستويات حوكمة الشركات، كما يحرص البنك ليكون نموذجاً يحتذى به في تطبيق نص وروح وثيقة حوكمة الشركات الذي وضعته هيئة الخدمات المالية وأنظمة حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتي تعد هي الأنظمة والقواعد والمحركات الرئيسة لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار الدولي تماماً مع جميع أحكامها، ما عدا تلك النصوص المشار إليها في بيان الالتزام الوارد في الفقرة (٧) من هذا التقرير ويمكن الاطلاع على ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الخدمات المالية على الموقع التالي : www.fsa.gov.om

ويتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الاسلامية (صحار الإسلامي) والمدراء ما يلي:

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات والالتزام باللوائح.
- تعزيز الشفافية والمسؤولية والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعمال البنك مع المساهمين والزبائن والموظفين والمستثمرين ومزودي الخدمات والحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصريحة.
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً.

٢. مجلس الإدارة

إنّ مجلس إدارة بنك صحار الدولي هو السلطة الإداريّة العليا، وتتمثّل مهمّته في السهر على ضمان مزاولة البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية المجالات ووظائف مختلفة ممّا يجعلهم أفضل الممثّلين للمساهمين والإداريين في عملية اتخاذ القرارات. إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكّن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما تجدر الإشارة أيضا إلى أنّ هناك فصلاً واضحاً بين ملكية البنك والإدارة. يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس والإدارة التنفيذية لتسيير أعمال البنك، كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.

١.٢ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة:

يعد تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين من مجالات الاهتمام الرئيسي للبنك بسبب حرص البنك على الالتزام بالحوكمة السليمة.

ويبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
سعيد بن محمد العوفي (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
طارق بن محمد المغيري (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
سالم بن محمد المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الشيخ أحمد بن سعيد بن مستهيل المعشني (عضو) [١]	غير تنفيذي	غير مستقل
بيبن درامسي نانسي (عضو) [٢]	غير تنفيذي	مستقل
أحمد بن داود البوسعيدي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
غصن بن هلال العبري [٣]	غير تنفيذي	غير مستقل
الشيخ أيمن بن أحمد الحوسني [٤]	غير تنفيذي	مستقل

[١] انتهت عضويته بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥م.
[٢] انتهت عضويته بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥م.
[٣] تم تعيينه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥م.
[٤] تم تعيينه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥م.

٢.٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

سعيد بن محمد العوفي: رئيس مجلس الإدارة

يشغل سعيد بن محمد العوفي منصب الرئيس التنفيذي لإحدى الشركات الاستثمارية الحكومية، حيث يقود إدارة محفظة استثمارية متنوعة تشمل قطاعات الخدمات المالية، والتكنولوجيا المالية، والتكنولوجيا، والسلع. ويتمتع بخبرة واسعة في استراتيجيات الاستثمار وإدارة الأصول، إذ سبق له العمل ضمن فريق توزيع الأصول واستراتيجية الأعمال في جهاز الاستثمار العماني.

ويحمل سعيد العوفي درجة مزدوجة في القانون التجاري والمصرفي والتمويل من جامعة موناش في أستراليا، وهو محلل مالي معتمد (CFA) ومحلل استثمارات بديلة معتمد (CAIA) كما أكمل العديد من البرامج التنفيذية المتخصصة في القيادة التنفيذية، وتقنيات البلوك تشين (Blockchain)، والعملات الرقمية (Cryptocurrency)، والتكنولوجيا المالية (Fintech)، والذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence)، وإنترنت الأشياء (IoT)، ورأس المال الاستثماري (Venture Capital). بالإضافة إلى ذلك، يشغل عضوية مجالس إدارة في عدة قطاعات، مساهماً بخبرته في رسم الاستراتيجيات الاستثمارية وتعزيز النمو المستدام.

طارق بن محمد المغيري: نائب رئيس مجلس الإدارة

طارق المغيري هو مدير أوّل الاستثمارات في مؤسسة عمان للاستثمار ش م ع م. قبل الانضمام لمؤسسة عمان للاستثمار، عمل طارق المغيري بعدد من الشركات العالمية مثل فيليبس للإلكترونيات حيث عمل معهم في مجال استراتيجية الشركات والاندماج والاستحواذ، كما عمل مع جي بي مورغان في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث غطى مجال التكنولوجيا في أوروبا، كما عمل في الشركة العمانية للغاز الطبيعي المسال ضمن فريق تمويل المشاريع. طارق المغيري حاصل على بكالوريوس القانون وبكالوريوس التجارة من جامعة استراليا الغربية. إضافة إلى منصبه كنائب رئيس مجلس إدارة صحار الدولي، يشغل طارق المغيري أيضا عضوية لجنة المصادقة على الائتمان، واللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

غصن بن هلال العبري – عضو مجلس الإدارة

غصن بن هلال العبري هو قائدٌ متمرسٌ يتمتع بأكثر من ٢٤ عامًا من الخبرة في القيادة الاستراتيجية، وإدارة الاستثمارات، والإدارة في القطاع العام. ويشغل حاليًا منصب مدير عام المصروفات في شؤون البلاط السلطاني في سلطنة عمان، حيث يلعب دورًا محوريًا في الإشراف على العمليات المالية وقيادة فريق الاستثمار المسؤول عن إدارة محفظة استثمارية متعددة الأصول في الأسواق العالمية. يمتلك غصن العبري شهادة في إدارة الأعمال وهو عضو في اللجنة الإدارية لشركة الفيحاء للسياحة وشركة موارد للتنمية والاستثمار. وبفضل فهمه العميق لإدارة الشؤون المالية والحوكمة، كان له دور بارز في تحقيق النمو المستدام، والتميز التشغيلي، والتوسع الاستراتيجي عبر العديد من القطاعات.

سالم بن محمد بن مسعود المشايخي: عضو مجلس الإدارة

يحمل سالم بن محمد المشايخي شهادة بكالوريوس في الرياضيات، وهو متقاعد من شؤون البلاط السلطاني وذو خبرة عملية تتجاوز ٣٣ عاما. إضافة إلى منصبه كعضو مجلس إدارة صحار الدولي، يشغل سالم المشايخي أيضا منصب رئيس لجنة التدقيق الداخلي وعضو في لجنة إدارة المخاطر والالتزام.

سعيد بن أحمد صفرار: عضو مجلس الإدارة

يحمل سعيد بن أحمد صفرار درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من الكلية الملكية في بورنموث في المملكة المتحدة، ودبلوم تخصصي من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. تبلغ خبرة سعيد صفرار في القطاع المصرفي والاتصالات ما يربو على ٢٤ سنة، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع، كما أنه عضو مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكورب) وشركة ظفار للطاقة. إضافة إلى منصبه كعضو مجلس إدارة صحار الدولي، يشغل سعيد صفرار أيضا رئاسة لجنة المصادقة على الائتمان، وعضوية في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

الشيخ أحمد بن سعيد بن مستهيل المعشني: عضو مجلس الإدارة

حصل الشيخ أحمد المعشني على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ستافوردشاير. وهو يعمل ضمن مجموعة مسقط أوفرسيس التي تعمل في عديد من الأعمال من بينها الاستثمار والصناعة والتعليم والتعدين، والعقار، والإعلام، والزراعة. كان الشيخ أحمد المعشني عضو مجلس إدارة في المركز المالي، أما في الوقت الحالي فهو يشغل عضوية مجلس الإدارة في شركة عمان للاستثمار والتمويل وشركة واصل للصرافة، بجانب عمله في القطاع الحكومي. الشيخ أحمد بن سعيد بن مستهيل المعشني عضو في لجنة المخاطر ولجنة التدقيق.

بيبن درامسي نانسي: عضو مجلس الإدارة

الفاضل بيبن درامسي نانسي حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، ويتولى منصب مدير شركة درامسي نانسي منذ العام ١٩٧٧. يعمل حالياً مديراً مستقلاً غير تنفيذي لشركة السوادي للطاقة وشركة مسقط للتأمين منذ ١٤ يوليو ٢٠٠٧. وعمل نائبا لرئيس مجلس إدارة إحدى البنوك المحلية في السلطنة لأكثر من ١٥ عاماً. ويشغل الفاضل بيبن درامسي منصب عضو لجنة المصادقة على الائتمان.

أحمد بن داود البوسعيدي: عضو مجلس الإدارة

يحمل أحمد بن داوود البوسعيدي درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة طنطا في مصر منذ ١٩٨٧م. ويتمتع بخبرة مهنية واسعة تمتد لأكثر من ٣٠ عامًا في القطاعين الحكومي والخاص، حيث شغل العديد من المناصب في مجالات متنوعة منها التدقيق المالي والإدارة المالية والتحليل الاقتصادي والدبلوماسية والإدارة اللوجستية، وذلك في كل من جهاز الرقابة المالية والإدارية للدولة وبنك التنمية العماني والمكتب السلطاني وسفارة سلطنة عمان في تركيا. بالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس إدارة صحار الدولي، يشغل أحمد البوسعيدي أيضًا منصب رئيس لجنة إدارة المخاطر والالتزام، وعضوية في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

الشيخ أيمن بن أحمد الحوسني – عضو مجلس الإدارة

يمتلك الشيخ أيمن بن أحمد الحوسني خبرة قيادية واسعة تمتد لأكثر من عقدين في قطاعات الطيران، التأمين، الاستثمار والخدمات المالية. وقد شغل مناصب رئاسية وعضوية في مجالس الإدارة على المستويين المحلي والدولي، مُظهرًا رؤية استراتيجية التي تُركز على الكفاءة التشغيلية وتطوير البنية التحتية والتميز في أداء الخدمات. بالإضافة إلى ذلك، قاد الشيخ أيمن الحوسني فريق مطارات عُمان نحو التميز الدولي، حيث ساهمت جهوده في تقديم خدمات متميزة حائزة على جوائز مرموقة. كما يُظهر التزاماً كبيراً بالتطوير المستمر، مستعيناً بخبرته الواسعة في التخطيط الاستراتيجي والتنفيذ. حرصه على تبني أحدث التقنيات وأفضل الممارسات يضمن تجربة سفر استثنائية للمسافرين، مما يعزز النمو الاقتصادي للسلطنة. إلى جانب خبرته القيادية، تميز الشيخ أيمن الحوسني بنشاطه الأكاديمي كمحاضر في مجال الموارد البشرية، مما أسهم في نقل المعرفة وتطوير الكفاءات. كما كان له دور بارز في القطاع الرياضي بصفته رئيساً لنادي الخابورة الرياضي، حيث قدّم إسهامات كبيرة في تطوير الرياضة. إن التزامه بالخدمة المهنية والعامة يعزز مكانته كشخصية بارزة في قطاع الطيران في عمان، وفي المشهد الاقتصادي الأوسع.

٣.٢ مجلس إدارة صحار الدولي – الصلاحيات التنفيذية:

- يمتلك المجلس صلاحيات الاشراف العام وتوجيه وإدارة شؤون وأعمال البنك.
- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل والإدارة العامة للبنك.
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعّالة.
- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأنّ الإفصاح يتم حسب التشريعات.
- وضع قواعد السلوك المهني التي تشمل جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك والتي يجب إتباعها في جميع الظروف.
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية، وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم.
- تفويض الإدارة بتنفيذ إستراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين.
- تطوير الإستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون.
- تطوير رؤية استطلاعيّة للأزمات، والقيام بإجراءات استباقيّة عند الضرورة.
- ضمان وصول المعلومات إلى الإدارة العليا وتفويض الصلاحيات إلى المرؤوسين، وأنّ البنك تحت سيطرة وإدارة وإشراف المجلس.

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة:

- بمراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك، والخطط المستقبلية والسياسات المنظمة لأعماله.
- مراجعة وتقييم أداء البنك.
- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
- مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة.

أجاز مجلس الإدارة قواعد السلوك المهني للبنك بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك، والهدف من هذه القواعد هو ضمان أكبر قدر ممكن من المصداقيّة والنزاهة المهنية والسلوك الأخلاقي والالتزام القانوني.

٣.٢ مجلس إدارة صحار الدولي – الصلاحيات التنفيذية: (تابع)

قام البنك باعتماد ثلاثة تقارير ربع سنوية والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الداعمة والتحفظات اللازمة. واتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية، كما قام بمراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك تحت جميع أحكام القانون المعمول بها. وقد قام مجلس إدارة صحار الدولي بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها. كما يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

٤.٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة:

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام ويعمل جنباً إلى جنب مع الادارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على أداء البنك. كما يقوم المجلس بمزاولة أعماله في الاجتماعات الرسمية وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت.

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس كاملة النصاب لعام ٢٠٢٥م ثماني اجتماعات. وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند ١٠ من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفاصل زمني مع حد أقصى لا يتجاوز ٤ أشهر.

وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان الفرعية خلال العام ٢٠٢٤م على النحو التالي:

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠٢٤م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٠١ يناير	٢٨ يناير	٢٦ مارس	٠٧ أبريل	٣٠ أبريل	٢٧ يوليو	٢٨ أكتوبر	١٤ ديسمبر
سعيد بن محمد العوفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
طارق المغيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سالم المشايخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعيد بن أحمد صفرار	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ أحمد بن سعيد المعشني	✓	✓	–	–	–	–	–	–
بيبن درامسي	✓	✓	–	–	–	–	–	–
أحمد البوسعيدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
غصن العبري	–	–	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ أيمن الحوسني	–	–	✓	✓	✓	✓	✓	✓

كما يتم دفع رسوم عن حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس، وتُحدّد الرسوم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات هيئة الخدمات المالية.

وتم دفع مبلغ ٣٠,٠٠٠ ﷼ في عام ٢٠٢٥م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وتمّ دفع هذه المبالغ ضمن الحدود والقوانين المتبعة.

يبين الجدول أدناه رسوم الحضور التي دُفعت لأعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠٢٥م:

الرقم	اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات بالريال العماني
١	سعيد بن محمد العوفي	١٠,٠٠٠ ﷼
٢	طارق المغيري	١٠,٠٠٠ ﷼
٣	سالم بن محمد المشايخي	١٠,٠٠٠ ﷼
٤	سعيد بن أحمد صفرار	١٠,٠٠٠ ﷼
٥	الشيخ أحمد بن سعيد المعشني	٢,١٠٠ ﷼
٦	بيبن درامسي نانسي	٢,١٠٠ ﷼
٧	أحمد البوسعيدي	١٠,٠٠٠ ﷼
٨	غصن العبري	٨,١٠٠ ﷼
٩	الشيخ أيمن الحوسني	٩,٣٠٠ ﷼
	المجموع	**٧١,٦٠٠ ﷼**

٢. مجلس الإدارة (تابع)

٥.٢ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعية ذات إطار مرجعي ومسؤوليات واضحة وأهداف محدّدة. وهذه اللجان مختصّة ومُفوّضة للنظر في المسائل المتعلّقة بحوكمة البنك. وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة بالإضافة إلى مجموعة التدقيق الداخلي للبنك ومجموعة الالتزام، آليّة هامة في عملية حوكمة المؤسّسة. وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي:

الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص بصحار الدولي كما هو مبيّن أدناه:

الجدول رقم ٣ : إجتماعات اللجان الفرعية لمجلس الإدارة التي عقدت في عام ٢٠٢٥م / الحضور

اسم العضو	اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر والألتزام	حضور إجتماع الجمعية العامة السنوية - مارس ٢٠٢٥
سعيد بن محمد العوفي	٦	٤	–	–	✓
طارق المغيري	٦	–	٧	–	✓
سالم بن محمد المشايخي	–	٤	–	٣	✓
سعيد بن أحمد صفرار	٦	–	٧	–	✓
الشيخ أحمد المعشني	–	١	–	–	–
بيبن درامسي نانسي	–	–	١	–	–
أحمد البوسعيدي	٣	٣	–	٣	✓
غصن العبري	٣	–	–	٣	✓
الشيخ أيمن الحوسني	٣	–	٦	–	✓

٦.٢ (أ) اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور:

اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور هي لجنة فرعية من لجان مجلس الإدارة بحيث تساعد مجلس الإدارة على القيام بدوره والوفاء بمسؤولياته المتعلّقة بالإشراف والرقابة على الجوانب التالية:

١. الجوانب المتعلقة بالأداء العام للبنك مثل ضمان وضع وتنفيذ استراتيجية الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبعها البنك وعمل التوصيات اللازمة بشأن الميزانية السنوية والإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتقوم اللجنة بشكل عام بمساعدة المجلس في مراجعة مهمة للأداء الفعلي للبنك وسير خطة عمله ومراجعة المقترحات الأخرى المتعلّقة بأعمال البنك التي تتطلّب دراسة وتحليل تفصيلي.

٢. الجوانب المتعلقة بالموارد البشرية والترشيحات والمكافآت كإعطاء التوجيهات اللازمة للتأكد من أن البنك لديه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة المناسبين، بالإضافة إلى تقديم الدعم والتوجيه للبنك وفريق الإدارة وغيرهم وذلك لضمان المحافظة على حقوقهم.

اجتماعات اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور المنعقدة في عام ٢٠٢٥م / تواريخ هذه الاجتماعات

اسم العضو	٠١ يناير	٢٨ يناير	٢٣ مارس	٣٠ أبريل	٢٨ أكتوبر	١٤ ديسمبر
سعيد بن محمد العوفي (الرئيس)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعيد بن أحمد صفرار	✓	✓	✓	✓	✓	✓
طارق المغيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد البوسعيدي	✓	✓	✓	–	–	–
غصن العبري	–	–	–	✓	✓	✓
الشيخ أيمن الحوسني	–	–	–	✓	✓	✓

٢. مجلس الإدارة (تابع)

٦.٢ (ب) لجنة التدقيق:

من المهامّ الرئيسة للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحّة وشمولية ومصداقيّة البيانات الماليّة. كما تقوم اللجنة بمراجعة البيانات والقوائم المالية الفصلية (ربع السنوية) والسنوية قبل تقديمها للاعتماد والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعليّة أنظمة الالتزام وكفاءتها ومراجعة التقارير التنظيمية والرقابية وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل مجموعة التدقيق الداخلي والتزام موظفيه، فضلاً عن قيامها بتولي مهمة التحاور مع مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين حول النتائج الهامة بشأن بيئة الرقابة.

ويقوم رئيس مجموعة التدقيق الداخلي بالتأكد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعّال. أما رئيس مجموعة الالتزام فيتمحور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين والتعليمات واللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عمان وأفضل الممارسات الدولية. كما يقوم كلاهما برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة التدقيق المنعقدة في عام ٢٠٢٥م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٨ يناير	٢٧ أبريل	٢٧ يوليو	٢٨ أكتوبر
سالم المشايخي (الرئيس)	✓	✓	✓	✓
سعيد بن محمد العوفي	✓	✓	✓	✓
الشيخ أحمد المعشني	✓	–	–	–
أحمد البوسعيدي	–	✓	✓	✓

٦.٢ (ج) لجنة المصادقة على الائتمان:

لجنة المصادقة على الائتمان هي لجنة فرعية لمجلس الادارة تقوم باعتماد القروض التي تتعدى قيمتها صلاحيات الادارة التنفيذية. وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية وسياسة الائتمان ومحفظة القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

اجتماعات لجنة المصادقة على الائتمان المنعقدة في عام ٢٠٢٥م / تواريخ هذه الاجتماعات

اسم العضو	٠٥ فبراير	٢٢ أبريل	٢٢ مايو	٠٣ أغسطس	١٠ سبتمبر	٢٩ أكتوبر	٢٨ ديسمبر
سعيد صفرار (الرئيس)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
طارق المغيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بيبن درامسي	✓	–	–	–	–	–	–
الشيخ أحمد المعشني	–	✓	✓	✓	✓	✓	✓

٦.٢ (د) لجنة المجلس لإدارة المخاطر:

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليّات المجلس المتعلّقة بالرقابة وإدارة المخاطر الخاصّة بالبنك. إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن المخاطر الائتمانيّة للبنك وأسعار الفائدة والسيولة ومخاطر التشغيل.

كما يقع على عاتق اللجنة أيضا التأكّد من تنفيذ إستراتيجيّة وسياسة البنك المتعلّقة بالمخاطر ووجود إطار فعّال ضمن البنك يضمن الجودة والعوائد التشغيليّة للأصول. كما تقدّم اللجنة المشورة والتوجيه بشأن سياسات ومخاطر الائتمان والسوق، وسعر الفائدة والسيولة والتشغيل. أما رئيس مجموعة الالتزام فيتمحور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين والتعليمات واللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عمان وأفضل الممارسات الدولية.

اجتماعات لجنة المجلس لإدارة المخاطر المنعقدة في عام ٢٠٢٤م / تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٤ أبريل	٢٧ أغسطس	١٥ ديسمبر
أحمد البوسعيدي (الرئيس)	✓	✓	✓
سالم بن محمد المشايخي	✓	✓	✓
غصن العبري	✓	✓	✓

٣. هيئة الرقابة الشرعية لصحار الأسلامي (النافذة الإسلامية لصحار الدولي)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (رئيس الهيئة)

يعمل المعتصم بن سعيد المعولي حاليا بمسمى "مشرف ديني" بمركز الدراسات العمانية بجامعة السلطان قابوس، حيث حصل على دبلوم الدراسات الإسلامية من معاهد مركز السلطان قابوس للثقافة الإسلامية عام ٢٠٠٢م، ثم على درجة البكالوريوس من قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس عام ٢٠٠٦م، ثم على درجة الماجستير في العلوم الإسلامية أيضا من جامعة برمنجهام بالمملكة المتحدة عام ٢٠١٦م. وقام بتأليف سلسلة المعتمد الفقهية من سبعة أجزاء بما فيها الجزآن: السادس في فقه المعاملات المالية، والسابع في فقه الصيرفة الإسلامية. ترجم بعض الكتب منها كتاب "المعتمد في فقه الصلاة" إلى اللغة الإنجليزية، وكتاب "النصارى في عُمان" إلى اللغة العربية. قدم العديد من المحاضرات الدينية والبرامج التلفزيونية والإذاعية، كما قام بنشر بعض البحوث العلمية في مجلدات علمية محكمة، وعرض بعض أوراق العمل في مؤتمرات دولية متعددة.

الشيخ ناصر بن يوسف العزري (نائب رئيس الهيئة)

الشيخ ناصر بن يوسف العزري هو أمين فتوى بمكتب المفتي العام للسلطنة، وهو عضو سابق في العديد من اللجان "الزكاة، المطبوعات، والمساجد" في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية. قبل توليه منصبه الحالي، شغل الشيخ ناصر عددًا من المناصب المرموقة بما في ذلك مساعد قاضي بوزارة العدل وباحث شؤون إسلامية في الفتوى بوزارة الأوقاف والشؤون الدينية. كما يتمتع الشيخ العزري بمعرفة وخبرة واسعة في الأحكام الشرعية وإلمام بالمسائل القضائية، كما قام بتأليف العديد من الأوراق والدراسات البحثية، وحضر مؤتمرات إسلامية بارزة مثل تلك التي يعقدها مجمع الفقه الإسلامي بشكل دوري وهو عضو سابق في هيئة الرقابة الشرعية لدى أحد البنوك الإسلامية المحلية. وحصل الشيخ ناصر على درجة الإجازة العالية في القضاء من معهد العلوم الشرعية بسلطنة عمان كما انه حاصل على ماجستير مهني في المالية الإسلامية.

الدكتور محمد عبدالرحيم سلطان العلماء (عضوًا)

فضيلة الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء هو أستاذ الفقه وأصوله بكلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة بمدينة العين سابقا، بالإضافة إلى كونه خبيرًا معتمدًا في الشؤون المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يرأس اللجنة الشرعية في صندوق الزكاة بدولة الإمارات العربية المتحدة. للدكتور مؤلفات ومقالات منشورة في مختلف الموضوعات الفقهيّة ولا سيّما المعاملات المصرفية الإسلامية بشكلها المعاصر، كما قدّم سلسلة من البحوث في مختلف المحافل والمؤتمرات الدولية المتعلّقة بهذا القطاع. وفضيلته عضوٌ في عدد من هيئات الفتوى والرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، وشركات التكافل؛ منها بنك دبي الإسلامي، ومصرف أبوظبي الإسلامي، ومصرف الإمارات الإسلامي، ونور للتكافل، وشركة موارد للتمويل. فضيلة الدكتور محمد عبدالرحيم حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى بمكة المكرمة في المملكة العربية السعودية.

اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٥م:

الجدول ٥: الحضور والمكافآت – الهيئة الشرعية

اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	عدد الحضور	بدل حضور الاجتماعات للعام ﷼	المكافآت السنوية للأعضاء ﷼
الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (رئيس الهيئة)	✓	✓	✓	✓	٤	٥٠٠	٢,٠٠٠
الشيخ ناصر بن يوسف العزري (نائب رئيس الهيئة)	✓	✓	✓	✓	٤	٥٠٠	٢,٠٠٠
الدكتور محمد عبدالرحيم سلطان العلماء	✓	✓	✓	✓	٤	٥٠٠	٢,٠٠٠

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م)

كلف مجلس الإدارة فريق الإدارة بتولي إدارة البنك. ويقوم فريق الإدارة بإبقاء مجلس الإدارة على اطلاع بجميع المسائل المتعلقة بعمليات البنك، كما يتلقى توجيهات المجلس بشأن الأمور التي تتعلق بأعمال البنك وتؤثر فيها، وكذلك الأهداف التي ينبغي السعي لتحقيقها. وحرصاً على تطبيق مبادئ الحوكمة السليمة، يضع فريق الإدارة جميع المعلومات الجوهرية أمام مجلس الإدارة، حيث تُدرج ضمن أوراق جدول الأعمال.

١.٤ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

عبدالواحد بن محمد المرشدي:

الرئيس التنفيذي

يُعدّ عبدالواحد بن محمد المرشدي إحدى الركائز القيادية الرئيسة في مسيرة صحار الدولي منذ انضمامه إلى المؤسسة في يوليو ٢٠١٩، حيث يتولى قيادة البنك خلال مرحلة مفصلية تتسم بتسارع وتيرة النمو والتحول، واضعًا ملامح خارطة استراتيجية طموحة تعزز مكانة البنك على المستويين الوطني والإقليمي. وتحت قيادته، برز صحار الدولي كأحد أسرع المؤسسات المالية نموًا في سلطنة عُمان، وكشريك وطني استراتيجي موثوق، يسهم بدور محوري في دعم مستهدفات رؤية عُمان ٢٠٤٠ وترسيخ ركائز التنمية الاقتصادية المستدامة. وتمتاز قيادته برؤية بعيدة المدى ترتكز على تحقيق قيمة مستدامة، ونمو مدفوع بالابتكار، والارتقاء بمستويات التميز المؤسسي. ويولي عبدالواحد بن محمد المرشدي أهمية بالغة لتعزيز جاهزية البنك للمستقبل، من خلال قيادة مسارات التحول الرقمي، وترسيخ ممارسات مصرفية مسؤولة، وبناء ثقافة مؤسسية قائمة على الأداء العالي والحوكمة الرشيدة، بما يضمن تحقيق قيمة مضافة مستدامة للزبائن والمساهمين والاقتصاد الوطني على حد سواء. ويعكس نهجه القيادي توازنًا استراتيجيًا مدروسًا بين النمو والانضباط المؤسسي، والابتكار والحوكمة، والطموح والاستدامة.

ويستمد عبدالواحد بن محمد المرشدي رؤيته القيادية من خبرة مهنية تمتد لأكثر من ٢٢ عامًا في مجالات مصرفية محورية تشمل التدقيق، والمالية، والاستثمار، والصيرفة الإسلامية، ما يمنحه منظورًا شموليًا ومستقبليًا في إدارة المؤسسات المالية. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل مناصب قيادية عليا في القطاع المصرفي، أسهم من خلالها في تعزيز أطر الحوكمة، وبناء القدرات المؤسسية، وتطوير نماذج تشغيل تتمحور حول الزبائن، وترسيخ ثقافة الابتكار، والمساءلة، والتميّز في الأداء. وعلى الصعيد الأكاديمي، يحمل عبدالواحد بن محمد المرشدي درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم من جامعة السلطان قابوس، بما يعكس قاعدة معرفية راسخة تدعم تفكيره الاستراتيجي وفلسفته القيادية. وتمضي مسيرته المهنية مدفوعة بالتزام مستمر بالتطوير المهني، وتبنّي أفضل الممارسات العالمية، والقيادة الهادفة إلى بناء مؤسسة مالية مرنة وتنافسية، قادرة على مواكبة المتغيرات واستشراف متطلبات المستقبل.

خالد القثامي

الرئيس التنفيذي لفرع المملكة العربية السعودية

انضم خالد القثامي إلى صحار الدولي في سبتمبر٢٠٢٣م ليشغل منصب الرئيس التنفيذي لفرع المملكة العربية السعودية. ويتمتع الفاضل خالد بخبرة عملية تزيد عن ٢٥ عاما ومعرفة واسعة في مجال الخدمات المصرفية للشركات والعمليات التجارية والاستثمار وإدارة المخاطر. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل خالد القثامي منصب رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في أحد البنوك البارزة في المملكة العربية السعودية حيث ساهم في تطوير الأعمال وتعزيز التعاملات المصرفية.

الفاضل خالد القثامي حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والأعمال التجارية الدولية من جامعة جنوب Southern Mississippi ، وقد أكمل الفاضل القثامي برنامج القيادة والإدارة التنفيذية من Institut Européen d'Administration des Affaires (INSEAD)، فضلاً عن كونه حاصل على شهادات في الشؤون المالية من مؤسسات بارزة تشمل SAMBA و Euromoney و Citibank.

خليل بن سالم الهديفي:

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والخاصة

انضم خليل بن سالم الهديفي إلى صحار الدولي في أكتوبر عام٢٠١٨م كمدير عام التجزئة المصرفية ليتولى بذلك مسؤولية دعم وتنفيذ إستراتيجية البنك. ويتمتع الفاضل خليل بخبرة تزيد عن ١٩ عامًا في هذا المجال، ويمتلك المهارة القيادية والخبرة المتميزة اللازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال تطوير الأعمال التجارية المتوسطة والكبيرة. وإلى جانب خبرته الواسعة في المجال المصرفي بشكل عام، يمتلك الفاضل خليل الهديفي الخبرة الكافية في مجال التجزئة المصرفية بالقطاع المصرفي وإدارة الثروات والتخطيط الاستراتيجي وإدارة المنتجات والأفراد. وقد بدأ مسيرته المهنية في عام ٢٠٠٠م من خلال العمل في إحدى البنوك المحلية، كما عمل أيضًا لدى بنوك محلية ودولية أخرى في السلطنة ودولة قطر قبل انضمامه إلى صحار الدولي كرئيس مجموعة التجزئة المصرفية. كما حصل الفاضل خليل الهديفي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، كما أنه حصل على شهادة الإدارة من جامعة أكسفورد كامبريدج ويمتلك شهادة (RSA) .

الدكتور مانيش دميجا[٥]:

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية

يمتلك الدكتور مانيش خبرة عملية واسعة تزيد عن ٢٣ عامًا في القطاع المصرفي، وقد شغل مناصب عدة في دول مختلفة في القارة الأفريقية ومدن مختلفة في الهند، وأيضًا منصب مدير عام ورئيس الأعمال المصرفية في بنك ستاندرد تشارترد في الإمارات العربية المتحدة، حيث يمتلك مانيش الخبرة العملية والمهارات التي تمكنه من تأسيس وتنمية الشركات الجديدة، فضلاً عن تحسين الربحية التجارية وتوطيد العلاقات مع الزبائن وتنمية مهارات العمل الجماعي.

عبد القادر الصومالي:

رئيس مجموعة التجزئة المصرفية والخدمات المميزة

انضم عبد القادر الصومالي إلى صحار الدولي في أغسطس ٢٠٢٣م، ويشغل منصب رئيس مجموعة التجزئة المصرفية والخدمات المميزة. كما يتمتع الفاضل عبدالقادر بخبرة عملية تتجاوز ٢٥ عامًا، ويعد أحد الخبرات في مجال الخدمات المصرفية للأفراد. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الفاضل عبد القادر منصب المدير العام ورئيس قسم إدارة الثروات والخدمات المصرفية للأفراد في أحد البنوك المحلية البارزة ساهم خلالها بالعديد من الانجازات البارزة في مجال الأعمال المصرفية للأفراد، حيث تجمع مهاراته القيادية بين الخبرة في الأعمال التجارية والالتزام. حصل الفاضل عبد القادر الصومالي على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية إدارة الأعمال بجامعة دورهام بالمملكة المتحدة.

كريغ بارينجتون بيل:

رئيس مجموعة الشؤون المالية

انضم كريغ بارينجتون بيل إلى صحار الدولي في يناير ٢٠١٩ كمدير عام – رئيس المالية، وكونه عضوًا رئيسيًا في فريق الإدارة التنفيذية، يحرص كريغ بارينجتون بيل على تحقيق معدلات جيدة من النمو والأرباح وإدارة عمليات تتسم بالمرونة والفاعلية من حيث التكلفة، إلى جانب تبنيه مبادئ قوية في مجال الإدارة وإدارة المخاطر.

ومع خبرة عملية تزيد عن ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي، يتمتع كريغ بارينجتون بيل بسجل حافل في تقديم قيمة إضافية للمساهمين، فضلاً عن العلاقات الوطيدة التي تربطه بالهيئات التنظيمية ووكالات التصنيف والمدققين الماليين والأطراف ذات الصلة الآخرين. كما أنه يمتلك خبرات قيادية وإدارية في المحاسبة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعلاقات المستثمرين والتخطيط الإستراتيجي، ولديه خبرة واسعة في مجال إعداد التقارير المالية والتنظيمية، وإعداد التقارير الإدارية والتحليل المالي والبنية التحتية للنظم وكيفية التحكم بها، وإدارة الميزانية وإدارة الأصول والضرائب. وقد شغل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في عدد من المؤسسات المالية العالمية، كما عمل في السنوات الخمس الماضية في منطقة الشرق الأوسط وذلك قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

حمود بن عبدالله الصواعي:

رئيس مجموعة العمليات

انضم حمود بن عبدالله الصواعي إلى صحار الدولي في ديسمبر ٢٠٢١م ليشغل منصب رئيس مجموعة العمليات. ويتمتع الفاضل حمود الصواعي بخبرة تتجاوز ٢٢ عاما حيث يعد أحد القياديين في إدارة العمليات لما يتميز بمعرفة عميقة وخبرات واسعة في القطاع المصرفي. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل حمود الصواعي منصب نائب المدير العام في إحدى البنوك المحلية الرائدة حيث ساهم في إنشاء وتنفيذ استراتيجيات فعّالة في تعزيز الكفاءة التشغيلية، كما يتميز بصفات قيادية ومهارات استثنائية تجمع بين الخبرات التقنية في الأعمال التجارية والنزاهة والالتزام في العمل. حصل الفاضل حمود الصواعي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيدفوردشاير، ودرجة البكالوريوس في التمويل والاستثمار من جامعة القاهرة.

الدكتور سعود الشيذاني:

رئيس الخدمات المؤسسية

انضم الدكتور سعود الشيذاني إلى صحار الدولي في أغسطس ٢٠٢٣م كرئيس مجموعة التحول، وبخبرة عملية تمتد لأكثر من ٢٥ عامًا في القطاع المصرفي يعد الدكتور سعود الشيذاني أحد الأسماء البارزة في القطاع المصرفي والتي تمتلك خبرة واسعة في مختلف مجالات الخدمات المصرفية بما في ذلك إدارة المخاطر والتجزئة المصرفية والعمليات الدولية وإدارة التكاليف والتكنولوجيا. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل الدكتور سعود الشيذاني منصب رئيس مجموعة العمليات في أحد البنوك المحلية البارزة، وقد قدم مساهمات ملحوظة في تعزيز الكفاءة التشغيلية ودعم العديد من المبادرات في مجال التحول الرقمي. الدكتور سعود الشيذاني حاصل على درجة الدكتوراه في المحاسبة والمالية من جامعة كامبريدج، وماجستير في إدارة الأعمال من كلية الأعمال المصرفية في عمان، ودبلوم في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة بيناري.

[٥] استقال بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٥.

خالد بن خلفان الصبحي:

رئيس مجموعة الالتزام

انضم خالد بن خلفان الصبحي إلى صحار الدولي في ديسمبر ٢٠١٦، ولدية خبرة عملية واسعة تزيد عن ١٩ عامًا شغل فيها مناصب عديدة في مجالات مختلفة مثل الأعمال المصرفية والتأمين والإدارة، حيث بدأ مشواره في البنك المركزي العماني، وتضمنت خبرته ومسؤولياته إجراء المراجعات والرقابة القائمة وحوكمة الشركات، وكفاية رأس المال، إضافة إلى خبرته في مختلف جوانب تسيير العمليات التجارية والإدارة الرقابية والعديد من المجالات المختلفة وغيرها.

خالد بن خلفان الصبحي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وكما أنه حصل على شهادة الدبلوم العالي في تخصص الإجراءات الإدارية من كلية جنوب ديفون بالمملكة المتحدة.

السموأل عبدالهادي إدريس:

رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة

نضم السموأل عبدالهادي إدريس محمد إلى صحار الدولي في يوليو ٢٠١٣م، ويشغل حاليًا منصب رئيس دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة في البنك، كما يتمتع السموأل عبدالهادي إدريس محمد بخبرة عملية في المجال القانوني تمتد لأكثر من ١٨ عاماً، قدم خلالها الدعم والمشورة والمساندة للمؤسسات والعملاء في أداء أعمالهم التجارية وفق أُطر قانونية صحيحة. وقد تمكن من إثبات قدراته باستمرار في حل النزاعات والمعاملات ذات القيمة العالية، ويرد ذكره والإشادة به في المراجع والدوريات القانونية كشخصية قانونية تتميز باستيعاب وفهم استثنائي للنظام المصرفي العُماني، وبإسهاماته القيّمة في مجال تحسين الكفاءة والأداء في مجال عمله.

يجدر بالذكر أن السموأل عبدالهادي إدريس محمد حاصل على درجة الماجستير «LLM» ودرجة البكالوريوس «LLB» بمرتبة الشرف في مجال القانون من جامعة الخرطوم في السودان.

حمود بن خلفان العيسري:

رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

حمود بن خلفان بن بدر العيسري محاسب قانوني معتمد ويمتلك خبرة مهنية واسعة تمتد لنحو ٢٥ عاماً شغل خلالها العديد من المهام والمناصب شملت مجالات عديدة في العمل المصرفي، وقد انضم إلى فريق صحار الدولي في شهر ديسمبر من عام ٢٠٢٠م، حيث شغل قبل منصبه الحالي في صحار الدولي منصب رئيس دائرة التدقيق الداخلي في إحدى البنوك المحلية. وفي الجانب الأكاديمي، فإن حمود بن خلفان بن بدر العيسري حاصل على شهادة القيادة العليا من كلية إدارة الأعمال في لندن (LBS)، وشهادة التأهيل في التمويل الإسلامي من معهد الأوراق المالية والاستثمار البريطاني.

ماجد بن ناصر البوسعيدي:

رئيس مجموعة إدارة المخاطر

انضم ماجد بن ناصر البوسعيدي إلى صحار الدولي في نوفمبر من العام ٢٠٢٠م كرئيس مجموعة إدارة المخاطر في البنك. ويتمتع بخبرة عملية تزيد عن ١٧ عاماً شغل خلالها مناصب عديدة في مجالات مختلفة في القطاع المصرفي. وتتضمن مسيرته العملية تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر والإشراف على التقليل منها وتقييمها على المستوين الداخلي والخارجي، فضلاً عن رفع التقارير ذات الصلة إلى مجلس الإدارة.

ماجد بن ناصر البوسعيدي حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة السلطان قابوس، وقد شغل سابقًا منصب رئيس قسم الائتمان في أحد البنوك المحلية الرائدة في السلطنة قبل انضمامه إلى صحار الدولي.

ماهرة بنت صالح الرئيسية:

رئيسة مجموعة الكادر البشري

انضمت ماهرة بنت صالح الرئيسية إلى صحار الدولي في أكتوبر من العام ٢٠٠٧، وتشغل حالياً منصب رئيسة مجموعة الموارد البشرية. حيث أنها تملك خبرة عملية واسعة تمتد لأكثر من ٢١ عاماً في مجال إدارة الموارد البشرية في القطاع المصرفي. وبفضل خبرتها التراكمية التي تتمتع بها في مجال الموارد البشرية، فقد ساهمت ماهرة الرئيسية في إنجاح استراتيجية البنك من خلال تطبيق أفضل الممارسات والسياسات في إدارة الموارد البشرية تماشياً مع أهداف تلك الإستراتيجية. وتتضمن المهام والمسؤوليات المناطة لها إدارة الموارد البشرية على جميع الأصعدة بما فيها تنفيذ استراتيجية الموارد البشرية دعما للخطط العامة لأعمال البنك، ولا سيما في عمليات التوظيف وإدارة الأداء بما يخدم تنمية المواهب البشرية، وإدارة علاقات الموظفين، والتعويضات والحوافز وتطوير القدرات والمهارات لدى الموظفين. وفي الجانب الأكاديمي، فإن ماهرة بنت صالح الرئيسية حاصلة على شهادة البكالوريوس ودبلوم إدارة وتنمية الموارد البشرية من جامعة ليستر – بالمملكة المتحدة. كما أنها حاصلة على دبلوم دراسات عليا في الإدارة من معهد القيادة والإدارة وشهادة تنفيذ استراتيجية رائدة في الخدمات المالية من هارفارد للأعمال. تشغل ماهرة بنت صالح الرئيسية حالياً منصب نائبة رئيس لجنة الموارد البشرية بجمعية المصارف العُمانية، وهي عضو في اللجنة الاستشارية بكلية الدراسات المصرفية والمالية.

عزيز الجهضمي:

رئيس العلاقات المصرفية الدولية

انضم عزيز الجهضمي إلى صحار الدولي في ديسمبر ٢٠١٨م ويشغل حاليًا منصب رئيس مجموعة خدمات الأولوية المصرفية في صحار الدولي، ويمتلك خبرة عملية واسعة في القطاع المصرفي تمتد لأكثر من ١٥ عام طور خلالها معرفة مثرية في مختلف جوانب إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الاستثمار. وقد ساهم الفاضل الجهضمي في العديد من الإنجازات التي ساهمت في مسيرة النمو للعديد من البنوك.

عزيز الجهضمي حاصل على شهادتين في الإدارة التنفيذية من مؤسسات مرموقة مثل جامعة كامبريدج وكلية لندن للأعمال. وقد عززت هذه المؤهلات مهاراته ومعرفته في إدارة المؤسسات المالية بشكل فعال. بالإضافة إلى ذلك، عزيز الجهضمي حاصل على شهادة البكالوريوس والدراسات العليا من جامعة لندن في المملكة المتحدة

الدكتور مازن بن محمود الرئيسي

رئيس مجموعة التسويق

يشغل الدكتور مازن بن محمود الرئيسي منصب رئيس مجموعة التسويق في صحار الدولي منذ العام ٢٠٢٢، ويمتلك خبرة تتجاوز ربع قرن، ويعد الدكتور مازن ركيزةً أساسية في تشكيل المسار التسويقي للبنك منذ انضمامه إليه في عام ٢٠٠٧، حيث كان من الركائز الرئيسية في تأسيس إدارة التسويق. ولقد اضطلع بدور محوري في إطلاق الهوية التجارية لـ «بنك صحار» و«صحار الإسلامي» بنجاح، ثم في مشروع تغيير الهوية التجارية للبنك لتصبح «صحار الدولي»، من خلال تصميم استراتيجيات مبتكرة عززت من حضور الهوية التجارية وانتشارها عبر الأسواق المتنوعة. وتقديراً لشغفه وتميزه المهني وقدراته القيادية، ساهمت جهود الدكتور مازن بشكل مباشر في ترسيخ مكانة صحار الدولي كواحدة من أبرز العلامات المالية الرائدة في السلطنة. كما يدير مبادرات البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية المؤسسية، ويُعنى بتعزيز الشراكات التي تُحدث أثراً مستداماً في نطاق المجتمع المحلي. يحمل الدكتور مازن شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة كوفنتري بالمملكة المتحدة، وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراتكلايد في المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في التسويق من جامعة ميزوري بسانت لويس في الولايات المتحدة الأمريكية. هذا بالإضافة إلى كونه مديراً معتمداً للعلامات التجارية، كما أكمل برنامج تنفيذي متقدم في مجال التسويق من كلية لندن للأعمال.

سجيل بشير الدين

رئيس مجموعة التكنولوجيا والحلول الرقمية

انضم سجيل بشير الدين إلى صحار الدولي في العام ٢٠٢١م ويشغل حاليًا منصب رئيس مجموعة الحلول الرقمية بالبنك، حيث يقود الفاضل سجيل مسؤولية تقنية المعلومات وإدارة المشاريع المؤسسية والتقنيات المالية، إضافة إلى الخدمات المصرفية الرقمية في البنك لدعم وتعزيز مسيرة التحول الرقمي. وبخبرة تزيد عن ٢٠ عام، يتميز الفاضل سجيل بشغفه نحو ريادة الأعمال وهو ما ساهم في تحقيق التحول الرقمي. وبينما ترتكز أعماله على تطوير الاستراتيجية وريادة الابتكار، يعمل الفاضل سجيل على دعم تدفقات الإيرادات الرقمية عبر عقد البنك لشراكات مع المؤسسات المتخصصة في التكنولوجيا المالية، فضلاً عن اسهاماته في تأسيس مجموعة متكاملة من الخدمات الرقمية وتوسيع نطاقها، ودعم تحول البنك ليكون مؤسسة قائمة على المعلومات والبيانات الرقمية.

وقد بدأ سجيل مسيرة المهنية في ٢٠٠٣م وشغل مناصب عليا في عدة بنوك في المملكة العربية السعودية والسلطنة، كما أنه حاصل على شهادة الماجستير في أنظمة الكمبيوتر، والبكالوريوس في إدارة الأعمال، فضلاً عن كونه خبيرًا معتمدًا في الذكاء الاصطناعي.

المهندسة عائشة السيفية [٦]:

رئيسة مجموعة التحول

تمتلك المهندسة عائشة السيفية خبرة دولية واسعة في تنمية الأعمال، وإدارة المشاريع، مع خبرة عملية في الإدارة الاستراتيجية في العديد من المؤسسات في مجالات مختلفة. وقد شغلت مناصب عليا في كل من شركة Royal HaskoningDHV، ومجموعة أسياد، وبرنامج نزدهر. وتشمل خبرتها الدولية إعادة هيكلة نماذج التشغيل، وقيادة مشاريع كبرى في مجالات البنية التحتية والاستراتيجيات الاقتصادية. تحمل المهندسة عائشة السيفية شهادة في الهندسة، وحاصلة على Chevening Scholar، كما أنها خريجة البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين من الأكاديمية السلطانية للإدارة وتحمل درجة الماجستير في التنمية الدولية.

[٦] انضمت الى البنك في مايو ٢٠٢٥

سعيد بن علي بن حمدان الهنائي

أمين خزينة المجموعة

يعد سعيد بن علي بن حمدان الهنائي خبير مصرفي متمرس، يتمتع بخبرة تزيد عن ٣٠ عامًا في مجال الخدمات المصرفية المصرفية للشركات، والاستثمارات، وإدارة الخزينة. يشغل حالياً منصب نائب رئيس تنفيذي أول ورئيس الأسواق العالمية في صحار الدولي، إذ يقود بجدارة عمليات الخزينة وإدارة السيولة واستراتيجيات المخاطر المالية. خلال مسيرته المهنية، تولّى مناصب قيادية مختلفة في عدد من المؤسسات المصرفية المرموقة في السلطنة. إلى جانب مهامه المهنية، يضطلع سعيد الهنائي بأدوار هامة في القطاع المصرفي العماني، حيث يرأس لجنة أمناء الخزينة في جمعية المصارف العُمانية، ويشغل منصب نائب رئيس رابطة أسواق المال العالمية (ACI FMA) في السلطنة، مسهمًا بفاعلية في تطوير ممارسات الخزينة في المنطقة. حصل سعيد بن علي بن حمدان الهنائي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال بتخصص التمويل والاستدامة من جامعة كمبريا بالمملكة المتحدة، وهو حاليًا مرشح لنيل درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة نورثهامبتون.

هشام بن حسن بن موسى

نائب رئيس تنفيذي أول – تمويل المشاريع والخدمات المصرفية العالمية

انضم هشام بن حسن بن موسى إلى صحار الدولي في مايو ٢٠٢٣، ويشغل حاليًا منصب رئيس تنفيذي أول – تمويل المشاريع والخدمات المصرفية العالمية، ويتمتع بخبرة تمتد نحو عشرين عامًا في القطاع المصرفي، شملت مجالات الخدمات المصرفية للشركات، وإدارة المخاطر، والعلاقات المؤسسية المالية. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، تولّى عددًا من المناصب القيادية العليا في عدد من المؤسسات المصرفية المرموقة في السلطنة، حيث أدار محافظ استثمارية للشركات بمليارات الدولارات، وأشرف على ترتيب صفقات تمويل جماعية كبرى، وأسهم بفاعلية في تطوير إدارة الائتمان وبناء علاقات استراتيجية.

يحمل هشام بن حسن بن موسى شهادة بكالوريوس العلوم في المحاسبة من جامعة السلطان قابوس، إلى جانب شهادة الدراسات العليا في المالية والإدارة من جامعة برادفورد. بالإضافة إلى ذلك، فهو محلل ائتماني معتمد من "موديز أناليتيكس"، وعضو هيئة تدريس مسجل في كلية الدراسات المصرفية والمالية.

عباس بن حسن اللواتي

نائب رئيس تنفيذي أول ورئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية ومجموعة إدارة المؤسسات المالية الدولية والعمليات الدولية

يُعد عباس بن حسن اللواتي من الكفاءات المتخصصة في الخدمات المصرفية الاستثمارية، إذ يمتلك خبرة تمتد لأكثر من عشرين عاماً في مجالات الخدمات المصرفية الاستثمارية، وأسواق رأس المال، والاستشارات المالية، والمعاملات الاستراتيجية. وقد انضم إلى صحار الدولي قبل ما يزيد على خمس سنوات، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي الأول – للخدمات المصرفية الاستثمارية، ومجموعة إدارة المؤسسات المالية الدولية والعمليات الدولية، حيث يضطلع بدور محوري في قيادة مبادرات مالية ذات أثر ملموس على المستوى المحلي والإقليمي والدولي. وخلال مسيرته المهنية، ساهم عباس بن حسن اللواتي في تحقيق وقيادة عدد من أبرز الصفقات المالية في سلطنة عُمان، من بينها أكبر طرح عام أولي في السلطنة، بالإضافة إلى صفقات استثمارية خاصة كبرى، وإصدارات صكوك سيادية، وعمليات استحواذ استراتيجية في قطاع التكنولوجيا المالية. وتغطي خبراته المتخصصة العديد من المجالات، تشمل: عمليات الدمج والاستحواذ، والأنشطة التمويلية والاستشارات المالية فيما يخص حقوق الملكية، وإعادة هيكلة الشركات، والاستشارات الاستراتيجية. يحمل عباس بن حسن اللواتي درجة الماجستير في إدارة الأعمال بتخصص الاستراتيجية وريادة الأعمال من كلية IE لإدارة الأعمال من مملكة اسبانيا، كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من الجامعة الأمريكية في الشارقة.

علي بن تقي بن حسن

نائب رئيس تنفيذي أول ورئيس الخدمات المصرفية التجارية

انضم علي بن تقي بن حسن إلى صحار الدولي في أغسطس ٢٠٢٣، ويشغل حاليًا منصب نائب رئيس تنفيذي أول ورئيس الخدمات المصرفية التجارية. ويتولى قيادة التوجه الاستراتيجي للبنك في مجال الخدمات المصرفية للشركات، متركزاً على تحقيق النمو المستدام، وتعزيز العلاقات مع الزبائن، وتقديم حلول مالية مخصصة لمجموعة متنوعة من الزبائن في مختلف أنحاء السلطنة.

ويتمتّع علي بن تقي بن جعفر بن حسن بخبرة قيادية تزيد عن ١٤ عامًا في في مجال الخدمات المصرفية للشركات، ما يوفّر له فهمًا عميقًا للسوق وسجلًا حافلًا بالإنجازات في القطاع المصرفي العُماني. وقبل انضمامه إلى صحار الدولي، شغل عدة مناصب قيادية في أحد أبرز البنوك المحلية، آخرها منصب مساعد المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للشركات، حيث عمل عن كثب مع العديد من الشركات الكبرى في السلطنة. يحمل علي بن تقي بن جعفر بن حسن درجة الماجستير في إدارة الأعمال ودرجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في المحاسبة والمالية من جامعة برادفورد في المملكة المتحدة، ويتمتع بخبرة واسعة في التخطيط الاستراتيجي، وإدارة مخاطر الائتمان، والحوكمة المؤسسية.

٤. فريق الإدارة: (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م) (تابع)

فهد بن أكبر الزدجالي

رئيس صحار الإسلامي

انضم فهد بن أكبر الزدجالي إلى صحار الدولي في عام ٢٠٠٧م، حيث يشغل حالياً منصب رئيس صحار الإسلامي. وقبل توليه هذا المنصب، قاد بنجاح قسم التجزئة المصرفية في صحار الإسلامي، حيث لعب دورًا محوريًا في تحقيق نمو ملحوظ وتعزيز التفوق التشغيلي. بدوره يتمتع فهد بن أكبر الزدجالي بخبرة طويلة تتجاوز ٢٥ عامًا في القطاع المصرفي، ويمتلك معرفة عميقة في مجال البنوك التجارية والإسلامية، مع تركيز خاص على تطوير الأعمال والمنتجات بالإضافة إلى إدارة الائتمان. وقد مثّل جزءً محوريا من تطور صحار الإسلامي، مع تحقيق نمو كبير ونجاح تشغيلي مستدام على مدار العقد الماضي. كما أظهر فهد بن أكبر الزدجالي مهارات قيادية استثنائية ذات تخطيط استراتيجي، إلى جانب قدرته الفائقة على بناء علاقات متينة بين مختلف الأقسام، مما أسهم في تعزيز الأداء المشترك وتحقيق النجاح المستدام. أما من الناحية الأكاديمية، فهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Buckinghamshire في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى مؤهلات متقدمة في الإدارة الاستراتيجية والقيادة من معهد ILM و OTHM في المملكة المتحدة.

٢.٤ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠٢٥م:

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها كبار الإدارة العليا على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠٢٥م هو ٢,٨٦٨,٨٣٠ ﷼

٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمو البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوية، وتسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الانتخاب وهي قابلة للتجديد. وتمنح تقارير المجلس للمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية أو تعقد الاجتماعات العامة خصيصا للمساهمين. كما تعقد اجتماعات المساهمين بعد إعطاء مهلة كافية وملاحظات تفصيلية حول جدول الأعمال التي يتم إرسالها لهم. ويتألف المجلس من سبعة أعضاء تم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥م لمدة ثلاث سنوات.

تتم الانتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمي البنك، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها، ويحق للمساهم التصويت بجميع أسهمه لمرشح واحد فقط أو بتقسيم الأسهم التي يمتلكها للتصويت على عدد من المرشحين شريطة ألا تتجاوز عدد الأصوات التي قدمها في التصويت عدد الأسهم التي يمتلكها.

عملية الترشيح والانتخاب بما في ذلك معيار الأهلية تنظمها المادة السادسة من النظام الأساسي للبنك، كما تمتثل للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية للسلطنة وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن هيئة الخدمات المالية والتعميمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي العماني.

٦. سياسة توزيع الأرباح

تتماشى سياسة توزيع الأرباح مع المعايير الموضوعة من قبل البنك المركزي العُماني هيئة الخدمات المالية. ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعة وتوقعات النموّ المحتملة إضافة إلى اعتبارات أخرى.

٧. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني. والتزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني ولوائح البنك المركزي العماني. كما يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من المساهمين وغير المساهمين. ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك من بين الأعضاء:

- موظف في صحار الدولي أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عمان.
- عضو بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان.
- عضو بمجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في السلطنة.
- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مسجلة في سلطنة عمان.

وخلال السنة التي يشملها التقرير التزم صحار الدولي بتوجيهات البنك المركزي العماني، وبلوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من هيئة الخدمات المالية للشركات المدرجة، فيما عدا:

- أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضا عضو في لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لمجلس الإدارة. الجدير بالذكر أن هذا الوضع ناشئ عن محدودية عدد أعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد اللجان المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره ٢٤١,٦٠٠ ﷼ كغرامات على البنك لكلّ من البنك المركزي العماني وهيئة الخدمات المالية. لقد قام البنك بمعالجة معظم المسائل المتعلقة بهذه المخالفات كما قام بوضع خطة زمنية لمعالجة ما تبقى منها.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبذل صحار الدولي الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق. وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية ربع السنوية ونصف سنوية والتقرير السنوي وفقا للقوانين واللوائح المطبقة والبنود الخاصة بعقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق.

يتضمن التقرير السنوي تقرير مجلس الإدارة تقرير حوكمة الشركات تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق. كما أن إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد والنزاهة والتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. وتماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل هيئة الخدمات المالية سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك. كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك الإلكتروني: www.sib.om

١.٨ أسهم صحار الدولي

يوضح الجدول أدناه تداول سهم بنك صحار الدولي في بورصة مسقط ومؤشر قطاع البنوك وشركات الاستثمار في بورصة مسقط، حيث تتوفر هذه المعلومات من وكالات الأنباء ويتم نشرها بشكل علني. كما أنها تدرج ضمن التقرير كجزء من متطلبات قانون حوكمة الشركات للشركات المدرجة في بورصة مسقط.

يجب قراءة الجدول أدناه مع الأخذ في الإعتبار تجزئة القيمة الإسمية للسهم العادي ، (١٠٠ بيسة/للسهم) :

الجدول رقم ٦: أسهم صحار الدولي - سعر السوق

الشهر ٢٠٢٥م	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني			إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار
	أعلى	أدنى	الإغلاق	
يناير	٠,١٤١	٠,١٣٩	٠,١٤٠	٧٨٢٤,٠٣٣
فبراير	٠,١٣٥	٠,١٣٠	٠,١٣٥	٧٧٣٩,٦٩٥
مارس	٠,١٣٠	٠,١٢٧	٠,١٣٠	٧٦٩٠,٧٣٣
أبريل	٠,١٣٢	٠,١٣١	٠,١٣١	٧٦٤١,١٠٠
مايو	٠,١٤٢	٠,١٤١	٠,١٤١	٧٩٤١,٩٤٥
يونيو	٠,١٤١	٠,١٣٩	٠,١٤١	٧٨٤٩,٦٢٦
يوليو	٠,١٤٣	٠,١٤٠	٠,١٤٢	٨١٢٠,٠٥٤
أغسطس	٠,١٤٧	٠,١٤٥	٠,١٤٥	٨٣٧٢,١٢٩
سبتمبر	٠,١٤٨	٠,١٤٥	٠,١٤٦	٨٥٢٤,٩١٧
أكتوبر	٠,١٦٢	٠,١٦٠	٠,١٦٠	٩٢٢٨,٥٩٩
نوفمبر	٠,١٥٨	٠,١٥٤	٠,١٥٨	٩٢١٢,١٤٧
ديسمبر	٠,١٥٩	٠,١٥٦	٠,١٥٨	٩٩٠٨,٩٠٤

٢.٨ توزيع ملكية الأسهم

رأس مال البنك المرخص به هو مليار ﷼ (مليار ﷼ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م). رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهم. (٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م). ويبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٧٠٢,٥٠٨ مليون ﷼ (٧٠٢,٥٠٨ مليون﷼ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م).

يتم تداول أسهم البنك في بورصة مسقط ويبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م:

اسم المساهم	نسبة التملك (٪)
شؤون البلاط السلطاني	٪ ١٩,٤٠٦
ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع	٪ ١٣,١١٩
القمر السابع للاستثمار المحدودة	٪ ٦,٣٨٨
نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة	٪ ٥,٥٢٦
البحر الغربي للاستثمار المحدودة	٪ ٥,٣٧٨

٩. الحسابات القانونية:

تبنى صحار الدولي معايير التقارير المالية الدولية في إعداد الحسابات والبيانات المالية.

١٠. لمحة عن المدققين:

نبذة عن كي بي ام جي:

تعمل شركة كي بي ام جي في سلطنة عمان منذ عام ١٩٧٤، وهي جزء من شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد. كما تضم شركة كي بي إم جي في عُمان أكثر من ١٦٠ موظفاً، من بينهم ستة شركاء وسبعة مدراء رئيسيين، بما في ذلك الموظفون العمانيون. إن كي بي إم جي هي شبكة عالمية من الشركات المتخصصة التي تقدم خدمات المراجعة والضرائب والاستشارات، حيث تعمل في ١٤٣ دولة وإقليم، ولديها ٢٦٥,٠٠٠ موظف يعملون في الشركات الأعضاء حول العالم. كما أن كي بي ام جي ش.م.م وكي بي إم جي لوار جلف ليمتد هما شركتان عضوتان في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد.

وخلال سنة ٢٠٢٥م تمت تغطية نفقات المدقّقين الخارجيين بمبلغ ١٧٠,٤٢٠ ريال عُماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (٩٢,٢٢٠ ﷼ لعمليات التدقيق على الأعمال المصرفية التقليدية والإسلامية، ومبلغ ١٥,٩٠٠ ﷼ مقابل تقديم خدمات التدقيق الشرعي، ومبلغ ٢٠,٨٠٠ ﷼ مقابل أعمال التدقيق لفرع بنك صحار الدولي في المملكة العربية السعودية، ومبلغ ٢٠,١٤٠ ﷼ مقابل الشهادات والإجراءات الأخرى المتفق عليها، ومبلغ ٢١,٣٦٠ ﷼ مقابل مراجعة البيانات المالية النصف سنوية للبنك.

١١. حقوق المساهمين:

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق، وتتمثل بالآتي:

- الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة والمعتمدة في الاجتماع العام.
- الحق في الأفضلية للاكتتاب لأسهم جديدة.
- الحق في الحصول على حصة في توزيع البنك للأصول عند التصفية.
- الحق في نقل الأسهم وفقا لأحكام القانون.
- الحق في الاطلاع على البيان المالي للبنك (بيان الدخل الشامل وسجل المساهمين).
- الحق في الحصول على إشعار.
- الحق في المشاركة والتصويت في الاجتماعات شخصيا أو بواسطة وكيل.
- الحق في تقديم طلب للحصول على إبطال أي قرار تتخذه الجمعية العمومية أو مجلس الإدارة، وما يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي للبنك أو اللوائح.
- الحق في إقامة الدعاوى ضد الإدارة ومدققي الحسابات للبنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية وتعديلاته.

ويولي بنك صحار الدولي مساهمي الأقلية أهمية قصوى من حيث الحفاظ على مصالحهم وضمان أن تنعكس وجهات نظرهم في اجتماعات المساهمين. وينطبق مبدأ (سهم واحد صوت واحد) لجميع المساهمين بحيث يمكن لمساهمي الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة. ويمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

١٢. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والعمليات والإجراءات المنصوص عليها والمتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للمدراء والأطراف ذات العلاقة بهم، وكذلك المعاملات الاخرى مع الشركات التي يكون لهم فيها مصالح مهمة. وتشمل معلومات القروض التي تمنح للمدير أو الأطراف ذات الصلة (إن وجدت) كافة التفاصيل والملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي والإفصاحات العامة. كما يتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفذت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية ودون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية.

١٣. الخاتمة

يقر مجلس الإدارة بأنه قد تم إعداد التقرير السنوي للبنك مع تقرير نقاش الإدارة والتحليل وتقرير حوكمة الشركات والميزانية العمومية المدققة بمعرفة المجلس الكاملة وطبقاً لمعايير المحاسبة واللوائح القانونية التي تحكم الإفصاح والصادرة من هيئة الخدمات المالية والبنك المركزي العماني.

كما يقر مجلس الإدارة مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة. ويقر المجلس أيضا بعدم وجود معلومات أو عوائق ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.

الإدارة التنفيذية

قيادة توجه مسيرة التقدم

برؤية وطنية واضحة

مجلس الإدارة
حوكمة الشركات
الإدارة التنفيذية
البيانات المالية
صحار الدولي
الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي
صحار الإسلامي
البيانات المالية
صحار الإسلامي
الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي
تواصل معنا

عبدالواحد بن محمد المرشدي
الرئيس التنفيذي

خليل بن سالم الهديفي
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية والخاصة

عبد القادر الصومالي
رئيس مجموعة التجزئة المصرفية والخدمات المميزة

كريغ بارينجتون بيل
رئيس مجموعة الشؤون المالية

ماجد بن ناصر البوسعيدي
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

حمود بن خلفان العيسري
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

ماهرة بنت صالح الرئيسية
رئيسة مجموعة الكادر البشري

خالد القثامي
الرئيس التنفيذي لفرع المملكة العربية السعودية

عزيز الجهضمي
رئيس العلاقات المصرفية الدولية

خالد بن خلفان الصبحي
رئيس مجموعة الالتزام

حمود بن عبدالله الصواعي
رئيس مجموعة العمليات

سجيل بشير الدين
رئيس مجموعة التكنولوجيا والحلول الرقمية

السموأل عبدالهادي إدريس
رئيس مجموعة الشؤون القانونية والحوكمة

م/ عائشة السيفية
رئيسة مجموعة التحول

د/ مازن بن محمود الرئيسي
رئيس مجموعة التسويق

عباس بن حسن اللواتي
نائب رئيس تنفيذي أول – الأعمال المصرفية الإستثمارية و المؤسسات المالية العالمية

هشام بن حسن بن موسى
نائب رئيس تنفيذي أول – تمويل المشاريع والخدمات المصرفية العالمية

سعيد بن علي الهنائي
أمين خزينة المجموعة

فهد بن أكبر الزدجالي
رئيس صحار الإسلامي

علي بن تقي بن حسن
نائب رئيس تنفيذي أول ورئيس الخدمات المصرفية التجارية

التقرير الإداري والتحليلي

الاقتصاد العالمي

يتجه الاقتصاد العالمي في عام ٢٠٢٦ نحو مرحلة من الاستقرار التدريجي، مدعومًا بتراجع معدلات التضخم مقارنة بالمستويات المرتفعة التي شهدتها السنوات الماضية، وتعافي تدفقات التجارة الدولية، وتحسّن مؤشرات سوق العمل في الاقتصادات الرئيسية. ومن المتوقع في هذا العام أن تتجه السياسات النقدية نحو مستويات أكثر توازنًا، بما يدعم استدامة النمو الاقتصادي مع الحفاظ على استقرار الأسعار، مع استمرار نهج حذر تحسبًا لأي ضغوط تضخمية محتملة. ويعكس هذا التوجه انتقالًا تدريجيًا من السياسات النقدية المحكمة والاستثنائية إلى بيئة نقدية أكثر استقرارًا مع متطلبات النمو المستدام.

ورغم هذا التحسن، لا يزال الاقتصاد العالمي يتسم بتفاوت في وتيرة النمو بين الاقتصادات المتقدمة والناشئة، نتيجة لاختلاف الأوضاع المالية، ومستويات الدين، والمرونة الاقتصادية. ففي حين تواجه بعض الاقتصادات المتقدمة تحديات مرتبطة بارتفاع مستويات الدين العام وتشدد الأوضاع التمويلية، تستفيد العديد من الاقتصادات الناشئة من قوة الطلب المحلي، واستمرار الاستثمار في البنية الأساسية، وتوسع الأنشطة غير النفطية، لا سيما في قطاع الخدمات. وينعكس هذا التباين على تدفقات رؤوس الأموال، وأنماط الاستثمار، والظروف المالية العالمية، مما يعزز أهمية تبني سياسات اقتصادية مرنة وقادرة على التكيف مع المتغيرات.

وفي الوقت ذاته، تواصل التحولات الجيوسياسية التأثير في أنماط التجارة العالمية وسلاسل الإمداد. وقد شهدت الفترة الأخيرة تسارعًا في جهود تنويع مصادر الإنتاج والتوريد، بهدف تعزيز المرونة الاقتصادية والحد من المخاطر المرتبطة بالتركيز الجغرافي. وأسهمت هذه التطورات في إعادة تشكيل مسارات التجارة، وتوزيع مراكز التصنيع، وأنماط الطلب على الطاقة، مما يفتح آفاقًا جديدة للاستثمار في قطاعات الخدمات اللوجستية، والصناعات التحويلية، والبنية الأساسية المرتبطة بالطاقة.

ومن جانب آخر، يواصل الانضباط المالي اكتساب أهمية متزايدة في العديد من الاقتصادات، في ظل سعي الحكومات إلى تحقيق التوازن بين دعم النمو الاقتصادي والحفاظ على استدامة المالية العامة. كما يواصل التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون توجيه أولويات الاستثمار عالميًا، مع تزايد دور التمويل المستدام في دعم المبادرات البيئية ومشروعات الطاقة النظيفة. وفي موازاة ذلك، تسهم التطورات المتسارعة في مجالات التكنولوجيا الرقمية، والذكاء الاصطناعي، والتحول الرقمي في تعزيز الإنتاجية، وتحسين الكفاءة التشغيلية، ودعم التحول الهيكلي في مختلف القطاعات الاقتصادية.

وبناءً على ذلك، تعكس التوقعات لعام ٢٠٢٦ نظرة إيجابية متزنة، تستند إلى تحسن تدريجي في المؤشرات الاقتصادية واستقرار نسبي في الأوضاع المالية العالمية. ومع ذلك، تظل آفاق النمو الاقتصادي العالمي مرتبطة بعدة عوامل رئيسية، تشمل مسار السياسات النقدية، وتطورات الطلب العالمي، واستقرار الأسواق المالية، ومدى قدرة الاقتصادات على التكيف مع المتغيرات الجيوسياسية والاقتصادية. وفي هذا السياق، يُتوقع أن تستمر المؤسسات المالية في العمل ضمن بيئة تتسم بفرص نمو واعدة، يقابلها في الوقت ذاته مستوى من التحديات والمخاطر.

اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي

يدخل اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي عام ٢٠٢٦ من موقع يتسم بالاستقرار والمرونة، مدعومًا باستمرار تنفيذ برامج التنويع الاقتصادي، وتعزيز الأطر التنظيمية، وتبني سياسات اقتصادية داعمة للنمو. ويواصل النشاط الاقتصادي تسجيل أداء إيجابي في عدد من القطاعات الحيوية، بما في ذلك السياحة، والخدمات اللوجستية، والصناعات التحويلية، والخدمات المالية، مما يعكس الأثر التراكمي للاستثمارات الاستراتيجية والتقدم المستمر في تنفيذ خطط التحول الاقتصادي الوطنية.

ويؤدي القطاع غير النفطي دورًا متناميًا في الأهمية في دعم النمو الاقتصادي، مدفوعًا بتوسع الأنشطة الاقتصادية غير المرتبطة بالطاقة، وتسارع وتيرة الإصلاحات الهيكلية الهادفة إلى تعزيز مساهمة القطاع الخاص وتنويع مصادر الدخل. كما تركز هذه الإصلاحات على تحسين بيئة الأعمال، واستقطاب الاستثمارات، وتعزيز التنافسية الاقتصادية، بما يسهم في بناء اقتصادات أكثر تنوعًا واستدامة، وأقل تأثرًا بتقلبات أسواق الطاقة.

وتواصل السياسة المالية أداء دور محوري في تعزيز الاستقرار الاقتصادي، في ظل التزام الحكومات بنهج متوازن يجمع بين دعم النمو والحفاظ على استدامة المالية العامة. وتشمل هذه الجهود تحسين كفاءة الإنفاق العام، وتوجيه الاستثمارات نحو القطاعات ذات الأولوية، والإدارة المسؤولة لمستويات الدين العام. كما توفر الاحتياطيات المالية القوية والأصول السيادية مستويات إضافية من الحماية، بما يعزز قدرة اقتصادات دول المجلس على مواجهة التقلبات الخارجية والحفاظ على استقرارها الاقتصادي.

وفي هذا السياق، تواصل الصناديق والمؤسسات الاستثمارية الإقليمية الإسهام في دعم النمو بعيد المدى، من خلال توجيه الاستثمارات نحو قطاعات استراتيجية تشمل البنية الأساسية، والتكنولوجيا المتقدمة، والصناعات ذات القيمة المضافة، ومشروعات الطاقة المتجددة، بما في ذلك

الهيدروجين الأخضر. كما يسهم التطور المتسارع في البنية الأساسية الرقمية، وتوسع منظومات التكنولوجيا المالية، في تعزيز كفاءة القطاع المالي، وتوسيع نطاق الشمول المالي، وتحسين الوصول إلى الخدمات المصرفية، بما يدعم التحول نحو اقتصاد قائم على المعرفة والابتكار.

وبناءً على ذلك، تظل آفاق النمو الاقتصادي في دول مجلس التعاون الخليجي إيجابية، مدعومة باستمرار تنفيذ برامج الإصلاح الاقتصادي، وتعزيز محركات النمو غير النفطي، والاستفادة من الاستقرار النسبي في أسواق الطاقة. ومن المتوقع أن تواصل اقتصادات المنطقة تحقيق مستويات نمو مستدامة على المدى المتوسط والطويل، مدعومة بأسس اقتصادية قوية وسياسات اقتصادية حصيفة تعزز الاستقرار المالي والتنمية الاقتصادية الشاملة.

القطاع المصرفي العُماني

يواصل الاقتصاد العُماني تحقيق تقدم ملحوظ، مدعومًا بأسس اقتصادية متينة وإصلاحات مستمرة تعزز الاستقرار وتدعم النمو المستدام على المدى الطويل. ويعكس الأداء الاقتصادي في السلطنة التحسن المتواصل في كفاءة الأطر المؤسسية، وتنامي قدرات القطاعات الإنتاجية، وتعزيز البيئة التشغيلية الداعمة للاستثمار، بما يسهم في ترسيخ دعائم اقتصاد أكثر تنوعًا ومرونة.

وتواصل الأولويات الوطنية ضمن رؤية عُمان ٢٠٤٠ توجيه مسار التحول الاقتصادي، من خلال التركيز على تنويع مصادر الدخل، وتعزيز التنافسية الاقتصادية، وتحسين كفاءة الأطر التنظيمية، وتمكين القطاع الخاص ليؤدي دورًا أكبر في دفع عجلة النمو. كما يعكس تزايد مستويات الاستثمار الخاص وارتفاع اهتمام المستثمرين الدوليين تنامي الثقة في الاقتصاد الوطني، مدعومًا بوضوح التوجهات الاستراتيجية وتطور بيئة الأعمال، بما يسهم في توسيع القاعدة الإنتاجية وتعزيز النمو الاقتصادي.

ويظل تطوير القطاعات غير النفطية محورًا رئيسيًا لجهود التنويع الاقتصادي، حيث يشهد قطاع الصناعات التحويلية توسعًا في الأنشطة ذات القيمة المضافة، بما يعزز مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي. وفي الوقت ذاته، تواصل الموانئ والمناطق الاقتصادية والمرافق اللوجستية المتطورة تعزيز مكانة السلطنة كمركز إقليمي للتجارة والخدمات اللوجستية، مستفيدة من موقعها الاستراتيجي والبنية الأساسية المتقدمة. كما تكتسب قطاعات الأمن الغذائي، والتكنولوجيا الزراعية، والثروة السمكية أهمية متزايدة، في إطار الجهود الرامية إلى تعزيز الاكتفاء الذاتي، وتحسين كفاءة سلاسل الإمداد، ودعم الاستدامة الاقتصادية.

ومن جانب آخر، يواصل قطاع السياحة والإسهام المتنامي للأنشطة المرتبطة به دعم النمو الاقتصادي، مدفوعًا بالاستثمارات في البنية السياحية وتطوير المنتجات الثقافية والترفيهية. كما يعكس التوسع في مشروعات الطاقة المتجددة والهيدروجين الأخضر التزام السلطنة بتطوير قطاعات اقتصادية مستقبلية، وتنويع مزيج الطاقة، وتعزيز مكانتها ضمن منظومة الطاقة العالمية منخفضة الانبعاثات.

وتواصل السياسات المالية المتوازنة دعم الاستقرار الاقتصادي الكلي، من خلال تعزيز كفاءة الإنفاق العام، وتحسين إدارة الموارد المالية، وتبني أطر مالية تدعم الاستدامة على المدى المتوسط والطويل. كما يسهم استقرار معدلات التضخم، إلى جانب الإصلاحات التنظيمية المستمرة، وتطوير الأنظمة الرقمية والخدمات الحكومية، في تعزيز كفاءة بيئة الأعمال، ورفع مستويات الشفافية، وتعزيز ثقة المستثمرين.

وفي هذا الإطار، تمثل الاستثمارات المستمرة في رأس المال البشري، ودعم الابتكار، وتسريع وتيرة التحول الرقمي، عوامل رئيسية في تعزيز الإنتاجية وتحفيز النمو الاقتصادي. ومع استمرار تنامي مساهمة القطاع الخاص في النشاط الاقتصادي، ومواصلة تنفيذ برامج التنويع الاقتصادي، تظل آفاق الاقتصاد العُماني إيجابية، مدعومة بأسس اقتصادية مستقرة ورؤية استراتيجية واضحة تدعم تحقيق نمو مستدام خلال عام ٢٠٢٦ وعلى المدى المتوسط والطويل.

القطاع المصرفي العُماني

دخل القطاع المصرفي العُماني عام ٢٠٢٦ مستندًا إلى أسس مالية قوية، مدعومة بميزانيات عمومية متينة، ومستويات سيولة مريحة، وتحسن مستمر في مؤشرات جودة الأصول. ويعمل القطاع ضمن إطار تنظيمي متكامل يشرف عليه البنك المركزي العُماني، يرتكز على معايير رقابية صارمة ومتطلبات كفاية رأس مال متوافقة مع أفضل الممارسات الدولية، إلى جانب نهج استباقي في تطوير الأطر التنظيمية، بما يسهم في تعزيز الاستقرار المالي وضمان سلامة ومتانة النظام المصرفي.

ويواصل النشاط الائتماني تسجيل نمو متوازن، مدفوعًا بالتوسع في تمويل القطاعات غير النفطية، بما في ذلك الصناعات التحويلية، والتجارة، والخدمات اللوجستية، ومختلف الأنشطة الخدمية. كما يشهد التمويل الموجه للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة نموًا مستمرًا، دعمًا للتنمية الاقتصادية الشاملة، في ظل تبني البنوك سياسات ائتمانية حصيفة وتنويع محافظها التمويلية بما يعزز جودة الأصول ويحد من تركز المخاطر.

وتواصل الصيرفة الإسلامية تعزيز مساهمتها في القطاع المالي، مدعومة بزيادة الطلب على المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتطور الأطر المؤسسية والتنظيمية. ويعكس النمو المتواصل في أصول الصيرفة الإسلامية ومستويات انتشارها ثقة السوق، ودورها المتنامي في دعم التنوع والشمول المالي ضمن القطاع المصرفي.

كما يواصل البنك المركزي العُماني تنفيذ مبادرات استراتيجية تهدف إلى تعزيز كفاءة وتنافسية القطاع المالي، بما في ذلك تطوير منظومة الصيرفة المفتوحة، وتمكين الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية، وتعزيز الأطر التنظيمية المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتسهم هذه الجهود في ترسيخ ممارسات الإفصاح والشفافية، وتعزيز إدارة المخاطر، ودعم استدامة القطاع المالي على المدى الطويل، بما يحقق التوازن بين تحفيز الابتكار والحفاظ على الاستقرار المالي.

وبالتوازي مع ذلك، تواصل البنوك تسريع وتيرة التحول الرقمي، من خلال تطوير القنوات المصرفية الإلكترونية، وتعزيز قدرات الأمن السيبراني، وتبني التقنيات الحديثة، بما في ذلك تحليلات البيانات والأتمتة، بهدف تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز جودة الخدمات، وتقديم تجربة مصرفية أكثر تطورًا واستجابة لاحتياجات الزبائن.

كما تكتسب المالية المستدامة أهمية متزايدة ضمن استراتيجيات البنوك، حيث يجري دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عمليات التمويل والاستثمار، إلى جانب تطوير منتجات مصرفية تدعم مبادرات الاستدامة وتعزز المسؤولية المؤسسية، بما يتماشى مع التوجهات العالمية وأولويات التنمية الوطنية.

وتظل مستويات السيولة في القطاع عند مستويات جيدة، مدعومة بقاعدة ودائع مستقرة وإدارة فعّالة للميزانيات العمومية، إلى جانب التزام البنوك بأعلى معايير الحوكمة والإفصاح وإدارة المخاطر. وبصورة عامة، يعكس الأداء المتواصل للقطاع المصرفي العُماني مستوى متقدمًا من النضج المؤسسي، وقدرته على التكيف مع المتغيرات الاقتصادية والتنظيمية، بما يعزز دوره في دعم النمو الاقتصادي وتحقيق الاستقرار المالي في سلطنة عُمان.

الأداء المالي

ارتفع صافي ربح البنك خلال السنة بنسبة ٣٪ ليصل إلى مستوى قياسي بلغ ١٠٠,٥ مليون ﷼ ,مع العلم أن العام الماضي تضمن ربحاً لمرة واحدة من عملية شراء بصفقة رابحة بقيمة ٩,٢ مليون ﷼ كما ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ٣٪ ليبلغ ٢٥٢,٥ مليون ﷼ مع زيادة في الدخل التشغيلي الآخر والذي عوض الإنخفاض في صافي دخل الفوائد.

وسجّلت المصروفات التشغيلية زيادة بنسبة ١٣٪ لتصل إلى ١١١,٥ مليون ﷼ بما يعكس إستمرار إستثمارات البنك في عملياته بالمملكة العربية السعودية، إلى جانب الإستثمار الإستراتيجي في الكفاءات العُمانية، والتقنية، وتوسيع التواجد خارج حدود السلطنة.

وقد انخفضت مخصصات إنخفاض قيمة القروض ومخاطر الإئتمان الأخرى بنسبة ٣١٪ لتصل إلى ٢٦,٢ مليون ﷼، مقارنة بـ ٣٧,٩ مليون ﷼، من العام السابق.

وارتفع إجمالي الأصول بنسبة ٢٤٪ ليبلغ ٩,١٢٩ مليون ﷼، منها صافي قروض وسلف وتمويلات إسلامية والتي نمت بنسبة ٣٥٪ لتصل إلى ٥,٧٦٤ مليون ﷼. كما زادت ودائع الزبائن بنسبة ١٨٪ لتبلغ ٦,٨٢٧ مليون ﷼، فيما بلغت نسبة صافي القروض إلى ودائع الزبائن ٨٤٪، بما يعكس متانة السيولة وقوة مصادر التمويل.

ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة ٢٩٪ ليصل إلى ١,١٥٤ مليون ﷼، والذي يشمل إصدار رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى بقيمة ٢٠٠ مليون ﷼، في سبتمبر ٢٠٢٥م ، مما عزز جاهزية البنك للنمو المستقبلي، ورفع نسبة كفاية رأس المال إلى ١٧,٢٥٪ بنهاية العام.

استراتيجية النمو المستدام

شكّل الافتتاح الرسمي لفرع صحار الدولي في الرياض محطة استراتيجية مفصلية في مسيرة نمو البنك، باعتباره أول تمثيل دولي متكامل للبنك خارج سلطنة عُمان. وقد أسهم هذا التوسع في ترسيخ الحضور الإقليمي للبنك وتعميق ارتباطه بأحد أكثر أسواق دول مجلس التعاون الخليجي ديناميكية وتسارعًا في التطور، بما يدعم حركة التجارة العابرة للحدود، وتدفقات الاستثمار، وتعزيز التكامل الاقتصادي الإقليمي، انسجامًا مع التوجهات الطموحة لرؤية عُمان ٢٠٤٠ ذات البعد العالمي.

ويعزز فرع الرياض قدرة البنك على خدمة الزبائن العاملين بين سلطنة عُمان والمملكة العربية السعودية، من خلال تقديم حلول متكاملة في تمويل التجارة، والخزينة، والخدمات المصرفية للمعاملات، بما يسهم في تنويع مصادر الدخل، وتوسيع قاعدة الزبائن الإقليميين، وتعزيز حضور البنك في الممرات التجارية الخليجية.

واستكمالًا لهذا التوجه التوسعي، عزز صحار الدولي حضوره الدولي من خلال تواجده في هونج كونج، إحدى أبرز المراكز المالية العالمية وبوابة استراتيجية للأسواق الآسيوية. ويعزز هذا التواجد دور البنك في تسهيل التداول التجاري بين عُمان وآسيا، ودعم الزبائن المنخرطين في أنشطة الاستيراد والتصدير، وحلول التجارة المهيكلة، والاستثمارات العابرة للحدود. كما يسهم في ربط الشركات العُمانية بسلاسل الإمداد العالمية وتدفقات رؤوس الأموال الدولية، بما يتماشى مع مستهدفات التنويع الاقتصادي وتعزيز الاندماج العالمي ضمن رؤية عُمان ٢٠٤٠.

وقد تزامن هذا التوسع الدولي مع اعتراف سوقي متنامٍ بأداء البنك، حيث سجلت القيمة السوقية لصحار الدولي نموًا بنسبة ٢٠٢٪ خلال الفترة من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٥، في مؤشر واضح على قوة الأداء المالي، وانضباط التنفيذ الاستراتيجي، وتصاعد ثقة المستثمرين في قدرة البنك على تحقيق قيمة مستدامة على المدى البعيد.

وفي إطار تعزيز استراتيجيته العابرة للحدود، وقّع البنك مذكرة تفاهم استراتيجية مع غرفة التجارة والصناعة والزراعة لشرق أفريقيا (EACCIA)، بما يعزز مكانته كشريك مصرفي مفضل لأعضائها العاملين في سلطنة عُمان. وتسهم هذه الشراكة في تعزيز الترابط المالي، وتيسير تدفقات الاستثمار، ودعم التعاون الاقتصادي بين عُمان وأسواق شرق أفريقيا، بما يعزز دور البنك كممكن رئيسي للتكامل التجاري والاستثماري الدولي.

وقد استند هذا التوسع الخارجي وتعزيز الحضور في السوق إلى أداء قوي في الأعمال الأساسية خلال عام ٢٠٢٥، حيث سجل البنك نموًا في محفظة القروض بنسبة ٣٥٪، ونموًا في الودائع بنسبة ١٨,٢٪، بما يعكس تسارع وتيرة التوسع في الأصول مدعومًا بقاعدة تمويل متوازنة ومستقرة. ويؤكد هذا النمو المنضبط قدرة البنك على التوسع المستدام مع الحفاظ على مستويات سيولة ومرونة تشغيلية عالية.

وبالتوازي مع ذلك، حقق صحار الدولي أكبر نمو في الحصة السوقية لكل من القروض والودائع منذ بداية العام على أساس سنوي، مما يعزز مكانته كأحد أسرع البنوك نموًا في السوق. وتعكس هذه النتائج فعالية التنفيذ الاستراتيجي، ونجاح جهود استقطاب الزبائن في مختلف القطاعات، وتعزيز مستويات الثقة والولاء، بما يدعم المسار التصاعدي للنمو طويل الأجل ويعزز الموقع التنافسي للبنك.

ريادة التحول الرقمي في السلطنة

عزز صحار الدولي مكانته كبنك رائد في مجال الخدمات المصرفية الرقمية في سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٢٥، من خلال إطلاق أكثر من ٥٥ خدمة وحلًا رقميًا وتقنيًا مبتكرًا، أسهمت في إعادة تعريف معايير الابتكار في القطاع المالي. وشملت هذه المبادرات إصدار أول بطاقة خصم رقمية في السلطنة، وأول بطاقة خصم متعددة العملات من نوعها، والبطاقة المسبقة الدفع الرقمية بإصدار فوري، إضافة إلى بطاقة الدفع الوطنية (مال)، بما يدعم تعزيز مرونة وكفاءة منظومة المدفوعات الوطنية، انسجامًا مع التوجهات التنظيمية للبنك المركزي العُماني. وقد أسهمت هذه الحلول في تعزيز مستويات الشمول المالي، ورفع معايير الأمان، وتمكين الزبائن من إدارة شؤونهم المالية بكفاءة ومرونة أكبر.

ويعكس هذا التقدم تنفيذ استراتيجية رقمية شاملة ترتكز على الابتكار المستمر وتطوير تجربة الزبائن، مدعومة باستثمارات استراتيجية في البنية التقنية وتطوير المنصات الرقمية. وأسهمت هذه الجهود في ترسيخ مكانة البنك كممكن رئيسي للتحول الرقمي في القطاع المالي، بما يتماشى مع مستهدفات رؤية عُمان ٢٠٤٠ لبناء اقتصاد رقمي متقدم ومتكامل عالميًا.

الابتكار الرقمي وتطوير منصات الزبائن

واصل البنك تطوير منصاته الرقمية في قطاعي الخدمات المصرفية للتجزئة والصيرفة الإسلامية، من خلال إطلاق مزايا متقدمة عززت الوظائف المتاحة ورفعت جودة تجربة المستخدم. ومن أبرز هذه الابتكارات خاصية الادخار القائم على الأهداف، التي مكّنت الزبائن من التخطيط المالي بصورة أكثر فعالية، إلى جانب مجموعة متكاملة من التعزيزات التي شملت أدوات متقدمة لإدارة الحسابات، وخدمات دفع الفواتير الموحدة، والتحويلات الدورية الرقمية، وحلولًا رقمية متكاملة تدعم نمط الحياة الرقمي.

وقد انعكس نجاح استراتيجية "الرقمنة أولًا" في النمو المتسارع لمعدلات استخدام القنوات الرقمية، حيث سجلت المعاملات التي تمت عبر تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية والإنترنت مستويات قياسية بنهاية العام، مما يعكس ثقة الزبائن المتزايدة في المنصات الرقمية للبنك وكفاءتها التشغيلية.

كما واصل البنك توسيع منظومته الرقمية من خلال إطلاق منتجات جديدة وتعزيز التكامل مع منصات الدفع العالمية، حيث أتاح تفعيل خدمة Google Pay للزبائن إجراء المدفوعات الرقمية بسهولة وأمان، ليصبح بذلك أول بنك محلي يوفّر تكاملًا شاملًا مع مختلف قنوات الدفع الرقمية. كما أسهم إطلاق خدمة التفويض الإلكتروني في رقمنة عمليات تحصيل المدفوعات المتكررة، مما عزز الكفاءة التشغيلية، وخفّض الاعتماد على العمليات اليدوية، ورفع مستويات الأمان والموثوقية.

وشكّل تطوير منصة «عقاري»، بالتعاون مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني، نموذجًا للتكامل المؤسسي في دعم المبادرات الرقمية الوطنية، وتعزيز كفاءة الخدمات المرتبطة بالقطاع العقاري.

وقد واصل التحول الرقمي تحقيق نمو قوي، حيث ارتفع عدد المستخدمين الرقميين من الأفراد بنسبة تجاوزت ٤٠٪ على أساس سنوي، فيما سجل استخدام المنصات الرقمية من قبل الشركات نموًا بنسبة تقارب ١٨٠٪، مما يعكس الإقبال المتزايد على الحلول المصرفية الرقمية المبتكرة، بما في ذلك الخدمات القائمة على واجهات برمجة التطبيقات.

التحول الرقمي للمؤسسات والشركات

حقق البنك تقدمًا ملموسًا في تطوير الحلول الرقمية الموجهة لقطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، من خلال إطلاق تطبيق متطور للخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية للشركات، يتيح تنفيذ المعاملات، وإدارة المدفوعات، ودفع الرواتب والفواتير، ومتابعة العمليات المالية بشكل فوري وآمن. وأسهمت هذه المنصة في تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحسين مستويات الشفافية، وتمكين الشركات من إدارة عملياتها المالية بمرونة أكبر.

كما أسهمت التحسينات المستمرة في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بما في ذلك التتبع الفوري للتحويلات الدولية، في تعزيز كفاءة إدارة التدفقات النقدية وتحسين تجربة الزبائن من المؤسسات.

وشهدت خدمات المدفوعات وإدارة النقد نموًا قويًا، حيث تجاوز حجم معاملات بطاقات الشركات ٢٠٠ مليون ريال عُماني، مما يعكس الاعتماد المتزايد على حلول الدفع المؤسسية. كما أسهم نشر أكثر من ٦٠٠ جهاز نقاط بيع في تعزيز قدرات البنك في مجال خدمات الاستحواذ والمدفوعات التجارية، بما دعم نمو الإيرادات القائمة على الرسوم، وعزز تدفقات الودائع والسيولة التشغيلية.

وفي إطار تعزيز مكانته في منظومة الخدمات المصرفية المفتوحة، أطلق البنك منصة متكاملة للخدمات المصرفية المفتوحة، تتيح تكاملًا آمنًا قائمًا على موافقة الزبائن مع الأطراف الثالثة.. وأسهم توسيع منظومة واجهات برمجة التطبيقات في دعم نماذج التمويل المدمج، وفتح آفاق جديدة للتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية، وتسريع تطوير حلول مالية مبتكرة تتمحور حول احتياجات الزبائن.

كما واصل البنك الاستثمار في التقنيات الناشئة، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي، والأتمتة، وتحليلات البيانات المتقدمة، حيث استعرض ابتكاراته الرقمية خلال معرض كومكس ٢٠٢٥. وتسهم هذه القدرات في تعزيز التخصيص، ورفع الكفاءة التشغيلية، وتحسين جودة اتخاذ القرار، بما يعزز القدرة التنافسية للبنك ويدعم استعداده لمواكبة متطلبات المستقبل.

توسيع منظومة التكنولوجيا المالية والشراكات الرقمية

عزز صحار الدولي منظومته الرقمية من خلال توسيع نطاق شراكاته مع شركات التكنولوجيا المالية، بما يدعم تطوير نظام مالي متكامل قائم على الابتكار والتكامل الرقمي. وأسهمت هذه الشراكات في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية، وتعزيز تجربة الزبائن، ودعم نمو المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، من خلال دمج الخدمات المصرفية ضمن المنصات الرقمية في قطاعات متعددة، بما في ذلك التجارة الإلكترونية، والخدمات اللوجستية، والتأمين، والتكنولوجيا العقارية.

وقد أسهمت هذه المبادرات في ترسيخ مكانة البنك كمؤسسة مصرفية قائمة على المنصات الرقمية، وتعزيز دوره في دعم التحول الرقمي للاقتصاد الوطني، وخلق فرص جديدة للنمو، وتنويع مصادر الدخل، وتعزيز القدرة التنافسية على المدى البعيد.

التجربة الرقمية الموحدة والأمن السيبراني

وفي إطار التزامه بتقديم تجربة رقمية متكاملة، قام البنك بإعادة تصميم موقعه الإلكتروني وموقع صحار الإسلامي، بما يعزز سهولة الاستخدام ويوفر تجربة رقمية متطورة ومتسقة. كما واصل تعزيز منظومة الأمن السيبراني من خلال تطبيق أفضل الممارسات الدولية، بما في ذلك الحصول على شهادة 27001 ISO، وتطوير أنظمة مراقبة متقدمة، وتعزيز تدابير حماية البيانات، بما يضمن حماية معلومات الزبائن والحفاظ على سلامة واستمرارية العمليات المصرفية.

نهج مرتكز على الزبون

يشكّل الزبون محور عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي في صحار الدولي، حيث يوجّه تصميم المنتجات وبناء العلاقات وتقديم الخدمات عبر مختلف قطاعات البنك. وبدلاً من اتباع نهج قائم على التقسيم التقليدي للقطاعات، ترتكز استراتيجية البنك على مرافقة الزبائن عبر مختلف مراحل رحلتهم المالية، وتعزيز الشراكات المؤسسية، وضمان اتساق التجربة المصرفية، بما يضمن تطور الحلول المالية بما يتماشى مع احتياجات الزبائن المتغيرة، ويعزز الثقة، ويسهّل الوصول إلى الخدمات، ويدعم خلق قيمة مستدامة على المدى البعيد.

الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية المميزة

واصل صحار الدولي تطوير عروضه بما يربط الحلول المالية بمراحل الحياة المختلفة وتوقعات الزبائن المتغيرة. وأسهم إطلاق قروض الإسكان للوافدين في توسيع نطاق تملك المنازل، دعماً لقطاع العقارات ومساهمةً في تحقيق أهداف التنويع الاقتصادي ضمن رؤية عُمان ٢٠٤٠. كما عزّز البنك حلول تمويل السيارات من خلال تقديم أسعار تنافسية وفترات سداد مرنة، استجابةً لمتطلبات التنقل المتغيرة لمختلف شرائح الزبائن.

وحرص البنك على تقديم عروض مصرفية شاملة وهادفة، حيث مثّل إطلاق حسابي «أنيت زاهية» وزاهية بلس» خطوة استراتيجية في تطوير الخدمات المصرفية المقدمة للمرأة في سلطنة عُمان، من خلال منظومة متكاملة تدعم الاستقلال المالي، وتعزز جودة الحياة، وتدعم التخطيط المالي بعيد المدى. كما أولى البنك اهتماماً خاصاً بفئة الشباب وتعزيز الشمول المالي المبكر، من خلال تطوير حسابات الطلبة وحسابات الأطفال، إلى جانب تقديم مزايا وعروض تعزز الثقافة المالية وترسخ ممارسات الادخار المنضبط منذ مراحل مبكرة.

وظلت القيمة المقدمة للزبائن محوراً أساسياً في استراتيجيات الاستحواذ والاحتفاظ، حيث شهدت حملة بطاقة الائتمان ذات الاسترداد النقدي بنسبة ٣٪ المنفذة بالشراكة مع Visa استجابة قوية، كما أسهمت الحملات الترويجية المرتبطة بالمناسبات الوطنية في تعزيز استخدام البطاقات وزيادة حجم المعاملات. وأسهمت المنتجات الرقمية، بما في ذلك البطاقة الرقمية المسبقة الدفع ذات الإصدار الفوري، في تعزيز سهولة الاستخدام ومرونة المدفوعات، فيما عزّزت خدمة Click to Pay تجربة الدفع الإلكتروني الآمن والسلس. كما واصل البنك تعزيز عروضه من خلال شراكات استراتيجية، شملت التعاون مع MetLife Gulf لتقديم حلول الحماية والادخار، ومع SalamAir لتوفير مزايا سفر حصرية تعزز القيمة المقدمة للزبائن.

ومن خلال صحار الإسلامي، واصل البنك توسيع عروضه المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر إطلاق بطاقات الائتمان سيغنيتشر، والذهبية، والبلاتينية، إلى جانب تقديم حل تمويلي متكامل لموظفي القطاع الحكومي الذين يحولون رواتبهم الشهرية إلى البنك. وقد استُكملت هذه المبادرات بعروض ترويجية ومزايا استرداد نقدي مرتبطة بالبطاقات، بما يعزز جاذبية الخدمات المصرفية الإسلامية ويضمن تنافسيتها ومواءمتها مع احتياجات الزبائن.

كما شهدت الخدمات المصرفية الخاصة تطوراً ملحوظاً نحو نموذج أكثر تكاملاً وتركيزاً على إدارة العلاقات، حيث يقدم البنك حلولاً مالية متخصصة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، تشمل الاستشارات الاستثمارية، وخدمات إدارة الثروات، والتخطيط المالي بعيد المدى، بما يعزز العلاقات المستدامة ويرسخ مكانة البنك في هذا القطاع.

الخدمات المصرفية الحكومية والمؤسسية

تواصل الخدمات المصرفية الحكومية والمؤسسية دورها كركيزة أساسية في نموذج أعمال صحار الدولي، بما يعكس مساهمة البنك في دعم التنمية الاقتصادية الوطنية وتعزيز الوساطة المالية عبر القطاعين العام والخاص. ومن خلال تقديم حلول مالية متكاملة تشمل التمويل والخدمات المصرفية للمعاملات والخدمات الاستشارية، يواصل البنك دعم القطاعات ذات الأولوية بما يتماشى مع مستهدفات رؤية عُمان ٢٠٤٠.

وفي مجال الخدمات المصرفية الحكومية، حقق صحار الدولي نمواً قوياً في حجم تعاملاته، حيث بلغ إجمالي ودائع الحكومة والقطاع العام ١,٥١ مليار ريال عُماني بحلول نوفمبر ٢٠٢٥، مسجلًا نمواً بنسبة ٧٨٪ منذ بداية العام، مع انضمام ١٦ وزارة إلى قاعدة زبائن البنك. وأسهم التحول شبه الكامل إلى المعاملات الرقمية في تعزيز الكفاءة التشغيلية ومستويات الشفافية والرقابة المالية، بما يدعم جهود التحول الرقمي في القطاع العام.

كما أسهم تطبيق إطار متكامل للخدمات المصرفية الحكومية في تحسين كفاءة التعامل مع الجهات الحكومية، مدعوماً بنماذج خدمة مركزية وحلول رقمية متقدمة. وفي هذا السياق، وقّع البنك مذكرة تفاهم مع وزارة المالية لتنفيذ مبادرة الحساب المالي الموحد، حيث اضطلع بدور محوري في تعزيز كفاءة إدارة السيولة الحكومية وتحسين الرقابة المالية من خلال تطبيق نماذج الخزانة المركزية.

واستكمالاً لدوره، أنشأ البنك وحدة متخصصة للاستشارات الاستثمارية الحكومية، بما يعزز مساهمته في تقديم خدمات استشارية استراتيجية وتمويل المشاريع ذات الأولوية. وبنهاية العام، طورت الوحدة محفظة تضم ١٥ صفقة استشارية وتمويلية بقيمة إجمالية تقارب ٤٠ مليون ريال عُماني، شملت قطاعات استراتيجية مثل العقارات والسياحة والرعاية الصحية والتكنولوجيا والخدمات المالية.

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

واصل صحار الدولي تعزيز مكانته كشريك مالي رئيسي للشركات والمؤسسات الكبرى، من خلال تمويل مشاريع استراتيجية في قطاعات البنية التحتية والطاقة والصناعة. ومن أبرز هذه الإنجازات توقيع اتفاقية تمويل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مع هيئة الربط الكهربائي لدول مجلس التعاون الخليجي لدعم مشروع الربط الكهربائي الإقليمي، بما يسهم في تعزيز أمن الطاقة واستدامة البنية التحتية للطاقة.

كما قدم البنك تسهيلات ائتمانية بقيمة ٦٣ مليون ﷼ لمشروع الموج بمسقط، دعماً لمشاريع التنمية الحضرية وتعزيز نمو قطاع السياحة. وقاد البنك كذلك ترتيبات تمويلية لمشاريع صناعية استراتيجية، شملت تمويلاً أخضر بقيمة ٣٢٠ مليون دولار أمريكي لتطوير منشأة لإنتاج البوليسليكون، إضافة إلى تمويل بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي لدعم مشروع استخراج النحاس والذهب في ولاية ينقل، بما يعزز تنويع القاعدة الاقتصادية واستثمار الموارد الطبيعية.

وقد انعكس هذا الأداء في نمو قوي في النشاط المصرفي المؤسسي، حيث ارتفعت حدود الائتمان الجديدة بنسبة ٦٢٪ على أساس سنوي، مع توسيع قاعدة الزبائن المؤسسيين، كما شهدت الودائع نمواً بنسبة ١٧٪، مدفوعة بزيادة أرصدة الحسابات الجارية، إلى جانب نمو ملحوظ في الإيرادات القائمة على الرسوم، مما يعكس تنوع مصادر الدخل واستدامتها.

وعلى صعيد المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، عزّز البنك دعمه لهذه الفئة من خلال تقديم حلول تمويلية متخصصة وخدمات متقدمة لإدارة النقد والمدفوعات، بما يمكّن هذه المؤسسات من تحسين كفاءة إدارة السيولة وتعزيز استدامة أعمالها. كما أسهمت الحلول المصرفية المرتبطة بتمويل المشاريع العقارية في تعزيز مستويات الشفافية والثقة، ودعم النمو المنظم في القطاع العقاري.

تطوير شبكة الفروع والقنوات

يواصل صحار الدولي تطوير شبكة فروعه وقنواته المصرفية لضمان سهولة الوصول إلى خدماته وتعزيز تجربة الزبائن. وقد أسهمت إعادة توزيع شبكة الفروع وافتتاح فروع جديدة في مواقع استراتيجية في تعزيز سهولة الوصول إلى الخدمات ومواءمة شبكة التوزيع مع الأنماط المتغيرة لاستخدام الخدمات المصرفية.

كما واصل صحار الإسلامي توسيع حضوره من خلال افتتاح فروع جديدة، بما في ذلك فرع في ولاية بوشر، مما يعزز الوصول إلى الخدمات المصرفية الإسلامية. وفي الوقت ذاته، استمر البنك في تطوير شبكة فروعه القائمة ومواءمتها مع القنوات الرقمية، بما يضمن تقديم تجربة مصرفية متكاملة ومتسقة عبر مختلف نقاط الاتصال.

جودة الخدمة والتميز في تجربة الزبائن

يرتكز نهج صحار الدولي على تعزيز جودة الخدمة وضمان اتساق تجربة الزبائن عبر مختلف القنوات. وقد أسهم تطبيق أطر مؤسسية متقدمة لإدارة جودة الخدمة، إلى جانب تطوير آليات فعالة لمعالجة الشكاوى ومعالجة حالات تعثر الخدمة، في حل أكثر من ٩٠٪ من الحالات ضمن الأطر الزمنية المحددة، بما يعزز الشفافية والكفاءة التشغيلية.

كما أسهم تطبيق مبادرة «صوت الزبون» في دمج ملاحظات الزبائن ضمن عملية تطوير المنتجات والخدمات، بما يدعم التحسين المستمر. وواصلت مؤشرات الأداء تحقيق نتائج قوية، حيث بلغت نسبة رضا الزبائن ٨٨٪، فيما وصلت معدلات الاستجابة في مركز الاتصال إلى ٩٢٪، مما يعكس فعالية أطر إدارة الجودة والتزام البنك بتقديم تجربة مصرفية متميزة.

التأكيد على نهج «الزبون أولاً»

يشكّل نهج البنك المتمحور حول الزبون ركيزة أساسية في استراتيجية صحار الدولي بعيدة المدى، حيث يعكس قناعة البنك بأن الأداء المستدام يعتمد على قوة رأس المال البشري، وقدرته على التكيّف، ومستوى إسهامه الفاعل. ومع حلول عام ٢٠٢٥، تطور هذا النهج ليتجاوز المفهوم التقليدي لتنمية الكفاءات، مع تركيز أكبر على بناء القدرات التنظيمية، وتعميق القيادة المؤسسية، وترسيخ ثقافة تدعم التنفيذ المنضبط والتحول المستمر.

تمكين الكفاءات والتعلم المستمر

عزّز البنك خلال العام نهجه في تطوير الكفاءات عبر دمج التعلم، والتمكين الرقمي، والمسؤولية القيادية مع أولوياته الاستراتيجية. ولعب الاستثمار في التمكين الرقمي دوراً محورياً في هذا التطور، حيث أسهمت أدوات مثل صحار GPT في تسهيل الوصول إلى المعرفة المؤسسية، ودعم تقديم خدمات أكثر ثقة وكفاءة عبر مختلف المستويات الوظيفية. كما واصل تطوير أكاديمية صحار الرقمية لتكون منصة رئيسية للنمو المهني، وتعزيز المهارات التقنية، وبناء القدرات الوظيفية في بيئة تشغيلية تعتمد على البيانات والتقنيات الرقمية.

ظل بناء القدرات أولوية استراتيجية طوال العام، إذ قدّم البنك أكثر من ٢٥,٠٠٠ ساعة تدريبية لنحو ١,٩٠٠ متعلم، بدعم من الأكاديمية وبرامج تطوير القيادة المستهدفة. كما تم تنفيذ ٤٧٢ برنامجًا للتطوير القيادي والمهني، مما عزز الجاهزية التنفيذية، والاستعداد لتولي المسؤوليات القيادية، وترسيخ القيادة المؤسسية على مستوى البنك.

واعتُبرت تنمية القيادة وتخطيط التعاقب الوظيفي ركائز أساسية لتعزيز المرونة المؤسسية على المدى البعيد. فقد ساهمت برامج رعاية الكفاءات عالية الإمكانات، إلى جانب تطوير أطر التعاقب واستمرارية القيادة المدعومة بمنهجية مبتكرة، في ضمان استدامة توفير القيادات المستقبلية. وعزز التعاون مع المؤسسات المحلية تطوير الكفاءات العُمانية الجاهزة لسوق العمل، بما يتوافق مع أهداف تنمية رأس المال البشري الوطنية. وعلى مستوى المؤسسة، دعمت أطر تمكين التحول المنضبط في التنفيذ، ودمج الحوكمة والمساءلة عبر الوظائف المختلفة، مع ترسيخ ثقافة تبني التغيير في نموذج التشغيل.

تعزيز القيادة والشمول

يستمر تعزيز القيادة الشاملة كعنصر محوري في استراتيجية الموارد البشرية. ومن خلال مبادرات مثل النسخة الأحدث من برنامج «ازدهار» لتطوير القيادات النسائية، جدّد البنك التزامه بتعزيز التنوع والمساواة والشمول في مسارات القيادة، بما يعكس رؤية مستقبلية ونموذج قيادي تمثيلي يتماشى مع طموحات البنك الاستراتيجية.

وفي الوقت نفسه، يواصل برنامج «طموحي» دوره المحوري في تطوير الكفاءات العُمانية الشابة عبر التعلم المنظم والإرشاد المهني. وقد أدى دمجه مع منصة توطين التابعة لوزارة العمل إلى توسيع نطاق الاستفادة، وتعزيز مساهمة البنك في تنمية القوى العاملة الوطنية. كما شمل تطوير الكفاءات القيادية قطاعات التجزئة والمؤسسات، بدعم من مبادرات مشاركة القيادة وبرامج تطوير المهارات التي يقودها الموظفون، بما يعزز المشاركة في تحقيق النمو والأداء المستدام على مستوى المؤسسة.

تجربة الموظفين ومشاركتهم

واصل البنك تعزيز تجربة الموظفين باعتبارها ركيزة أساسية للمشاركة المستدامة. فقد ساعدت آليات العمل المرنة، والخدمات المركزية للموارد البشرية، والتمكين الرقمي المتقدم في دعم التوازن بين الحياة المهنية والشخصية، مع الحفاظ على مستويات عالية من الكفاءة التشغيلية. كما استمرت نسبة التعمين في الارتفاع بوتيرة ثابتة، مدعومة ببرامج توظيف، ومسارات تطوير مهني، ومبادرات الإرشاد المهني، بما يتماشى مع الأولويات الوطنية.

وعزّز الإطار المنهجي لإدارة الأداء، المبني على مؤشرات أداء رئيسية واضحة وآليات رقمية للمكافآت والتقدير، ثقافة المساءلة والتحسين المستمر. وأسهمت آليات التغذية الراجعة المستمرة، ومبادرات تعزيز الرفاه الوظيفي، وجهود الشمولية في تعميق ارتباط الموظفين بالمؤسسة وتوجهها الاستراتيجي، بما يعكس التزام البنك ببناء قوة عاملة متحمسة، قادرة على مواجهة تحديات المستقبل، وتساهم في خلق قيمة بعيدة المدى.

الالتزام تجاه المجتمع والمشاركة الوطنية

تنطلق مشاركة صحار الدولي المجتمعية من دوره كمؤسسة مالية وطنية، وتعكس استراتيجية ممنهجة تهدف إلى توليد قيمة اقتصادية واجتماعية مستدامة على المدى البعيد. ويرتكز هذا النهج على ركيزتين متكاملتين: الاستثمار المباشر في المجتمع، الهادف إلى تعزيز الشمول الاجتماعي وتنمية الفرص الاقتصادية؛ والرعاية والشراكات الاستراتيجية، المصممة لدعم الأولويات الوطنية وتعزيز العلاقات المؤسسية وترسيخ الترابط الاقتصادي.

الاستثمار المجتمعي والأثر الاجتماعي

صُممت مبادرات صحار الدولي المجتمعية لتحقيق أثر قابل للقياس قائم على النتائج، مع تركيز واضح على الشمول المالي، وبناء القدرات، وتعزيز الفرص المعيشية المستدامة. وخلال العام، بلغ إجمالي الاستثمار المجتمعي ٣٧٠،٤٥٢ ﷼، وُجّه لدعم برامج تستجيب لاحتياجات اجتماعية هيكلية، وتسهم في توسيع قاعدة المشاركة الاقتصادية عبر مختلف شرائح المجتمع.

وشكّل استدامة وتعزيز الفرص المعيشية المستدامة وتعزيز الإدماج الاقتصادي محوراً رئيسياً لهذا التوجه. فقد أطلق البنك مبادرة تمويل صغير بدون فوائد بقيمة ١٠٠،٠٠٠ ﷼، استفاد منها ٤٥ صياداً في ولايات الجازر، والشويمية، ونيابة الأشخرة، بالشراكة مع وزارة الثروة الزراعية والسمكية وموارد المياه ومنصة «بحر». ومكّنت المبادرة المستفيدين من اقتناء المعدات الأساسية، وتحسين جاهزيتهم التشغيلية، والوصول إلى الأسواق الرقمية، بما عزّز استقرار دخلهم ودعم مرونتهم الاقتصادية على المدى البعيد.

وبالتوازي، واصل البنك تنفيذ مبادرات تمكين شاملة تستهدف الفئات الأقل تمثيلًا. ففي تعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية، دعم البنك ٤٠ امرأة عُمانية من ذوات الإعاقة عبر مشاريع منزلية مولّدة للدخل في مجالات الحرف النسيجية، والخياطة، وإنتاج العطور، وتعبئة التمور. وركّز البرنامج على تطوير المهارات، وتعزيز الاعتماد على الذات، وتمكين الأسر من مصادر دخل مستدامة.

كما دعم البنك قابلية توظيف الشباب من خلال برنامج «تمكين» التدريبي، المنفذ بالشراكة مع جمعية دار العطاء، حيث استفاد عدد من الباحثين عن عمل من ذوي الدخل المحدود عبر اكتساب مهارات مهنية في تخصصات مرتبطة بقطاع الرعاية الصحية. وقد صُمم البرنامج لتعزيز الجاهزية لسوق العمل ومواءمة مهارات المشاركين مع احتياجات سوق العمل الفعلية..

وظل تعزيز المشاركة الاقتصادية للمرأة أولوية استراتيجية. فمن خلال برنامج تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة النسائية بالشراكة مع «شراكة»، دعم البنك عددًا من مؤسسات تقودها نساء، محققًا متوسط نمو في الإيرادات بلغ ٨٣٪ بين الشركات المشاركة، بما يعكس أثرًا اقتصاديًا ملموسًا ومستدامًا. واستكمالًا لهذا الدور، شارك البنك بصفة الراعي الذهبي لبرنامج «مستقبل الموضة» بالشراكة مع «دار الأسيل»، حيث تم تمكين عدد من شابات عُمانيات عبر تدريب متخصص والتعرف على الأسواق الدولية، على أن تنطلق النسخة الثالثة من البرنامج في عام ٢٠٢٦.

وفي إطار تعميق دوره في التمويل الاجتماعي الإسلامي، وسّع البنك دعمه للجان الزكاة ومؤسسات الأوقاف والهيئات الوقفية. وشملت المبادرات فتح العديد من حسابات لجان الزكاة، وتعزيز تعبئة ودائع الأوقاف، وتقديم دعم موجّه للحج والعمرة لذوي الدخل المحدود، إضافة إلى إنشاء هياكل وقفية مرتبطة بدعم المؤسسات الصغيرة ورواد الأعمال، بما يعزز استدامة الأثر الاجتماعي والاقتصادي.

كما واصل البنك تعزيز الثقافة المالية والوعي المجتمعي من خلال تنظيم ورش عمل ضمن أسبوع المال العالمي، استهدفت تزويد الشباب العُماني بمهارات مالية عملية، وترسيخ مفاهيم الإدارة الرشيدة للأموال كأساس للمشاركة الاقتصادية بعيدة المدى.

الرعاية، والشراكات، والإسهام الوطني

بالتوازي مع إطار استثماره المجتمعي، واصل صحار الدولي تنفيذ استراتيجية رعاية مؤسسية متزنة ومرتبطة بأولوياته الاستراتيجية، دعمت منصات وطنية وقطاعية ومبادرات مجتمعية ذات أثر مباشر في مسارات التنويع الاقتصادي، وتمكين الشباب، وتعزيز الهوية الوطنية، وتطوير المنظومات السياحية والمؤسسية في سلطنة عُمان، وقد خضعت هذه المشاركات لمعايير تقييم واضحة تضمن مواءمتها مع توجهات البنك طويلة المدى ومستهدفات رؤية عُمان ٢٠٤٠.

دعم الرياضة وتمكين الشباب

شكّلت الرياضة ومنصات تمكين الشباب محورًا أساسيًا في مساهمات البنك خلال العام، حيث دعم صحار الدولي فعاليات رياضية وطنية وإقليمية بارزة، من بينها ماراثون مسقط 2026 المقدم من صحار الدولي , و IRONMAN 70.3 Muscat، ومباريات دوري OCL 2025، وبطولة كأس العالم للسنوكر – عُمان 2025، وبطولة مسقط المفتوحة للجولف في نسختها الثانية والخمسين. كما شارك البنك في رعاية مبادرات شبابية ورياضية متخصصة مثل

Red Bull Four 2 Score، والأكاديمية الاحترافية لكرة القدم، ومعسكر التدريب الكروي في إسبانيا 2025 بالتعاون مع Sporta Sport، بما يعكس دعمه المنهجي لاكتشاف المواهب الوطنية وتعزيز حضورها في المنصات الإقليمية والدولية.

وعلى صعيد تمكين الشباب وتنمية القدرات، دعم البنك فعالية DARB Youth Event، وبرنامج صحار الدولي لتطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة من رائدات الأعمال بالتعاون مع "شراكة"، وبرنامج طموحي (Tomohi)، إضافة إلى برامج التهيئة المؤسسية مثل برنامج التعريف بالموظفين الجدد (Batch 2)، بما يسهم في بناء جيل قيادي قادر على الاندماج المهني، وترسيخ ثقافة العمل الجماعي والانضباط المؤسسي.

تمكين المشهد الثقافي وتعزيز الهوية الوطنية

انطلاقًا من التزامه بدعم الإرث الثقافي العُماني وتعزيز الاقتصاد الإبداعي، شارك صحار الدولي في دعم فعاليات موسم خريف ظفار، بما في ذلك الفعاليات المصاحبة ومبادرات مثل Refill 3 Event، إضافة إلى مهرجان الحمراء للدرور، ومعارض تراثية مثل معرض التمور والعسل. كما دعم البنك منصات فنية وإبداعية من بينها حفل ختام مسرح الدن الدولي وبرنامج مستقبل الأزياء، بما يسهم في دعم الصناعات الإبداعية وتمكين المواهب الوطنية في مجالات التصميم والفنون.

كما عزز البنك حضوره في المنصات الأكاديمية من خلال شراكاته مع مؤسسات تعليمية رائدة، بما في ذلك فعاليات مرتبطة بـ كلية الطب والعلوم الصحية، والتفاعل مع جامعات مثل جامعة السلطان قابوس وجامعة التقنية والعلوم التطبيقية، دعمًا للحوار الفكري والتكامل بين القطاع المالي والمؤسسات الأكاديمية.

تعزيز السياحة وتطوير الوجهات

إدراكًا لأهمية السياحة كركيزة استراتيجية ضمن مستهدفات رؤية عُمان 2040، دعم صحار الدولي مبادرات تعزز من جاذبية الوجهات السياحية وتسهّل الوصول إليها، من أبرزها رعاية مركبات النقل السياحي في سوق نزوى بما يدعم تجربة الزوار في أحد أهم المواقع التراثية. كما أسهم البنك في دعم البرامج الموسمية المرتبطة بموسم خريف ظفار، وتنظيم فعاليات ترويجية في مواقع مثل حديقة صلالة ومنتجع سمهرم.

وامتدت مساهماته إلى مبادرات مثل Green Mobility Event، ومناطيد عمان، والمشاركة في فعاليات الموج، و Oman Motor Show 2025، إضافة إلى التعاون مع مطارات عُمان في مبادرة Jet Bridges، بما يعزز تكامل البنية التحتية السياحية ويرفع من مستوى الظهور المؤسسي في المنظومة السياحية الوطنية.

دعم التنمية الاقتصادية وتعزيز التعاون المؤسسي

حافظ صحار الدولي على حضوره الفاعل في المنصات الاقتصادية والقطاعية التي تسهم في تعزيز الابتكار والتكامل المؤسسي، حيث شارك في فعاليات بارزة مثل كومكس، وقمة العصر الجديد للصيرفة 2025 ، و Business Leadership Summit 2025، ومنتدى الرؤساء التنفيذيين في عُمان، ومؤتمر Bonds, Loans & Sukuk Middle East 2025، ومعرض ومؤتمر عُمان للنفط والطاقة (OPES)، وأسهمت هذه المشاركات في دعم الحوار حول التحول الرقمي، وتطوير أسواق رأس المال، وتعزيز كفاءة القطاع المالي.

كما عزز البنك التعاون المؤسسي من خلال توقيع عدد من مذكرات التفاهم والاتفاقيات الاستراتيجية، من بينها مذكرة التفاهم مع وزارة الثقافة والرياضة والشباب، ومذكرة التفاهم مع OPAL، ومذكرة التفاهم – Sidrah 4.0 ومذكرة التفاهم مع الهيئة العامة للمناطق الاقتصادية الخاصة والمناطق الحرة، وتوقيع مذكرة تفاهم مع Aliph Capital، وتوقيع اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، واتفاقية تمويل مع LIVA Insurance Group، بما يعكس دوره كشريك مالي داعم للمشاريع الاستراتيجية الوطنية.

دعم البنية المجتمعية والمبادرات الاجتماعية

إلى جانب رعاياته القطاعية، أسهم صحار الدولي في مبادرات ذات أثر مباشر على المجتمع، من أبرزها تنفيذ أعمال التجهيز الداخلي لمركز بنك الدم في العريمي بوليفارد – الخوض، بما يعزز جاهزية البنية الصحية. كما دعم مبادرات مجتمعية وصحية مثل جائزة التبرع بالدم، والملتقى الوطني للصحة النفسية والإدمان، ويوم سلامة المرضى بمستشفى خولة، والجمعية العُمانية للسرطان، إضافة إلى مبادرات توعوية مثل AIDS Walkathon وحملة السلامة المرورية. كما امتد دعمه إلى صندوق الحماية الاجتماعية، بما يعكس التزامه بالمساهمة في تعزيز منظومة الحماية والدعم الاجتماعي في السلطنة.

خلق قيمة متكاملة

تعكس برامج الرعاية والشراكات التي ينفذها صحار الدولي نموذجًا مؤسسيًا متكاملًا يجمع بين الانضباط الاستراتيجي والمسؤولية المجتمعية والاستدامة التجارية. ومن خلال مواءمة رعاياته مع أولويات التنمية الوطنية، وتعزيز حضوره في المنصات الاقتصادية والثقافية والاجتماعية، يواصل البنك ترسيخ مكانته كشريك تنموي فاعل، يسهم في تمكين النمو الشامل ودعم مسيرة عُمان نحو تحقيق أهدافها بعيدة المدى.

المسؤولية الاجتماعية والبيئية والحوكمة: التزام راسخ لبناء مستقبل مزدهر

انعكس التقدم الذي حققه صحار الدولي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) خلال العام في نتائج ملموسة وقابلة للقياس عبر محاور الأثر الاجتماعي، والحوكمة، والأداء البيئي، بما يعكس نهجًا مؤسسيًا منضبطًا يدعم الاستدامة ويعزز القيمة بعيدة المدى.

تعزيز الأثر الاجتماعي وتمكين رأس المال البشري

على الصعيد الاجتماعي، حافظ البنك على معدل تعمين مرتفع بلغ ٩٥٪، مدعومًا باستثمارات مستمرة في تطوير رأس المال البشري، حيث بلغ متوسط أيام التعلم والتطوير لكل موظف ٣،٢ أيام سنويًا، فيما استقر معدل دوران الموظفين عند ٤،٤٪، مما يعكس استقرار القوى العاملة وارتفاع مستويات الارتباط المؤسسي. كما واصلت مؤشرات تجربة الزبائن تحقيق نتائج قوية، مع تسجيل معدل رضا بلغ ٨٨٪. في حين بلغت قيمة الاستثمار المجتمعي المباشر ٣٧٠،٤٥٢ ﷼، تأكيدًا على التزام البنك بدعم المجتمع.

وظل تعزيز الشمول المالي ضمن الأولويات الاستراتيجية، حيث بلغت تمويلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ١٥٢ مليون ريال عُماني، بما يمثل ٢،٧٥٪ من إجمالي محفظة القروض، دعمًا لريادة الأعمال وتعزيز المشاركة الاقتصادية في القطاعات ذات الأولوية.

تعزيز الحوكمة وترسيخ ممارسات الاستدامة المؤسسية

من منظور الحوكمة والإشراف على منظومة ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حقق صحار الدولي مجموعة من الإنجازات المؤسسية الجوهرية، حيث أقرّ ١٠٠٪ من الموظفين رسميًا بمدونة قواعد السلوك، مما عزز ثقافة النزاهة والمساءلة المؤسسية. كما اعتمد مجلس الإدارة سياسة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالتوازي مع تطوير إطار الحوكمة المرتبط بها، بما يعزز دمج اعتبارات الاستدامة ضمن الاستراتيجية المؤسسية وإدارة المخاطر.

وأكمل البنك أول تقييم للأهمية النسبية المزدوجة، والذي يغطي الأثر البيئي والاجتماعي إلى جانب الأهمية المالية، مما يعزز تكامل اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن عمليات اتخاذ القرار. كما شهدت قدرات التمويل المستدام تقدمًا إضافيًا من خلال إطلاق إطار التمويل المستدام وتطبيق نظام الإدارة البيئية والاجتماعية المعتمد من مؤسسة التمويل الدولية، بما يعزز إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية وفق أفضل الممارسات الدولية.

وعلاوة على ذلك، حصل البنك على قرض أخضر بقيمة ٧٦،٩٨ مليون ﷼، دعمًا لتوسيع أنشطة التمويل المستدام. وفي مارس ٢٠٢٥، صنّف البنك المركزي العُماني صحار الدولي كبنك محلي ذي أهمية نظامية (D-SIB)، مما يعكس أهميته ضمن النظام المالي ويعزز مسؤولياته في مجال الحوكمة والاستقرار المالي.

تعزيز الأداء البيئي وتحسين الكفاءة التشغيلية

على صعيد الأداء البيئي، واصل البنك اعتماد نهج قائم على القياس والتحسين المستمر، حيث سجل كثافة انبعاثات بلغت ٠,٥٢ كجم من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل ريال عُماني من الأرباح قبل الضريبة، بما يعكس تحسنًا في الكفاءة التشغيلية مقارنة بحجم النشاط. كما وسّع البنك نطاق قياس الانبعاثات ليشمل فئات مختارة من النطاق الثالث (Scope 3)، بما في ذلك النفايات، واستهلاك الورق، وتنقل الموظفين، بما يعزز شمولية إدارة الأثر البيئي.

وفي مجال تمويل البنية الأساسية المستدامة، قدم البنك تمويلًا بقيمة ١٩٢,٤٥ مليون ﷼ لدعم تطوير شبكات كهرباء ذكية، بما يسهم في تعزيز القدرة على التكيف مع التغير المناخي وتحسين مرونة منظومة الطاقة. وعلى المستوى التشغيلي، ارتفعت مساهمة الطاقة المتجددة، حيث شكلت الطاقة الشمسية ٦٪ من إجمالي استهلاك الكهرباء، دعمًا لانتقال البنك نحو نموذج تشغيلي منخفض الانبعاثات وأكثر استدامة.

عام من التميز

شكّل عام ٢٠٢٥ محطة متميزة أكدت قوة التنفيذ الاستراتيجي لدى صحار الدولي، وعمق قدراته المؤسسية، ورياديته السوقية، من خلال حصوله على ١٤ جائزة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي رفيع المستوى في مجالات أسواق رأس المال، الابتكار، الثقة المؤسسية، علاقات المستثمرين، التحول الرقمي، ونمو الأعمال المرتبط بالمعاملات. وتعكس هذه الجوائز تأكيدًا مستقلًا لنجاح استراتيجية النمو المنضبط للبنك، وقدرته على إدارة العمليات واسعة النطاق، ومساهمته الفاعلة في المبادرات الوطنية ذات الأهمية الاقتصادية.

التميز في أسواق رأس المال والابتكار

حظيت قدرات البنك في أسواق رأس المال باعتراف واسع من Islamic Finance News، التي منحت صحار الدولي وصحار الإسلامي جائزة «صفقة الطرح العام الأولي للعام» تقديرًا لإدارتهما أكبر اكتتاب عام في المنطقة بقيمة ١,٧ مليار ريال عُماني. كما تُوّج صحار الإسلامي بلقب «البنك الإسلامي الأكثر ابتكارًا في عُمان»، تأكيدًا لريادته في تقديم حلول مالية متوافقة مع الشريعة مدعومة بالتحول الرقمي والابتكار المستمر في المنتجات والخدمات.

القوة المؤسسية والثقة بالهوية التجارية

ظل تعزيز الهوية التجارية والثقة المؤسسية محورًا أساسيًا، حيث حصل صحار الدولي على جائزة «العلامة التجارية الأكثر ثقة في عُمان ٢٠٢٤» ضمن فئة البنوك المحلية، مما يعكس التزامه المستمر بالشفافية وجودة الخدمة وبناء علاقات بعيدة المدى مع الزبائن. كما عزز حضوره المؤسسي إدراجه ضمن قائمة Forbes Middle East Top 100 Listed Companies، مما يدل على قوة مركزه في السوق، وأدائه المالي المستقر، وأهميته في القطاع المصرفي الإقليمي.

التقدير المؤسسي والأداء الوطني

وقد حظي البنك بتقدير واسع لأدائه الشامل وإسهامه الوطني خلال جوائز عالم الاقتصاد، حيث فاز بجائزة أفضل شركة أداء – فئة الشركات الكبيرة، وجائزة الريادة في تمكين المبادرات الوطنية، مما يعكس قدرة البنك على التوازن بين النتائج المالية القوية والمساهمة الفاعلة في التنمية الوطنية. وتواصل هذا الزخم في مؤتمر العصر الجديد للصيرفة بحصول البنك على جوائز متعددة منها أفضل مبادرة للتحول الرقمي، وأفضل بنك نموًا، مما يبرز نجاح استثماراته الاستراتيجية في التحول الرقمي وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

كما نال صحار الدولي جائزة «أفضل بنك في الابتكار الرقمي» ضمن حفل توزيع جوائز DLive Awards 2025، تقديرًا لتقدمه في تطوير الحلول الرقمية المتمحورة حول الزبائن عبر قطاعات التجزئة، الشركات، والمؤسسات.

الشفافية وعلاقات المستثمرين

على الصعيد الدولي، تم تكريم التزام البنك بالشفافية والحوكمة وعلاقته مع الأطراف ذات الصلة في مؤتمر جمعية علاقات المستثمرين في الشرق الأوسط(MEIRA) 2025، بحصوله على جائزة «الشركة الرائدة في علاقات المستثمرين في القطاع المالي»، مما يعكس قوة ممارسات الإفصاح المؤسسي وانضباط التواصل مع الأسواق المالية.

تميز الأداء المعتمد على المعاملات وتجربة الزبائن

في مجال نمو الأعمال القائم على المعاملات، حصل البنك على جائزة من قبل فيزا تتويجًا لأعلى نمو في أعمال بطاقات الشركات في عُمان، بما يؤكد نجاح استراتيجيته في تطوير حلول المدفوعات المؤسسية وتعزيز مصادر الدخل القائمة على المعاملات. كما حصل البنك على جائزة أفضل فريق لتجربة الزبائن في عُمان ضمن المنتدى الأول لتجربة الزبائن، في دلالة على قوة أطر حوكمة الخدمات وتكامل إدارة تجربة الزبائن عبر القنوات المختلفة.

وفي ظل استمرار صحار الدولي في العمل ضمن بيئة اقتصادية وتنظيمية متطورة، يعكس اتساق وتنوع هذه الجوائز مكانته كمؤسسة مالية رائدة قادرة على تقديم قيمة مستدامة للمساهمين والزبائن والاقتصاد الوطني.

النظرة المستقبلية

استهل صحار الدولي عام ٢٠٢٦ من موقع قوة، مستندًا إلى حجم أعمال متنامٍ، ومرونة قوية في الميزانية العمومية، وتعزيز مكانته المؤسسية. وعلى الرغم من توقع استقرار تدريجي للبيئة الاقتصادية العالمية، فإن التحديات تتمثل في تفاوت وتيرة النمو، والتحولات الجيوسياسية، والتحديات المستمرة تجاه أسعار الفائدة وتدفقات رأس المال. أما على مستوى دول مجلس التعاون وسلطنة عُمان، فإن زخم التنويع الاقتصادي واستقرار السياسات ونمو الأنشطة غير النفطية يوفر قاعدة متينة للتوسع المستدام، في حين تدعم السيولة القوية للقطاع المصرفي وتحسن جودة الأصول نموًا ائتمانيًا مستقرًا. وفي هذا السياق، ستستند أولويات البنك إلى تنفيذ متزن يوازن بين طموحات النمو وإدارة المخاطر، مع الحفاظ على قوة رأس المال والمرونة التشغيلية.

سيواصل البنك التركيز على جودة الربحية واستدامة الأرباح من خلال مزيج متوازن بين تحسين صافي دخل الفوائد وتسريع نمو الإيرادات القائمة على الرسوم. وسيظل الحفاظ على مركز سيولة قوي وهيكل تمويل رصين أولوية استراتيجية، مدعومة بتعميق الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب وتعزيز العلاقات مع زبائن الشركات والمؤسسات. كما ستظل إدارة رأس المال محورية لدعم نمو مستقبلي قابل للتوسع، مع ضمان توفر احتياطيات قوية ومرونة لاقتناص الفرص النوعية داخل سلطنة عُمان والمنطقة.

استراتيجيًا، سيواصل البنك تطوير منصته الإقليمية وتعزيز ارتباطاته الدولية من خلال نهج مدروس قائم على الحوكمة والانضباط المؤسسي. وسيظل فرع الرياض في المملكة العربية السعودية ركيزة أساسية للنمو، مع تعزيز العلاقات مع الزبائن، وزيادة المعاملات عبر الحدود، وتنويع مصادر الدخل. كما يسهم وجود البنك في هونج كونج في تعزيز قدرته على تمويل التجارة، والخدمات المصرفية، والتدفقات الاستثمارية العابرة للحدود بين عُمان ودول مجلس التعاون وآسيا، بالإضافة إلى دعم الشركات العُمانية للوصول إلى سلاسل التوريد والأسواق الآسيوية، وتمكين المستثمرين والمؤسسات الآسيوية من الاستفادة من الفرص الناشئة في عُمان والمنطقة.

في سلطنة عُمان، سيواصل البنك تمويل القطاعات الاستراتيجية بما يتوافق مع رؤية ٢٠٤٠، بما يشمل البنية التحتية، التنمية الصناعية، أمن الطاقة، اللوجستيات، التصنيع، وتنمية الموارد المستدامة. وسيتم التركيز على تمويل الشركات والمشاريع التي تعزز القدرة الإنتاجية الوطنية وتنويع الاقتصاد، مع إدارة محفظة منضبطة وضوابط قطاعية دقيقة. كما سيواصل البنك دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال برامج تمويل هيكلية وسلاسل الإمداد، إلى جانب تقديم حلول مصرفية واستشارية لتعزيز كفاءة التشغيل وتسريع نمو الأعمال.

ستظل الخدمات المصرفية الحكومية والمؤسسية محورًا أساسيًا، مع تعزيز العلاقات مع القطاع العام وتوسيع حجم المعاملات. وستستمر جهود تطوير نماذج الخدمة المركزية، دعم التحول الرقمي للجهات المؤسسية، وتعزيز الكفاءة المالية وحوكمة القطاع الحكومي من خلال مبادرات وطنية ذات أثر مستدام. كما سيتم تعزيز القدرات الاستشارية في الاستثمار الحكومي لدعم هيكلة رأس المال، تعبئة الاستثمارات، وتعزيز الشراكات بين القطاعين العام والخاص بما يتماشى مع الأولويات الوطنية.

تشكل الريادة الرقمية محركًا رئيسيًا للتنافسية، مع التركيز على التنفيذ الرقمي على مستوى المؤسسة لتعزيز قابلية التوسع، تقليل التعقيد، وضمان اتساق الخدمة عبر جميع شرائح الزبائن. وتشمل الأولويات تطوير القنوات الرقمية، توسيع المنصات المفتوحة، تعميق استخدام البيانات والأتمتة، وتعزيز الأمن السيبراني. وسيبقى التركيز على الزبون محورًا للعمليات، مع تحسين تجربة العملاء، تكامل القنوات، إدارة الشكاوى، ومراقبة الجودة. كما ستستمر جهود تحسين شبكة الفروع بما يوازن بين سهولة الوصول وكفاءة التوزيع في ظل النمو الرقمي المتسارع.

ستواصل المؤسسة الاستثمار في تطوير قدرات الموظفين، تعميق المهارات القيادية، وتعزيز ثقافة الأداء والانضباط المؤسسي. كما سيستمر البنك في ترسيخ ممارسات الصيرفة المسؤولة، بما في ذلك التمويل المستدام، كفاءة استخدام الموارد، وتعزيز الحوكمة، لضمان مرونة طويلة الأمد وتحقيق تطلعات الأطراف ذات الصلة.

يعكس توجه صحار الدولي لعام ٢٠٢٦ وضوح الاستراتيجية وقوة التنفيذ، من خلال الحفاظ على متانة الميزانية، توسيع الحضور الإقليمي والدولي، تعميق الشراكات مع العملاء والمؤسسات، وتعزيز القدرات الرقمية والتشغيلية. هذا النهج يمنح البنك قدرة أكبر على تقديم أداء مرن، تعزيز تنافسيته على المدى الطويل، ومواصلة خلق قيمة مستدامة للمساهمين والعملاء والاقتصاد الوطني.

تعزيز إمكانية الوصول والشمول

يواصل صحار الدولي ترسيخ التزامه الراسخ بأعلى معايير الامتثال التنظيمي، من خلال مواءمة عملياته بصورة شاملة مع مختلف المتطلبات الرقابية المعمول بها، بما في ذلك إطار اللوائح التنظيمية لحماية العملاء في القطاع المصرفي والمالي وسائر الأنظمة ذات الصلة. ويتجلّى هذا الالتزام في التطوير المستمر للسياسات والإجراءات والممارسات التشغيلية، إلى جانب مبادرات متواصلة تهدف إلى تعزيز وعي الزبائن بالخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية، بما يعكس نهجًا مؤسسيًا يقوم على الشفافية والمسؤولية والاستدامة.

في عام ٢٠٢٥، واصل صحار الدولي تعزيز جهوده في مجال الشمول المالي والارتقاء بتجربة الزبائن، من خلال افتتاح فرعين جديدين في ولايتي بدية بمحافظة شمال الشرقية والمزيونة بمحافظة ظفار. كما تم نقل فرع ولاية دماء والطائيين (محافظة شمال الشرقية) إلى موقع جديد، إلى جانب ترقية «وحدة خدمة الزبائن» في منطقة السعادة بمحافظة ظفار إلى فرع متكامل الخدمات، وذلك بهدف تسهيل وصول الزبائن إلى الخدمات المصرفية وتعزيز انتشار البنك جغرافيًا. وعلاوة على ذلك، جرى تطوير ثلاثة أجهزة صراف آلي في كل من دبا ومدحاء وخصب بمحافظة مسندم، لتمكين الزبائن من سحب العملات الأجنبية، بما في ذلك الدرهم الإماراتي. كما أطلق البنك مجموعة من الخدمات الجديدة عبر تطبيق صحار الدولي للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، دعمًا للتحول الرقمي وتعزيزًا لسهولة الاستخدام. ويُذكر أن البنك استحدث بطاقة الدفع الوطنية «مال»، في إطار التوجه الوطني نحو منظومة مدفوعات أكثر سلاسة وأمانًا في سلطنة عُمان.

كما أطلق صحار الدولي مجموعة من المنتجات التأمينية القيّمة بالشراكة مع «متلايف»، إلى جانب طرح باقة «أنتِ زاهية» المصمّمة خصيصًا لزبوناته من النساء، وتقديم أسعار تمويل تنافسية للسيارات الكهربائية دعمًا للتوجه نحو الاستدامة. وفي إطار جهوده لتعزيز الثقافة المالية لدى فئة الشباب، نظّم البنك عددًا من الزيارات التعريفية إلى مؤسسات التعليم العالي في مختلف محافظات السلطنة، بهدف تسهيل فتح الحسابات المصرفية للطلبة الجدد وتعريفهم بالخدمات المتاحة. ومن أبرز مبادراته المجتمعية، نفّذ صحار الدولي مبادرة لإعفاء الديون بقيمة ٢,١ مليون ريال عُماني، استهدفت تخفيف الأعباء المالية عن عدد من الزبائن العُمانيين المستحقين ممن يواجهون تحديات مالية واجتماعية وصحية، وذلك في إطار التزامه بالمسؤولية المجتمعية ودعمه لأهداف التنمية المستدامة ورؤية عُمان ٢٠٤٠.

يتبنّى صحار الدولي دورًا فاعلًا في نشر الثقافة المالية وتعزيز الرفاه المالي، من خلال تقديم برامج تدريبية متخصصة ينفّذها فريقه في مختلف محافظات سلطنة عُمان، بما في ذلك مسقط، وشمال وجنوب الباطنة، والظاهرة، والداخلية، ومسندم، وظفار. وتستهدف هذه البرامج جهات متعددة من القطاعين الحكومي والخاص، إضافة إلى المؤسسات التعليمية. ويشارك في كل جلسة نحو ٥٠ مستفيدًا، حيث تُطرح موضوعات أساسية تشمل مفاهيم الادخار والاستثمار، وإدارة الديون، وإعداد الميزانيات الشخصية، إلى جانب ترسيخ العادات الادخارية السليمة وتعزيز الوعي باتخاذ قرارات مالية مدروسة.

في مبادرة مصرفية مبتكرة، أطلق صحار الدولي برنامجًا تجريبيًا لتمويل الصيادين خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٥، مستهدفًا تمكين الفئات ذات الدخل المحدود. وسيخضع البرنامج لتقييم شامل لقياس أثره ومدى تحقيقه للأهداف المرجوة، تمهيدًا لتوسيع نطاقه ليشمل شريحة أوسع من المستفيدين في هذا القطاع الحيوي.

وعلى صعيد الصيرفة الإسلامية، شهد صحار الإسلامي توسعًا ملموسًا في نطاق خدماته وتطويرها؛ فقد تم افتتاح فرع جديد في ولاية بدية بموقع استراتيجي مدروس يوفّر تجربة مصرفية أكثر سلاسة للزبائن، إلى جانب نقل فرع ولاية صحم إلى موقع يسهل الوصول إليه، مع تهيئته بما يلبي ذوي الاحتياجات الخاصة. كما تم تعزيز الخدمات الرقمية عبر تطبيق صحار الإسلامي للخدمات المصرفية على الهاتف المحمول، بما يمكّن الزبائن من الاستفادة الكاملة من القنوات الرقمية بكل يسر وسهولة.

إضافة إلى ذلك، أعاد البنك إطلاق خدمة الإجارة لتمويل التعليم، مع تقديم أسعار تمويل تنافسية للسيارات الصديقة للبيئة، في إطار سعيه المستمر للتحول نحو الطاقة النظيفة وتعزيز الاستدامة، بما يتماشى مع مستهدفات التنويع الاقتصادي وأمن الطاقة والهيدروجين الأخضر، وهي ركائز أساسية في رؤية عُمان ٢٠٤٠. كما أعيد إطلاق حساب الطالب بمزايا تلبي احتياجاته، من بينها السحب النقدي المجاني من أي جهاز صراف آلي داخل السلطنة، دون حد أدنى للرصيد ودون رسوم سنوية على البطاقة

بيان إدارة استمرارية الأعمال

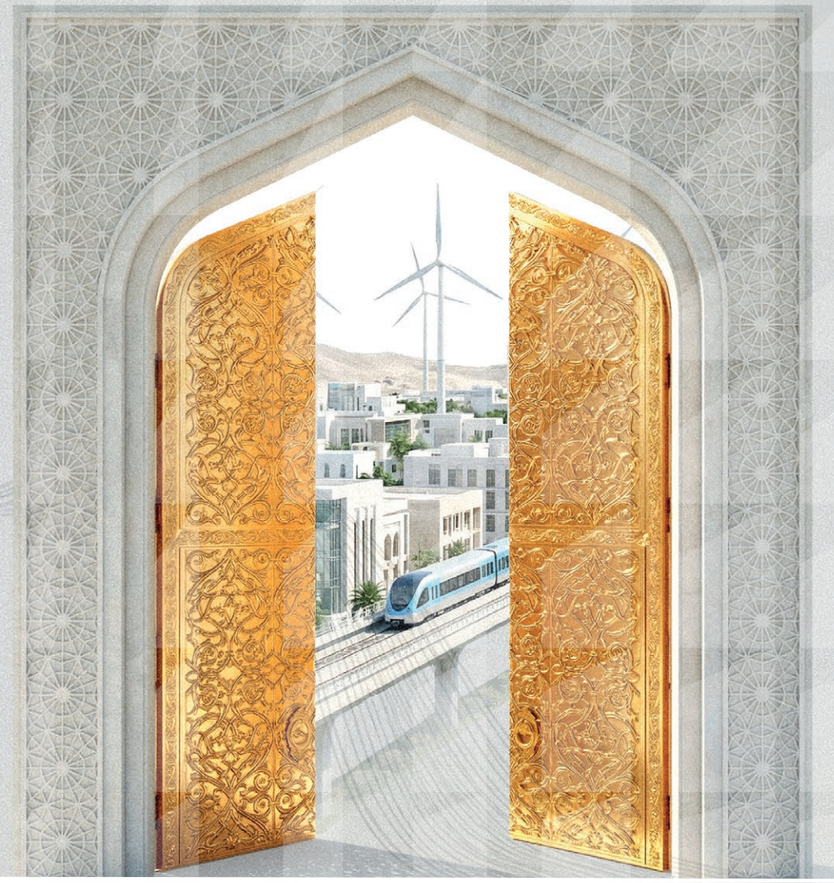
أنشأ البنك برنامجًا لإدارة إستمرارية الأعمال مصممًا لتقليل إنقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على البنك والزبائن والموظفين. يتضمن ذلك سياسة إدارة إستمرارية الأعمال التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى الخطط المكتوبة لإستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة دورية مستقلة.

على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة إستمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن البنك يحتفظ بخطط إستمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو رفض الوصول أو الهجمات السيبرانية أو الهجمات والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز عمليات إستمرارية الأعمال في صحار الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك خدمات الخزانة ورأس المال والسيولة والدفع، مما يوفر للزبائن إمكانية الوصول دون انقطاع إلى أموالهم والحفاظ على إتصالات فعالة مع زبائننا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين .

البيانات المالية

صحار الدولي



رأس مال يعزز قدرات الغد

ويدعم مستقبل عُمان

مجلس الإدارة

حوكمة الشركات

الإدارة التنفيذية

البيانات المالية
صحار الدولي

الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي

صحار الإسلامي

البيانات المالية
صحار الإسلامي

الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي

تواصل معنا

كي بي ام جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف : ٧٤٩٦٠٠ ٢٤ ٩٦٨+، www.kpmg.com/om

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك صحار الدولي ش م ع ع ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والقوائم الموحدة للدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية المادية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المُرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية).

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

يتبع في الصفحة ٣

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تابع من الصفحة ٢

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة ذمم القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المدينة الخاضعة لمخاطر الائتمان

راجع الإيضاحات ٤-٣(و)، ٥-١، ٩، ٢١، ٢٩، ٣٢ و ٣٧-١ حول القوائم المالية الموحدة

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
أدرجت المجموعة مخصصات خسائر الائتمان في القوائم المالية الموحدة باستخدام نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تحدد كدالة لاحتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر، المعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة. تُطبق متطلبات إفصاح معقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك الإفصاح عن الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. من الضروري تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استشرافي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم تطبيق أحكام أجوهرية موضوعة من قبل الإدارة عند تحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والأوزان الاحتمالية المطبقة عليها. يعتبر هذا الأمر أحد أمور المراجعة الرئيسية حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة ينطوي على أحكام جوهرية من قبل الإدارة وتقديرات واستخدام نماذج معقدة وبالتالي فإن له تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.	اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي: • تقييم مدى ملاءمة المنهجيات المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفهمنا لطبيعة الأعمال. • فهم التقديرات المحاسبية لخسائر الائتمان المتوقعة من خلال مراجعة تفصيلية لخسائر الائتمان المتوقعة التي تتضمن، على سبيل المثال وليس الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية للبنك فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة فيما يتعلق بالحوكمة ونقل البيانات. • الاستعانة بمتخصصين لدينا في تكنولوجيا المعلومات لاختبار نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والضوابط الرقابية على الأنظمة الرئيسية المطبقة لاستخراج البيانات المستخدمة في عملية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. • اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وذلك من خلال اختبار العينة على مدخلات البيانات الرئيسية المستخدمة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. • إعادة أداء الجوانب الرئيسية لمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة بالنسبة لعينات مختارة من القروض والسُلف والتمويل للعملاء لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب. • الاستعانة بمختصينا من إدارة المخاطر المالية لتقييم مجموعة مختارة من النماذج للتحقق من مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في المكونات المختلفة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وتطبيق أحكام ائتمانية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتضمن ذلك، حيثما يكون ملائما، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، واستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية والنتائج المرجحة للتأكد أن قيم خسائر الائتمان المتوقعة المسجلة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة والتوجهات الاقتصادية الكلية.

يتبع في الصفحة ٤

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تابع من الصفحة ٣

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة ذمم القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المدينة الخاضعة لمخاطر الائتمان

راجع الإيضاحات ٤-٣(و)، ٥-١، ٩، ٢١، ٢٩، ٣٢ و ٣٧-١ حول القوائم المالية الموحدة

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
	• إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية بما في ذلك تصنيف المراحل، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد من خلال التدفقات النقدية المخصومة بما في ذلك الضمانات وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة من خلال تحليل المعلومات المالية والافتراضات والحكم المهني الذي يطبقه المجموعة، وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لعينة من المقترضين. • تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

معلومات أخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، والقوائم المالية لنافذة صحار للصيرفة الإسلامية، وتقرير بازل٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ للمجموعة، وتقرير بازل٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ لنافذة صحار للصيرفة الإسلامية، التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٥ والمتوقع أن يتم تقديمه لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات أخرى، كما أننا لا ولن نُعبر عن أي استنتاج تأكيد بشأن هذه المعلومات. إلا أننا قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد بشأن القوائم المالية المنفصلة لصحار للصيرفة الإسلامية الذي يشكل جزءاً من المعلومات الأخرى وقدمنا استنتاج منفصل على الأساس المبين في تقريرنا حول تلك القوائم المالية المنفصلة والتي تم إدراجه ضمن المعلومات الأخرى.

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

تكون الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بطريقة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها وفقاً لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية والأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

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

يتبع في الصفحة ٥

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تابع من الصفحة ٤

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض القوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة للمجموعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال المراجعة للمجموعة والإشراف عليها. ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا فيما يخص المراجعة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليص هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

يتبع في الصفحة ٦

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تابع من الصفحة ٥

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتوافق، من كافة النواحي الجوهرية، مع:

- المتطلبات ذات الصلة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية؛ و
- الأحكام ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.

كي بي ام جي ش.م.م

KPMG LLC
Children's Public Library Building
4th floor, Shatti Al Qurum
P O Box 641, PC 112
Sultanate of Oman
CR.No: 1358131

باريتوش جامبهير
التاريخ: ١٠ مارس ٢٠٢٦

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي إنترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

بيان المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
	الأصول				
٥٢٧,١٥١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٤٠,٠٠٠	٦	٣٢٣,٤٠٠	٢٠٢,٩٥٣
١,٤٥٩,٠٣٩	مستحق من بنوك	١,٦٩٠,٧٥٦	٧	٦٥٠,٩٤١	٥٦١,٧٣٠
٥,٥٠٣,٩٧١	استثمارات الاوراق المالية	٥,٥٩٣,٦٠٥	٨	٢,١٥٣,٥٣٨	٢,١١٩,٠٢٩
١١,٠٩٠,٤١٠	قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي)	١٤,٩٧١,١٧٩	٩	٥,٧٦٣,٩٠٤	٤,٢٦٩,٨٠٨
١٥٠,٧٤٨	أصول أخرى	٢٣٨,٦٠٣	١٠	٩١,٨٦٢	٥٨,٠٣٨
٧,٥٣٢	عقارات استثمارية	٧,٥٣٢	١١	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
١٩٣,١٥٣	ممتلكات ومعدات	١٩٦,٦١٠	١٢	٧٥,٦٩٥	٧٤,٣٦٤
١٨٦,٨٢٩	أصول غير ملموسة	١٧٢,٨٧٣	١٣	٦٦,٥٥٦	٧١,٩٢٩
١٩,١١٨,٨٣٣	**إجمالي الأصول**	٢٣,٧١١,١٥٨		٩,١٢٨,٧٩٦	٧,٣٦٠,٧٥١
	الإلتزامات				
١,٤٨١,٣٣٢	مستحقات لبنوك	٢,٥٣٨,٩٠٤	١٤	٩٧٧,٤٧٨	٥٧٠,٣١٣
١٥,٠٠٥,٢٩٩	ودائع العملاء	١٧,٧٣١,٩٤٥	١٥	٦,٨٢٦,٧٩٩	٥,٧٧٧,٠٤٠
٢٩٨,٩٤٠	التزامات أخرى	٤٤٣,٩٨٢	١٦	١٧٠,٩٣٣	١١٥,٠٩٢
١٦,٧٨٥,٥٧١	**إجمالي الإلتزامات**	٢٠,٧١٤,٨٣١		٧,٩٧٥,٢١٠	٦,٤٦٢,٤٤٥
	حقوق المساهمين				
١,٨٢٤,٦٩٦	رأس المال	١,٨٢٤,٦٩٦	١٧	٧٠٢,٥٠٨	٧٠٢,٥٠٨
٤٦,٨٥٢	علاوة إصدار	٤٦,٨٥٢	١٧	١٨,٠٣٨	١٨,٠٣٨
١٤٥,١٩٥	احتياطي قانوني	١٧١,٢٩١	١٨	٦٥,٩٤٧	٥٥,٩٠٠
(١٧,٢٣٤)	احتياطيات أخرى	٤,٠٨١	١٩	١,٥٧١	(٦,٦٣٥)
٣٣٣,٧٥٣	أرباح محتجزة	٤٢٩,٩٢٧		١٦٥,٥٢٢	١٢٨,٤٩٥
٢,٣٣٣,٢٦٢	**إجمالي حقوق المساهمين**	٢,٤٧٦,٨٤٧		٩٥٣,٥٨٦	٨٩٨,٣٠٦
–	رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	٥١٩,٤٨١	٢٠	٢٠٠,٠٠٠	–
٢,٣٣٣,٢٦٢	**إجمالي حقوق المساهمين**	٢,٩٩٦,٣٢٨		١,١٥٣,٥٨٦	٨٩٨,٣٠٦
١٩,١١٨,٨٣٣	**إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين**	٢٣,٧١١,١٥٨		٩,١٢٨,٧٩٦	٧,٣٦٠,٧٥١
١,٤٧٣,٨٦٥	**الإلتزامات العرضية**	١,٧٩٤,٦١٦	٢١–أ	٦٩٠,٩٢٧	٥٦٧,٤٣٨
٢,٢٧٨,٤٧٨	**الإرتباطات**	٣,٨١٦,٦٧٣	٢١–ب	١,٤٦٩,٤١٩	٨٧٧,٢١٤
سنت		**سنت**		**بيسة**	بيسة
٣٥,٣	**صافي الأصول للسهم الواحد**	٣٧,٤	٢٣	١٤٤,١	١٣٥,٨

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تكوّن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان الدخل الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ﷼ بالآلاف
٨١٦,٧٧٤	٨٢٩,١٨٧	إيرادات الفوائد	٣١٩,٢٣٧	٣١٤,٤٥٨
(٣٧٥,١١٢)	(٤٣٢,١٩٥)	مصروفات الفوائد	(١٦٦,٣٩٥)	(١٤٤,٤١٨)
٤٤١,٦٦٢	٣٩٦,٩٩٢	**صافي إيرادات الفوائد**	١٥٢,٨٤٢	١٧٠,٠٤٠
٩٥,٥٩٠	١١١,٨٧٠	إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	٤٣,٠٧٠	٣٦,٨٠٢
(٦٧,١٤٠)	(٧٤,٠١٨)	توزيعات على المودعين	(٢٨,٤٩٧)	(٢٥,٨٤٩)
٢٨,٤٥٠	٣٧,٨٥٢	**صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمارات**	١٤,٥٧٣	١٠,٩٥٣
٤٧٠,١١٢	٤٣٤,٨٤٤	**صافي إيرادات الفائدة و صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمارات**	١٦٧,٤١٥	١٨٠,٩٩٣
١٦٦,١١٢	٢٢٠,٩٤٠	إيرادات تشغيل أخرى	٨٥,٠٦٢	٦٣,٩٥٣
٦٣٦,٢٢٣	٦٥٥,٧٨٤	**إجمالي إيرادات التشغيل**	٢٥٢,٤٧٧	٢٤٤,٩٤٦
(١٥٢,٠١٨)	(١٦٠,٢٩٦)	تكاليف الموظفين	(٦١,٧١٤)	(٥٨,٥٢٧)
(٩٠,٨٠٠)	(١١٦,٢٤٢)	المصروفات التشغيلية الأخرى	(٤٤,٧٥٣)	(٣٤,٩٥٨)
(١٢,٧٩٠)	(١٣,١٥٦)	الإستهلاك	(٥,٠٦٥)	(٤,٩٢٤)
(٢٥٥,٦٠٨)	(٢٨٩,٦٩٤)	**إجمالي مصروفات التشغيل**	(١١١,٥٣٢)	(٩٨,٤٠٩)
٣٨٠,٦١٥	٣٦٦,٠٩١	**صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة**	١٤٠,٩٤٥	١٤٦,٥٣٧
٢٣,٩٨٤	–	الربح من صفقة الشراء	–	٩,٢٣٤
(٩٨,٣٣٨)	(٦٨,١٣٥)	مصروفات إنخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر أخرى (بالصافي)	(٢٦,٢٣٢)	(٣٧,٨٦٠)
٣٠٦,٢٦١	٢٩٧,٩٥٦	**الربح قبل الضريبة**	١١٤,٧١٣	١١٧,٩١١
(٤٦,٠٥٢)	(٣٧,٠٠٣)	مصروف ضريبة الدخل	(١٤,٢٤٦)	(١٧,٧٣٠)
٢٦٠,٢٠٩	٢٦٠,٩٠٣	**ربح السنة**	١٠٠,٤٦٧	١٠٠,١٨١
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		
(٢,٨٧٨)	٢٠,٦٨٦	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧,٩٦٤	(١,١٠٨)
(٢,٨٧٨)	٢٠,٦٨٦	**الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة**	٧,٩٦٤	(١,١٠٨)
٢٥٧,٣٣١	٢٨١,٦٣٩	**إجمالي الدخل الشامل للسنة صافي من ضريبة الدخل**	١٠٨,٤٣١	٩٩,٠٧٣
٢٥٧,٣٣١	٢٨١,٦٣٩	**الدخل الشامل الآخر المنسوب إلى حاملي أسهم الشركة الأم**	١٠٨,٤٣١	٩٩,٠٧٣
٢٦٠,٢٠٩	٢٦٠,٩٠٣	**الربح المنسوب إلى حاملي أسهم الشركة الأم**	١٠٠,٤٦٧	١٠٠,١٨١
سنت	سنت		بيسة	بيسة
٤,٤٢	٣,٩٤	**العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد للسنة**	١٥,١٥	١٧,٠٢

تكوّن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٧,٢٠٥,٠٨٠	١٨,٠٣٨	٥٥,٩٠٠	(٦,٦٣٥)	٤٢٨,٩٥٥	٧,٦٩٨,٣٤٨	–	٧,٦٩٨,٣٤٨
ربح السنة	–	–	–	–	١٠٠,٤٦٧	١٠٠,٤٦٧	–	١٠٠,٤٦٧
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	٧,٩٦٤	–	٧,٩٦٤	–	٧,٩٦٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي من ضريبة الدخل	–	–	–	٧,٩٦٤	١٠٠,٤٦٧	١٠٨,٤٣١	–	١٠٨,٤٣١
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	–	–	١٠,٠٤٧	–	(١٠,٠٤٧)	–	–	–
معاملات مع مساهمي البنك:								
إصدار رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
مصروفات الإصدار – رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	–	–	–	–	–	–	(٥٠,٩٣٨)	(٥٠,٩٣٨)
إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند إيقاف الاعتراف	–	–	–	(٢٤٢)	٢٤٢	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠٢٤	–	–	–	–	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	–	(٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٢٠٥,٠٨٠	١٨,٠٣٨	٦٥,٩٤٧	١,٠٧١	٢٦٥,٥٢٢	٩٥٣,٥٨٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٥٣,٥٨٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٣٨٦,٦٦٩	٤٦,٧٥٢	١٧١,٢٩١	٢,٧٨٠	٦٨٩,٠٩٦	٢,٤٧٦,٨٩٨	٥١٩,٤٣٨	٧,٦٩٦,٣٣٦

تكوّن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	إجمالي حقوق المساهمين
﷼ بالآلاف								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٥٦١,٥٧٤	١٨,٠٣٨	٤٣,٩١٠	(٥,٥٤٧)	٨٣,٠٨١	٨٠٢,٠٧٤	١٠٠,٠٠٠	٧٠٢,٠٧٤
ربح السنة	–	–	–	–	١٠٠,١٨١	١٠٠,١٨١	–	١٠٠,١٨١
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(١,١٠٨)	–	(١,١٠٨)	–	(١,١٠٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي من ضريبة الدخل	–	–	–	(١,١٠٨)	١٠٠,١٨١	٩٩,٠٧٣	–	٩٩,٠٧٣
تحويل إلى الاحتياطي القانوني	١٨	–	١٠,٠١٨	–	(١٠,٠١٨)	–	–	–
معاملات مع مساهمي البنك:								
إصدار أسهم عادية	١٧	١٣٠,٠٠٠	–	–	–	١٣٠,٠٠٠	–	١٣٠,٠٠٠
إصدار أسهم علاوة	١٩	–	–	–	(٢,٩٤٦)	(٢,٩٤٦)	–	(٢,٩٤٦)
توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠٢٣								
الفائدة المدفوعة على رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى					(٣,٧٠٣)	(٣,٧٠٣)	–	(٣,٧٠٣)
فائض مصروفات حقوق إصدار الأسهم					(٣,٧٤٠)	(٣,٧٤٠)	–	(٣,٧٤٠)
سداد رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى					٩٧٢	٩٧٢	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		١٣٠,٠٠٠	١٠,٩٦٦	(٦,٦٥٣)	١٨٥,٣٤٣	٧٢٠,٥٠٨	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٨٧٩,٣٠٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (دولار أمريكي بالآلاف)		١,٨٢٤,٦٩٦	٧٠٢,٠٥٨	(٢٣٤,٧٠٣)	٢,٦٠٣,٣٤٣			

تكوّن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	﷼ بالآلاف	إيضاح	﷼ بالآلاف
	أنشطة التشغيل				
٣٠٦,٢٦١	الربح قبل الضريبة	**٢٩٧,٩٥٦**	**١١٤,٧١٣**		١١٧,٩١١
	تسويات لـ :				
٢١,١٣٥	الاستهلاك وإطفاء أصول حق الاستخدام	**٢١,١١٢**	**٨,١٢٨**	١٢	٨,١٣٧
١٤,٤١٠	إطفاء أصول غير ملموسة	**١٣,٩٥٦**	**٥,٣٧٣**	١٣	٥,٥٤٨
٩٨,٣٣٨	مصروفات انخفاض قيمة القروض ومخصصات خسائر الائتمان الأخرى (بالصافي)	**٦٨,١٣٥**	**٢٦,٢٣٢**	٢٩	٣٧,٨٦٠
(١,٦٩٦)	(الأرباح)/ الخسائر من الأوراق المالية الاستثمارية	**(١٥,٢١٦)**	**(٥,٨٠٧)**	٢٧	(٦٥٣)
(٢٣,٩٨٤)	(الأرباح) من شراء بسعر منخفض	**–**	**–**	٤٠	(٩,٢٣٤)
٤١٤,٤٦٥	**نقدية من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل**	**٣٨٥,٩٤٦**	**١٤٨,٥٨٩**		١٥٩,٥١٩
١٠٠,٤٠٠	مستحق من بنوك	**(٥٧٨,٧٠٤)**	**(٢٢٢,٨٠١)**		٣٨,٦٥٤
(١,٠٠١,٣٤٠)	القروض والسلف والتمويل (بالصافي)	**(٣,٩٤٥,٥٨٢)**	**(١,٥١٩,٠٤٩)**		(٣٨٥,٥١٦)
(٩,٢٧٣)	أصول أخرى	**(٧٣,١٢٥)**	**(٢٨,١٠٣)**		(٣,٥٧٠)
(٢٧٤,٨٢٣)	مستحقات لبنوك	**١,٠٥٧,٨١٣**	**٤٠٧,٢٥٨**		(١٠٥,٨٠٧)
١,٧٥٠,٦٣٦	ودائع العملاء	**٢,٧٢٦,٦٤٧**	**١,٠٤٩,٧٠٩**		٦٧٣,٩٩٥
(٣٥,٨١٨)	التزامات أخرى	**١١٢,٦٠٥**	**٤٣,٣٥٣**		(١٣,٧٩٠)
٩٤٤,٢٤٧	**النقد من أنشطة التشغيل**	**(٣١٤,٤٠١)**	**(١٢١,٠٤٤)**		٣٦٣,٥٣٥
(٧٧٤)	ضريبة دخل مدفوعة	**(٤١,٤٣٤)**	**(١٥,٩٠٢)**		(٢٩٨)
٩٤٣,٤٧٣	**صافي النقد من أنشطة التشغيل**	**(٣٥٥,٨٣٤)**	**(١٣٦,٩٩٦)**		٣٦٣,٢٣٧
	أنشطة الاستثمار				
(١٩٨,٦٠٨)	شراء استثمارات في الأوراق المالية	**(٨٤٣,٠٩٧)**	**(٣٢٤,٧٨٥)**		(٧٦,٤٦٥)
٣٠٠,٦٧٠	العائدات من بيع/استحقاق الاستثمار في الأوراق المالية	**٣٠٦,١٧١**	**١١٧,٨٧٦**		١١٥,٧٥٨
(١٦,٥٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات	**(٢٤,٦٢١)**	**(٩,٤٧٩)**	١٢	(٦,٣٥٣)
٨٥,٥٥٨	**صافي النقد من أنشطة الاستثمار**	**(٥٦٢,٠٤٧)**	**(٢١٦,٣٨٨)**		٣٢,٩٤٠
	أنشطة التمويل				
(٧٨,١١٢)	توزيعات أرباح مدفوعة	**(١٣٧,٠٠١)**	**(٥٢,٩٣٨)**		(٣,٠٧٣)
٣٣٧,٦٦٢	حقوق إصدار أسهم عادية	**–**	**–**		١٣٠,٠٠٠
٢,٠٢٥	فائض مصروفات حقوق إصدار الأسهم	**–**	**–**		٩٧٢
(٢٥٩,٧٤٠)	استرداد رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	**–**	**–**		(١٠٠,٠٠٠)
–	إصدار رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	**٥١٩,٤٨١**	**٢٠٠,٠٠٠**		–
—	مصروفات إصدار رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	**(٥٥٣)**	**(٢١٣)**		–
(٩,٧١٤)	فوائد مدفوعة على رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	**–**	**–**		(٣,٧٤٠)
(٧,٣٧٩)	**صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل**	**٣٨١,٤٢٧**	**١٤٦,٨٤٩**		(٢,٨٤١)
١,٠٢١,٦٥٢	**صافي التغير في النقد والنقد المعادل**	**(٥٣٦,٤٥٥)**	**(٢٠٦,٥٣٥)**		٣٩٣,٣٣٦
٥,٠٤١,٩٠٩	**النقد والنقد المعادل في بداية السنة**	**٦,٠٦٣,٥٦١**	**٢,٣٣٤,٤٧١**		١,٩٤١,١٣٥
٦,٠٦٣,٥٦١	**النقد والنقد المعادل في نهاية السنة**	**٥,٥٢٧,١٠٦**	**٢,١٢٧,٩٣٦**		٢,٣٣٤,٤٧١
	ممثلا في:				
٥٢٥,٨٣٤	نقد وأرصدة متاحة لدى البنك المركزي	**٨٣٨,٦٨٣**	**٣٢٢,٨٩٣**	٦	٢٠٢,٤٤٦
١,٢٠٢,٣١١	مستحق من بنوك مستحقة في غضون ٩٠ يوماً أو أقل	**٨٥٤,٦٨١**	**٣٢٩,٠٥٢**		٤٦٢,٨٩٠
٤,٣٣٥,٤١٦	استثمارات أوراق مالية مستحقة في غضون ٩٠ يوماً أو أقل	**٣,٨٣٣,٧٤٣**	**١,٤٧٥,٩٩١**	٨.٢	١,٦٦٩,١٣٥
٦,٠٦٣,٥٦١		**٥,٥٢٧,١٠٦**	**٢,١٢٧,٩٣٦**		٢,٣٣٤,٤٧١

بلغت الفوائد المستلمة ٢٦٢,٧٧ مليون ﷼ (٢٠٢٤: ٢٣٧,٠٤ مليون ﷼) وبلغت الفوائد المدفوعة ١٥٣,٥٣ مليون ﷼ (٢٠٢٤: ١٩٣,٩٩ مليون ﷼). تشكل هذه الفوائد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

تكوّن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

١.١ بنك صحار الدولي

تأسس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك أو «الشركة الأم"")، وشركاته التابعة ("المجموعة") بنك صحار ش.م.ع.ع سابقا، في سلطنة عمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عامة ويعمل بشكل رئيسي في مجال الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية والإسلامية من خلال شبكة مكونة من ٥٥ فرع للصيرفة التجارية و٢٠ فرع للصيرفة الإسلامية داخل سلطنة عمان. يعمل البنك بموجب ترخيص مصرفي تجاري واستثماري وإسلامي صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام التأمين على الودائع. بدأ البنك عملياته التجارية اعتباراً من ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عمان. تم إدراج البنك بشكل أساسي في بورصة مسقط.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

أنشأ البنك فرعاً في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية ("فرع السعودية") في نوفمبر ٢٠٢٢، سجل تجاري رقم ١٠١٠٨٣٩١٦٨ بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧. في أكتوبر ٢٠٢٣، وافق البنك المركزي السعودي على بدء عمليات فرع المملكة العربية السعودية والذي يقدم حاليًا الخدمات المصرفية التجارية والإسلامية.

تم الانتهاء من عملية الاندماج عن طريق التأسيس مع بنك إتش إس بي سي عمان ش.م.ع.ع. اعتباراً من ١٧ أغسطس ٢٠٢٣ (تاريخ الاندماج)، أدى الاندماج إلى تحويل جميع حقوق والتزامات وأصول بنك إتش إس بي سي عمان ش.م.ع.ع. (بما في ذلك العقود والموظفين) والالتزامات إلى البنك بموجب القانون.

قامت الشركة الأم بإنشاء شركة ذات غرض خاص مسجّلة في جزر كايمان باسم Sohar International Netting SPV Limited، وذلك لغرض وحيد يتمثل في تسهيل ترتيبات المقاصة والتمويل المرتبطة بمعاملات تمويل محددة. تخضع الشركة ذات الغرض الخاص لسيطرة كاملة من قبل البنك ولا تمارس أي أنشطة تشغيلية، ولا يُقصد بها تحقيق أرباح، كما يُتوقع أن تكون أي إيرادات أو مصروفات غير جوهرية. ولا تحتفظ الشركة ذات الغرض الخاص بأي أصول أو التزامات جوهرية، كما أن مركزها المالي ونتائج أعمالها غير جوهرية بالنسبة للبيانات المالية للبنك أو للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يمارس البنك أعماله في دولتين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: دولتين) ويعمل به ١,٧١٥ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٥٤٨ موظفاً).

٢. أساس الإعداد

١.٢ بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان لسنة ٢٠١٩، ومتطلبات الإفصاح من هيئة الخدمات المالية بسلطنة عمان واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً لإطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية. يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه البيانات المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

يقوم البنك أيضًا بإعداد البيانات المالية لصحار الإسلامي وفقًا لمتطلبات القسم ١,٢ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد المجموعة المنفصلة من البيانات المالية لصحار الإسلامي وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي وغيرها من المتطلبات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني. يتم بعد ذلك تحويل البيانات المالية لصحار الإسلامي إلى بيانات مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويتم توحيدها في هذه البيانات المالية.

تم استبعاد أرصدة ومعاملات صحار الإسلامي عند التوحيد

٢. أساس الإعداد (تابع)

٢.٢ أساس القياس

أُعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة.
- الأدوات المالية المصنفة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة.

٣.٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم إعداد البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير IFRS وتم عرضها بالريال العماني (﷼).

لراحة المستخدمين، يتم تقديم معلومات إضافية على شكل عرض للأرقام المالية بالدولار الأمريكي، بالإضافة إلى البيانات المالية الأساسية المعروضة بالعملة المحلية. هذه المعلومات الإضافية هي لأغراض المعلومات فقط ولا تشكل جزءًا من البيانات المالية المدققة.

تم اشتقاق الأرقام المحولة إلى الدولار الأمريكي باستخدام سعر الصرف ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ﷼ للقوائم المالية، والتي تشمل قائمة المركز المالي، قائمة الدخل الشامل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر٢٠٢٤.

٤.٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ الذي تم الإفصاح عنه للأصول والالتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والذمم المدينة منخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف. يجوز أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الفترات اللاحقة في الإيضاح ٥.

٥.٢ مبدأ الاستمرارية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لدى البنك الموارد اللازمة لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. عند إجراء هذا التقييم، وضع البنك في الاعتبار مجموعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية، بما في ذلك التوقعات المستقبلية الخاصة بالربحية والتدفقات النقدية ومتطلبات رأس المال والموارد الرأسمالية.

٦.٢ اندماج الأعمال

تتم المحاسبة عن عمليات اندماج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ كما في تاريخ الاندماج، أي التاريخ الذي تحويل فيه السيطرة إلى البنك. بموجب هذه الطريقة، يتم قياس الأصول والالتزامات المحددة المستحوذ عليها من الكيان المندمج بالقيمة العادلة في تاريخ الاندماج باستثناء الأصول غير المتداولة المصنفة كأصول محتفظ بها للبيع والتي يتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم إدراج الالتزامات المحتملة للكيان المندمج في الميزانية العمومية الموحدة إلا إذا كانت تمثل التزاما حاليا في تاريخ الاستحواذ ويمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

تتضمن المعلومات المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أرباح من الشراء بسعر منخفض، وذلك نتيجة الانتهاء من تحديد القيم العادلة المتعلقة بعملية اندماج أعمال تمت في عام ٢٠٢٣ مع HBON. ولم تحدث أي عمليات اندماج أعمال خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١.٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

- تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة. ولم يترتب على تطبيق هذه المعايير المعدّلة أي أثر جوهري على المبالغ المُعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على المعالجة المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية.

٢.٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن لم يتم تفعيلها بعد

لم يقم البنك بالتبني المبكر للمعايير الجديدة أو التعديلات التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تسر بعد. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

- تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار رقم ٧ والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

في مايو ٢٠٢٤ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية، والتي شملت تعديلات على المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. وتتعلق التعديلات بما يلي:

أ) الاعتراف وإلغاء الاعتراف، بما في ذلك المحاسبة عن تسوية الالتزامات المالية باستخدام أنظمة الدفع الإلكتروني؛ و

ب) تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، بما في ذلك الأصول التي تتضمن خصائص مرتبطة بالاستدامة.

- **المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – العرض والإفصاح في البيانات المالية**

سوف يحل المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – 'عرض البيانات المالية' وينطبق على فترات إعداد التقارير السنوية اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. يقدم المعيار الجديد المتطلبات الرئيسية الجديدة التالية:

أ) يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في خمس فئات في بيان الأرباح أو الخسائر وهي فئات التشغيل والاستثمار والتمويل

والعمليات المتوقفة وضريبة الدخل. كما يتعين على المنشآت أيضاً عرض إجمالي فرعي للأرباح التشغيلي المحدد مؤخراً. لن يتغير صافي أرباح المنشآت.

ب) يتم الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة في إيضاح واحد في البيانات المالية.

ت) يتم تقديم المزيد من الإرشادات حول كيفية تجميع المعلومات في البيانات المالية.

٣.٣ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يواصل البنك تقييم المقترضين بحثًا عن مؤشرات أخرى على التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبات مالية وما إذا كان من المحتمل أن تكون مؤقتة أو ذات طبيعة طويلة الأجل. يواصل البنك تقييم تعرضات الشركات الكبيرة المتأثرة بأحداث الاقتصاد الكلي والعوامل الجيوسياسية بالإضافة إلى تلك الشركات التي تعاني من ضغوط مالية خاصة بالصناعة. وبالمثل بالنسبة لتعرضات الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار التأثير الضغوط المالية على الموظفين العاملين في قطاعات الصناعة.

يُعد تقييم الظروف الاقتصادية المستقبلية والتأثير السلبي المحتمل على العملاء بمثابة أمر تقديري للغاية. يواصل البنك إجراء تقييم منتظم لمدى كفاية مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتراكبات الإدارة، مسترشداً بالبنك المركزي العماني بالإضافة إلى المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

قام البنك بإدراج ضمن رسوم انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى (بالصافي) عنصراً هاماً لتراكبات الإدارة من خلال تبني الحيطة والحذر والاستباقية في النظر في التأثيرات المحتملة للظروف مثل التأثير المتأخر للزيادات السابقة في أسعار الفائدة على المقترضين، وزيادة الأحداث الجيوسياسية العالمية والإقليمية، وتطبيق حكم الخبراء الائتماني فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة الأخرى التي لا تنعكس في نماذج الائتمان القياسية الخاصة به.

احتساب خسارة التعديل:

بالنسبة للعملاء من الشركات والأفراد على حد سواء، أضاف البنك الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي المستحق وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قرر البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لا يؤدي إلى إيقاف إدراج الأصول المالية. علاوة على ذلك، لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرية للفترة.

٤. السياسات المحاسبية المادية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

١.٤ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقا لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة.

٢.٤ إدراج الإيرادات والمصروفات

٢.٤أ إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم تسجيل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل دخل الفوائد على الأصول المالية التي تحمل فائدة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يأخذ الاحتساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية يمكن أن تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة وفوائد الغرامات والرسوم).

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة وتستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

٢.٤ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم عرض صافي الدخل من الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفوائد وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل للسنة.

٢.٤ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٢.٤ج إيراد توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في إستلام توزيعات الأرباح.

٢.٤د الرسوم والعمولات

يجني البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائه، ويتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «الإيرادات من العقود مع العملاء». يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثني المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى. يدرج البنك الإيرادات عندما يحوّل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل.

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

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم الحساب أو خدمة القروض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة. يتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند اكتمال المشاركة وعندما لا يحتفظ البنك بأي جزء من حزمة القرض لنفسه أو يحتفظ بجزء من نفس سعر الفائدة الفعلي كما هو الحال بالنسبة للمشاركين الآخرين. يتم تأجيل رسوم التزام القرض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (جنبا إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤.٢.هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي حالي، نتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المطفأة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٤.٢.و مقاصة الإيرادات والمصاريف

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

٤.٣ الأدوات المالية

٤.٣.أ تاريخ الإدراج والقياس المبدئي

يدرج البنك مبدئياً القروض والسلف والودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرةً إلى اكتسابها أو إصدارها. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإثبات المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة اليوم الأول كما هو موضح فيما يلي.

٤.٣.ب ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة بناءً على أسلوب التقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يدرج البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم إدراجها فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

يصنف البنك جميع أصوله المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما::

- بالتكلفة المطفأة كما تم شرحه في الإيضاح ٤.٣.ج (ا)؛
- بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما تم شرحه في الإيضاحين ٤.٣.ج (٤) و٤.٣.ج (٥)؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما تم شرحه في الإيضاح ٤.٣.ج (٧).

يتم قياس الالتزامات المالية، بخلاف التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاحتفاظ بها للمتاجرة والأدوات المالية المشتقة عند تحديد القيمة العادلة.

٤.٣.ج فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية

يقوم البنك بتصنيف وقياس مشتقاته ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يجوز للبنك تصنيف أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يؤدي إلى حذف أو التقليل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الإدراج.

(ا) مستحق من بنوك والقروض والسلف والتمويلات والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف والتمويلات والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالأصول المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي.

عند الإدراج المبدئي لاستثمار في أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير قابل للنقض عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إجراء هذا الخيار على أساس استثمار باستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى بأنه قد تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف أصل مالي بشكل غير قابل للنقض يحقق متطلبات قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو الحال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان القيام بذلك يحذف أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤.٣.ج فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

- تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصول على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة عملياً. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة إستحقاق الأصول المالية مع إستحقاق الإلتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري –على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة مشددة" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثًا للمضي قدما.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- *تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفوائد*

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يتم تعريف "الفوائد" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل القرض والفوائد، يأخذ البنك في الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الاقتراض.
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ والميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود – على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

يمتلك البنك محفظة قروض طويلة الأجل بفائدة ثابتة يكون للبنك فيها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون جزاء. لقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يختلف من سعر الفائدة بطريقة نظرًا للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة المبلغ الأساسي غير المدفوع.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.ج فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتق هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في سعر الفائدة المحدد، وسعر الأداة المالية، وسعر السلعة، وسعر الصرف الأجنبي، ومؤشر الأسعار أو الأسعار، والتصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك، في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي "الضمني").
- لا يتطلب أي صافي استثمار أو صافي استثمار أولي أصغر مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود المتوقع أن تكون لها ردا مماثلا للتغيرات في عوامل السوق
- يتم تسويته في تاريخ مستقبلي.

يبرم البنك معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. تشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة والتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الإيضاح ٣٦. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. تم تقديم وثائق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات المحاسبية لعدم الاستمرارية في الإيضاح ٤,٣.ن.

(٣) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يصنف البنك أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر بذات الطريقة كما في الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الإئتمان المتوقعة والقيود العكسية؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

(٤) أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف بعض استثماراته في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

(٥) الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس المبدئي، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال الصادرة والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الالتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.ج فئات قياس الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

(٦) الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول والالتزامات المالية في هذه الفئة هي الأصول غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف؛ أو
- تمثل الالتزامات جزءًا من مجموعة من الالتزامات المالية أو الأصول المالية، أو كلاهما والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- الالتزامات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محظور.

(٧) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصًا الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل الشامل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٤,٣. و.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل.

(٨) الإلتزامات المالية

يتم قياس الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات يتم عرضه في الإيرادات الشاملة الأخرى؛و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.

إن المبلغ المعروض بشكل منفصل في الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لا يتم إعادة تدويره إلى الأرباح أو الخسائر، حتى لو تم إيقاف إدراج الالتزامات وتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، ينبغي إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الائتمانية إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عند عدم إدراج الالتزام ذو الصلة.

٣.٤.د إيقاف الإدراج

(١) إيقاف إدراج الأصول المالية

يتم إيقاف إدراج الأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق من استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ وإما:
- قيام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل؛أو
- عدم قيام البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يقم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم إدراجه إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضا الالتزام المرتبط. يتم قياس الأصول المنقولة والالتزام ذو الصلة، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة المقابل الذي قد يطلب من البنك تسديده.

بالنسبة لإيقاف الإدراج نتيجة لتعديلات جوهرية، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤,٣.س.

(٢) إيقاف إدراج الالتزام المالي

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم استيفاء الالتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الاستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع يتم إدراجه في الأرباح أو الخسائر.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.هـ مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وينوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٣.٤.و انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي هي أدوات الدين؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة على استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي الذي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي يتوقع البنك استردادها.

(٢) نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم بـ "أدوات مالية". أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر سداد أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتمادًا على طبيعة المحفظة المتضمنة للأدوات المالية.

وضع البنك سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة والأصول المالية المشتراة أو الناشئة التي انخفضت قيمتها الائتمانية، كما هو موضح فيما يلي:

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤. و انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

المرحلة الأولى

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يقوم البنك بإدراج مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل بمثابة انخفاض لقيمة الائتمان. يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة: الأصول المالية المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي أصول منخفضة القيمة ائتمانيًا عند الاعتراف الأولي. بالنسبة للموجودات المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم دمج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة في حساب معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف الأولي. وبالتالي، فإن الأصول المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة لا تحمل مخصص انخفاض القيمة عند الاعتراف الأولي. المبلغ المعترف به كمخصص خسارة بعد الاعتراف الأولي يساوي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف الأولي للأصل.

الحركة بين المراحل

(٣) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهات مرجحة محتملة ثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصومًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- احتمال التعثر هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقرراً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناشئة من التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك استلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التعثر.

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. يكون الأصل المالي قد تعرض "لانخفاض ائتماني في القيمة"، عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يشتمل الدليل على الانخفاض الائتماني في قيمة أصل مالي على البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- مخالفة العقد مثل التعثر في السداد أو حالة تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لم يكن البنك ليضعها في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المرجح أن المقترض سيشهر إفلاسه أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط لسند ما بسبب أزمات مالية.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

(٤) عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب؛ يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص؛

(٥) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم خصم بدل الخسارة من القيمة العادلة لأدوات الدين وتسجيله في حساب الأرباح أو الخسائر.

(٦) الأصول المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة ائتمانية منخفضة

بالنسبة للأصول المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الإدراج المبدئي في مخصص الخسارة.

(٧) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضًا أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة تشبه منتجات الإقراض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل، ولكن يتم أيضًا التركيز بشكل أكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات. يأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحميل أي فوائد عليها.

(٨) المعلومات المستقبلية

يعتمد البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دائما بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية على الخسائر الائتمانية المتوقعة عندما ترى الإدارة أن هذه الاختلافات تعتبر جوهرية.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤و انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٩) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن. تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح. يتم تقييمها يوميًا.

يستخدم البنك قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمون معتمدون من طرف ثالث.

(١٠) الشطب

يتم شطب القروض وأوراق 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 تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

٣.٤ ز الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط الأصل المالي أو تعديلها أو عند استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب أزمات مالية يواجهها المقترض، يتم إجراء تقييم للتحقق مما إذا كان يتعين إيقاف إدراج الأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في إحتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فسيتم التعامل مع القيمة العادلة المطفأة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي في وقت إلغاء الاعتراف به. يتم تضمين هذا المبلغ عند حساب العجز النقدي من الأصول المالية الحالية والتي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض القيمة ائتمانيا ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير.

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.

٣.٤ ط قياس القيمة العادلة

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

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يقام إما:

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

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة اقتصادية.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤. ح قياس التكلفة المطفأة

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

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ – مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢ – تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ – تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الأصول والالتزامات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

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

٣.٤. ي النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

تدرج الأوراق المالية المباعة مع الالتزام بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد في بيان المركز المالي، وتقاس وفقًا للسياسات المحاسبية لتداول الأوراق المالية أو الأوراق المالية الاستثمارية. تم إدراج التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "المستحق إلى البنوك". يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فوائد ويتم استحقاقها على مدى مدة اتفاقية الالتزام بإعادة الشراء.

لا تُدرج الأوراق المالية المشتراة مع التزام مماثل بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (التزام إعادة الشراء العكسي) في بيان المركز المالي ويتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "المستحق من البنوك". يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كإيرادات فوائد وتستحق على مدى عمر اتفاقية التزام إعادة الشراء العكسي.

٣.٤. ك أوراق القبول

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

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤. ي النقد والنقد المعادل (تابع)

٣.٤.ل الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والتزامات للمتاجرة. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

(١) تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مدرج أو مؤكد يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في بيان الدخل الشامل معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى المخاطر المغطاة.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة، أو بيعها، أو إنهائها، أو استخدامها، أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتحوط القيمة العادلة، أو في حالة إلغاء التخصيص، يتم التوقف عن استخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المتحوط الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعلي في الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تحوط التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الأرباح أو الخسائر فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي التحوط. المبلغ المدرج ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى يتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتحوط على الأرباح أو الخسائر وبنفس البنود في بيان الدخل الشامل. وأي جزء غير فعال من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في الأرباح أو الخسائر.

إذا تم بيع أداة التحوط المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التحوط لم يعد يفي بمعايير محاسبة تحوط التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التحوط، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلياً. وفي حالة إيقاف تحوط معاملة متوقعة، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي يصبح فيها التحوط ساري المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة متوقعة مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بشكل فوري إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

(٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تحوط مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمها العادلة يتم إدراجها فوراً في بيان الدخل الشامل.

٣.٤. م إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف أصوله المالية بعد إدراجها المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية أبدا. لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من أصوله أو التزاماته المالية في سنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: لا شيء).

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدّل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، يتم إيقاف إدراج الأصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة. إذا لم تكن التدفقات النقدية مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، فإن البنك يقوم بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية ويدرج القيمة الناجمة عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالي باعتبارها أرباح أو خسائر تعديل في بيان الدخل. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كإيرادات فوائد.

إذا تم تعديل شروط الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية للمقترض ولم يتم إيقاف إدراج الأصول، فيتم قياس انخفاض قيمة الأصول باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٤ الأدوات المالية (تابع)

٣.٤.م إعادة التصنيف (تابع)

الالتزامات المالية

يدرج البنك الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج الالتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتم إلغاء الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي، ويتم إدراج الالتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة في بيان الدخل الشامل.

٤.٤ الممتلكات والمعدات

تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى حيازة الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية على النحو التالي:

الأصول	عدد السنوات
المركبات	٥
الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية	٦–٧
برمجيات الإنتاج	١٠
المباني	٢٥

لا يتم استهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم اختبارها لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعدل، متى ما كان ذلك ملائما، في كل تاريخ تقرير.

تخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ"إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل الشامل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. وتم تحميل كافة الاصلاحات والصيانة الأخرى على الأرباح أو الخسائر خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

٥.٤ العقارات الاستثمارية

تدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد.

٦.٤ الشهرة والأصول غير الملموسة

تمثل الشهرة المكتسبة من دمج الأعمال الزيادة في تكلفة دمج الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة، بما في ذلك الأصول غير الملموسة والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركة المستحوذ عليها. عندما تكون الزيادة سلبية (شراء بسعر مخفض)، يتم إثباتها مباشرة في قائمة الدخل.

يتم إظهار الأصول غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عند اندماج الأعمال بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تخفيض الأصول غير الملموسة بشكل إضافي من خلال أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة على أنها إما محدودة أو غير محددة. يتم إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصول غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل سنة مالية. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ومعاملتها كتغيرات في التقدير المحاسبي. يتم إثبات مصروف إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل الشامل ضمن فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الأصول غير الملموسة.

العمر الإنتاجي المقدر للأصول غير الملموسة هو ١٥ سنة.

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٧.٤ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لموضوع البنود التعاقدية للأداة.

٨.٤ الضريبة

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

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

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

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة من دمج الأعمال على صافي الأصول والمطلوبات المكتسبة على أنها فروق بين الأساس المحاسبي والضريبي لأي دخل معفي من الضريبة.

٩.٤ عقود الإيجار

يتم إدراج مدفوعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. نتج عن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ احتساب معظم عقود الإيجار بواسطة المستأجر ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة لتلك التي كان يتم بها احتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يدرج المستأجرون "الحق في استخدام" الأصل والالتزام المالي المقابل. يتم إطفاء الحق في استخدام الأصل على مدى فترة الإيجار، ويتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة. لم تتغير محاسبة المؤجر بشكل كبير عما هو عليه الحال بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. لقد طبق البنك معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة ، وبالتالي لم يتم إعادة بيان أرقام المقارنة.

يقيس البنك مبدئياً الحق في استخدام الأصل والتزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية. يتم خصم المبلغ باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان بالإمكان تحديده ، وإلا يتم استخدام معدل الاقتراض المتزايد. تاريخ البدء هو التاريخ الذي يتيح فيه المؤجر الأصل الأساسي للاستخدام. بعد الإدراج المبدئي ، يقيس البنك الحق في استخدام الأصل بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

بعد الإدراج المبدئي ، يقيس البنك التزامات الإيجار بواسطة (أ) زيادة القيمة الدفترية لكي تعكس الفوائد على التزامات الإيجار؛ (ب) تخفيض القيمة الدفترية لكي تعكس مدفوعات الإيجار التي تمت؛ و(ج)إعادة قياس القيمة الدفترية لكي تعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات على الإيجار أو لكي تعكس مدفوعات الإيجار الموضوعية الثابتة. الفوائد على التزامات الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري منتظم على الرصيد المتبقي للالتزامات الإيجار. معدل الفائدة الدوري هو المعدل المستخدم لخصم مدفوعات الإيجار من أجل احتساب التزامات الإيجار.

١٠.٤ منافع الموظفين

١٠.٤.أ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته. تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

١٠.٤.ب المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

٤. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٤.١٠ منافع الموظفين (تابع)

٤.١٠.ج سياسة تأجيل التعويض

وفقًا لقواعد التأجيل الصادرة عن البنك المركزي العماني ، يتم تأجيل ٤٥٪ من مكافآت الأجور المتغيرة التي تزيد أو تساوي ٣٥,٠٠٠ ﷼ وتدفع على أقساط متساوية مدى السنوات الثلاث التالية. تتوافق هذه المدفوعات أيضاً مع سياسة الموارد البشرية للبنك فيما يتعلق بالأهلية.

٤.١١ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٤.١٢ توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كالتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

٤.١٣ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

٤.١٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن الحدود التي تحددها هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان. يتم توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة من صافي الأرباح بعد خصم الضرائب والاحتياطيات القانونية والاختيارية والأموال المخصصة من الأرباح للرسملة وتوزيعات الأرباح. يتم دفع رسوم حضور جلسات مجلس الإدارة ويتم احتسابها كمصروفات في الشهر الذي يتم خلاله تقديم الخدمة. يتم استحقاق المكافآت شهريا بما يتماشى مع الميزانية السنوية ويتم دفعها عقب اعتمادها من قبل المساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية العادية.

تحدد الجمعية العمومية السنوية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

أ) لا يتجاوز إجماليها ٣٠,٠٠٠ ﷼ إذا كان صافي الأرباح المحققة يساوي أو يتجاوز الأرباح المحققة في السنة المالية السابقة ولا توجد خسائر أو خسائر متراكمة في رأس المال.

ب) ألا يتجاوز إجمالي المبلغ ١٥٠,٠٠٠ ﷼ حيث يكون صافي الأرباح المحققة أقل من الأرباح المحققة في السنة المالية السابقة ولا توجد خسائر في رأس المال.

يجب ألا تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة، التي اعتمدتها الجمعية العمومية السنوية ١٠,٠٠٠ ﷼ لكل عضو مجلس إدارة سنوياً.

٤.١٥ اسداد رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى

يقوم البنك بتصنيف رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقا لمضمون الشروط التعاقدية لرأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى. لا يمكن استرداد رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى من قبل حامليها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي ووفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن إجمالي حقوق الملكية.

٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُعلنة للأصول والالتزامات والايرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

٥.١ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق منهجية المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة في كلٍ من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في جميع فئات الموجودات المالية. إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات تقودها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات. حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصنف احتمالية التعثر للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي؛
- وضع نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر والخسائر الناشئة من التعثر؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥.٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الادوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لتحليل بعض القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

٥.٣ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة مقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

٥.٤ الضرائب

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

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥.٥ تحديد فترة عقد الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، فإن البنك ينظر في كافة الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). وينظر البنك في طبيعة وقابلية تنفيذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار وقيمة التحسينات على عقار مستأجر والغرامات عند الإنهاء والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. قد تحتوي اتفاقيات إيجار المباني التي يشغلها البنك على خيار التمديد، حيث لا يضع البنك في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

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

٦. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
النقد	٤٧,٢١٥	٤٧,٥٣٧
الرصيد المتوفر لدى البنك المركزي العُماني	٢٧٥,٦٧٨	١٥٤,٩٠٩
	٣٢٢,٨٩٣	٢٠٢,٤٤٦
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني	٥٠٧	٥٠٧
	٣٢٣,٤٠٠	٢٠٢,٩٥٣

(١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني.

(٢) خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي ينبغي الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كاحتياطي قانوني يبلغ ٢٠٠,٤ مليون ﷼ (٢٠٢٤: ١٩٤,٦ مليون ﷼).

٧. مستحقات من بنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
بالعملة المحلية:		
إيداعات بسوق النقد	٧٤,٣٤٦	١٢١,١٦٠
بالعملة الأجنبية:		
إيداعات بسوق النقد	٥١٧,١٤٤	٣٩٥,١٨٨
أرصدة عند الطلب	٥٩,٦٠٠	٤٥,٨٧٣
إجمالي القيمة الدفترية	٦٥١,٠٩٠	٥٦٢,٢٢١
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٩)	(٤٩١)
	٦٥٠,٩٤١	٥٦١,٧٣٠

٧. مستحقات من بنوك (تابع)

تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من البنوك هو كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف				﷼ بالآلاف
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
في ١ يناير	٥٦٢,٢٢١	–	–	٥٦٢,٢٢١	٦٥٢,٥٠٠
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	–	–	–	–	–
أصول ملغاة أو تم سدادها	٨٨,٨٦٩	–	–	٨٨,٨٦٩	(٩٠,٢٧٩)
إجمالي القيمة الدفترية	**٦٥١,٠٩٠**	**–**	**–**	**٦٥١,٠٩٠**	٥٦٢,٢٢١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف				﷼ بالآلاف
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
في ١ يناير	٤٩١	–	–	٤٩١	٤٩٦
صافي انخفاض القيمة المحمل / (المحرر) (إيضاح ٢٩)	(٣٤٢)	–	–	(٣٤٢)	(٥)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**١٤٩**	**–**	**–**	**١٤٩**	٤٩١

٨. أوراق مالية إستثمارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
إستثمارات أسهم:		
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥٨,٥٣٧	٢١,٢٧٦
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥١٥	٥٩٩
إجمالي إستثمارات أسهم	**٥٩,٠٥٢**	٢١,٨٧٥
إستثمارات الديون:		
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٣٧,٦٠٧**	٣٧,٦٨٢
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**١,٥١٩,١٤١**	١,٦٨٩,١٢٣
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٥٣٨,٣٩٩	٣٧٠,٥٣٧
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧١١)	(١٨٨)
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (بالصافي)	**٥٣٧,٦٨٨**	٣٧٠,٣٤٩
إجمالي إستثمارات الديون	**٢,٠٩٤,٤٨٦**	٢,٠٩٧,١٥٤
إجمالي أوراق مالية استثمارية	**٢,١٥٣,٥٣٨**	٢,١١٩,٠٢٩

٨. أوراق مالية إستثمارية (تابع)

١.٨ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
إستثمارات أسهم غير مدرجة – عُمان		
قطاع الخدمات	٥١٥	٥٠٠
إستثمارات مدينة مدرجة – أجنبية		
قطاع الخدمات	–	٩٩
إستثمارات مدينة مدرجة – عُمان		
سندات التنمية الحكومية	**٣٧,٦٥٧**	٣٧,٦٨٢
إجمالي إستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٣٨,١٧٢**	٣٨,٢٨١

٢.٨ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
إستثمارات أسهم مدرجة – عُمان				
قطاع الخدمات	**٤٥,٤٨٥**	**٣٨,٧٧٧**	٨,٢٢٤	٩,٧٢٦
إستثمارات أسهم غير مدرجة – عُمان				
قطاع الخدمات	**١٣,٠٥٢**	**١٣,٢٢٩**	١٣,٠٥٢	١٣,٢٢٩
إجمالي إستثمارات الأسهم	**٥٨,٥٣٧**	**٥٢,٠٠٦**	٢١,٢٧٦	٢٢,٩٥٥
استثمارات ديون غير مدرجة (أجل الاستحقاق الأصلي ٩٠ يوماً أو أقل)				
أذونات خزانة – عُمان	**٢٢٨,٧٣٠**	**٢٣١,٢٠٠**	١٥٩,٨٤٩	١٦١,٩١٠
أذونات خزانة – أجنبية	**١,٢٤٧,٢٦١**	**١,٢٥٠,٧٨٩**	١,٥٠٩,٢٨٦	١,٥١٤,٤٠٥
	١,٤٧٥,٩٩١	**١,٤٨١,٩٨٩**	١,٦٦٩,١٣٥	١,٦٧٦,٣١٥
صكوك سيادية (مدرجه)–عمان	**٤٣,١٥٠**	**٤٣,٠٣١**	١٩,٩٨٨	١٩,٩٨٨
إجمالي إستثمارات مدينة	**١,٥١٩,١٤١**	**١,٥٢٥,٠٢٠**	١,٦٨٩,١٢٣	١,٦٩٦,٣٠٣
	١,٥٧٧,٦٧٨	**١,٥٧٧,٠٢٦**	١,٧١٠,٣٩٩	١,٧١٩,٢٥٨

تم تخصيص أذونات خزانة بالدولار الأمريكي بقيمة ٣٨٣,٧ مليون بالآلاف (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٥٤,٢ مليون بالآلاف) كضمان مقابل قروض بالدولار الأمريكي بقيمة ٣٥٤,٢ مليون بالآلاف (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٥٤,٢ مليون بالآلاف).

٨. أوراق مالية إستثمارية (تابع)

٣.٨ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
استثمارات ديون مدرجة – عُمان		
سندات تنمية حكومية	**٣٦٥,١٧٤**	٣١٣,٩٩٢
صكوك شركات – عُمان	**١٥,٤٥١**	١٤,٨١٤
سندات شركات – أجنبية	**١٨,٠٢٤**	٢٢,٠٢٣
أذونات خزانة – أجنبية	**١٠,٢١٥**	٥,٧٣٦
صكوك سيادية – عُمان	**٤٥,٠١٣**	١٣,٩٧٢
صكوك سيادية – أجنبية	**٨٤,٥٢٢**	–
	٥٣٨,٣٩٩	٣٧٠,٥٣٧
ناقصاً: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٧١١)**	(١٨٨)
	٥٣٧,٦٨٨	٣٧٠,٣٤٩

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ديون مصنفة بالتكلفة المطفأة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٥	**٣٦٢,٣١٤**	**٨,٢٢٣**	–	**٣٧٠,٥٣٧**
أصول مشتراة	**٢٧٩,٤٦٨**	–	–	**٢٧٩,٤٦٨**
أصول حان أجل استحقاقها	**(٦٠,٣٠٧)**	–	–	**(٦٠,٣٠٧)**
أصول مُباعة	**(٤٨,٥١٢)**	**(٢,٧٣٧)**	–	**(٥١,٢٤٩)**
تحويلات إلى المرحلة ٢	**(٩,٩٢٣)**	**٩,٩٢٣**	–	**–**
إجمالي القيمة الدفترية	**٥٢٢,٩٩٠**	**١٥,٤٠٩**	–	**٥٣٨,٣٩٩**

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٥	**٩٧**	**٩١**	–	**١٨٨**
صافي تكاليف انخفاض القيمة (إيضاح:٢٩)	**(٥٠)**	**٥٧٣**	–	**٥٢٣**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**٤٧**	**٦٦٤**	–	**٧١١**

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٨٧,٨١٠	٨,٢٢٣	–	٣٩٦,٠٣٣
أصول مشتراة	٤٧,٠٨٩	–	–	٤٧,٠٨٩
أصول حان أجل استحقاقها	(١١,١١٧)	–	–	(١١,١١٧)
أصول مُباعة	(٦١,٤٦٨)	–	–	(٦١,٤٦٨)
إجمالي القيمة الدفترية	٣٦٢,٣١٤	٨,٢٢٣	–	٣٧٠,٥٣٧

٨. أوراق مالية إستثمارية (تابع)

٨.٣ محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (تابع)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢	٨١	–	١٠٨
صافي انخفاض القيمة (إيضاح:٢٩)	٧٥	٥	–	٨٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٩٧	٩١	–	١٨٨

٩. القروض والسلف والتمويل الإسلامي – بالصافي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
الشركات	٤,٥٤٢,٦٣٨	٣,٢٢٤,٤٤٥
التجزئة	١,٥٩٨,٧٥٢	١,٣٩٢,٢١٥
إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي	٦,١٤١,٣٩٠	٤,٦١٦,٦٦٠
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩٩,١٤٧)	(٢٧٤,٩٦١)
ناقصاً: الفوائد /الأرباح التعاقدية غير المدرجة	(٧٨,٣٣٩)	(٧١,٨٩١)
	(٣٧٧,٤٨٦)	(٣٤٦,٨٥٢)
	٥,٧٦٣,٩٠٤	٤,٢٦٩,٨٠٨

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي مبلغ ٧٨٤,٠٣ مليون بالآلاف (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨٧,٩٣ مليون بالآلاف) من خلال أنشطة التمويل الإسلامي.

يتكون صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي مما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
قروض	٥,٥٢٣,٠٦٨	٤,٠٠٤,٧٥٦
سحوبات على المكشوف	٤٠٤,٤٢٠	٣٦٧,٦٦١
قروض مقابل إيصالات أمانة	١٨٩,٦٠٦	٢٢٨,٢٩٣
كمبيالات مخصومة	٢٤,٢٩٦	١٥,٩٥٠
إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي	٦,١٤١,٣٩٠	٤,٦١٦,٦٦٠

٩. القروض والسلف والتمويل الإسلامي – بالصافي (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	إيضاح	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٥		٣,٧٢١,٣٩٠	٦٧٦,٢١١	٢١٩,٠٥٤	٤,٦١٦,٦٦٠
أصول جديدة نشأت أو تم اضافها		١,٨٦٠,٢١٢	٥٧,١٤٢	٣٦,٠٧٥	١,٩٥٣,٤٢٩
أصول تم إلغاء الاعتراف بها أو تم سدادها		(٣٧٩,٣٦٤)	(٨,٧٢١)	(٣٩,٨٧٥)	(٤٢٧,٩٦٠)
قروض (مشطوبة) / مستردة (صافي)		–	–	(٧٣٩)	(٧٣٩)
تحويلات إلى المرحلة ١		٢٢,٢٦٨	(١٤,٧٤٤)	(٧,٥٢٤)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢		(٢٦٠,٣١٩)	٢٦١,١٨٨	(٨٦٩)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣		(٨,٤٤١)	(٦٨,٠١٣)	٧٦,٤٥٤	–
إجمالي القيمة الدفترية		٤,٩٥٥,٧٥١	٩٠٣,٦٣	٢٨٢,٠٧٦	٦,١٤١,٣٩٠

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٥	١٨,٤٩٥	١٦١,٧٣٩	٩٤,٧٢٧	٢٧٤,٩٦١
مخصص انخفاض القيمة (إيضاح: ٢٩)	١١,٦٨٩	١٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٩	٦٤,٧٦٥
انخفاض القيمة المحرر	(٣,٣٩٠)	(٢٩,٠١٤)	(٧,٤٣٥)	(٣٩,٨٣٩)
صافي انخفاض القيمة المحمل/(المحرر) (إيضاح: ٢٩)	٨,٢٩٩	(١٢,٤٧٧)	٢٩,١٠٤	٢٤,٩٢٦
قروض (مشطوبة) / مستردة (صافي)	–	–	(٧٣٩)	(٧٣٩)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٢٢٤	(٣٠٢)	(٢,٩٢٢)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢,٤٠٩)	٢,٧٩٣	(٣٣٤)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٨٣)	(١,٤٩٧)	١,٦٨٠	–
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٢٧,٣٧٦	١٥٠,٢٥٦	١٢١,٥١٦	٢٩٩,١٤٨

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٤	٣,٤٢٨,٩٢٨	٥٧٨,٨٥٢	٢٠٠,٦٠١	٤,٢٠٨,٣٨١
أصول جديدة نشأت أو تم إضافتها	٦٨٦,٩٣٩	٣٣,٢٥٥	١٣,٧٤٣	٧٣٣,٩٣٧
أصول تم إلغاء الاعتراف بها أو تم سدادها	(٢٨٤,٣٨٥)	(٢٦,٩٠٠)	(١٤,٦٥٧)	(٣٢٥,٩٩٢)
قروض (مشطوبة) / مستردة (صافي)	–	–	٣٣٤	٣٣٤
تحويلات إلى المرحلة ١	٤٢,٠٥٣	(٣٩,٣٨٧)	(٢,٦٦٦)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٣٥,٥٢٦)	١٣٦,٤٥٤	(٩٢٨)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٦,٦١٤)	(٦,٠١٣)	٢٢,٦٢٧	–
إجمالي القيمة الدفترية	٣,٧٢١,٣٩٥	٦٧٦,٢١١	٢١٩,٠٥٤	٤,٦١٦,٦٦٠

٩. القروض والسلف والتمويل الإسلامي – بالصافي (تابع)

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٤	١٨,٢١٦	١٣١,٣١٧	٨٧,٤٩٧	٢٣٧,٠٣٠
مخصص انخفاض القيمة (إيضاح: ٢٩)	٢,٢٣٤	٣٣,٦٠٥	١٦,٤٦٠	٥٢,٢٩٩
انخفاض القيمة المحرر	(٣,٤٤٨)	(١,٥٠٦)	(١٠,٤٤٧)	(١٥,٤٠١)
صافي انخفاض القيمة المحمل/(المحرر) (إيضاح: ٢٩)	(١,٢١٤)	٣٢,٠٩٩	٦,٠١٣	٣٦,٨٩٨
قروض (مشطوبة) / مستردة (صافي)	–	–	١,٠٣٣	١,٠٣٣
تحويلات إلى المرحلة ١	٢,٤٣٢	(١,٣٦١)	(١,٠٧١)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٧٧)	٣٠٩	(١٣٢)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٧٦٢)	(٦٢٥)	١,٣٨٧	–
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٨,٤٩٥	١٦١,٧٣٩	٩٤,٧٢٧	٢٧٤,٩٦١

تحليل التغيرات في الفائدة التعاقدية التي لم يتم إدراجها هو كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
فائدة تعاقدية غير مدرجة		
الرصيد في بداية السنة	**٧١,٨٩١**	٥٠,١٥٩
غير مدرجة خلال السنة	**٢٦,٣٨٨**	٢٢,٦٩٦
مستردة نتيجة للاسترداد/الشطب	**(١٩,٩٤٠)**	(٩٦٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٧٨,٣٣٩**	٧١,٨٩١

تتطلب جميع القروض والسلف والتمويل الإسلامي سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يتم تجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، القروض والسلف والتمويل الإسلامي التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٢٨٣ مليون ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢١٩ مليون ﷼).

٩. القروض والسلف والتمويل الإسلامي – بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
الأفراد	**١,٠٩٨,٧٥٢**	١,٣٩٢,٢١٥
خدمات	**٨٥٦,٠٦٢**	٦٥٧,٨٣١
الإنشاءات	**٥٢٥,٨٣٩**	٤٩٣,٢٠٥
الصناعة	**٧٠٨,١٠٤**	٤٧٠,٢٤٦
مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	**٤٥٠,٠٠٤**	٤٤١,٥٦٥
التعدين والمحاجر	**٤٥٣,٧٧٤**	٢٧١,١١٣
كهرباء وغاز ومياه	**٤٨٩,٨٠٥**	٢٤٥,٧٥٥
الحكومة	**٢٧٦,٣٩٧**	٢١٩,٤٢٨
التجارة الدولية	**١٣٤,١٨٩**	١٧٦,١٢٥
المؤسسات المالية	**٣٨٣,٦٨٨**	١٠٣,٦٤٣
نقل واتصالات	**١٩٤,٤٩٣**	١٠٢,٨٣٢
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	**٣٤,٣١٤**	٢٣,١٦٠
غير المقيمين	**٣٥٧**	١١,٥٨٠
أخرى	**٣٥,٥٦٢**	٧,٩٦٢
	٦,١٤١,٣٩٠	٤,٦١٦,٦٦٠

١٠. أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
أوراق قبول	**٣٤,٠٨٣**	٢١,٢٠٠
مدفوعات مقدماً	**٦,٢٧٢**	٢,١٢٨
ذمم مدينة	**١٥,٨٩٦**	١٠,٢٧٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٦-٢)	**١,١٩٩**	١١,٠٨٦
أخرى	**٣٤,٤١٢**	١٣,٣٤٥
	٩١,٨٦٢	٥٨,٠٣٨

١١. عقارات إستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. القيمة العادلة المقدرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتماشى مع القيمة الدفترية.

١٢. ممتلكات ومعدات

	أرض بالملكية الحرة ومباني	برمجيات حاسب آلي	الأثاث والتركيبات ومعدات المكتب	مركبات	أصول حق الإستخدام	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التكلفة:							
١ يناير ٢٠٢٥	٥١,٢٦٤	٣٣,٥٦٤	٤٠,١٠٦	٩٤٩	٢٤,٨١٢	٨,٥٦٩	١٥٩,٢٦٤
إضافات/(استبعادات)	–	٢,٩٨٢	١,٥٧٤	٥٦	٤,٣٦٧	٥٠٠	٩,٤٧٩
تحويلات	–	٢١	–	–	–	(٢١)	–
مشطوبات	(١,٣٣٩)	–	(٧٠٢)	(٥٢)	(٤٢)	–	(٢,١٣٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٤٩,٩٢٥**	**٣٦,٥٦٧**	**٤٠,٩٧٨**	**٩٥٣**	**٢٩,١٣٧**	**٩,٠٤٨**	**١٦٦,٦٠٩**
الإستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠٢٥	١٤,٥٦٨	١٩,٢٥٤	٣٣,٢٦٤	٨٧٤	١٦,٩٤٠	–	٨٤,٩٠٠
استهلاك	٩٧	٢,٥٩٥	٢,٣٣٥	٣٨	–	–	٥,٠٦٥
إطفاء	–	–	–	–	٣,٠٦٣	–	٣,٠٦٣
تحويلات	(١,٣٣١)	–	(٦٩٠)	(٥٢)	(٤٢)	–	(٢,١١٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١٣,٣٣٤**	**٢١,٨٤٨**	**٣٤,٩١٠**	**٨٦٠**	**١٩,٩٦١**	**–**	**٩٠,٩١٣**
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٦,٥٩١**	**١٤,٧١٩**	**٦,٠٦٨**	**٩٣**	**٩,١٧٦**	**٩,٠٤٨**	**٧٥,٦٩٥**

١٢. ممتلكات ومعدات (تابع)

	أرض بالملكية الحرة ومباني	برمجيات حاسب آلي	الأثاث والتركيبات ومعدات المكتب	مركبات	أصول حق الإستخدام	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التكلفة:							
١ يناير ٢٠٢٤	٥١,٢٦٤	٢٩,٤٦٨	٣٨,٧٨٥	٩٤٩	٢٠,٩٦٨	١٠,٨٩٩	١٥٢,٣٣٣
إضافات/(إستبعادات)	–	١,٧٤٥	١,٣٢١	–	٣,٨٤٤	٢١	٦,٩٣١
تحويلات	–	٢,٣٥١	–	–	–	(٢,٣٥١)	–
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥١,٢٦٤	٣٣,٥٦٤	٤٠,١٠٦	٩٤٩	٢٤,٨١٢	٨,٥٦٩	١٥٩,٢٦٤
الإستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠٢٤	١٤,٤٧٠	١٦,٩٠٠	٣٠,٨٢٤	٨٤٢	١٣,٧٢٧	–	٧٦,٧٦٣
استهلاك	٩٨	٢,٣٥٤	٢,٤٤٠	٣٢	–	–	٤,٩٢٤
إطفاء	–	–	–	–	٣,٢١٣	–	٣,٢١٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤,٥٦٨	١٩,٢٥٤	٣٣,٢٦٤	٨٧٤	١٦,٩٤٠	–	٨٤,٩٠٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦,٦٩٦	١٤,٣١٠	٦,٨٤٢	٧٥	٧,٨٧٢	٨,٥٦٩	٧٤,٣٦٤

١٣. أصول غير ملموسة

أدى تمرين تقييم الأصول غير الملموسة الذي تم اجراؤه خلال فتره القياس بعد الاندماج مع بنك أتش اس بي سي الى تحديد الأصول غير الملموسة للودائع الأساسية والعلاقات غير الملموسة للعملاء. تعتبر الودائع الأساسية غير الملموسة ودائع غير ملموسة فريدة من نوعها للقطاع المصرفي وتهدف إلى الاستفادة من إمكانية الوصول إلى مصدر تمويل رخيص حيث توجد عادة قيمة متأصلة في بعض منتجات الودائع وقطاعات العملاء ذات الهيكل المنخفض التكلفة نسبياً والولاء العالي للعملاء. يتم اشتقاق قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة من الفرق بين تكلفة الوديعة الأساسية مقارنة ببديل السوق الأكثر ملاءمة والذي يمثل التكلفة الحدية للأموال التي يمكن للبنك الوصول إليها. نهج الدخل – تم استخدام طريقة مصدر الأموال المواتية للوصول إلى قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة. تم حساب ذلك على أساس القيمة الحالية للفرق بين تكلفة الودائع الأساسية الحالية وتكلفة الحصول على أموال بديلة، على مدى العمر الإنتاجي المحدد لقاعدة الودائع الأساسية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التكلفة:		
١ يناير ٢٠٢٥	**٧٩,١٧٤**	٦٨,٣١١
أصول مستحوذ عليها عند اندماج الأعمال (إيضاح: ٤٠)	**–**	١٠,٨٦٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٧٩,١٧٤**	٧٩,١٧٤
الإطفاء:		
١ يناير ٢٠٢٥	**٧,٢٤٥**	١,٦٩٧
الإطفاء للسنة (إيضاح: ٢٨)	**٥,٣٧٣**	٥,٥٤٨
	١٢,٦١٨	٧,٢٤٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٦٦,٥٥٦**	٧١,٩٢٩

١٤. مستحق لبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
بالعملة المحلية:		
اقتراضات من سوق المال	**٢٧,١١٧**	–
أرصدة عند الطلب	**٣٩,٧١٥**	٣١,٧٢٣
	٦٦,٨٣٢	٣١,٧٢٣
بالعملة الأجنبية:		
اقتراضات من سوق المال	**٦٨٣,٢٧٨**	٥٠٠,٩٠٥
أرصدة عند الطلب	**٢٢٧,٣٦٨**	٣٧,٦٨٥
	٩١٠,٦٤٦	٥٣٨,٥٩٠
	٩٧٧,٤٧٨	٥٧٠,٣١٣

تتضمن الاقتراضات بالعملات الأجنبية ، إقتراضات بنكية بمبلغ ٣٥٤,٢ مليون ريال عماني (ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٥٤,٢ مليون ﷼) مع ضمانات ضمنية في شكل أذونات خزانة بالدولار الأمريكي بمبلغ ٣٨٧,٢ مليون ﷼ (ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٥٤,٢ مليون ﷼).

١٥. ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع	الصيرفة التقليدية	الصيرفة الإسلامية	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
ودائع تحت الطلب	٢,٨٩٦,٣٠٤	٣٠٩,٩٢٣	٣,٢٠٦,٢٧٧	٢,٦٨٢,٩٥٨	١٧٤,١٢٨	٢,٨٥٧,٠٨٦
ودائع لأجل	٢,٠٨٣,٩٠٨	٣٠٢,٨٧٩	٢,٣٨٦,٨٣٧	١,٥٢٢,١٥٢	٣١٠,٤١٢	١,٨٣٢,٥٦٤
ودائع توفير	٩٥٠,٩٣٠	٢٤٩,١٤٩	١,٢٠٠,٠٧٩	٨٦٣,٠٥٣	٢١٠,٧٩٤	١,٠٧٣,٨٤٧
ودائع هامش	٢٨,٤٧٧	٥,١٢٩	٣٣,٦٠٦	١١,٤١٦	٢,١٢٧	١٣,٥٤٣
المجموع	٥,٩٠٩,٧١٩	٨٦٧,٠٨٠	٦,٨٢٦,٧٩٩	٥,٠٧٩,٥٧٩	٦٩٧,٤٦١	٥,٧٧٧,٠٤٠

١٦. التزامات أخرى

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	إيضاح	بالآلاف	بالآلاف
مستحقات أخرى ومخصصات		٨٦,٢٢٤	٤٥,٠٤٩
مخصص ضريبة الدخل		٢٣,٤٩٠	٢٤,٥١٥
أوراق قبول	٣٠ب.	٣٤,٠٨٣	٢١,٢٠٠
التزامات ضريبية مؤجلة (بالصافي)		١٠,٩٢٧	١١,٦٠٨
مستحقات الموظفين	٣٠ج.	٢,٥٢٠	٣,٣١٢
التزامات الإيجار على أصول حق الاستخدام		١٠,٥٤٨	٧,٠١٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التزامات القروض والضمانات المالية وأوراق قبول	٢١	٢,٨٨٩	١,٧٥٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٢,٣٦	٢٥٢	٦٤١
		١٧٠,٩٣٣	١١٥,٠٩٢
مستحقات الموظفين:			
مكافآت نهاية الخدمة		١,٤١٠	١,٥١٥
التزامات أخرى		١,١١٠	١,٧٩٧
		٢,٥٢٠	٣,٣١٢
الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:			
في ١ يناير		١,٥١٥	١,٤٢٩
المصروفات المدرجة في الربح أو الخسارة		٦٤٠	٣٦٨
مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة		(٧٤٥)	(٢٨٢)
		١,٤١٠	١,٥١٥

١٧. رأس المال وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس مال البنك المرخص به ١ مليار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١ مليار). الأسهم المصدرة للبنك هي ٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهم). يبلغ رأس مال البنك المدفوع ٧٠٢,٥٠٨ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٠٢,٥٠٨ مليون).

فيما يلي هيكل مساهمة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

	٢٠٢٥ (٪)	٢٠٢٤ (٪)
شؤون البلاط السلطاني	**١٩.٤**	١٩.٤
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع	**١٣.١**	١٣.١
القمر السابع للاستثمار المحدودة	**٦.٤**	٦.٤
نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة	**٥.٥**	٥.٥
البحر الغربي للاستثمار المحدودة	**٥.٤**	٥.٤
آخرين (منتشرين بشكل واسع)	**٥٠.٢**	٥٠.٢
الإجمالي	**١٠٠**	١٠٠

تمثل علاوة إصدار الأسهم البالغة ١٨,٠٣٨ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٨,٠٣٨ مليون) علاوة محصلة عن إصدار أسهم مجانية صدرت قبل عام ٢٠١٩.

١٧.أ توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة عائدًا إجماليًا للمساهمين يتألف من توزيعات الأرباح النقدية والسندات القابلة للتحويل الإلزامي ("MCBs")، رهناً بموافقة المساهمين والجهات التنظيمية.

كما اقترح المجلس توزيع أرباح نقدية بواقع ٤ بيسة للسهم بقيمة ٢٦,٤٦٩ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: توزيع أرباح نقدية بواقع ٨ بيسة للسهم بقيمة ٥٢,٩٤ مليون). علاوة على ذلك، اقترح مجلس الإدارة إصدار أسهم إصدار سندات قابلة للتحويل إلزامياً بقيمة ٤ بيسات للسهم الواحد بقيمة ٢٦,٤٦٩ مليون . تعتبر توزيعات الأرباح النقدية المقترحة خصم من رأس المال الشريحة ١ لغرض احتساب نسب كفاية رأسمال البنك (إيضاح ٣٨). كما تمثل السندات القابلة للتحويل إلزامياً الصادرة للمساهمين تخصيص من الأرباح المحتجزة أو احتياطيات حقوق الملكية الأخرى كما وافق عليها البنك المركزي العماني. سيؤدي إصدار السندات القابلة للتحويل الإلزامي إلى إعادة تصنيفها ضمن حقوق الملكية إلى رأس المال من الشريحة الأولى حتى يتم تحويلها إلى أسهم عادية للبنك، رأس مال CET1، وفقًا للشروط والأحكام المعتمدة.

١٨. الإحتياطي القانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني، يجب على البنك تحويل ١٠٪ من ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

١٩ إحتياطيات أخرى

	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إنخفاض القيمة	إحتياطي القيمة العادلة عند الإستحواذ	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٨٨	(١,٦٧٦)	٥,٤٦٤	(١١,٤١١)	(٦,٦٣٥)
إعادة تصنيف صافي التغيرات في القيمة العاملة لأدوات حقوق الملكية عند إيقاف الاعتراف	–	٧,٩٦٤	–	–	٧,٩٦٤
صافي التغيرات في القيمة العادلة لحقوق الملكية وأدوات الدين بالقيمة العاملة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	–	٢٤٢	–	–	٢٤٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٨٨	٦,٥٣٠	٥,٤٦٤	(١١,٤١١)	١,٥٧١

١٩ إحتياطيات أخرى (تابع)

	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إنخفاض القيمة	إحتياطي القيمة العادلة عند الإستحواذ	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٨٨	(٥٦٨)	٥,٤٦٤	(١١,٤١١)	(٥,٥٢٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لحقوق الملكية وأدوات الدين بالقيمة العاملة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	–	(١,١٠٨)	–	–	(١,١٠٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٩٨٨**	**(١,٦٧٦)**	**٥,٤٦٤**	**(١١,٤١١)**	**(٦,٦٣٥)**

١٩.أ إحتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي العام من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحار الإسلامي لعامي ٢٠١٣ و٢٠١٤. بدأت بعدها نافذة صحار الإسلامي تحقق أرباحاً صافية، ولم يتم بالتالي إجراء أي تحويل إضافي.

١٩.ب احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالصافي من ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

١٩.ج احتياطي انخفاض القيمة

وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم BM 1149 ، في سنة التطبيق ، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقًا للإرشادات التنظيمية ، يتم تحويل الفائض كتخصيص من ربح السنة إلى الاحتياطي التنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" بموجب حقوق المساهمين. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أقل من مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يتم تحويل الفائض كتخصيص من ربح السنة إلى احتياطي انخفاض القيمة.

لا يمكن للبنك استخدام احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال أو للإعلان عن أي توزيعات أرباح. يتطلب استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

١٩.د احتياطي القيمة العادلة عند الاستحواذ

يمثل احتياطي القيمة العادلة عند الاستحواذ الفرق بين القيمة العادلة وقيمة الإصدار للسهم العادي الصادر لمساهمي بنك HSBC في تاريخ الاندماج. بلغ سعر السوق المعروض في تاريخ الاندماج ١٠٨ بيسة للسهم الواحد مقارنة بسعر الإصدار البالغ ١٢١ بيسة للسهم الواحد.

٢٠. سداد رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى

في ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٥، قام البنك بإصدار رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى بمبلغ ٢٠٠ مليون بالآلاف تحمل رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٦,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق الملكية. لم يتم دفع أي فوائد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٤، قام البنك، وفقًا لتقديره وبعد الحصول على موافقة مسبقة من السلطة الرقابية المعنية، خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل في تاريخ الطلب الأول، أي الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وهو ١٤ مارس ٢٠٢٤ بقيمة ١٠٠ مليون بالآلاف والتي صدرت في الأصل بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩. وتم احتساب الفوائد على القيمة الاسمية لهذه السندات من تاريخ الإصدار وحتى تاريخ الاستدعاء الأول، بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪، مع إعادة ضبط معدل الفائدة كل خمس سنوات. تم دفع الفوائد نصف سنويًا في نهاية كل فترة وخصمت من حقوق الملكية. لم تُدفع أي فوائد عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣,٧٤٠ مليون بالآلاف)، وقد تم إدراجها في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

٢١. الالتزامات العرضية والارتباطات

٢١.أ الالتزامات العرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
ضمانات	٦٢١,٥٣٤	٥٠٣,٩٢٠
اعتمادات مستندية	٦٩,٣٩٣	٦٣,٥١٨
	٦٩٠,٩٢٧	٥٦٧,٤٣٨

٢١.ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بزيادة ائتمان واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة ائتمان تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وائتمان متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي لمستقبلية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
ارتباطات رأسمالية	٤,٠٣٠	٢,٥٩٧
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١,٤٦٥,٣٨٩	٨٧٤,٦١٧
	١,٤٦٩,٤١٩	٨٧٧,٢١٤

تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على ارتباطات متعلقة بالائتمان والتزامات محتملة وأوراق قبول هو على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
التزامات محتملة	٦٩٠,٩٢٧	٥٦٧,٤٣٨
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١,٤٦٥,٣٨٩	٨٧٤,٦١٧
أوراق قبول	٣٤,٠٨٣	٢١,٢٠٠
إجمالي القيمة الدفترية	**٢,١٩٠,٣٩٩**	**١,٤٦٣,٢٥٥**

٢١. الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

٢١.ب الارتباطات (تابع)

تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على ارتباطات القروض والضمانات المالية وأوراق قبول هو على النحو التالي:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٤٢٦,٩٩٢	٣٤,٦٤١	١,٦٢٢	١,٤٦٣,٢٥٥
الإضافات خلال العام	٨٥٦,٦٥٣	٧,١٤٣	٧١٤	٨٦٤,٥١٠
أصول تم إيقاف الاعتراف بها أو تم سدادها	(١٠٢,١٥٧)	(٣٣,٩٤٣)	(١,٢٧٥)	(١٣٧,٣٧٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٤٥٠	(٣,٠٥٧)	(٣٩٣)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٣,٣٠٦)	٢٣,٣١٠	(٤)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤١٦)	(٧٨)	٤٩٤	–
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,١٦١,٢١٦	٢٨,٠١٦	١,١٠٨	٢,١٩٠,٤٠٠

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٥	٨١٠	٢١٥	٧٢٩	١,٧٥٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	١,٣٠٧	١٧٠	٧٦	١,٥٥٣
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١١)	(١٧٠)	(٤٧)	(٤٢٨)
صافي انخفاض القيمة المحمل/(المحرر) (إيضاح: ٢٩)	١,٠٩٦	–	٢٩	١,١٢٥
مشطوبة	–	–	١٠	١٠
تحويلات إلى المرحلة ١	١٤	(٦)	(٨)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٣)	١٣	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤)	(١١)	١٥	–
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٩٠٣	٢١١	٧٧٥	٢,٨٨٩

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٦١٨,٨٩٥	٥٦,٥١٥	٢,٧٧٧	١,٦٧٨,١٨٧
الإضافات خلال العام	٥٧٣,٨٧٥	–	–	٥٧٣,٨٧٥
أصول تم إيقاف الاعتراف بها أو تم سدادها	(٧٥٢,٧٩٨)	(٣٤,٥٩٥)	(١,٤١٤)	(٧٨٨,٨٠٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٣,٠٠٠	(١٢,٧٩٥)	(٢٠٥)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢٥,٥١٥)	٢٥,٥١٦	(١)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٦٥)	–	٤٦٥	–
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٤٢٦,٩٩٢	٣٤,٦٤١	١,٦٢٢	١,٤٦٣,٢٥٥

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٤	٧٤١	٤٧٧	٣٥٤	١,٥٧٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة	٦٠٠	١٣١	٤٧٦	١,٢٠٧
استردادات من الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٨)	(١١٤)	(٨)	(٣٢٠)
صافي انخفاض القيمة المحمل/(المحرر) (إيضاح: ٢٩)	٤٠٢	١٧	٤٦٨	٨٨٧
الشطب	–	–	(٧٠٥)	(٧٠٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٤٩	(٥٠)	(٩٩)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١)	١	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٤٨١)	(٢٣٠)	٧١١	–
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨١٠	٢١٥	٧٢٩	١,٧٥٤

٢٢. التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال المضلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديمات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم رصد أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لم يتم رصد أي مخصص)، حيث تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن تنشأ أية خسائر جوهرية.

٢٣. صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٩٥٣,٥٨٥ مليون بكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٩٨,٣٠٦ مليون ب) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهم عادي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهم عادي)، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢٤. إيرادات الفوائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
قروض وسلف	٢٢٧,١٥٧	١٩٦,٥٢٩
استثمارات أوراق مالية	٦٦,٠٥٠	٩٢,٦٨٢
مستحق من بنوك	٢٦,٠٣٠	٢٥,٢٤٧
	٣١٩,٢٣٧	٣١٤,٤٥٨

٢٥. مصروفات الفوائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
ودائع العملاء	١٣٩,٣٢٢	١١٢,٣٨٢
مستحق لبنوك	٢٧,٠٧٣	٣٢,٠٣٦
	١٦٦,٣٩٥	١٤٤,٤١٨

٢٦.صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والاستثمارات

إجمالي الإيرادات ا

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
تمويلات	٣٦,٧١٢	٣١,٤٨٤
مستحق من بنوك	٢,٣٤٧	٣,٧٨٨
استثمارات أوراق مالية	٤,٠١١	١,٥٣٠
	٤٣,٠٧٠	٣٦,٨٠٢

أرباح مدفوعة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
ودائع العملاء	٢٨,٠٤٨	٢٤,٩٢١
مستحق إلى بنوك	٤٤٩	٩٢٨
	٢٨,٤٩٧	٢٥,٨٤٩
صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والاستثمارات	١٤,٥٧٣	١٠,٩٥٣

٢٧. إيرادات التشغيل الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
إيرادات الرسوم والعمولات	٥٧,٣٥٥	٤٣,٢٢٣
مصروفات الرسوم والعمولات	(٥,٤٧٠)	(٤,٥٦١)
صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	٢٥,٠٧٣	٢٤,٣٨٠
أصول ثابتة مشطوبة	(٢٠)	–
إيرادات توزيعات أرباح	٢,٢٦٢	٢٥٣
استرداد ديون معدومة	٤	٥
أرباح محققة من استثمارات	٥,٨٨١	١٢٩
أرباح/ (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٤)	٥٢٤
أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١	–
	٨٥,٠٦٢	٦٣,٩٥٣

٢٨. مصروفات التشغيل الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
تكاليف تشغيل وإدارة	٣٣,٦٣٤	٢٣,٧٦١
إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح: ١٣)	٥,٣٧٣	٥,٥٤٨
إطفاء أصول حق الاستخدام (إيضاح: ١٢)	٣,٠٦٣	٣,٢١٣
تكاليف الإشغال	٢,٢٣٧	٢,٠٢٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٠٠	٣٠٠
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٧٢	٦٥
مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٧٤	٥١
	٤٤,٧٥٣	٣٤,٩٥٨

٢٩. صافي مصروفات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		بالآلاف	بالآلاف
صافي انخفاض القيمة المدرج/ (المحرر)			
قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي)	٩	٢٤,٩٢٦	٣٦,٨٩٨
التزامات قروض وضمانات مالية	٢١	١,١٢٥	٨٨٧
مستحق من بنوك	٧	(٣٤٢)	(٥)
سندات الدين بالتكلفة المطفأة	٨-٣	٥٢٣	٨٠
		٢٦,٢٣٢	٣٧,٨٦٠

٣٠. ضريبة الدخل

٣٠.أ مصروف ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥٪ على الأرباح الخاضعة للضريبة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
الربح قبل الضريبة للسنة	١١٤,٧١٣	١١٧,٩١١
ضريبة الدخل بمعدل ١٥٪	١٧,٢٠٧	١٧,٦٨٧
أثر ضريبة لـ:		
– مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم	٧٩٢	١٤١
– الدخل المعفى من الضريبة	(٣,٧٥٣)	(٩٨)
	١٤,٢٤٦	١٧,٧٣٠

الحركة في مصروف ضريبة الدخل :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
متعلق بالسنة الحالية	١٤,٩٢٧	١٨,٦٣٥
الضريبة المؤجلة	(٦٨١)	(٩٠٥)
مصروف ضريبة الدخل	١٤,٢٤٦	١٧,٧٣٠

٣٠.ب مخصص ضريبة الدخل

تم إنجاز الربوط الضريبية للبنك حتى ٢٠٢٢. يرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة ٢٠٢٣ و٢٠٢٤ لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٥١٥	٦,١٧٨
المحمل خلال السنة	١٤,٩٢٧	١٨,٦٣٥
المدفوع خلال السنة	(١٥,٩٠٢)	(٢٩٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٤٩٠	٢٤,٥١٥

٣٠. ضريبة الدخل (تابع)

٣٠.ج التزام الضريبية مؤجلة (الصافي)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد في بداية السنة	**١١,٦٠٨**	١٠,٨٩٣
السنة الحالية	**(٦٨١)**	(٩٠٥)
ناشئة من ربح عند شراء بسعر منخفض	**–**	١,٦٢٠
الرصيد في نهاية السنة	**١٠,٩٢٧**	١١,٦٠٨
أصل ضريبي مؤجل	**(٢,٤٠١)**	(٨٦٤)
إلتزام ضريبي مؤجل	**١٣,٣٢٨**	١٢,٤٧٢
الرصيد في نهاية السنة	**١٠,٩٢٧**	١١,٦٠٨

٣١. العائد الأساسي والمخفّض للسهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. العائد المخفّض للسهم الواحد معادل للعائد الأساسي للسهم الواحد.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
ربح السنة	**١٠٠,٤٦٧**	١٠٠,١٨١
ناقص: فائدة مدفوعة عن رأس المال من الشريحة الأولى	**–**	(٣,٧٤٠)
مصروفات إصدار رأس المال من الشريحة الأولى	**(٢١٣)**	–
أرباح السنة المنسوبة إلى حاملي أسهم حقوق الملكية	**١٠٠,٢٥٤**	٩٦,٤٤١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف)	**٦,٦١٧,٢٤٦**	٥,٦٦٥,٩٢٩
العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة (بيسة)	**١٥,١٥**	١٧,٠٢

٣٢. إنخفاض قيمة الأدوات المالية

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم BM ٩٧٧ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف:

البنك المركزي العماني		تصنيف المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني (٢)	مخصص المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق	صافي القيمة الدفترية	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني (٣)
			﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
		(١)		(٢)	(٣)	(٤) =(٢)–(٣)	(٥)=(١)–(٣)	
		المرحلة ١	**٤,٩٥٤,٧٥١**	**٥١,٢٩٤**	**٢٧,٣٤٢**	**٢٣,٩٥٢**	**٤,٩٢٧,٤٠٩**	**–**
معياري		المرحلة ٢	**١٠٢,٢٨١**	**١,٠٧٥**	**٩٨,٩٦٨**	**(٩٧,٨٩٣)**	**٣,٣١٣**	**–**
		المرحلة ٣	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
مجموع فرعي			**٥,٠٥٧,٠٣٢**	**٥٢,٣٦٩**	**١٢٦,٣١٠**	**(٧٣,٩٤١)**	**٤,٩٣٠,٧٢٢**	**–**
		المرحلة ١	**١,٠٠٠**	**١٨**	**٣٤**	**(١٦)**	**٩٦٦**	**–**
إشارة خاصة		المرحلة ٢	**٨٠٠,٧٨٢**	**٧,٤٩٣**	**٦٦,٨٤٤**	**(٥٩,٣٥١)**	**٧٣٣,٩٣٨**	**١٥,٥٥٦**
		المرحلة ٣	**٣٢**	**١**	**١٥**	**(١٤)**	**١٧**	**–**
مجموع فرعي			**٨٠١,٨١٤**	**٧,٥١٢**	**٦٦,٨٩٣**	**(٥٩,٣٨١)**	**٧٣٤,٩٢١**	**١٥,٥٥٦**
		المرحلة ١	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
دون المعيار		المرحلة ٢	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
		المرحلة ٣	**٧٧,٧٤٥**	**٢,٧٥٥**	**٣٦,٥٤٦**	**(٣٣,٧٩١)**	**٤١,١٩٩**	**٣,١٣٦**
مجموع فرعي			**٧٧,٧٤٥**	**٢,٧٥٥**	**٣٦,٥٤٦**	**(٣٣,٧٩١)**	**٤١,١٩٩**	**٣,١٣٦**
		المرحلة ١	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
مشكوك في تحصيله		المرحلة ٢	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
		المرحلة ٣	**٨,٦٣٩**	**٣,٣٧٣**	**٢,٩٨٩**	**٣٨٤**	**٥,٦٥٠**	**٢٨٢**
مجموع فرعي			**٨,٦٣٩**	**٣,٣٧٣**	**٢,٩٨٩**	**٣٨٤**	**٥,٦٥٠**	**٢٨٢**
		المرحلة ١	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
خسارة		المرحلة ٢	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
		المرحلة ٣	**١٩٦,١٦٠**	**١٩٣,٣٥٧**	**١٤٤,٧٤٨**	**٤٨,٦٠٩**	**٥١,٤١٢**	**٥٩,٣٦٤**
مجموع فرعي			**١٩٦,١٦٠**	**١٩٣,٣٥٧**	**١٤٤,٧٤٨**	**٤٨,٦٠٩**	**٥١,٤١٢**	**٥٩,٣٦٤**
إجمالي		المرحلة ١	**٤,٩٠٥,٧٥١**	**٥١,٣١٢**	**٢٧,٣٧٦**	**٢٣,٩٣٦**	**٤,٩٢٨,٣٧٥**	**–**
القروض والسلف والتمويل الإسلامي		المرحلة ٢	**٩٠٣,٠٦٣**	**٨,٥٦٨**	**١٦٥,٨١٢**	**(١٥٧,٢٤٤)**	**٧٣٧,٢٥١**	**١٥,٥٥٦**
		المرحلة ٣	**٢٨٢,٥٧٦**	**١٩٩,٤٨٦**	**١٨٤,٢٩٨**	**١٥,١٨٨**	**٩٨,٢٧٨**	**٦٢,٧٨٢**
مجموع فرعي			**٦,١٤١,٣٩٠**	**٢٥٩,٣٦٦**	**٣٧٧,٤٨٦**	**(١١٨,١٢٠)**	**٥,٧٦٣,٩٠٤**	**٧٨,٣٣٨**
المستحق من البنوك واستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية (١)		المرحلة ١	**٤,٩٠٠,٤٣٦**	**–**	**٢,٠٩٩**	**(٢,٠٧٨)**	**٤,٩٠٤٨,٢٠٩**	**–**
		المرحلة ٢	**٤٣,٤٢٥**	**–**	**٨٧٥**	**(٨٩٦)**	**٤٢,٥٢٩**	**–**
		المرحلة ٣	**١,١٦٨**	**–**	**٧٧٥**	**(٧٧٥)**	**٣٩٣**	**–**
مجموع فرعي			**٤,٩٩٥,٠٢٩**	**–**	**٣,٧٤٩**	**(٣,٧٤٩)**	**٤,٩٩١,١٣١**	**–**
		المرحلة ١	**٩,٩٠٦,١٨٧**	**٥١,٣١٢**	**٢٩,٤٧٥**	**٢١,٨٥٨**	**٩,٨٧٦,٥٨٤**	**–**
		المرحلة ٢	**٩٤٦,٤٨٨**	**٨,٥٦٨**	**١٦٦,٦٨٧**	**(١٥٨,١٤٠)**	**٧٧٩,٧٨٠**	**١٥,٥٥٦**
		المرحلة ٣	**٢٨٣,٧٤٤**	**١٩٩,٤٨٦**	**١٨٥,٠٧٣**	**١٤,٤١٣**	**٩٨,٦٧١**	**٦٢,٧٨٢**
		إجمالي	**١١,١٣٦,٤١٩**	**٢٥٩,٣٦٦**	**٣٨١,٢٣٥**	**(١٢١,٨٦٩)**	**١٠,٧٥٥,٠٣٥**	**٧٨,٣٣٨**

(١) البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم BM ٩٧٧ والتوجيهات ذات الصلة.

(٢) الفائدة الاحتياطية للبنك المركزي العماني تساوي الفائدة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الفوائد المعلقة/ التعاقدية ومعدل الربح غير المدرج.

(٣) تستثني مخصصات البنك المركزي العماني الفائدة الاحتياطية/ الفائدة التعاقدية ومعدل الربح غير المدرج. المدرج.

٣٢. إنخفاض قيمة الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التصنيف:

		تصنيف المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني(٢)	مخصص المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق	صافي القيمة الدفترية	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني (٣)
البنك المركزي العماني			﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
			(١)	(٢)	(٣)	(٤) =(٢)–(٣)	(٥)=(١)–(٣)	
معياري		المرحلة ١	٣,٦٣٤,٤١٧	٤٩,١٤٣	١٥,٩٦٤	٣٣,١٧٩	٣,٦١٨,٤٥٣	–
		المرحلة ٢	١٠٦,١٥٤	١,١٣٩	٩٠,١٨٠	(٨٩,٠٤١)	١٥,٩٧٤	–
		المرحلة ٣	–	–	–	–	–	–
مجموع فرعي			٣,٧٤٠,٥٧١	٥٠,٢٨٢	١٠٦,١٤٤	(٥٥,٨٦٢)	٣,٦٣٤,٤٢٧	–
إشارة خاصة		المرحلة ١	٨٦,٩٧٨	٧٤٤	٢,٥٣١	(١,٧٨٧)	٨٤,٤٤٧	–
		المرحلة ٢	٥٧٠,٠٥٧	١٠,٣٠٤	٩١,٣١٩	(٨١,٠١٥)	٤٧٨,٧٣٨	١٩,٧٦٠
		المرحلة ٣	١	–	١	(١)	–	–
مجموع فرعي			٦٥٧,٠٣٦	١١,٠٤٨	٩٣,٨٥١	(٨٢,٨٠٣)	٥٦٣,١٨٥	١٩,٧٦٠
دون المعيار		المرحلة ١	–	–	–	–	–	–
		المرحلة ٢	–	–	–	–	–	–
		المرحلة ٣	١٧,٩١٠	٣,٧٤٣	٥,٦٦٩	(١,٩٢٦)	١٢,٢٤١	١٦٩
مجموع فرعي			١٧,٩١٠	٣,٧٤٣	٥,٦٦٩	(١,٩٢٦)	١٢,٢٤١	١٦٩
مشكوك في تحصيله		المرحلة ١	–	–	–	–	–	–
		المرحلة ٢	–	–	–	–	–	–
		المرحلة ٣	١١,٨٢٨	٣,٦٨٧	٣,٣٠٢	٣٨٥	٨,٥٢٦	٤٤٩
مجموع فرعي			١١,٨٢٨	٣,٦٨٧	٣,٣٠٢	٣٨٥	٨,٥٢٦	٤٤٩
خسارة		المرحلة ١	–	–	–	–	–	–
		المرحلة ٢	–	–	–	–	–	–
		المرحلة ٣	١٨٩,٣١٥	١٤٦,٧٨٩	١٣٧,٨٨٦	٨,٩٠٣	٥١,٥١٢	٥١,٥١٢
مجموع فرعي			١٨٩,٣١٥	١٤٦,٧٨٩	١٣٧,٨٨٦	٨,٩٠٣	٥١,٥١٢	٥١,٥١٢
إجمالي القروض والسلف والتمويل		المرحلة ١	٣,٧٢١,٣٩٥	٤٩,٨٨٧	١٨,٤٩٥	٣١,٣٩٢	٣,٧٠٢,٩٠٠	–
		المرحلة ٢	٦٧٦,٢١١	١١,٤٤٣	١٨١,٤٩٩	(١٧٠,٠٥٦)	٤٩٤,٧١٢	١٩,٧٦٠
		المرحلة ٣	٢١٩,٠٥٤	١٥٤,٢١٩	١٤٦,٨٥٨	٧,٣٦١	٧٢,١٩٦	٥٢,١٣١
مجموع فرعي			٤,٦١٦,٦٦٠	٢١٥,٥٤٩	٣٤٦,٨٥٢	(١٣١,٣٠٣)	٤,٢٦٩,٨٠٨	٧١,٨٩١
المستحق من البنوك واستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية (١)		المرحلة ١	٤,١٠٠,٠٢٠	–	١,٣٩٩	(١,٣٩٩)	٤,٠٩٨,٦٢١	–
		المرحلة ٢	٤٢,٨٦٤	–	٣٠٥	(٣٠٥)	٤٢,٥٥٩	–
		المرحلة ٣	١,٦٢٢	–	٧٢٩	(٧٢٩)	٨٩٣	–
مجموع فرعي			٤,١٤٤,٥٠٦	–	٢,٤٣٣	(٢,٤٣٣)	٤,١٤٢,٠٧٣	–
إجمالي		المرحلة ١	٧,٨٢١,٤١٥	٤٩,٨٨٧	١٩,٨٩٤	٢٩,٩٩٣	٧,٨٠١,٥٢١	–
		المرحلة ٢	٧١٩,٠٧٥	١١,٤٤٣	١٨١,٨٠٤	(١٧٠,٣٦١)	٥٣٧,٢٧١	١٩,٧٦٠
		المرحلة ٣	٢٢٠,٦٧٦	١٥٤,٢١٩	١٤٧,٥٨٧	٦,٦٣٢	٧٣,٠٨٩	٥٢,١٣١
		إجمالي	٨,٧٦١,١٦٦	٢١٥,٥٤٩	٣٤٩,٢٨٥	(١٣٣,٧٣٦)	٨,٤١١,٨٨١	٧١,٨٩١

(١) البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم BM ٩٧٧ والتوجيهات ذات الصلة.

(٢) الفائدة الاحتياطية للبنك المركزي العماني تساوي الفائدة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الفوائد المعلقة/ التعاقدية ومعدل الربح غير المدرج.

(٣) تستثني مخصصات البنك المركزي العماني الفائدة الاحتياطية/ الفائدة التعاقدية ومعدل الربح غير المدرج.

٣٢. إنخفاض قيمة الأدوات المالية (تابع)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي مخصص المحفظة والأسس المحددة محتسبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أكبر من مخصص انخفاض القيمة المحتسب بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن الفرق، بالصافي من تأثير الضريبة، سيتم تحويله إلى احتياطي انخفاض قيمة بالتخصيص من الأرباح المحتجزة. يقوم البنك بشكل عام بتحويل هذا المبلغ بشكل سنوي في نهاية السنة، حيثما يكون مناسباً.

ينص تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB&FLC/٢٠٢٢/٠٠١ على إعفاء مؤقت من متطلبات السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البنك المركزي العماني ﷼ بالآلاف	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ﷼ بالآلاف	الفرق ﷼ بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة ومخصصات مخاطر الائتمان (بالصافي)	٢٦,٢٣٢	٢٦,٢٣٢	–
إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد التعاقدية/ الأرباح غير المدرجة	٣٣٧,٧٠٤	٣٨١,٢٣٥	٤٣,٥٣١
إجمالي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)	٤,٦٠	٤,٦٠	–
صافي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)	٠,٣٥	١,٧١	١,٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البنك المركزي العماني ﷼ بالآلاف	معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ﷼ بالآلاف	الفرق ﷼ بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة ومخصصات مخاطر الائتمان (بالصافي)	٣٧,٨٦٠	٣٧,٨٦٠	–
إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد التعاقدية/ الأرباح غير المدرجة	٢٨٧,٤٤٠	٣٤٩,٢٨٥	٦١,٨٤٥
إجمالي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)	٤,٧٤	٤,٧٤	–
صافي نسبة القروض المتعثرة (نسبة مئوية)	٠,٥٧	١,٦٩	١,١٢

(يتم احتساب نسبة القروض المتعثرة على أساس تمويل القروض والسلف والتمويل الإسلامي المتعثرة).

٣٢. انخفاض قيمة الأدوات المالية (تابع)

مقارنة بين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومعايير البنك المركزي العماني القائمة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	البنك المركزي العماني	المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	البنك المركزي العماني	المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
إجمالي قروض وسلف وتمويل إسلامي	٢٥٩,٣٦٦	٢٩٩,١٤٨	٢٠٣,٣٥٧	٢٧٤,٩٦١
مستحقات من بنوك	–	١٤٩	–	٤٩١
أوراق مالية استثمارية (بالتكلفة المطفأة)	–	٧١١	–	١٨٨
إلتزامات قرض وضمانات مالية	–	٢,٨٨٩	–	١,٧٥٦
مجموع الخسائر الإئتمانية المتوقعة	٢٥٩,٣٦٦	٣٠٢,٨٩٧	٢٠٣,٣٥٧	٢٧٧,٣٩٤
فائدة / ربح تعاقدي غير مدرج	٧٨,٣٣٨	٧٨,٣٣٨	٧١,٨٩٠	٧١,٨٩٠
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد/ الأرباح التعاقدية غير المدرجة	٣٣٧,٧٠٤	٣٨١,٢٣٥	٢٧٥,٢٤٧	٣٤٩,٢٨٤

تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف والتمويل الإسلامي (بالصافي) (باستثناء الفوائد/ الأرباح التعاقدية غير المدرجة) والأوراق المالية الاستثمارية والتزامات القروض والضمانات المالية.

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٥	١٩,٨٩٣	١٦٢,٠٤٥	٩٥,٤٥٦	٢٧٧,٣٩٤
انخفاض القيمة المدرج	١٣,٠١٧	١٧,٢٩٨	٣٦,٠٩٢	٦٦,٩٠٧
انخفاض القيمة المحرر	(٤,٠٠٩)	(٢٩,١٨٤)	(٧,٤٨٢)	(٤٠,٦٧٥)
قروض (مشطوبة) / مستردة (صافي)	–	–	(٧٢٩)	(٧٢٩)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣,٢٢٠	(٣١٣)	(٢,٩٠٧)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٢,٤٠٩)	٢,٧٩٣	(٣٣٤)	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٨٧)	(١,٥٠٨)	١,٦٩٥	–
إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٩,٤٧٥	١٥١,١٣١	١٢٢,٢٩١	٣٠٢,٨٩٧

القروض المعاد هيكلتها:

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، حيث يقوم البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض عن تلك المقدمة للبنك في البداية، وما كان ليقبلها في ظروف أخرى. يستمر عرض القرض كجزء من القروض بشروط أن يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

٣٢. إنخفاض قيمة الأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف:		تصنيف المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق	صافي القيمة الدفترية
البنك المركزي العماني			﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
		المرحلة ١	٥٩,٥٠٩	١,٠٤٣	٥٨	٩٨٥	٥٩,٤٥١
مصنف غير متعثر		المرحلة ٢	٣١٣,٢٨٣	٢,٨٠٩	٢١,٥٦٢	(١٨,٧٠٣)	٢٩١,٧٢١
		المرحلة ٣	٧٨٠	٥٦٦	٦٨	٤٩٨	٧١٢
مجموع فرعي			٣٧٣,٥٧٢	٤,٤٦٨	٢١,٦٨٨	(١٧,٢٢٠)	٣٥١,٨٨٤
		المرحلة ١	–	–	–	–	–
مصنف متعثر		المرحلة ٢	–	–	–	–	–
		المرحلة ٣	٧٧,٨٦٤	٨٠١	١٨,٨٦٤	(١٨,٠٦٣)	٥٩,٠٠٠
مجموع فرعي			٧٧,٨٦٤	٨٠١	١٨,٨٦٤	(١٨,٠٦٣)	٥٩,٠٠٠
		المرحلة ١	٥٩,٥٠٩	١,٠٤٣	٥٨	٩٨٥	٥٩,٤٥١
المجموع		المرحلة ٢	٣١٣,٢٨٣	٢,٨٠٩	٢١,٥٦٢	(١٨,٧٠٣)	٢٩١,٧٢١
		المرحلة ٣	٧٨,٦٤٤	١,٣٦٧	١٨,٩٣٢	(١٧,٥٦٥)	٥٩,٧١٢
إجمالي			٤٥١,٤٣٦	٥,٢٦٩	٤٠,٥٥٢	(٣٥,٢٨٣)	٤١٠,٨٨٤

التصنيف:

البنك المركزي العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تصنيف المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق	صافي القيمة الدفترية
		﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
		المرحلة ١	١٤٢,٧٤٦	١,٨٥٩	٢,٥٩٣	(٧٣٤)	١٤٠,١٥٤
مصنف غير متعثر		المرحلة ٢	٢٣٦,٩٠٠	٦,٧٠٨	٢٢,٢٤١	(١٥,٥٣٣)	٢١٤,٦٥٩
		المرحلة ٣	–	–	–	–	–
مجموع فرعي			٣٧٩,٦٤٦	٨,٥٦٧	٢٤,٨٣٤	(١٦,٢٦٧)	٣٥٤,٨١٣
		المرحلة ١	–	–	–	–	–
مصنف متعثر		المرحلة ٢	–	–	–	–	–
		المرحلة ٣	٥٨,٦٢٧	٢١,٥٤٨	٣٣,٢١٥	(١١,٦٦٧)	٢٥,٤١٢
مجموع فرعي			٥٨,٦٢٧	٢١,٥٤٨	٣٣,٢١٥	(١١,٦٦٧)	٢٥,٤١٢
		المرحلة ١	١٤٢,٧٤٦	١,٨٥٩	٢,٥٩٣	(٧٣٤)	١٤٠,١٥٤
المجموع		المرحلة ٢	٢٣٦,٩٠٠	٦,٧٠٨	٢٢,٢٤١	(١٥,٥٣٣)	٢١٤,٦٥٩
		المرحلة ٣	٥٨,٦٢٧	٢١,٥٤٨	٣٣,٢١٥	(١١,٦٦٧)	٢٥,٤١٢
إجمالي			٤٣٨,٢٧٣	٣٠,١١٥	٥٨,٠٤٩	(٢٧,٩٣٤)	٣٨٠,٢٢٥

بالإضافة إلى ما سبق، فإن مبالغ القروض القائمة للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهيلاتهم الائتمانية وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني للحد من آثار فيروس كوفيد١٩ قد بلغت ٣٤٠,٤٦٩ (المرحلة ١: ٣٣,٦٣٨، المرحلة ٢: ٢٨٠,٥١٤، المرحلة ٣: ٢٦,٣١٧) مع مخصص انخفاض قيمة قدره ٢٤٢,٩٦٦ (المرحلة ١: ٧٦٥، المرحلة ٢: ٢٥,٩٣١، المرحلة ٣: ١٦,٢٧٠). في ٢٠٢٤، بلغت القروض الممنوحة للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهيلاتهم الائتمانية وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني للحد من آثار فيروس كوفيد١٩ ما قيمته ٣٤٩,١٨٩ (المرحلة ١: ١٢٦,٢٠٣، المرحلة ٢: ٢١٩,٨٢٠، المرحلة ٣: ٣,١٦٦) مع مخصص انخفاض قيمة قدره ٢٨,٨٣٨ (المرحلة ١: ١,٨٣٤، المرحلة ٢: ٢٦,٣٠٧، المرحلة ٣: ٦٩٧).

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تتم إما:

١) في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام؛ أو

٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لذات الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة صياغة)؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند فيها أي مدخلات هامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

تقدير القيم العادلة

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

قروض وسلف وتمويل

تم احتساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة

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 على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المماثلة في تاريخ التقرير.

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 بإستخدام 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.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

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

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يرى البنك بأن القيمة العادلة للأدوات المالية لم تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية (بما في ذلك الفوائد المستحقة) في كل من تلك التواريخ.

يوضح الجدول أدناه التصنيف والقيمة العادلة لكل فئة من فئات الأصول والالتزامات المالية بما في ذلك الفوائد المستحقة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٢٣,٤٠٠	–	–	٣٢٣,٤٠٠	٣٢٣,٤٠٠
مستحق من بنوك	٦٥٠,٩٤١	–	–	٦٥٠,٩٤١	٦٥٠,٩٤١
أوراق مالية إستثمارية	٥٣٧,٦٨٨	١,٥٧٧,٦٧٨	٣٨,١٧٢	٢,١٥٣,٥٣٨	٢,١٥٣,٥٣٨
قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي)	٥,٧٦٣,٩٠٤	–	–	٥,٧٦٣,٩٠٤	٥,٧٦١,٥٣٥
أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)	٨٥,١٨٥	–	٤٥٦	٨٥,٦٤١	٨٥,٦٤١
الإجمالي	٧,٣٦١,١١٨	١,٥٧٧,٦٧٨	٣٨,٦٢٨	٨,٩٧٧,٤٢٤	٨,٩٧٥,٠٥٥
الالتزامات					
مستحق إلى بنوك	٩٧٧,٤٧٨	–	–	٩٧٧,٤٧٨	٩٧٧,٤٧٨
ودائع العملاء	٦,٧٤٩,٧٩٩	–	٧٧,٠٠٠	٦,٨٢٦,٧٩٩	٦,٨٩٣,٣٥٥
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات والمخصصات)	٨٤,٤٥٧	–	٢٥٢	٨٤,٧٠٩	٨٤,٧٠٩
الإجمالي	٧,٨١١,٧٣٤	–	٧٧,٢٥٢	٧,٨٨٨,٩٨٦	٧,٩٠٥,٥٤٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة العادلة
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠٢,٩٥٣	–	–	٢٠٢,٩٥٣	٢٠٢,٩٥٣
مستحق من بنوك	٥٦١,٧٣٠	–	–	٥٦١,٧٣٠	٥٦١,٧٣٠
أوراق مالية إستثمارية	٣٧٠,٣٤٩	١,٧١٠,٤٠٠	٣٨,٢٨٠	٢,١١٩,٠٢٩	٢,١١٩,٠٢٩
قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي)	٤,٢٦٩,٨٠٨	–	–	٤,٢٦٩,٨٠٨	٤,٢٦٩,٨٠٨
أصول أخرى (بإستثناء المدفوعات مقدماً)	٥٥,٦٢٤	–	٢٦٨	٥٥,٨٩٢	٥٥,٨٩٢
الإجمالي	٥,٤٦٠,٤٦٤	١,٧١٠,٤٠٠	٣٨,٥٤٨	٧,٢٠٩,٤١٢	٧,٢٠٩,٤١٢
الالتزامات					
مستحق إلى بنوك	٥٧٠,٣١٣	–	–	٥٧٠,٣١٣	٥٧٠,٣١٣
ودائع العملاء	٥,٦٦١,٧٨٠	–	١١٥,٢٦٠	٥,٧٧٧,٠٤٠	٥,٨٤٥,٣٥١
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات والمخصصات)	٦٩,٤٠٤	–	٦٤١	٧٠,٠٤٥	٧٠,٠٤٥
الإجمالي	٦,٣١,٤٩٧	–	١١٥,٩٠١	٦,٤١٧,٣٩٨	٦,٤٨٥,٧٠٩

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية السنة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أوراق مالية إستثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	ودائع العملاء	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
المستوى ١	٣١,٢٤٣	–	–	–	٣١,٢٤٣
المستوى ٢	١,٥٨٤,٠٩٢	٤٥٦	٢٥٢	٧٧,٠٠٠	١,٦٦١,٨٠٠
المستوى ٣	٥١٥	–	–	–	٥١٥
	١,٦١٥,٨٥٠	٤٥٦	٢٥٢	٧٧,٠٠٠	١,٦٩٣,٠٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أوراق مالية إستثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	ودائع العملاء	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
المستوى ١	٤,٣٩٦	–	–	–	٤,٣٩٦
المستوى ٢	١,٧٤٣,٧٨٤	٢٦٨	٦٤١	١١٥,٥٠٠	١,٨٦٠,١٩٣
المستوى ٣	٤٩٨	–	–	–	٤٩٨
	١,٧٤٨,٦٧٨	٢٦٨	٦٤١	١١٥,٥٠٠	١,٨٦٥,٠٨٧

استثمارات المستوى ٣ هي استثمارات في أسهم شركة غير مدرجة، حيث يتم تداول أسهمها بشكل ضئيل. تقوم الإدارة بتقييم الاستثمار باستخدام صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر فيها استناداً إلى البيانات المالية للشركة المستثمر فيها بالإضافة إلى العلاوة المنطبقة. ترى الإدارة بأن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب قيمتها العادلة كمحافظة كبيرة للاستثمارات المعنية للشركة المستثمر فيها (مشروع رئيسي جاهز) وهو حالياً في مرحلة البناء. لذلك، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة العادلة للاستثمارات.

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. يتم تنفيذ هذه المعاملات وفقاً لشروط السوق الاعتيادية، ويتم اعتمادها من قبل إدارة ومجلس إدارة البنك.

إجمالي مبالغ الأرصدة والايرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	٧,٣٢٤	٤,٨٨٤
الودائع	٣,٢٢٩	٣,٥٢٨
ايرادات فوائد	٨٤	١٥٦
مصروفات فوائد	١٢	٣٣
اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة	٣٧٢	٣٦٥
أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٧٤	٥١
أطراف ذات علاقة أخرى		
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	٧٧,٤٨٧	٩١,٢٥٣
الودائع	٩,٧٩٣	١٠,٦٥٤
ايرادات فوائد	١,٤٥٥	٣,٤٨٧
مصروفات فوائد	٩٥	٢٢٠

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويض الإدارة الرئيسية:

تضم الإدارة الرئيسية ٧ (٢٠٢٤: ٧) من كبار المديرين التنفيذيين. يعتبر البنك أن هؤلاء الأعضاء هم من موظفي الإدارة الرئيسيين لغرض الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة بحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤.

في سياق الأعمال الاعتيادية، يجري البنك معاملات مع بعض من موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي لديها مصلحة جوهرية. الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة الواردة في بيان المركز المالي كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	٢,١٣٧	١,٢٣١
ودائع العملاء	٤٠٢	١٧٨

الإيرادات والمصروفات، المستحقة أو المدفوعة، فيما يتعلق بموظفي الإدارة الرئيسيين كما هو مدرج في بيان الدخل الشامل للبنك للسنة هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
إيرادات الفوائد	٦	٣٦
مصروفات الفوائد	–	١
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل (١)	٢,٧٣٤	٣,٦٥٨
منافع ما بعد الخدمة	٤٤	٥٢

(١) يتم دفع بعض مكونات تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين على أساس التأجيل وفقاً للإرشادات التنظيمية.

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة مع المساهمين المالكين لنسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	٢٠,٢٠٦	١٦,٩٧٨
الودائع	١٤١	٩٢
ايرادات فوائد	١٩	٦٦٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم تصنف أي قروض تم منحها لأطراف ذات علاقة بأنها في المرحلة ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

٣٥. الأنشطة الإئتمانية

تتكون الأنشطة الائتمانية للبنك من إدارة المحافظ والاستثمارات وخدمات الحفظ. يبلغ إجمالي الأصول الخاضعة للإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ والتي لم يتم تضمينها في بيان المركز المالي للبنك ١,٤٥٣ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,١٧٣ مليون).

٣٦. الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

٣٦. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

١.٣٦ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة، عادةً ما تتبادل الأطراف المتقابلة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنطوي على حق، دون التزام، 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.

٢.٣٦ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط بهدف تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. يتحقق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التحوط الاستراتيجي لجميع تعرضات بيان المركز المالي بشكل مجمل.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتحوط لمخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العُماني.

يتم القيام بالتحوط الاستراتيجي بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة للتحوط لحصة من مخاطر معدلات الفائدة. حيث أن التحوط الاستراتيجي لا يؤهل للمحاسبة الخاصة عن التحوط، تتم المحاسبة عن الأدوات المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الإسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. بالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تُعتبر مؤشر لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تقتصر عامةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

				المبالغ التقديرية حسب فترة الاستحقاق		
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	أكثر من سنة
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٣٩٧	٢٩	١,٤٤٦,٣٤٤	١,٠٥٩,٣٢٩	٣٥٣,١٣٤	٣٣,٨٨١
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٧٥٤	١٨٨	١,٤٤٦,٩٨٠	١,٦٠,١٨١	٣٥٣,١٩٠	٣٣,٦٠٩
عقود مقايضة معدل الفائدة	٤٨	٣٥	٧٧,٠٠٠	–	–	٧٧,٠٠٠
الإجمالي	١,١٩٩	٢٥٢				

				المبالغ التقديرية حسب فترة الاستحقاق		
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	أكثر من سنة
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٥٥	١١٩	٩٤٩,٨١١	٩٠٢,٧٤٥	١٠,٣٩٩	٣٦,٦٦٧
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	١٠,٨٧٦	٩	٩٣٨,٩٤٠	٨٩١,٦٦٨	١٠,٣٧٣	٣٦,٦٩٩
عقود مقايضة معدل الفائدة	١٥٥	٥١٣	١١٥,٥٠٠	–	٣٨,٥٠٠	٧٧,٠٠٠
الإجمالي	١١,٠٨٦	٦٤١				

٣٦. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣.٣٦ تحوطات القيمة العادلة

أ.٣.٣٦ عقود مقايضة معدلات الفائدة

يدخل البنك في عقود مقايضة معدلات الفائدة الثابتة بالمتغيرة لإدارة التعرض للتغيرات في القيمة العادلة بسبب التحركات في معدلات الفائدة في السوق على بعض الأدوات المالية ذات المعدل الثابت والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣٧. إدارة المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. يتولى مجلس الإدارة هذه المسؤولية من خلال أربع لجان فرعية هي لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة اعتماد الائتمان ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية

تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية أعضاء مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤوليات الرقابة والحوكمة المنوطة بمجلس الإدارة فيما يتعلق بما يلي: (١) جوانب الأداء العام للبنك مثل وضع الإستراتيجية وتنفيذها، والأعمال المصرفية، وتوصيات الميزانية السنوية، وتكنولوجيا المعلومات، وبشكل عام مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة مقترحات الأعمال والقضايا الأخرى ذات الصلة التي تتطلب دراسة وتحليل تفصيليين. (٢) قضايا الموارد البشرية والتعيين والمكافآت مثل توفير التوجيه والإرشاد لاستقطاب الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وأصحاب المصلحة وضمان حماية مصالحهم، إلخ.

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

تتمثل الوظائف الرئيسية لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحة البيانات المالية وكفاءتها ومصداقيتها. تراجع اللجنة مع الإدارة البيانات المالية ربع السنوية / السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة لاعتمادها. كما تقوم اللجنة بمراجعة مدى كفاية الامتثال التنظيمي والتقارير التنظيمية وأنظمة الرقابة الداخلية وهيكل إدارتي التدقيق الداخلي والامتثال. كما تجري اللجنة مناقشات مع المراجعين الداخليين / المراجعين الخارجيين حول النتائج المهمة المتعلقة ببيئة الرقابة.

يتمثل دور رئيس التدقيق الداخلي في تقديم تأكيد معقول بأن إطار الرقابة الإدارية المستخدم داخل البنك يعمل بشكل فعال. يتمثل دور رئيس الامتثال في ضمان امتثال البنك لجميع القوانين والقواعد واللوائح كما هو معمول به بموجب الإطار التنظيمي في سلطنة عمان وأفضل الممارسات الدولية. يقدم كلا الرئيسين تقاريرهما مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

لجنة إعتماد الإئتمان

توافق لجنة اعتماد الائتمان على القروض التي تتجاوز تفويض الإقراض الصادر عن لجنة الائتمان التنفيذية للإدارة ومراجعة سياسات المنتجات الائتمانية وسياسة الائتمان ومحفظة الائتمان والتسهيلات الائتمانية الحالية بشكل سنوي. يتم توضيح الأدوار التفصيلية للجان في الأقسام الخاصة بكل لجنة.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

توفر لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الإشراف والتوجيه على حوكمة المخاطر على مستوى البنك ككل، وتضمن أن يظل ملف المخاطر للبنك متوافقاً مع بيان تقبل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة. وتساعد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مجلس الإدارة في توفير إشراف مستقل على إطار حوكمة المخاطر وإدارة المخاطر الشامل للبنك. تشرف اللجنة على أنواع المخاطر الجوهرية، بما في ذلك مخاطر الائتمان، والسوق، والسيولة، والتشغيل، والامتثال، وأمن المعلومات/الأمن السيبراني، ومخاطر النماذج، والمخاطر القانونية، وذلك من خلال تقييم مدى كفاية تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والسيطرة عليها، وضمان المعالجة الفعّالة للمسائل الجوهرية. كما تراجع اللجنة التعرضات والتركيزات الرئيسية، وتضمن أن اختبارات الضغط، وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وخطط التعافي، قوية ومتوافقة مع استراتيجية البنك. وتقوم اللجنة بمراجعة والتوصية لمجلس الإدارة بشأن بيان تقبل المخاطر والسياسات الرئيسية للمخاطر، كما تراقب أداء الإدارة مقابل تقبل المخاطر المعتمدة، وحدود المخاطر، ومؤشرات الإنذار المبكر.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (تابع)

تضمن اللجنة تنفيذ استراتيجية وسياسة المخاطر بالإضافة إلى ضمان وجود إطار عمل محكم للمخاطر في البنك مما يؤدي إلى تحسين الجودة والعائد على نشر الأصول. كما تقدم اللجنة الإرشاد والتوجيه بشأن جميع مسائل الائتمان والسوق ومعدلات الفائدة والسيولة والمخاطر التشغيلية.

كما تشرف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة على استقلالية وفعالية مهام إدارة المخاطر (بما في ذلك صلاحيات رئيس إدارة المخاطر وخطوط التقارير الخاصة به)، وتضمن أن يحافظ البنك على ثقافة قوية لإدارة المخاطر، وضوابط فعّالة للمخاطر، والالتزام بالمتطلبات الرقابية والتنظيمية على مستوى البنك.

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر. تدير لجنة الأصول والالتزامات المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة أسعار الفائدة وكذلك مدة التعرض للمخاطر من قبل البنك. تزود لجنة الأصول والالتزامات الإدارة بالإرشادات حول إدارة هذه المخاطر. يتم التعبير عن الرغبة في المخاطرة من خلال حدود ونسب وسقوف مختلفة. تدار المخاطر التشغيلية بتوجيه من لجنة المخاطر الإدارية على مستوى الإدارة. كما تم إنشاء لجنة منفصلة للرقابة على الأصول لمراقبة أداء أصول صحار الإسلامي. تدير اللجنة التوجيهية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولجنة إدارة أصول الإجهاد متطلبات الحوكمة للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمراقبة واعتماد أحكام مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والدوافع الأساسية. تشرف لجنة المخاطر الإدارية بالبنك على مهام إدارة المخاطر في البنك.

١.٣٧ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تمثل مخاطر الإئتمان إحتمال تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات خدمة الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطرالتابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية. ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. تتضمن إدارة مخاطر الائتمان:

- إرساء ثقافة المخاطر داخل البنك من خلال وضع حدود وقيود المخاطر، ضمن المبادئ التوجيهية التنظيمية، بحيث تكون المخاطر ضمن نطاق تقبل المخاطر المعتمد لدى البنك.
- سياسة إقراض محكمة وتفويض منظم للسلطات لكل من قسم الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية.
- عملية تقييم ائتمان زمني تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لكل عرض من عروض الائتمان للشركات، مع الالتزام بأسس سياسة الإقراض الخاصة بالبنك ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات الخاصة بالأفراد من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- مراقبة محكمة للمحفظة ومراجعة دورية لمستوى العملاء من خلال آلية مستقلة لمراجعة القروض ورفع تقارير بشأنها إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
- الحد من تركز التعرض للأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية ومجالات العمل (بالنسبة للقروض والسلف)، وحسب المصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية) لتعزيز أفضل الممارسات على مستوى البنك في إدارة مخاطر الائتمان.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للسلفيات المقدمة. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانة على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فيما يلي فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف:

- الرهن على عقارات؛
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة؛
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة؛
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض؛ و
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
د.ك بالآلاف

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. علاوة على ذلك، وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تصنيف القروض والسلف أيضاً إلى المرحلة ١، والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بحسب معايير/ متطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم BM ١١٤٩. يوجد فريق متخصص لإدارة الحسابات التي تتعرض لضغط، مع المراجعة الدورية من قبل قسم إدارة المخاطر تحت إشراف الإدارة ولجان مجلس الإدارة.

المحاسبة عن خسارة التعديل

بالنسبة للعملاء من الشركات، قام البنك بإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأصلي القائم وقام إما بتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل.

يواصل البنك مراقبة المحفظة التي تتعرض لضغط، والتي استفادت سابقاً من بعض التخفيف بموجب إرشادات البنك المركزي العماني بشأن تأجيل التسهيلات الائتمانية للمقترضين المتأثرين. لقد تم الحفاظ على مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة على هذه التسهيلات الائتمانية واعتبارها جزءاً من تقديرات الإدارة.

تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة

يتم تطبيق تعديلات ما بعد النماذج وتراكبات الإدارة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لضمان أن تعكس تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة مناسبة الظروف الحالية والمعلومات المستقبلية، وذلك في الحالات التي لا تكون فيها مخرجات النماذج قادرة بشكل كامل على اكتشاف المخاطر الناشئة أو قيود البيانات و/أو الأحداث الاستثنائية. وتُستخدم هذه التعديلات بطريقة محكمة وشفافة، ومدعومة بمبررات موثقة ومنهجيات محددة (نوعية و/أو كمية)، مع ربط واضح بالمؤشرات القابلة للملاحظة مثل التطورات الاقتصادية الكلية، والضغوط القطاعية، وحالات الترحّل، والضمانات وتقييماتها، وإشارات الإنذار المبكر، واتجاهات أداء المحافظ. عندما يكون ذلك مناسباً، يقوم البنك بإجراء تعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج عملية النمذجة المنتظمة للبنك لتعكس أحكام الإدارة في شكل تقديرات الإدارة، على نحو يعكس مخاطر الائتمان غير المتوقعة والناشئة التي لم يتم استخلاصها ضمن عملية النمذجة.

تُعد تعديلات ما بعد النموذج هي تعديلات على الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تحدث نتيجة لتقييم الإدارة لنتائج نموذج اختبار الضغط الخاص بالبنك لمخاطر الائتمان في ظل سيناريوهات الاقتصاد الكلي المضغوطة المختلفة. تأخذ مثل هذه السيناريوهات في الاعتبار على سبيل المثال تأثير الاتجاه الصعودي بنسبة ١٠٠٪ والجانب التنازلي بنسبة ١٠٠٪ والحالة الأساسية لأوزان الاقتصاد الكلي المخصصة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لدى البنك أطر وضوابط حوكمة داخلية لتقييم مدى ملاءمة كافة التعديلات اللاحقة للنموذج، في حال وجودها، وتقديرات الإدارة.

١.١.٣٧أ حساسية تقديرات إنخفاض القيمة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان من الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها (المرحلتان ١ و ٢) بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بناءاً على الترجيح المحتمل لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

صافي الزيادة/(الإنخفاض) في القيمة الدفترية للسنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
حساسية تقديرات إنخفاض القيمة	**الخسائر الإئتمانية المتوقعة**	**التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة**	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة
	د.ك بالآلاف	**د.ك بالآلاف**	د.ك بالآلاف	د.ك بالآلاف
الخسائر الائتمانية المتوقعة من قروض لم تنخفض قيمتها بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**٣١٣,٤٨٢**	–	١٩٩,٩٩٤	–
المحاكاة				
السيناريو التصاعدي – مرجح بنسبة ١٠٠٪	**١٩٩,١٩٣**	**١١٤,٢٨٩**	١٧٦,٠٩٣	٢٣,٩٠١
السيناريو المركزي – مرجح بنسبة ١٠٠٪	**٢٠٦,٠٨١**	**١٠٧,٤٠٢**	١٨٢,٥٤١	١٧,٤٥٣
السيناريو التنازلي – مرجح بنسبة ١٠٠٪	**٢١٥,٨٥١**	**٩٧,٦٣٢**	١٩٣,٥١٧	٦,٤٧٧

لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، يراعي البنك الثلاثة سيناريوهات، السيناريو التصاعدي والسيناريو الأساسي والسيناريو التنازلي بترجيحات ٣٤,١٪ و ٣٢,٩٥٪ و ٣٢,٩٥٪ على التوالي.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان

التأثير على كفاية رأس المال

الإعفاء من مخاطر الإئتمان المنخفضة

بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تتكون المرحلة ٢ من التسهيلات التي كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي (ما لم يتم تصنيفها ضمن مخاطر الائتمان المنخفضة في تاريخ التقرير). يقيس البنك مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء ما يلي حيث يتم تطبيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- التعرضات السيادية (بما في ذلك شبه السيادية)/ الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان عليها بشكل ملحوظ منذ الإدراج الأولي.

لا يطبق البنك إعفاء ائتمانيًا منخفضًا على أي أدوات مالية أخرى.

يقدم الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة،ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للأصول المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	غير متعثرة	فات موعد إستحقاقها ولم تنخفض قيمتها	ذات قيمة إئتمانية منخفضة	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
القروض والسلف والتمويل الإسلامي – الشركات				
القروض غير المتعثرة (درجات من ١ إلى ٥)	٢,٩٢٦,٢٨٨	٩٥,٩٨٠	–	٣,٠٢٢,٢٦٨
القروض غير المتعثرة (درجات ٦)	٤٩٥,٢٧٧	٣٦٣,٥٦٨	–	٨٥٨,٨٤٥
القروض غير المتعثرة (درجات ٧)	١١٦	٤٢٩,٦٢١	–	٤٢٩,٧٣٧
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	–	–	٢٣١,٧٨٨	٢٣١,٧٨٨
القروض والسلف والتمويل اسلامي – افراد				
القروض غير المتعثرة (درجات ٧)	١,٥٣٤,٠٦٩	١٣,٨٩٥	–	١,٥٤٧,٩٦٤
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	–	–	٥٠,٧٨٨	٥٠,٧٨٨
	١,٥٣٤,٠٦٩	١٣,٨٩٥	٥٠,٧٨٨	١,٥٩٨,٧٥٢
مجموع إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي	٤,٩٥٥,٧٥١	٩٠٣,٠٦٣	٢٨٢,٠٧٦	٦,١٤١,٣٩٠
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض غير المتعثرة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٩٠٢,٦٢٨	٦,٠١٨	–	١,٩٠٩,١٤٦
القروض غير المتعثرة (درجات ٦)	٢٠٨,٥٨٨	١٣,٣٣٦	–	٢٢١,٩٢٤
القروض غير المتعثرة (درجات ٧)	–	٨,١٦٢	–	٨,١٦٢
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	–	–	١,١٦٨	١,١٦٨
مجموع إجمالي البنود الطارئة للعملاء	٢,١٦١,٢١٦	٢٨,٠١٦	١,١٦٨	٢,١٩٠,٤٠٠
مستحق من البنوك (درجات من ١ إلى ٥)	٦٥١,٠٩٠	–	–	٦٥١,٠٩٠
أوراق مالية استثمارية (درجات من ١ إلى ٥)	٥٣٢,٩١٣	٥,٤٨٦	–	٥٣٨,٣٩٩
نقد وأرصدة (-BBB)	٣٢٣,٤٠٠	–	–	٣٢٣,٤٠٠
أصول أخرى (غير مصنفة)	٩١,٨٦٢	–	–	٩١,٨٦٢

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الإعفاء من مخاطر الإئتمان المنخفضة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	غير متعثرة	فات موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	ذات قيمة ائتمانية منخفضة	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
القروض والسلف والتمويل الإسلامي – الشركات				
القروض غير المتعثرة (درجات من ١ إلى ٥)	٢,١٣٦,٢٢١	٧٥,٢٤٧	–	٢,٢١١,٤٦٨
القروض غير المتعثرة (درجات ٦)	٢٥٠,٦٥١	٢٦٠,٦٨٢	–	٥١١,٣٣٣
القروض غير المتعثرة (درجات ٧)	–	٣٢٧,٠٩٣	–	٣٢٧,٠٩٣
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	–	–	١٧٤,٥٥١	١٧٤,٥٥١
	٢,٣٨٦,٨٧٢	٦٦٣,٠٢٢	١٧٤,٥٥١	٣,٢٢٤,٤٤٥
القروض والسلف والتمويل الإسلامي – الأفراد				
القروض غير المتعثرة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٣٣٤,٥٢٤	١٣,١٨٨	–	١,٣٤٧,٧١٢
القروض غير المتعثرة (درجات ٦)	–	–	–	–
القروض غير المتعثرة (درجات ٧)	–	–	–	–
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	–	–	٤٤,٥٠٢	٤٤,٥٠٢
	١,٣٣٤,٥٢٤	١٣,١٨٨	٤٤,٥٠٢	١,٣٩٢,٢١٤
مجموع إجمالي القروض والسلف والتمويل الإسلامي	٣,٧٢١,٣٩٦	٦٧٦,٢١٠	٢١٩,٠٥٣	٤,٦١٦,٦٥٩
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض غير المتعثرة (درجات من ١ إلى ٥)	١,٢١٦,١٧٠	١٤,٧٥٦	–	١,٢٣٠,٩٢٦
القروض غير المتعثرة (درجات ٦)	٢١٠,٨٢٢	١١,٢٠٩	–	٢٢٢,٠٣١
القروض غير المتعثرة (درجات ٧)	–	٨,٦٧٦	–	٨,٦٧٦
القروض المتعثرة (درجات من ٨ إلى ١٠)	–	–	١,٦٢٢	١,٦٢٢
مجموع إجمالي البنود الطارئة للعملاء	١,٤٢٦,٩٩٢	٣٤,٦٤١	١,٦٢٢	١,٤٦٣,٢٥٦
مستحق من البنوك (درجات من ١ إلى ٥)	٥٦٢,٢٢١	–	–	٥٦٢,٢٢١
أوراق مالية استثمارية (درجات من ١ إلى ٥)	٣٦٢,٣١٤	٨,٢٢٣	–	٣٧٠,٥٣٧
نقد وأرصدة (-BBB)	٢٠٢,٩٥٣	–	–	٢٠٢,٩٥٣
أصول أخرى (غير مصنفة)	٥٨,٠٣٨	–	–	٥٨,٠٣٨

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الإعفاء من مخاطر الإئتمان المنخفضة (تابع)

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة موديز أو ما يعادلها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
Aaa	**١٢,٠٩٠**	١٣,٣٣٢
+AA	**١,٤٧٥,٩٩٠**	١,٥٠٩,٢٨٤
-AA	**١٠,٢١٥**	٥,٧٣٦
Ba2	**٥,٩٠٩**	٥,٩١٠
Ba3	**٥,٥٠٣**	٨,١٩٠
-BBB	**٥٧٥,٥١٦**	٥٤٥,٤٨٢
سندات غير مصنفه	**٩,٢٦٣**	٩,٢١٧
المجموع	**٢,٠٩٤,٤٨٦**	٢,٠٩٧,١٥١

يبين الجدول التالي إجمالي الإيداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
Aaa إلى Aaa٣	**٥١٣,٦٩٤**	٢٤٦,١٢٧
A١ إلى A٣	**٤,٥٦٣**	٩٦,٢٦٠
Baa١ إلى Baa٣	**١٠٦,٩٣٥**	١٣٩,٠٦١
Ba١ إلى Ba٣	**١٨,١٦٤**	٦٣,١٨٣
B١ إلى Ca	**٧,٧٣٥**	١٧,٥٩٠
المجموع	**٦٥١,٠٩١**	٥١٢,٢٢١

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى لجميع الموجودات بالميزانية العمومية تستند إلى صافي القيم الدفترية كما هو وارد في بيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية المحسوبة وفقاً لمبادئ بازل يتم إظهارها في الإيضاح ٣٨. تمثل المبالغ الواردة في الإيضاح ٣٨ سيناريو أسوأ حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٥، دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الإعفاء من مخاطر الإئتمان المنخفضة (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يكون الأصل المالي في حالة تعثر عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد)؛ أو
- تأخر المقترض في سداد أي التزام ائتماني مادي تجاه البنك لأكثر من ٩٠ يوم. يعتبر السحب على المكشوف متأخر السداد بمجرد

أن يخرق العميل الحد الموصى به أو يتم إخطاره بحد أصغر من المبلغ الحالي المستحق.

عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثر عن السداد، يتم أخذ مؤشرات مثل ما يلي في الاعتبار:

- النوعية – على سبيل المثال – انتهاكات التعهدات؛
- كمية – على سبيل المثال – حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر؛ و
- استناداً إلى البيانات التي تم إعدادها داخلياً، والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق لأغراض رأس المال التنظيمي.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متعثر عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار مجموعة متنوعة من الحالات (بما يتماشى مع تعميم البنك المركزي العماني رقم BM ١١٤٩) التي قد تشير إلى عدم احتمالية السداد. تشمل هذه الأحداث ما يلي:

– التصنيف الداخلي للمقترض يشير إلى التعثر أو شبه التعثر عن السداد و/ أو التخفيض الجوهري في التصنيف بمقدار درجتين على الأقل.

– تعرض المقترض لدعاوى قضائية من قبل أطراف خارجية قد يكون لها تأثير جوهري على وضعه المالي

– انخفاض مادي في قيمة الضمانات الأساسية

– خرق مادي لتعهدات لم يتنازل عنها البنك

– تأخير غير مبرر في بدء التشغيل التجاري

– عدم الموثوقية أو التأخير في تقديم البيانات المالية التي يقدمها المدين (أو أي كيان قانوني ضمن مجموعة المدين) لطلب الإفلاس/ الحماية

إن سياسة البنك في اعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التعثر موجوداً لمدة إثنى عشرة شهر متتالية على الأقل وهو ستة أشهر للحسابات المصنفة على أنها ضمن المرحلة ٢. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

استخدام معلومات تطلعية

يقوم البنك باستخدام معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازدادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على اعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، فإن البنك يستخلص التعثر المحتمل باستخدام بيانات التعثر المحتمل خلال الدورة المحسوبة من بيانات التعثر في سداد الدين لكل فئة التصنيف. يتبع البنك تقدير معدل الدوران لاحتساب التعثر المحتمل من خلال دورة وهيكل التعثر المحتمل لاحتساب أعمار التعثر المحتمل في فترة زمنية. يتعين على نماذج الاقتصاد الكلي تعديل التعثر المحتمل لكي تعكس تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي، مما يجعلها تتطلع إلى المستقبل. اعتمد البنك إطار عمل Vasicek للتحول عبر تقديرات دورة التعثر المحتمل إلى تعثر محتمل مشروط في فترة زمنية.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

التقييم الداخلي للبنك وعملية تقدير إحتمالية التعثر

يدير البنك نماذج منفصلة لتصنيف مخاطر المدينين لمحافظه الرئيسة، حيث يتم تصنيف عملائه من ١ إلى ١٠ باستخدام ٢٢ درجة داخلية. وقد تم تصميم هذا المقياس لتوفير تمييز تفصيلي ودقيق لمخاطر المدين عبر نطاق واسع من درجات الجودة الائتمانية. يتم تخصيص درجات التصنيف الداخلي عند نشأة التسهيلات، كما تتم مراجعتها مرة واحدة على الأقل سنوياً، وبشكل أكثر تكراراً في حال حدوث أي أحداث ائتمانية جوهرية. ويقوم قسم مخاطر الائتمان ضمن مجموعة إدارة المخاطر في البنك بمراجعة واعتماد و/أو أرشفة التصنيف النهائي للمدين. تم تطبيق المقاييس التفصيلية في عام ٢٠٢٢ كجزء من التعزيز الشامل لإطار تصنيف مخاطر المدينين داخل البنك.

تتضمن النماذج معلومات نوعية وكمية، وبالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض، تستخدم المعلومات الخارجية التكميلية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض. حيثما يكون ذلك ممكناً، فإنها تعتمد أيضاً على المعلومات الواردة من وكالة تصنيف جيدة.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع احتمالية التعثر المعنية هي كالتالي:

إيجاد هيكل فترة السداد لاحتمالية التعثر

يوظف البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم تحصيلها ووضع تقديرات لمخاطر التعرض لاحتمالية التعثر وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الزمن. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع احتمالية التعثر المعنية هي كالتالي:

درجات التصنيف الداخلية	وصف درجات التصنيف الداخلية	مدى احتمالية التعثر (٪)
١	درجة الاستثمار	٪٠,٦٥
٢+	درجة الاستثمار	٪٠,٨١ – ٪١,٠١
٢	درجة الاستثمار	
٢–	درجة الاستثمار	
٣+	درجة الاستثمار	٪١,١٢–٪١,٣٨
٣	درجة الاستثمار	
٣–	درجة الاستثمار	
٤+	درجة الاستثمار	٪١,٥٢–٪١,٩٢
٤	درجة الاستثمار	
٤–	درجة الاستثمار	
٥+	درجة الاستثمار	٪٢,١٨–٪٢,٦٧
٥	درجة الاستثمار	
٥–	درجة الاستثمار	
٦+	درجة الاستثمار	٪٢,٩٠–٪٣,٣٥
٦	درجة الاستثمار	
٦–	درجة الاستثمار	
٧+	دون درجة الاستثمار	٪٣,٦٦–٪٥,٨٦
٧	دون درجة الاستثمار	
٧–	دون درجة الاستثمار	
٨ إلى ١٠	متعثر	٪١٠٠

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

إفتراضات إقتصادية متغيرة

يحصل البنك على البيانات المستخدمة من مصادر خارجية (موديز) لنماذج الاقتصاد الكلي/ الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك ويحدد الأوزان المنسوبة إلى سيناريوهات متعددة. تم إجراء تحليل الارتباط بين معدل التعثر التاريخي للمحفظة مع عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد العوامل التي يجب أخذها في الاعتبار لحساب التأثير الاقتصادي الكلي. تم إجراء تحليل الارتباط بين معدل التعثر عن السداد التاريخي للمحفظة مع عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد العوامل التي يجب مراعاتها لحساب تأثير الاقتصاد الكلي. تم استكشاف العديد من متغيرات الاقتصاد الكلي لتحديد أفضل مجموعة من المتغيرات المستقلة لتفسير خسائر الائتمان التاريخية. شملت هذه العوامل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي، وأسعار النفط، والبطالة، الخ. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المؤشرات الرئيسية التالية في الحالة الأساسية لمحفظة البنك:

		٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
أ	الدين الخارجي العام/ إجمالي الدين الخارجي ٪	٤٢,٧٠	٤٣,٥٠	٤٢,٨٩
ب	السعر الفوري لخام برنت في أوروبا على متن السفينة (دولار للبرميل)	٨٧,٦٨	٨٨,١١	٨٦,٤٧
ج	رصيد الحساب الجاري/ سندات تنمية حكومية ٪	٢,١٠	(١,٣٠)	(٢,٠٠)
د	صافي الاستثمار الأجنبي المباشر/ الناتج المحلي الإجمالي٪	٦,٧٩	٠,٢١	٤,٨٨
هـ	إجمالي الادخار المحلي/ الناتج المحلي الإجمالي ٪	٣٩,٥٧	٣٥,٥٠	٣٩,٠٣

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة، وقد حلل حالات عدم التوافق والتفاوتات في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى لم تدرج في سياق السيناريوهات أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة لهذه العوامل. يتم مراجعة هذا ومراقبته لملاءمته على أساس ربع سنوي.

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة. بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف موديز أو ما يعادلها، ويعين إجراء تصنيف داخلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية 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 التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة للجمهور أو أسعار مقايضة عجز الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات للاقتصاد الكلي أو معلومات جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيداً ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات الأفراد.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة (تابع)

الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيداً من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد استحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف وتقلباتها، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل/ المرتبات الشخصية بناءاً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون الأفراد: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل/ المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

إجمالي التعرض عند التعثر

يمثل إجمالي التعرض في حال التعثر القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، على نحو يتناول قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التعثر عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضاً.

لاحتساب إجمالي التعرض عند التعثر لقرض ضمن المرحلة ١، تتم مراعاة إجمالي التعرض عند التعثر عن السداد والذي يتكون من الأرصدة المستخدمة والتعرضات المستقبلية المحتملة حيثما وجدت عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. بالنسبة للمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والموجودات المالية المشتراة أو الناشئة بائتمان منخفض، تتم مراعاة إجمالي التعرض في حال التعثر عن السداد بالنسبة للأحداث على مدى عمر الأداة.

يحدد البنك مستويات إجمالي التعرض عند التعثر من خلال وضع نموذج لنطاق نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة، بما يتوافق مع مختلف السيناريوهات.

تتمثل الخسارة المحتملة عند التعثر في حصة الأصل الذي يتم خسارته عند تعثر المقترض عن السداد. يتم تعريف معدل الاسترداد على أنه ١ ناقص الخسارة المحتملة عند التعثر، وهي حصة الأصل التي يتم استردادها عند تعثر المقترض عن السداد. تعتبر الخسارة المحتملة عند التعثر خاصة بالمنشأة لأنه من المفهوم بشكل عام أن هذه الخسارة تتأثر بخصائص المعاملة الرئيسية مثل وجود الضمانات ودرجة التبعية، إن وجدت.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض للأفراد إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الرئيسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. مكنت إستراتيجية التجزئة الشاملة لمحفظة القروض البنك من التعرف السريع على السلوكيات الأساسية التي تؤدي إلى مخاطر الائتمان. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة التي تم جمعها تاريخيًا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، ونطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام المزيد من البيانات الحديثة والسيناريوهات الاقتصادية التطلعية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التعثر للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، تستند التوقعات إلى سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات للرهون العقارية أو أسعار السلع أو حالة السداد أو غيرها من العوامل التي تدل على الخسائر في البنك.

يقدّر البنك المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الخسارة الناتجة من التعثر على أساس مختلف. بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التعثر للمراحل ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات التي انخفضت قيمتها الائتمانية في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير المدخلات لمعدلات الخسارة الناشئة من التعثر هذه، وحيثما أمكن، معايرتها من خلال الاختبار الرجعي مقابل عمليات الاسترداد الأخيرة. تتكرر هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الحاجة.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٣٧ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٣٧.ب التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الخسارة المحتملة عند التعثر

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات خاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الانتاجي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي.

كما يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لإحداث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية لأصل ما، مثل نقل عميل/منشأة إلى قائمة مراقبة تصنيف الضغط، أو أن يصبح الحساب مرهونًا. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضًا في بعض الحالات أن الأحداث المبينة أدناه هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بدلاً من التعثر في السداد. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تأخرت المدفوعات التعاقدية عن موعد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يومًا، فإن مخاطر الائتمان تعتبر قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي. سيسترشد البنك بمتطلبات الجهة المنظمة في هذا الصدد.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها من المعلومات مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة وعدم التعاون من قبل المقترض في المسائل المتعلقة بالوثائق.

ب. تعرض المقترض لدعاوى قضائية من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

ج. التغييرات المتكررة في كبار موظفي الإدارة العليا الرئيسيين دون وجود خلفاء مقبولين أو إدارة محترفة.

د. التحويل الكبير للأموال داخل المجموعة بدون معاملات أساسية.

هـ. التأجيل/التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من سنة واحدة إلا في المشاريع الحكومية أو التأخير بسبب الموافقات الحكومية.

و. التعديلات على الشروط التي تؤدي إلى منح امتيازات للمقترض (بعد دراسة التدفقات النقدية للمقترض/المركز المالي/القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد فترة التأجيل، وتأجيل السداد، والتنازل عن التعهدات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا الشرط متوافقًا مع إرشادات إعادة الهيكلة التي يصدرها البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ز. انخفاض بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في معدل المبيعات أو في الأرباح قبل احتساب الفوائد والضرائب مقارنةً بالعام السابق إلا في حالة حدوث تغيير في نموذج الأعمال/ في أحد الأحداث الجوهرية.

ح. انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تحظى بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ط. تخفيض درجة ٧ درجات في مقياس التصنيف الرئيسي للبنك مع ما يرتبط بذلك من تخفيض في درجة التصنيف الرئيسي للبنك باستثناء الحسابات المصنفة على الدرجة ١ عند التأسيس والتي يتم تخفيض درجة تصنيفها إلى ٣ درجات في درجات الاستثمار لفرعية.

ي. تآكل في صافي القيمة بأكثر من ٢٠٪ مقارنةً بالسنة السابقة إلى جانب زيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية

وقد استخدم البنك النماذج في العديد من أنشطته المالية والتجارية بدءًا من الاكتتاب في التسهيلات الائتمانية إلى الإبلاغ عن الخسائر المتوقعة بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

لإدارة مخاطر النماذج، أنشأ البنك لجنة حوكمة النماذج، وبالتالي وضع إطار عمل قوي حول حوكمة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وجميع النماذج الأخرى التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية المتعلقة بالخسائر المتوقعة. كما خضعت نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك أيضاً إلى مصادقة طرف ثالث مستقل في ٢٠٢٢.

يضع إطار العمل نهجًا منظمًا لإدارة تطوير النماذج والتحقق من صحتها والموافقة عليها وتنفيذها واستخدامها المستمر. يحدد هيكل الإدارة الفعال مع أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط محددة بوضوح لإدارة المخاطر النموذجية. تتم مراجعة الإطار بشكل منتظم لضمان استيفائه للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب أن تتم الموافقة على أي تغيير رئيسي في إطار العمل من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١-ج الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات مقابل القروض والسلف والتمويلات في شكل حقوق رهن عقاري على الممتلكات والأوراق المالية المسجلة الأخرى والأصول والضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة إلى قيمة الضمانات التي تم تقييمها وقت الاقتراض وتحديثها مرة كل ثلاث سنوات (أو على فترات ممتدة حسبما تسمح به الجهة المنظمة من وقت لآخر)، إلا عندما يتم تقييم القرض بشكل فردي على أنه منخفض القيمة. في الحالات المناسبة، يتم أيضًا الحصول على تقريري تقييم للتحقق من صحتها. يتم تقييم أسهم الشركات المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية التي يتم الحصول عليها كضمانات شهريًا كحد أدنى ما لم يكن سعر السهم شديد التقلب، وفي هذه الحالة يتم إجراء التقييم على أساس أكثر تواترًا.

فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمانات الإضافية والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف والتمويلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته		
ممتلكات	١١٦,٥٤٤	١٨٨,٨٢٣
حقوق المساهمين	٨٣٠	٧,٩٥٥
رهن تجاري	١٦٦,٥٥٠	١٤٧,٨٦٥
سيارات	١٤٧	٤٧٥
ودائع ثابتة	–	٦٤٨
الإجمالي	٢٨٤,٠٧١	٣٤٥,٧٦٥
مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته		
ممتلكات	٢٤١,٥٢١	١٥٦,٣٠٨
رهن تجاري	١٧٨,٠٢٥	١٦٢,٤٩٦
ودائع ثابتة	٣١٥	٢٩٣
سيارات	١,٣١٧	٩٩٣
ضمانات	١,٧٤٠	٢,٢٣٨
الإجمالي	٤٢٢,٩١٨	٣٢٢,٣٢٨
مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته		
ممتلكات	٨٥٣,٧٨٣	١,٠٦١,٥٣٦
رهن تجاري	٥٧٢,١٧٦	٤٥٦,٥٠٨
ضمانات	٢٩١,٣١٩	١٣٥,٣٩٧
ودائع ثابتة	٣٧,٢٥٣	١٤٠,٣٥٢
حقوق المساهمين	١٤٧,٥٦٧	١٣٠,٤٠١
سيارات	١٧,١٦٧	١٥,٢١٠
تخصيصات أخرى وشيكات مؤجلة	٥,٠٨٣	–
الإجمالي	١,٩٢٤,٣٤٨	١,٩٣٩,٤٠٤
إجمالي الضمانات المحتفظ بها	٢,٦٣١,٣٣٧	٢,٦٠٧,٤٩٨

٣٧-١-د مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الإخفاق في تسوية أو تخليص المعاملات. تنشأ عندما لا يكون تبادل النقد و/أو الأوراق المالية و/أو الأصول الأخرى متزامنًا.

في عمليات صرف العملات الأجنبية، على الرغم من وجود تنفيذ لكلا طرفي الصفقة في تاريخ التسوية كما هو شائع بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، إلا أنه ستكون هناك مخاطر بسبب اختلاف المناطق الزمنية. في هذه الحالات، يجب أن تتحكم حدود التسوية اليومية في الحجم الإجمالي للمبالغ الافتراضية للعملات الأجنبية المسموح بتسويتها مع الطرف الآخر في أي تاريخ تسوية معين.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٧-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٧-١-هـ التركيزات

تنشأ تركزات المخاطر الائتمانية عندما يشارك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة أو أنشطة تجارية متشابهة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لديهم سمات اقتصادية متشابهة من شأنها أن تجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع معين أو موقع جغرافي معين.

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركز غير المبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو أعمال محددة. كما يحصل على ضمانه مناسبة.

فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك	سندات الدين	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك	سندات الدين
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
الشركات	٤,٥٤٢,٦٣٨	–	١٥١,٠٩٧	٣,٢٢٤,٤٤٥	–	٢٧,٤٣٣
الأفراد	١,٥٩٨,٧٥٢	–	–	١,٣٩٢,٢١٥	–	–
سيادية	–	–	١,٩٤٤,١٠٠	–	–	٢,٠٤٩,٧٣٣
بنوك	–	٦٥١,٠٩١	–	–	٥٦٢,٢٢٢	–
	٦,١٤١,٣٩٠	٦٥١,٠٩١	٢,٠٩٥,١٩٧	٤,٦١٦,٦٦٠	٥٦٢,٢٢٢	٢,٠٧٧,١٦٦
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	٦,٠٦٣,٧٢٣	٥٣٤,٤٤٩	٨٣٥,٨٤٥	٤,٦١٦,٦٦٠	٤٢٣,٣٨١	٥٥٤,٥٤٨
أوروبا	٧٧,٦٦٧	٤٦,٧٤	٥٢٢,٣٣٠		٧٠,٢٧٠	٦٩١,٧٦٣
أميركا الشمالية	–	٣٦,٦٣٥	٧٣٧,٠٢٢		١٠٧	٨٣٠,٨٥٥
آسيا		٣٣,٢٤٣	–		٦٨,٤٦٤	–
	٦,١٤١,٣٩٠	٦٥١,٠٩١	٢,٠٩٥,١٩٧	٤,٦١٦,٦٦٠	٥٦٢,٢٢٢	٢,٠٧٧,١٦٦

الرجوع إلى إيضاح ٩ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي.

يتم قياس التركز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف بناءً على موقع الكيان الذي يحتفظ بالأصل، والذي يرتبط ارتباطًا وثيقًا بموقع المقترض. يتم قياس التركيز حسب الموقع للأوراق المالية الاستثمارية بناءً على موقع مُصدر الضمان. يسعى البنك إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركز غير المبرر للمخاطر مع البنوك أو العملاء بعملة معينة. كما يحصل على ضمانات، متى كان ذلك ملائماً.

٣٧-١-و تركيز الإيرادات

لم تصل أي إيرادات من المعاملات مع طرف مقابل خارجي واحد أو عميل واحد إلى ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على التوالي.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٣٧ مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من عدم قدرة البنك المحتملة على الوفاء بجميع التزامات الدفع عند استحقاقها أو عدم القدرة على الوفاء بهذه الالتزامات إلا بتكاليف عالية. هناك نوعان من مخاطر السيولة.

- مخاطر سيولة التمويل هي مخاطر عدم قدرة البنك على سداد ديونه عند استحقاقها. بعبارات بسيطة، هو خطر عدم قدرة البنك على تلبية طلب العملاء الراغبين في سحب ودائعهم.
- مخاطر سيولة السوق هي مخاطر عدم القدرة على بيع الأصول في الوقت المناسب دون الحاجة إلى تقديم خصم كبير. غالبًا ما تؤدي مشكلات سيولة التمويل إلى مخاطر سيولة السوق والعكس صحيح.

إدارة مخاطر السيولة

يتمثل النهج الذي يتبعه البنك في إدارة السيولة في ضمان أن يكون لديه دائمًا سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، سواء في ظل الظروف العادية أو في ظل الظروف الحرجة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. لدى البنك خطة طوارئ قوية للسيولة لتسهيل إدارة السيولة في ظل الظروف الصعبة.

تتضمن عملية إدارة مخاطر السيولة تحديد مخاطر السيولة ومخاطر التمويل الرئيسية التي يتعرض لها البنك؛ ووصف كيفية تحديد هذه المخاطر ومراقبتها وقياسها ووصف التقنيات والموارد المستخدمة لإدارة هذه المخاطر والحد منها.

يقوم المجلس بتحديد استراتيجية مخاطر السيولة ومخاطر التمويل للبنك بالإضافة إلى تحمل المخاطر بناءً على التوصيات التي يقدمها قسم إدارة المخاطر بالبنك ويقوم المجلس بمراجعة تحمل المخاطر والموافقة عليها.

إن قسم الخزانة لدى البنك مكلف بإدارة السيولة الإجمالية وأوضاع التمويل في البنك، وذلك بتوجيه وإشراف من لجنة الأصول والالتزامات لدى البنك. تضمن لجنة الأصول والالتزامات أن يحافظ البنك على سيولة كافية من خلال ما يلي:

- وضع حدود مناسبة للتعرض الهيكلي للسيولة على أساس النطاق الزمني ("الفجوات")، من خلال ضوابط "حدود الفجوة" و"الحد الأقصى للتدفق التراكمي للخارج"؛
- ضمان "القدرة على النجاة من الأزمات"، بما في ذلك وضع خطط طوارئ تشمل خيارات السيولة مثل إنشاء مخزون مناسب من الأصول عالية السيولة وغير المرهونة القابلة للتسويق؛ وتسهيلات الاقتراض مثل خطوط الائتمان الاحتياطية والتسهيلات الملتزم بها.

تتولى إدارة مخاطر السيولة لدى البنك مسؤولية مراجعة إطار عمل مخاطر السيولة واقتراح حدود تقبل المخاطر وسيناريوهات اختبار الإجهاد على لجنة الأصول والالتزامات للحصول على التوجيهات والموافقة.

الأدوات والاستراتيجيات الرئيسية لإدارة السيولة:

يستخدم البنك مجموعة متنوعة من الأدوات للحفاظ على وضع السيولة الأمثل، بما في ذلك:

يستخدم البنك الأدوات التالية لإدارة السيولة والتمويل:

١. تحليل فجوة السيولة: التقييم المنتظم لفجوات السيولة باستخدام المعايير الداخلية والتنظيمية لتحديد أوجه عدم التطابق في التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.

٢. اختبار الإجهاد وعمليات المحاكاة: التقييمات الدورية لمحاكاة أزمات السيولة وتقييم قدرة البنك على تحمل سيناريوهات الإجهاد. ويشمل ذلك ضمان وجود مخزون احتياطي كافٍ للتعافي من الأزمات.

٣. مؤشرات الإنذار المبكر للسيولة: مجموعة من المؤشرات المحددة مسبقًا التي تراقبها لجنة الأصول والالتزامات للكشف عن مخاطر السيولة المحتملة في وقت مبكر وتمكين اتخاذ تدابير استباقية.

٤. الامتثال التنظيمي: الالتزام بالمعايير مثل نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل الصافي المستقر للحفاظ على مركز سيولة قوي يتماشى مع التوقعات التنظيمية.

٥. تقييم رأس المال الاقتصادي: كجزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي، يقوم البنك بتقييم حساسية السيولة ويقدم النتائج إلى الجهات التنظيمية، بما في ذلك "البنك المركزي"

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

١.٢.٣٧أ التعرض لمخاطر السيولة

ينشأ التعرض لمخاطر السيولة من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التأثير على الاستقرار المالي للبنك. للتخفيف من هذه المخاطر، يستخدم البنك كلًا من نهج المخزون ونهج التدفق النقدي لإدارة السيولة:

- نهج المخزون: تتضمن هذه الطريقة مراقبة النسب الرئيسية مثل نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول، ونسبة القروض إلى الودائع، وغيرها من المقاييس التي تقيّم مدى كفاية احتياطات السيولة المتاحة مقابل التزامات البنك.
- نهج التدفق النقدي: يركز هذا النهج على التتبع الشامل لعدم تطابق التدفقات النقدية. ويشمل قياس نسب السيولة الحرجة وتقييم الفائض أو العجز التراكمي للأموال عبر آفاق زمنية محددة باستخدام تدرج آجال الاستحقاق. يضمن ذلك إجراء تقييم دقيق لثغرات السيولة ويسهل الإدارة الاستباقية.

الامتثال التنظيمي لنسب السيولة التنظيمية

يلتزم البنك بالمتطلبات التنظيمية التي وضعها البنك المركزي العماني لضمان إدارة قوية لمخاطر السيولة:

١. نسبة تغطية السيولة

- يحافظ البنك على نسبة تغطية سيولة لا تقل عن ١٠٠٪ وفقًا لما تنص عليه إرشادات البنك المركزي العماني.
- تتضمن نسبة تغطية السيولة أن البنك يحتفظ بمخزون كافٍ من الأصول السائلة عالية الجودة غير مرهونة لتحمل سيناريو إجهاد السيولة قصير الأجل الذي يستمر لمدة تصل إلى ٣٠ يومًا.
- تشمل الأصول السائلة عالية الجودة النقد واحتياطيات البنك المركزي والأوراق المالية الحكومية التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في ظل ظروف السوق المجهدة.

٢. صافي نسبة التمويل المستقر

- يلتزم البنك بمتطلبات معدل العائد الوطني الإجمالي للأسهم بنسبة ١٠٠٪، والذي يركز على ضمان المرونة على مدى أفق زمني أطول.
- يقيّم صافي نسبة التمويل المستقر استقرار تمويل البنك من خلال اشتراط أن تكون الأصول طويلة الأجل مدعومة بمصادر تمويل مستقرة، مثل ودائع العملاء والتمويل طويل الأجل بالجملة ورأس المال.

تتم مراقبة هذه النسب التنظيمية على أساس مستمر للتأكد من أن البنك مستعد بشكل كافٍ لمخاطر السيولة قصيرة الأجل وطويلة الأجل.

٣. نسبة الإقراض

تتم مراقبة نسبة الإقراض، التي تقيس إجمالي القروض والسلف إلى ودائع العملاء بالإضافة إلى رأس المال، على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخليًا، تم تحديد عتبة نسبة الإقراض عند مستوى أكثر تحفظًا مما تتطلبه الجهة المنظمة. كما يدير البنك أيضًا مخاطر السيولة بشكل شهري من خلال مراقبة نسبة السيولة، أي صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض، يشمل صافي الأصول السائلة النقد وما يعادله من النقد وسندات الدين من الدرجة الاستثمارية لتلك الأوراق المالية التي لها سوق نشط وسيولة. اتخذ البنك عددًا من المبادرات لزيادة ودائع العملاء بشكل تدريجي. في إطار نهج التدفق النقدي، قام البنك بتوزيع أصوله والتزاماته على مجموعات زمنية مختلفة على أساس الاستحقاق المتبقي.

٤. اختبار إجهاد السيولة والتخطيط للطوارئ

لزيادة تعزيز إدارة مخاطر السيولة، يُجري البنك اختبارات منتظمة للضغوط لمحاكاة سيناريوهات ضغوط السيولة القصوى، ولكن المعقولة. تعمل عمليات المحاكاة هذه على تقييم قدرة البنك على إدارة التدفقات الخارجة في ظل الظروف المعاكسة. تتم مراجعة النتائج من قبل لجنة الأصول والالتزامات لتنفيذ أي تدابير طوارئ ضرورية.

يحتفظ البنك أيضًا بخطة طوارئ السيولة لمواجهة أزمات السيولة غير المتوقعة. وتحدد خطة العمل طويلة الأجل الإجراءات المطلوبة لتأمين تمويل إضافي، وتحديد أولويات المدفوعات الأساسية، والحفاظ على سمعة البنك خلال فترات الضغط.

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر وفقًا لإطار عمل بازل ٣ والمبادئ التوجيهية التي اعتمدها البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM ١١٢٧ و BM ١١٤٧.تتوفر الإفصاحات الكاملة المطلوبة بموجب هذه التعاميم على صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

يلخص الجدول أدناه موجزًا لملامح استحقاق التزامات البنك كما في تاريخ إعداد التقرير بناءً على ترتيبات السداد التعاقدية. تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولم تأخذ في الحسبان آجال الاستحقاق الفعلية كما هو مبين في تاريخ احتفاظ البنك بالودائع وتوافر الأموال السائلة. يشمل التدفق الخارجي الاسمي الإجمالي الفائدة التعاقدية حتى تاريخ الاستحقاق.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٣٧ مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

أ.٢.٣٧ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الخارجي الاسمي	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	أكثر من عام واحد
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك	٩٧٧,٤٧٨	١,٠٠٨,٠٠٢	٤٣١,٤٨٠	٦٢,٥٩٦	٥١٣,٩٢٦
ودائع العملاء	٦,٨٢٦,٧٩٩	٦,٨٧٥,٣٤٢	٤,٦٢٢,٢١٨	١,٥٦٧,٩١٣	٦٨٥,٢١١
التزامات أخرى	١٧٠,٩٣٣	١٧٠,٩٣٣	١٧٠,٩٣٣	–	–
الإجمالي	٧,٩٧٥,٢١٠	٨,٠٥٤,٢٧٧	٥,٢٢٤,٦٣١	١,٦٣٠,٥٠٩	١,١٩٩,١٣٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الخارجي الاسمي	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	أكثر من عام واحد
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك	٥٧٠,٣١٣	٦٣٤,٠٠٣	١٠٩,٧٧٦	١٣٧,٧٤٤	٣٨٦,٤٨٣
ودائع العملاء	٥,٧٧٧,٠٤٠	٥,٨٨٥,٥١٠	٣,٩٥٢,٠٤٤	٩٤٠,٠٥٠	٩٩٣,٤١٧
التزامات أخرى	١١٥,٠٩٢	١١٥,٠٩٢	١١٥,٠٩٢	–	–
الإجمالي	٦,٤٦٢,٤٤٥	٦,٦٣٤,٦٠٦	٤,١٧٦,٩١٢	١,٠٧٧,٧٩٤	١,٣٧٩,٩٠٠

يقوم البنك أيضًا بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر.

المستويات الحالية لهذه النسب:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نسبة تغطية السيولة	١٨٥٫٨٪	١٧٧٫٢٪
نسبة تغطية السيولة (متوسط الربع)	١٤٠٫٨٪	١٧٠٫٠٪
نسبة صافي التمويل المستقر	١١٥٫١٪	١٣٢٫٠٪
نسبة الرافعة المالية	١١٫٠٪	١١٫١٪

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر وفقًا لإطار عمل بازل ٣ والمبادئ التوجيهية التي اعتمدها البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM ١١٢٧ و BM ١١٤٧. تتوفر الإفصاحات الكاملة المطلوبة بموجب هذه التعاميم على صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٧ مخاطر السوق (تابع)

قياس مخاطر السوق وإدارتها

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق والسيولة، كجزء من وظيفة إدارة المخاطر المستقلة لدى البنك، في وضع المبادئ التوجيهية لإدارة مخاطر السوق لعمليات الخزينة والعملات الأجنبية والأسهم والمشتقات المالية للبنك. يعمل على تحديد مدى تقبل البنك للمخاطر وفلسفة المخاطر فيما يتعلق بعمليات الخزينة / الفوركس / الأسهم / المشتقات، والضوابط التي تعتبر ضرورية لإدارة مخاطر السوق. تعمل إدارة مخاطر السوق والسيولة بشكل وثيق مع خط الدفاع الأول ("وحدات الأعمال") ومجموعات الرقابة والدعم الأخرى لتحقيق هذا الهدف.

يواجه البنك في الغالب نوعين من مخاطر السوق:

١. تنشأ مخاطر سوق التداول بصورة رئيسية من خلال أنشطة قطاع السوق، يتضمن ذلك اتخاذ مراكز في العملات، أو الديون أو الأسهم أو الأوراق المالية ذات الصلة.

٢. تنشأ مخاطر السوق غير المتداولة من تحركات السوق في دفتر حسابات البنك المصرفية ومن البنود خارج الميزانية العمومية. وهذا يشمل مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر فروق أسعار الفائدة، ومخاطر فروق أسعار الائتمان، ومخاطر الاستثمار، ومخاطر صرف العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار السلع. يتم إدارة مخاطر السوق والسيولة بشكل جيد ضمن المتطلبات التنظيمية العامة التي يحددها البنك المركزي العماني واللوائح الداخلية الواردة في سياسة المخاطر. يتم الالتزام الصارم بالحدود وجميع الإرشادات الداخلية / الخارجية، وأي انحرافات، إن وجدت، يتم رفعها فوراً واتخاذ الإجراءات اللازمة عند الضرورة.

أ.٣.٣٧ قياس إدارة مخاطر السوق والسيولة

تراقب إدارة مخاطر السوق الحدود المُعتمدة التالية:

- الحدود التنظيمية والحدود الداخلية المحددة بناءً على إطار تحمل المخاطر لدى البنك
- حدود مخاطر سعر الفائدة
- حدود المراكز والمتعاملين
- حدود وقف الخسارة
- حدود الصرف الأجنبي
- حدود التركيز (حدود التعرض للدول)
- أرصدة الممتلكات والمعدات والتجهيزات

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (شريطة موافقة لجنة الأصول والالتزامات للعمليات ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق والسيولة وتحديثها بشكل دوري بناءً على تطور بيئة الأعمال والتغيرات التنظيمية.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق. ينعكس أثر سجلات التداول من خلال التغير في قيمة الاستثمارات. ينعكس تأثير السجلات المصرفية المصرفي من خلال التغير في صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تتولى لجنة الأصول والالتزامات بالبنك مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الفائدة. تتضمن التقارير الدورية التي تُرفع إلى لجنة الأصول والالتزامات تقارير مخاطر أسعار الفائدة، وتقارير مخاطر العملة بالإضافة إلى مراكز الميزانية العمومية الموحدة، وفجوات السيولة، وقياس صافي إيرادات الفائدة والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بانتظام بمراجعة التقارير وتقديم التوجيهات للخزانة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. يتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لدى البنك بالمزيد من المعلومات الأساسية المتعلقة بمخاطر أسعار الفائدة بشكل دوري. يتم تقييم معاملات التحوط للدفاتر المصرفية بشكل دوري من خلال اختبار فعالية التحوط.

٣.٧ مخاطر السوق

تُعرف مخاطر السوق بأنها الخسائر المحتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. تشمل مصادر مخاطر السوق التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق أسعار الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم وما إلى ذلك. يمكن أن تؤثر هذه التقلبات بشكل كبير على أرباح البنك وتقييمه. إن أنشطة أعمال البنك، بما في ذلك محافظ التداول والاستثمار الخاصة به، معرضة بطبيعتها لمخاطر السوق.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٧ مخاطر السوق (تابع)

٣.٣٧.ب التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة

مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية:

		معدل الفائدة الفعلي السنوي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
		٪	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		٠,٠١	٧	–	–	٣٢٣,٣٩٣	٣٢٣,٤٠٠
مستحق من بنوك		٣,٩١	٥٠٤,١٨١	٨٦,٩٠٣	–	٥٩,٨٥٧	٦٥٠,٩٤١
أوراق مالية استثمارية		٣,٨٩	١,٥٠٨,٤٩٢	١٢١,٦٣٣	٤٥٨,٦٢٠	٦٤,٧٩٣	٢,١٥٣,٥٣٨
قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي)		٥,١١	١,٧٥٦,٩٧٦	٦٠٣,٧٤٠	٣,٢٧١,٧٧٧	١٣١,٤١١	٥,٧٦٣,٩٠٤
أصول أخرى			–	–	–	٩١,٨٦٢	٩١,٨٦٢
عقارات استثمارية			–	–	–	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
ممتلكات ومعدات			–	–	–	٧٥,٦٩٥	٧٥,٦٩٥
أصول غير ملموسة			–	–	–	٦٦,٥٥٦	٦٦,٥٥٦
إجمالي الأصول			٣,٧٦٩,٦٥٦	٨١٢,٢٧٦	٣,٧٣٠,٣٩٧	٨١٦,٤٦٧	٩,١٢٨,٧٩٦
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك		٤,٣١	٥٠٢,٥٥٣	٥٩,٩٨٦	٤٠٥,١٨٣	٩,٧٥٦	٩٧٧,٤٧٨
ودائع العملاء		٢,٧٣	٢,٩٥١,٧٣٦	١,٥٢٦,٥٧٩	٢٨٣,٥٣٠	٢,٠٦٤,٩٥٤	٦,٨٢٦,٧٩٩
التزامات أخرى			–	–	–	١٧٠,٨٣٧	١٧٠,٨٣٧
مجموع حقوق المساهمين			–	–	–	١,١٥٣,٥٨٦	١,١٥٣,٥٨٦
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين			٣,٤٥٤,٢٨٩	١,٥٨٦,٥٦٥	٦٨٨,٧١٣	٣,٣٩٩,٢٢٩	٩,١٢٨,٧٩٦
فجوة حساسية الفائدة			٣١٥,٣٦٧	(٧٧٤,٢٨٩)	٣,٠٤١,٦٨٤	(٢,٥٨٢,٧٦٢)	–
الفجوة التراكمية			٣١٥,٣٦٧	(٤٥٨,٩٢٢)	٢,٥٨٢,٧٦٢	–	–

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالآلاف

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٧ مخاطر السوق (تابع)

٣.٣٧.ب التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

		معدل الفائدة الفعلي السنوي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
		٪	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		٠,٠١	٧	٠	–	٢٠٢,٩٤٦	٢٠٢,٩٥٣
مستحق من بنوك		٤,٦٢	٤٤١,٧٠٦	٧٣,٨٦٥	–	٤٦,١٥٩	٥٦١,٧٣٠
أوراق مالية استثمارية		٤,٧٩	١,٦٣٨,١٣٦	١٦٠,٨٣٠	٢٩٨,٢٦٠	٢١,٨٠٣	٢,١١٩,٠٢٩
قروض وسلف وتمويل إسلامي (بالصافي)		٥,٢٧	١,٩١٨,٢٨٤	٥٩٩,٢٣٦	١,٧٣٠,٤٧٤	٢١,٨١٣	٤,٢٦٩,٨٠٨
أصول أخرى			–	–	–	٥٨,٠٣٨	٥٨,٠٣٨
عقارات استثمارية			–	–	–	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
ممتلكات ومعدات			–	–	–	٧٤,٣٦٤	٧٤,٣٦٤
أصول غير ملموسة			–	–	–	٧١,٩٢٩	٧١,٩٢٩
إجمالي الأصول			٣,٩٩٨,١٣٣	٨٣٤,٤٣١	٢,٠٢٨,٧٣٤	٤٩٩,٤٥٢	٧,٣٦٠,٧٥١
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك		٤,٦٢	٣٧٢,٩٢٧	١٤٠,٤٥٠	٠	٥٦,٩٣٦	٥٧٠,٣١٣
ودائع العملاء		٢,٥١	١,١٩٩,٠٠٣	٧٤٢,٧٦٥	٧٦,١٧٧	٣,١٢٩,٠٩٥	٥,٧٧٧,٠٤٠
التزامات أخرى			–	–	–	١١٥,٠٩٢	١١٥,٠٩٢
مجموع حقوق المساهمين			–	–	–	٨٩٨,٣٠٦	٨٩٨,٣٠٦
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين			١,٥٧١,٩٣٠	٨٨٣,٢١٥	٧٦,١٧٧	٤,١٩٩,٤٢٩	٧,٣٦٠,٧٥١
فجوة حساسية الفائدة			٢,٤٢٦,٢٠٣	(٤٨,٧٨٤)	١,٣٢٢,٥٥٧	(٣,٦٩٩,٩٧٧)	–
الفجوة التراكمية			٢,٤٢٦,٢٠٣	٢,٣٧٧,٤١٩	٣,٦٩٩,٩٧٧	–	–

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٧ مخاطر السوق (تابع)

٣.٣٧.ب التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال أخذ وجهات النظر حول تحركات أسعار الفائدة للسنة وإعادة تنظيم المحافظ وتعهدات الإقراض، وذلك من أجل أن تكون استباقية وتقليل الآثار السلبية. إن المعيار المتاح حاليًا في عُمان هو أسعار الفائدة لدى البنك المركزي العماني لمدة ٢٨ يومًا. فيما يلي اتجاه المتوسط المرجح للفائدة على القروض وتكلفة الودائع للسنة:

٢٠٢٥	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإقراض	٥٫٧٣٪	٥٫٦٩٪	٥٫٦٥٪	٥٫٦٧٪	٥٫٦٥٪	٥٫٦٠٪	٥٫٦٤٪	٥٫٦٠٪	٥٫٥٦٪	٥٫٥٤٪	٥٫٥٢٪	غير متاح
معدل الإيداع	٢٫٥٠٪	٢٫٦٢٪	٢٫٥٨٪	٢٫٤٩٪	٢٫٥٢٪	٢٫٥٣٪	٢٫٥٥٪	٢٫٥٠٪	٢٫٥١٪	٢٫٥١٪	٢٫٤٥٪	غير متاح

٢٠٢٤	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإقراض	٥٫٧٩٪	٥٫٧٥٪	٥٫٨١٪	٥٫٨٤٪	٥٫٨٦٪	٥٫٨٠٪	٥٫٨٠٪	٥٫٨٢٪	٥٫٨٠٪	٥٫٨٢٪	٥٫٨٣٪	٥٫٧٧٪
معدل الإيداع	٢٫٦٥٪	٢٫٦٥٪	٢٫٧١٪	٢٫٥٧٪	٢٫٦٣٪	٢٫٦٥٪	٢٫٦٧٪	٢٫٦٦٪	٢٫٦٧٪	٢٫٦٠٪	٢٫٦٧٪	٢٫٥٣٪

نظرة عامة على إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة عنصرًا حاسمًا في إدارة مخاطر السوق وتنشأ بصورة أساسية من عدم التطابق بين الأصول المدرة للفائدة لدى البنك والالتزامات المدرة للفائدة. يمكن أن يؤدي عدم التطابق هذا إلى تقلبات في أرباح البنك وقيمته الاقتصادية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تعتبر الإدارة الفعالة لمخاطر أسعار الفائدة ضرورية لضمان استقرار الأداء المالي للبنك وحماية مركز رأس ماله.

مناهج إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك منهجين رئيسيين لقياس وإدارة مخاطر أسعار الفائدة في محافظه غير التجارية:

١. نهج الأرباح:

- يركز هذا النهج على التأثير قصير الأجل للتغيرات في أسعار الفائدة على صافي دخل الفائدة للبنك.
- من خلال تقييم حساسية صافي دخل الفائدة تجاه تغيرات أسعار الفائدة، يقوم البنك بتقييم قدرته على استيعاب الانخفاضات المحتملة في الدخل الناجمة عن تحركات أسعار الفائدة غير المواتية.
- يساعد منظور الأرباح في تحديد الإجراءات التصحيحية الفورية، مثل إعادة التوازن بين الأصول والالتزامات للحفاظ على ربحية مستقرة.

٢. نهج القيمة الاقتصادية:

- يبحث هذا النهج في التأثير طويل الأجل لتقلبات أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسهم.
- فهو يقيّم القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته، ويقيّم التغيرات في قيمتها بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.
- من خلال التركيز على القيمة الاقتصادية، توفر هذه الطريقة رؤية شاملة للآثار المحتملة طويلة الأجل لمخاطر أسعار الفائدة على الاستقرار المالي للبنك.

المكونات الرئيسية لمراقبة مخاطر أسعار الفائدة

لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بفعالية، يستخدم البنك الأدوات والممارسات التالية:

١. تحليل فجوة إعادة التسعير:

- يقوم البنك بانتظام بتحليل عدم التطابق بين جداول الاستحقاق وإعادة تسعير الأصول والالتزامات لتحديد المخاطر المحتملة الناشئة عن تغيرات أسعار الفائدة.

٢ . السيناريو واختبار الضغط:

- تُستخدم النماذج الكمية لقياس حساسية صافي دخل الفائدة والقيمة الاقتصادية للسهم تجاه التحولات الموازية وغير الموازية في منحنى العائد.
- يُجري البنك اختبارات إجهاد دورية لتقييم مرونته في ظل سيناريوهات أسعار الفائدة المعاكسة. تساعد هذه الاختبارات في فهم تأثير ظروف السوق الحرجة، ولكن المعقولة.

٣. استراتيجيات التحوط:

- عند الضرورة، يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مقايضات أسعار الفائدة والخيارات للتخفيف من تأثير تحركات أسعار الفائدة المعاكسة على الأرباح ورأس المال.

٤. إشراف لجنة الأصول والالتزامات:

- تقوم لجنة الأصول والالتزامات بانتظام بمراجعة إجراءات مخاطر أسعار الفائدة، وتقديم التوجيهات الاستراتيجية، وتضمن بقاء التعرض للمخاطر ضمن الحدود المعتمدة من مجلس الإدارة والحدود التنظيمية.

أوصى اتفاق بازل ٢ بأن تقوم البنوك بتقييم تأثير مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق حساسية سعر الفائدة بمقدار ١٠٠،٥٠ و ٢٠٠ نقطة أساس، وبناءً على ذلك يرد أدناه تأثير صدمة سعر الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس على أرباح البنك ورأس ماله:

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٧ مخاطر السوق (تابع)

٣.٣٧.ب التعرض لمخاطر معدلات الفائدة – المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
صافي ايرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي)	١٦٧,٤١٥	١٨٠,٩٩٣
إجمالي رأس المال النظامي (إيضاح ٣٨)	١,٠٦٦,٦٩٦	٨٢١,٩٢٩
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس		
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	٥,٢٠٩	١١,٦٤٣
نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	٣,١١%	٦,٤٣%
نسبة التأثير على رأس المال	٠,٤٩%	١,٤٢%
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس		
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	١٠,٤١٨	٢٣,٢٨٦
نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	٦,٢٢%	١٢,٨٧%
نسبة التأثير على رأس المال	٠,٩٨%	٢,٨٣%
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس		
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٢٠,٨٣٥	٤٦,٥٧٤
نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	١٢,٤٥%	٢٥,٧٣%
نسبة التأثير على رأس المال	١,٩٥%	٥,٦٧%

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٣٧ مخاطر السوق (تابع)

٣.٣٧.ج التعرض لمخاطر السوق الأخرى

تتمثل مخاطر سعر الاستثمار في مخاطر انخفاض القيمة السوقية لمحفظة المجموعة نتيجة تراجع القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تخضع استثمارات البنك لسياسة الاستثمار وسياسة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتخضع لفحص دقيق وشامل. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز، وحدود التعرض، وحدود وقف الخسارة، والحدود القطاعية في سياسات مختلفة لتمكين الإدارة السليمة لمخاطر استثمارات البنك. تتألف لجنة الاستثمار من الإدارة العليا للبنك وتقوم بمراقبة الاستثمارات بشكل دوري. يتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل سعر السوق للأدوات يوميًا واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل التعرض إذا لزم الأمر. يتم إعادة تقييم المحفظة المتداولة يوميًا والبقية على فترات منتظمة لضمان أن الخسائر غير المحققة، إذا وجدت، نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات دون تكلفتها تبقى ضمن المعايير المقبولة الواردة في سياسة الاستثمار لدى البنك.

الضمان حسب الدولة	نسبة التغير في القيمة العادلة +/- ٥٪	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
سلطنة عمان	١,٦٢٢	٢٧٩
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	٤

مخاطر العملة

يضع مجلس الإدارة الحدود المتعلقة بمستوى التعرض حسب العملة وبصورة إجمالية لكل من المراكز الليلية واليومية، والتي يتم مراقبتها يوميًا. كما تخضع هذه الحدود أيضًا للوائح بنك التسويات الدولية.

تتمثل مخاطر العملة في التأثير السلبي المحتمل على الأرباح والقيمة السوقية لحيازات العملات نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبية. يتم ضمان إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى البنك من خلال القياس والمراقبة المنتظمة للمراكز المفتوحة في الصرف الأجنبي مقارنة بالحدود التنظيمية والداخلية المعتمدة. إن غالبية معاملات الصرف الأجنبي التي تنفذها الإدارة تتم نيابة عن العملاء من الشركات وتتم على أساس التعامل بالوكالة أو وفقاً لشروط مماثلة. يضمن قسم الخزينة أن تكون المراكز مع العملاء مغطاة في سوق البنوك.

﷼ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	الأصول	الالتزامات	صافي (الالتزامات)/ الأصول	الأصول	الالتزامات	صافي (الالتزامات)/ الأصول
	عملة أجنبية بالآلاف	عملة أجنبية بالآلاف	عملة أجنبية بالآلاف	عملة أجنبية بالآلاف	عملة أجنبية بالآلاف	عملة أجنبية بالآلاف
دولار أمريكي	٧,٦٨٨,٣٣٦	٧,٩٩٩,٢٩٣	(٣١٠,٩٥٧)	٨,٩١٤,٥٠٢	٨,٤٦٩,٧٩٦	٤٤٤,٧٠٦
درهم إماراتي	٢,٤٩٢,٤٨٨	٢,٣٩٥,٦٨١	٩٦,٨٠٧	٦,٦٣	٦,٢٩٧,١٢٥	(٩٦,٥٠٢)
يورو	١,٧٤٩,٣٩٥	١,٧٥٤,٨٨٢	(٥,٤٩٢)	١,٨٧٥,٣٠٣	١,٨٧٥,٩٤١	(٦٣٨)
ين ياباني	٢٩,٥٠٨,٤٢٠	٢٩,٥٠٧,٩٢٩	٤٩١	٧٩١,٥٥٥	٧٧٥,٠٧٧	١٦,٤٧٨
جنيه إسترليني	١٠٧,٥٢٤	١٠٧,٥١٦	٨	١٦٥,٧١٣	١٦٥,١٥٠	٢٨٤
فرنك سويسري	٧,٩٥٧	٧,٩٧٤	(١٧)	٢٨٧,٤٢٢	٢٨٧,١٣٨	٥٦٣
روبية هندية	٢٨٣,٥٩٣	٨٥,٨٨٣	١٩٧,٧١٠	٧٣,٠٧٤	١,١٢٨	٧١,٩٤٦

مخاطر العملة	التغير في القيمة العادلة +/- ٥٪	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
	٤٤١,٩٥	٤٨١,٥٩

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
﷼ بالآلاف

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤.٣٧ المخاطر التشغيلية

وفقًا للمبادئ التوجيهية التنظيمية، تُعرّف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو اخفاق العمليات الداخلية أو الأشخاص أو من أحداث خارجية وتستثني مخاطر الائتمان والسوق والسيولة. وهي تشمل المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يتمثل هدف البنك في إدارة المخاطر التشغيلية لتجنب/تقليل الخسائر المالية التي يتعرض لها البنك من خلال وضع الضوابط والأنظمة والإجراءات اللازمة. ويدرك البنك أن الإفراط في السيطرة على البيئة سيؤثر على أعمال البنك وأرباحه، بالإضافة إلى زيادة التكاليف. ولذلك، يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية بفعالية من خلال تحسين الرقابة والأنظمة والأساليب وإطار الحوكمة الجيد.

وفي هذا الصدد، تقع المسؤولية الرئيسية عن وضع وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا داخل كل وحدة أعمال. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير البنك بشكل عام في المجالات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- خطوط إبلاغ واضحة
- التفويض السليم للصلاحيات؛
- الفصل المناسب بين الواجبات والتفويض المناسب للمعاملات من خلال نظام المَعد والمراجع ومصفوفة التفويض.
- تسوية الملكية ومراقبة الحسابات.
- توثيق الضوابط والعمليات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- إجراء تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها وتقييم مدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها.
- الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي تتسبب في خسائر تشغيلية والإجراءات العلاجية.
- تطوير خطط الطوارئ.
- التدريب ورفع مستوى المهارات والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين، حيثما كان ذلك مستحباً.

وفي هذا الصدد، قام البنك بوضع سياسة وإطار عمل لإدارة المخاطر التشغيلية معتمدة من مجلس الإدارة والتي تضمن الامتثال لجميع الإرشادات التنظيمية المحلية المعمول بها وكذلك المعايير العالمية المنصوص عليها في لجنة بازل للرقابة المصرفية. يتمثل الهدف الأساسي لسياسة وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في ضمان الإدارة المستمرة للمخاطر المتعلقة بالأشخاص والعمليات والأنظمة والأحداث الخارجية بشكل مناسب، وذلك من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات/المبادئ التوجيهية المحددة جيدًا. هذه السياسات والإجراءات لدى البنك مدعومة بأنظمة وتطبيقات وإجراءات سير عمل قوية، إلى جانب موظفين مدربين تدريباً جيداً وموظفين مهرة في أقسام الأعمال والعمليات والدعم المعنية.

لدى البنك إدارة مستقلة لإدارة المخاطر التشغيلية تتبع رئيس إدارة المخاطر التشغيلية وهي مزودة بعدد كافٍ من الموظفين المتخصصين/الموظفين الذين يتمتعون بمستويات كافية من الخبرة والمعرفة في مختلف مجالات العمل المصرفي، حيث يشارك رئيس إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مباشر في التوظيف وتحديد الأهداف وتقييم الموظفين. من أجل الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، يتفاعل/يتعاون موظفو إدارة المخاطر التشغيلية الأساسيون/موظفو إدارة المخاطر التشغيلية بشكل وثيق مع مديري المخاطر والرقابة من الخط الأول والثاني، وهم موظفون معينون في جميع خطوط الأعمال والعمليات الهامة، ومسؤولون عن ضمان الالتزام بمتطلبات سياسة المخاطر التشغيلية بشكل كافٍ، وبالتالي تحسين بيئة الرقابة الداخلية الشاملة في البنك. ويعمل مديرو إدارة المخاطر التشغيلية ككبراء متخصصين يتمتعون بمعرفة فنية ووظيفية عميقة إلى جانب الفهم الكافي لسياسة المخاطر التشغيلية والمتطلبات التنظيمية للبنك، ويقومون مع قسم إدارة المخاطر التشغيلية الأساسي بالإشراف على أنشطة الأعمال والعمليات ودعمها وتحديها، ويضمنون تحسين المفاضلة بين المخاطر والمكافآت من خلال المواءمة بين المخاطر والتخطيط الاستراتيجي.

تجدر الإشارة إلى أن البنك قد نفذ جميع تدابير الرقابة الرئيسية اللازمة للحد من المخاطر التشغيلية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، الفصل المناسب بين الواجبات، والتحكم في الوصول، والحوكمة القوية لإدارة التغيير، والتخطيط السليم لاستمرارية الأعمال وضوابط الأمن المادي، إلى جانب تدابير استعادة البيانات وتدابير التعافي من الكوارث وتدريب الموظفين وتوعيتهم على أساس الحاجة.

علاوة على ذلك، طبق البنك نظامًا/إجراءً منظماً للإبلاغ عن أحداث خسائر المخاطر التشغيلية بهدف التعرف سريعًا على أي أوجه قصور في الضوابط أو ثغرات في العمليات ومعالجتها. بالإضافة إلى ذلك، لدى البنك عملية شاملة لتقييم الرقابة الذاتية للمخاطر يتم تنفيذها بشكل دوري لجميع خطوط الأعمال الحيوية، بهدف التعرف على جميع المخاطر الرئيسية وتقييمها والحد منها ومراقبتها والإبلاغ عنها. ووفقا لمتطلبات الجهات التنظيمية، يحتفظ البنك بقاعدة بيانات شاملة لحوادث المخاطر التشغيلية / الخسائر الداخلية، مصنفة حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية لدراسة اتجاهات الخسائر والاستعداد لتطبيق أساليب أعلى لإدارة المخاطر التشغيلية.

فيما يتعلق بالإشراف من قبل الإدارة والمجلس، قام البنك بوضع إطار حوكمة قوي من خلال تشكيل لجان على مستويات مختلفة، لإدارة فعّالة وتنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية. وفي هذا الصدد، على مستوى المجلس، تم تكليف لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس بمهمة تنفيذ وإدارة فعّالة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية داخل البنك، بينما على مستوى الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة مسؤولة عن مراجعة ومراقبة وتقديم الإرشادات/التوجيهات المناسبة بشكل دوري بشأن مجالات المخاطر غير المالية في البنك، وهي المخاطر التشغيلية، ومخاطر الامتثال، ومخاطر أمن المعلومات، والمخاطر القانونية، وضمان اتخاذ الإجراءات الإدارية المناسبة عند الحاجة. لتحقيق هذا الهدف، يقدم قسم إدارة المخاطر التشغيلية تقارير دورية لكل من لجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس ويناقش مختلف القضايا الرئيسية والحوادث والمخاطر الناشئة بالإضافة إلى تطبيق إجراءات الحد ذات الصلة.

٣٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥.٣٧ إدارة مخاطر جهات خارجية

نجح البنك في إنشاء إطار عمل شامل لإدارة المخاطر من جهات خارجية يركز الرقابة ويوحد منهجيات تقييم المخاطر من الأطراف الخارجية عبر جميع وحدات الأعمال. يوفر هذا الإطار الأساسي نهجا واضحا ومتسقا لإدارة المخاطر المرتبطة بجميع الأطراف الخارجية للبنك وضمان التوافق مع المعايير والإرشادات التنظيمية المتطورة.

لدعم هذا الإطار وضمان المساءلة المستمرة، أنشأ البنك أيضا هيكلا رسميا للحوكمة والتقارير. يوفر هذا الإطار للإدارة العليا رؤى واضحة حول تعرضنا للأطراف الخارجية، مما يضمن تحديد المخاطر الجوهرية بسرعة وتصعيدها وإدارتها بفعالية ضمن مدى تحمل البنك للمخاطر.

٦.٣٧ إدارة استمرارية الأعمال

أنشأ البنك برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل تعطل الخدمة والتأثير المحتمل على البنك وعملائنا وموظفينا. ويشمل ذلك سياسة استمرارية تصريف الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة إلى جانب خطط وإجراءات مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث تخضع لمراجعة دورية مستقلة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيباتنا الخاصة باستمرارية الأعمال سرية لأسباب أمنية، إلا أن البنك يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تعالج سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتفاوت بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية وفقدان الموقع.

تركز خطط استمرارية الأعمال لدى بنك صحار على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، وتزويد العملاء بإمكانية الوصول إلى أموالهم دون انقطاع، والحفاظ على التواصل الفعال مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

٣٨. إدارة رأس المال

تقوم الجهة التنظيمية الرئيسية للبنك، وهو البنك المركزي العماني، بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل. بهدف تطبيق متطلبات رأس المال الحالية يتطلب البنك المركزي العماني من البنك الحفاظ على نسبة محددة من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يقوم البنك بحساب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بناءً على النموذج الذي حدده البنك المركزي العماني على النحو التالي

- المطالبات ضد الجهات السيادية بالعملات الوطنية المعنية – لا شيء
- المطالبات ضد الجهات السيادية بعملات أخرى – يتم تطبيق ترجيح المخاطر بنسبة ١٠٠٪ على النحو الذي يحدده البنك المركزي العماني
- قروض الأفراد والشركات – في حالة عدم وجود نموذج تصنيف ائتماني يتم تطبيق ترجيح مخاطر بنسبة ١٠٠٪
- البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية – وفقًا لعوامل تحويل الائتمان وأوزان المخاطر التي يحددها البنك المركزي العماني

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للبنك إلى مستويين:

- يشمل رأس المال من الفئة ١ رأس المال العادي، وعلاوة الأسهم، والأوراق المالية من المستوى ١ من رأس المال الدائم المصنفة كأوراق مالية مبتكرة من الفئة ١، والأرباح المحتجزة واحتياطي التحويل وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة التجارية والأصول غير الملموسة، والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود التي يتم تضمينها في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- يشمل رأس المال من الفئة ٢ المطلوبات الثانوية المؤهلة، ومخصصات انخفض القيمة الجماعية والخسائر غير المحققة من أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع.

يتم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن مبلغ الأوراق المالية المبتكرة من الفئة ١ لا يمكن أن يتجاوز ١٥٪ من إجمالي رأس المال من الفئة ١؛ ولا يمكن أن يتجاوز رأس المال المؤهل من الفئة ٢ رأس المال من الفئة ١؛ ولا يجوز أن يتجاوز رأس المال المؤهل من القروض الثانوية المؤهّلة ٥٠ في المائة من رأس المال من الفئة ١. هناك أيضًا قيود على مقدار مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن إدراجها كجزء من رأس المال من الفئة ٢. تشمل الاستقطاعات الأخرى من رأس المال المبالغ الدفترية للاستثمارات في الشركات التابعة غير المدرجة في التوحيد التنظيمي، والاستثمارات في رأس مال البنوك وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات المصرفية إما إلى دفتر متاجرة أو دفتر مصرفي، ويتم تحديد الأصول المرجحة بالمخاطر وفقًا لمتطلبات محددة تسعى إلى عكس المستويات المختلفة للمخاطر المرتبطة بالأصول والتعرضات خارج الميزانية العمومية. وتتمثل سياسة البنك في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والحفاظ على التطور المستقبلي للأعمال. كما يتم إدراج تأثير مستوى رأس المال على عائد المساهمين ويدرك البنك الحاجة إلى الحفاظ على التوازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون ممكنة مع زيادة المديونية والمزايا والأمان التي يوفرها مركز رأس المال الجيد.

٣٨. إدارة رأس المال (تابع)

من أجل الحد من التقلبات المرتفعة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وأثرها على رأس المال التنظيمي للبنوك بسبب كوفيد ١٩، أصدر البنك المركزي العماني مطلب مؤقت جديد لتطبيق "إجراء احترازي" على أحكام المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشأن الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب رأس المال التنظيمي. يبلغ تأثير هذا الإجراء الاحترازي على رأس المال التنظيمي للبنك ٥٢ نقاط أساس.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا لمتطلبات بازل ٢ وبازل ٣ كما اعتمدها البنك المركزي العماني. الإفصاحات المطلوبة بموجب اتفاقية بازل ٣ والتعميم رقم BM – ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة على صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو نسبة أصول المخاطر، والتي تربط رأس المال بأصول الميزانية العمومية والتعرضات خارج الميزانية العمومية المرجحة وفقًا لفئات واسعة من المخاطر. إن نسبة أصول المخاطر المحسوبة وفقًا للمبادئ التوجيهية لكفاية رأس المال الصادرة عن بنك التسويات الدولية هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
رأس المال الفئة ١		
رأس المال العادي	**٧٠٢,٥٠٨**	٧٠٢,٥٠٨
علاوة إصدار الأسهم	**١٨,٠٣٨**	١٨,٠٣٨
الاحتياطي القانوني	**٦٥,٩٤٧**	٥٥,٩٠٠
احتياطي عام	**٩٨٨**	٩٨٨
الأرباح المحتجزة (١)	**١٣٩,٠٥٢**	٧٥,٥٥٧
إحتياطي القيمة العادلة عند الإستحواذ	**(١١,٤١١)**	(١١,٤١١)
تعديلات تنظيمية:		
أصول غير ملموسة (٢)	**(٥٦,٠٧٣)**	(٦١,١٤٠)
خسائر القيمة العادلة	**(٨٤٧)**	(١,٧٢٣)
أصل ضريبي مؤجل	**(٢,٤٠١)**	–
أخرى	**(٢١,٤٠٦)**	–
إجمالي رأس المال الفئة ١	**٨٣٣,٨٩٥**	٧٧٨,٧١٧
رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى		
سندات رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	**٢٠٠,٠٠٠**	–
إجمالي رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	**١,٠٣٣,٨٩٥**	٧٧٨,٧١٧
رأس المال الفئة ٢		
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	**٢٩,٤٨١**	٤٣,١٩١
أرباح القيمة العادلة	**٣,٣٢٠**	٢١
إجمالي رأس المال الفئة ٢	**٣٢,٨٠١**	٤٣,٢١٢
مجموع رأس المال النظامي	**١,٠٦٦,٦٩٦**	٨٢١,٩٢٩
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**٥,٥١٠,٧٠٦**	٤,١٨٨,٣١٥
مخاطر السوق	**٢٣٤,٦٨٤**	١٨٩,٧٤٩
مخاطر التشغيل	**٤٣٦,٦١٨**	٣٦٧,٢٦٤
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	**٦,١٨٢,٠٠٨**	٤,٧٤٥,٣٢٨
معدل كفاية رأس المال		
مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**١٣,٤٩٪**	١٧,٤١٪
مجموع رأس مال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**١٦,٧٢٪**	١٧,٤١٪
مجموع رأس مال الأسهم العادية من الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**١٧,٢٥٪**	١٧,٣٢٪

(١) تم بيان الأرباح المحتجزة لسنة ٢٠٢٥ بعد خصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة البالغة ٢٦,٤٦٩ مليون بالآلاف (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٢,٩٤ مليون بالآلاف). لم يتم تضمين المقترح من السندات القابلة للتحويل الإلزامية في معدلات رأس المال.

(٢) الأصول غير الملموسة صافية من التزامات الضرائب المؤجلة وتمثل خصم من رأس المال العادي من الفئة ١.

٣٩. فيما يلي يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك:

يراقب الرئيس التنفيذي أداء قطاعات الأعمال الرئيسية التالية.

الخدمات المصرفية للأفراد:

- تقدم الخدمات المصرفية للأفراد للعملاء الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك الودائع الجارية ولأجل، وتمويل الإسكان، والقروض الشخصية، والتأمين، وبطاقات الائتمان، وصرف العملات الأجنبية، ومنتجات إدارة الثروات، مما يوفر تجربة عملاء متميزة من خلال شبكة فروع البنك الواسعة والقنوات الرقمية الرائدة في السوق.
- **الخدمات المصرفية للافراد والخدمات المصرفية المتميزة :** تقدم خدمات ومنتجات التجزئة لقاعدة واسعة من العملاء الافراد بما في ذلك شريحة العملاء المتميزين.
- **إدارة الثروات :** تقديم منتجات خدمات التجزئة بالإضافة الى استشارات إدارة الثروات للافراد ذوي القيمة الصافية العالية

الخدمات المصرفية للشركات:

تقدم الخدمات المصرفية للشركات لقاعدة عملائها المتنوعة مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك القروض وتسهيلات رأس المال العامل والودائع لأجل والتمويل التجاري وإدارة النقد وخدمات الحفظ والخزانة والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأموال، والتي يتم تقديمها من خلال مجموعات العملاء والمنتجات المخصصة والمتخصصة:

- **الخدمات المصرفية للشركات:** تقدم منتجات وخدمات للشركات الكبيرة وكذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- **الخدمات المصرفية الاستثمارية:** تقدم خدمات الاستشارات في أسواق رأس المال وخدمات الحفظ وإدارة الأموال لدى جميع عملاء الخدمات المصرفية للشركات بالإضافة إلى إدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالبنك.
- **الخدمات المصرفية الحكومية والخاصة:** تقدم منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة مخصصة للاحتياجات الفريدة للوزارات الحكومية والمؤسسات العامة والمؤسسات غير الحكومية والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.
- **الخدمات المصرفية الدولية:** تقدم الخدمات الاستشارية للمستثمرين الأجانب الراغبين في دخول السوق العماني من خلال الاستثمارات المباشرة بالإضافة إلى تقديم مجموعة من الحلول المالية الشخصية والمخصصة للمكاتب العائلية وغير المقيمين.
- **الأسواق العالمية:** توفر سوق المال والعملات الأجنبية والمنتجات المشتقة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات. كما يقوم فريق الخزينة بإدارة التمويل العام للميزانية العمومية للبنك والسيولة ووضع مخاطر السوق.

الخدمات المصرفية الإسلامية:

تقدم نافذة الصيرفة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية للأفراد والشركات. وتشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتقديم تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية على أساس المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلام، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والاستثمار والأنشطة الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية.

فرع المملكة العربية السعودية:

أنشأ البنك فرع في المملكة العربية السعودية في ٢٠٢٣. يقدم فرع المملكة العربية السعودية حالياً الخدمات المصرفية للشركات.

المكتب الرئيسي:

يشمل المكتب الرئيسي جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية غير المنسوبة مباشرة إلى قطاعات الأعمال. يشمل الربح والخسارة تلك العناصر غير المنسوبة مباشرة إلى قطاعات الأعمال.

يتم التسعير التحويلي بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط السوق بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف أخرى. يشتمل صافي إيرادات الفوائد حسب القطاع على تخصيص المزايا الرأسمالية الافتراضية، بناء على الأصول المرجحة بالمخاطر.

٣٩. المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الصيرفة الإسلامية	المملكة العربية السعودية	المركز الرئيسي	المجموع
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الأرباح والخسائر						
صافي إيرادات الفوائد	٤٦,٧٣٧	٩٨,٦١٨	–	٧,٤٨٧	–	١٥٢,٨٤٢
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	–		١٤,٥٧٣	–	–	١٤,٥٧٣
إيرادات تشغيل أخرى	١٦,٣٥٠	٦٢,٧٣٨	٤,٥١٤	١,٤٦٠	–	٨٥,٠٦٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٦٣,٠٨٧	١٦١,٣٥٦	١٩,٠٨٧	٨,٩٤٧	–	٢٥٢,٤٧٧
إجمالي مصروفات التشغيل	(٤٠,٩٩٩)	(٥٣,٩١٩)	(٨,٥٥٦)	(٨,٠٥٨)	–	(١١١,٥٣٢)
					–	
صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات إنخفاض القيمة	٢٢,٠٨٨	١٠٧,٤٣٧	١٠,٥٣١	٨٨٩	–	١٤٠,٩٤٥
رسوم إنخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الإئتمان الأخرى (صافي)	(٣٨١)	(٢٣,٠٣٥)	(٢,٠١٠)	(٨٠٦)	–	(٢٦,٢٣٢)
الربح قبل الضريبة	٢١,٧٠٧	٨٤,٤٠٢	٨,٥٢١	٨٣	–	١١٤,٧١٣
مصروف ضريبة الدخل	(٣,٢٥٦)	(١١,٤٧٠)	(١,٢٧٨)	١,٧٠٨	–	(١٤,٢٤٦)
ربح السنة	١٨,٤٥١	٧٢,٩٣٢	٧,٢٤٣	١,٨٤١	–	١٠٠,٤٦٧
الإيرادات الشاملة الأخرى	–	٧,٢٨٢	٦٨٢	–	–	٧,٩٦٤
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	١٨,٤٥١	٨٠,٢١٤	٧,٩٢٥	١,٨٤١	–	١٠٨,٤٣١
المركز المالي						
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	–	٢٨٢,٩٧٦	٤٠,٤٠٧	١٧	–	٣٢٣,٤٠٠
مستحق من بنوك	–	٤٨٥,٠٣٩	٢١,٥٨١	١٤٤,٣٢١	–	٦٥٠,٩٤١
إستثمارات أوراق مالية	–	١,٩٩٨,٢٠٤	١٤٥,١١٩	١٠,٢١٥	–	٢,١٥٣,٥٣٨
صافي قروض وسلف وتمويل اسلامي	١,٣٣٠,٨٢٩	٣,١٢٥,٠١٢	٧٧٥,١٠٢	٥٣٢,٩٦١	–	٥,٧٦٣,٩٠٤
أصول أخرى	–	٣٤,٥٣٩	١٠,١٧١	٢,٤١٧	٤٤,٧٣٥	٩١,٨٦٢
عقارات استثمارية	–	–	–	–	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
ممتلكات ومعدات	–	–	٣,٠٧٥	٢,٤٧٥	٧٠,١٤٥	٧٥,٦٩٥
أصول غير ملموسة	٢٦,٦٢٢	٣٩,٩٣٤	–	–	–	٦٦,٥٥٦
إجمالي الأصول	١,٣٥٧,٤٥١	٥,٩٦٥,٧٠٤	٩٩٥,٤٥٥	٦٩٢,٤٠٦	١١٧,٧٨٠	٩,١٢٨,٧٩٦
التزامات						
مستحق لبنوك	–	٨٢٠,٨٩٥	١٠,٩٢١	١٤٥,٦٦٢	–	٩٧٧,٤٧٨
ودائع العملاء	١,٤٠٨,٨٢٨	٤,٣٨٨,٤٠٠	٨٦٧,٠٨٠	٥١٠,٤٩١	–	٦,٨٢٦,٧٩٩
التزامات أخرى	–	٣٢,٨٢٢	١٩,١٦٢	٤,٧٩٣	١١٤,١٥٦	١٧٠,٩٣٣
إجمالي الإلتزامات	١,٤٠٨,٨٢٨	٥,٢٤٢,١١٧	٨٩٧,١٦٣	٦٦٠,٩٤٦	١١٤,١٥٦	٧,٩٧٥,٢١٠
تمويل داخلي (بالصافي)	٢٩٦,٦٢٣	٧٢٣,٥٨٧	–	٣١,٤٦٠	(١,٠٥١,٦٧٠)	–
إجمالي حقوق المساهمين	–	–	٩٨,٢٩٢	–	١,٠٥٥,٢٩٤	١,١٥٣,٥٨٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١,٣٥٧,٤٥١	٥,٩٦٥,٧٠٤	٩٩٥,٤٥٥	٦٩٢,٤٠٦	١١٧,٧٨٠	٩,١٢٨,٧٩٦

٣٩. المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الخدمات المصرفية للأفراد بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات بالآلاف	الصيرفة الإسلامية بالآلاف	المملكة العربية السعودية بالآلاف	المركز الرئيسي بالآلاف	المجموع بالآلاف
الأرباح والخسائر						
صافي إيرادات الفوائد	٣٥,٧٧٨	١٣٣,٧١٨	–	٥٤٤	–	١٧٠,٠٤٠
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	–	–	١٠,٩٠٣	–	–	١٠,٩٠٣
إيرادات تشغيل أخرى	١٧,٥٧٢	٤١,٢٧١	٥,٠٣٥	٧٥	—	٦٣,٩٠٣
إجمالي إيرادات التشغيل	٥٣,٣٥٠	١٧٤,٩٨٩	١٥,٩٨٨	٦١٩	–	٢٤٤,٩٤٦
إجمالي مصروفات التشغيل	(٣٦,٢٧٦)	(٥١,١٧٨)	(٦,٥٣٣)	(٤,٤٢٢)	–	(٩٨,٤٠٩)
صافي إيرادات التشغيل قبل مخصصات انخفاض القيمة	١٧,٠٧٤	١٢٣,٨١١	٩,٤٥٥	(٣,٨٠٣)	–	١٤٦,٥٣٧
رسوم انخفاض قيمة قرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى (صافي)	(٢,٢٦٨)	(٣٤,٣٠٢)	(١,٠٩٦)	(١٩٤)	–	(٣٧,٨٦٠)
الربح من شراء بسعر منخفض	–	–	–	–	٩,٢٣٤	٩,٢٣٤
الربح قبل الضريبة	١٤,٨٠٦	٨٩,٥٠٩	٨,٣٥٩	(٣,٩٩٧)	٩,٢٣٤	١١٧,٩١١
مصروف ضريبة الدخل	(٢,٢٢١)	(١٤,٢٥٥)	(١,٢٥٤)	–	–	(١٧,٧٣٠)
ربح السنة	١٢,٥٨٥	٧٥,٢٥٤	٧,١٠٥	(٣,٩٩٧)	٩,٢٣٤	١٠٠,١٨١
الإيرادات الشاملة الأخرى	–	(٦١٢)	(٤٩٦)	–	–	(١,١٠٨)
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى	١٢,٥٨٥	٧٤,٦٤٢	٦,٦٠٩	(٣,٩٩٧)	٩,٢٣٤	٩٩,٠٧٣
المركز المالي						
أصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	–	١٧٩,١٨٠	٢٣,٣٠٤	٤٦٩	–	٢٠٢,٩٠٣
مستحق من بنوك	–	٤٨٩,٨٧٨	٧١,٧٧٤	٧٨	–	٥٦١,٧٣٠
استثمارات أوراق مالية	–	٢,٠٦٨,٠٤٩	٤٥,٢٤٤	٥,٧٣٦	–	٢,١١٩,٠٢٩
صافي قروض وسلف وتمويل إسلامي	١,١٩٢,٨٢٨	٢,٣١٢,٢٦٦	٦٨١,٤٨٢	٨٣,٢٣٢	–	٤,٢٦٩,٨٠٨
أصول أخرى	–	٢١,٤٦٨	٢,٤٩٨	٥٦٤	٣٣,٤٣٩	٥٧,٩٦٩
عقارات استثمارية	–	–	–	–	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
ممتلكات ومعدات	–	–	٢,٣٨٧	٢,٦٦٧	٦٩,٣١٠	٧٤,٣٦٤
أصول غير ملموسة	٢٨,٧٩٩	٤٣,١٩٩	–	–	–	٧١,٩٩٨
إجمالي الأصول	١,٢٢١,٦٢٧	٥,١١٤,٠٤٠	٨٢٦,٦٨٩	٩٢,٧٤٦	١٠٥,٦٤٩	٧,٣٦٠,٧٥١
التزامات						
مستحق لبنوك	–	٥٥٦,٠٤٦	١٤,١٧٣	٩٤	–	٥٧٠,٣١٣
ودائع العملاء	١,٠٨٣,٥٣٤	٣,٩٩٤,٣١٥	٦٩٧,٤٦١	١,٧٣٠	–	٥,٧٧٧,٠٤٠
التزامات أخرى	–	٢٠,٦٢٧	٥,٧٩٠	١,٩٠٣	٨٦,٧٧٢	١١٥,٠٩٢
إجمالي الإلتزامات	١,٠٨٣,٥٣٤	٤,٥٧٠,٩٨٨	٧١٧,٤٢٤	٣,٧٢٧	٨٦,٧٧٢	٦,٤٦٢,٤٤٥
تمويل داخلي (بالصافي)	١٣٨,٠٩٣	٥٤٣,٠٥٢	١٨,٩٠٠	٨٩,٠١٩	(٧٨٩,٠٦٤)	–
إجمالي حقوق المساهمين	–	–	٩٠,٣٦٥	–	٨٠٧,٩٤١	٨٩٨,٣٠٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	١,٢٢١,٦٢٧	٥,١١٤,٠٤٠	٨٢٦,٦٨٩	٩٢,٧٤٦	١٠٥,٦٤٩	٧,٣٦٠,٧٥١

٤٠. إندماج الأعمال – مقابل الشراء وصافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها

تم احتساب الاندماج مع اتش بي او ان باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. وبناءً على ذلك، يتم تسجيل الأصول المكتسبة والالتزامات المفترضة والمقابل المتبادل بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ.

تم تخصيص مقابل الشراء (يُشار إليه أيضًا باسم «سعر الشراء») للأصول والالتزامات باستخدام قيمها العادلة المؤقتة في تاريخ الاندماج. يتم احتساب مقابل الشراء وتخصيصه لصافي أصول المندمجة على أساس القيمة العادلة لكل منها اعتبارًا من تاريخ الاندماج والأرباح الناتجة عن صفقة الشراء بسعر منخفض المفصلة أدناه.

فيما يلي القيمة العادلة للأصول والالتزامات القابلة للتحديد في شركة اتش بي او ان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

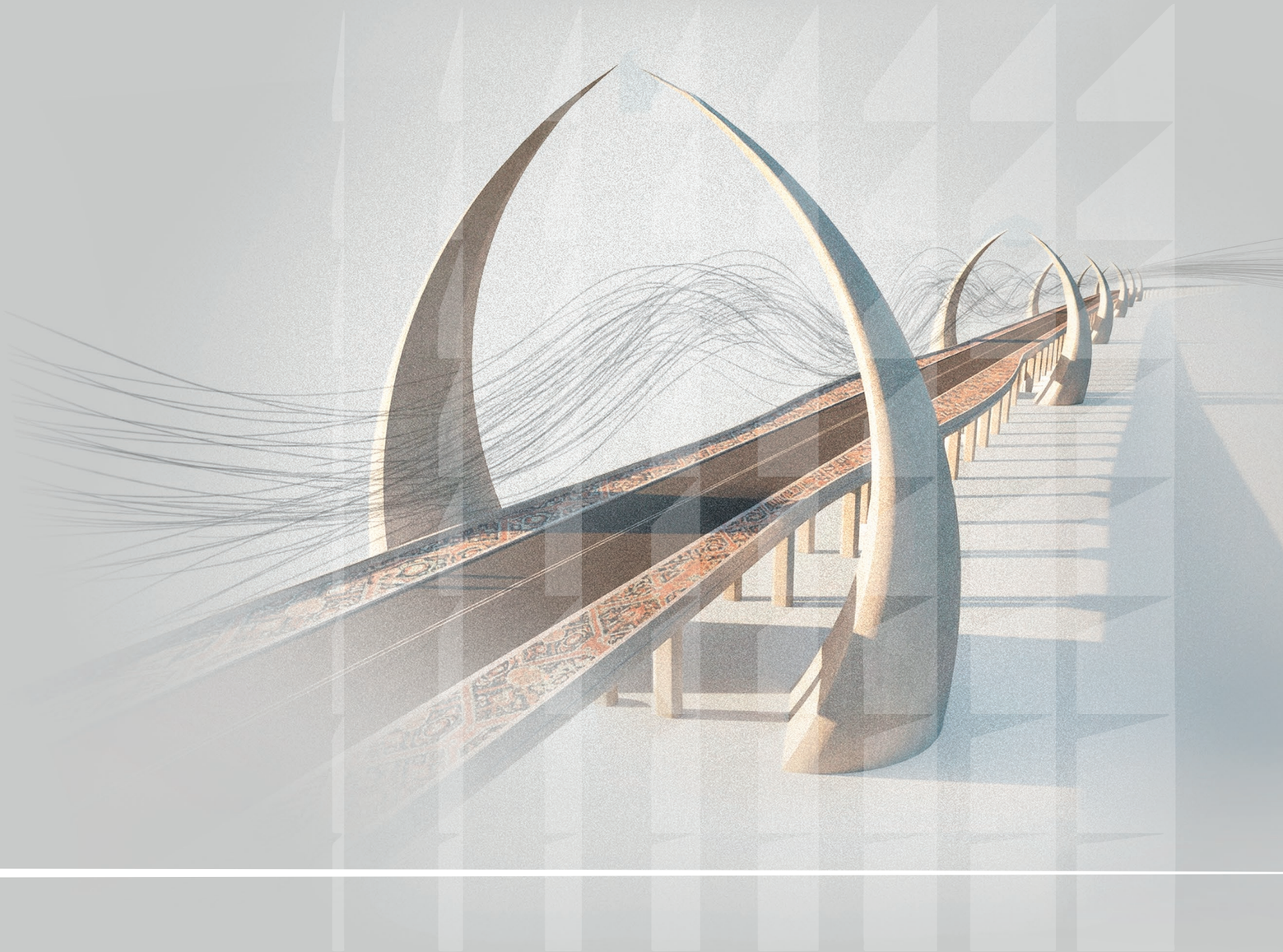
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلاف
الأصول	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	**٤٥٦,٨١٧**
مستحق من بنوك	**٤٧٧,٩١٣**
إستثمارات أوراق مالية	**٦٢,٠٨٧**
قروض وسلف (صافي)	**١,١٢٣,٩٧٩**
أصول أخرى	**٣٨,٩١٣**
ممتلكات ومعدات	**١٩,٩٧٧**
أصول غير ملموسة (إيضاح ١٣)	**٧٩,١٧٤**
إجمالي الأصول	**٢,٢٥٨,٨٦٠**
الإلتزامات	
مستحق إلى بنوك	**٦٥,٧٢٨**
ودائع العملاء	**١,٦٠٤,٨٧١**
إلتزامات أخرى	**٩٤,٣٢٩**
إجمالي الإلتزامات	**١,٨١٤,٩٢٨**
القيمة العادلة بالصافي من الأصول المحددة في تاريخ الاندماج (أ)	**٤٤٣,٩٣٢**
ناقصاً: مقابل الإندماج	
أسهم عادية	**١٠٦,٢١٦**
إحتياطي القيمة العادلة عند الإستحواذ	**(١١,٤١١)**
القيمة العادلة للأسهم المصدرة	**٩٤,٨٠٥**
نقد	**٢٤٨,١٤٢**
إجمالي المقابل المدفوع (ب)	**٣٤٢,٩٤٧**
الربح من شراء بسعر منخفض (أ) – (ب)	**١٠٠,٩٨٥**
المدرجة في بيان الدخل الشامل	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٩١,٧٥١**
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٩,٢٣٤**
	١٠٠,٩٨٥

٤١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠٢٤ لتتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على أرباح السنة أو حقوق الملكية التي تم بيانها سابقاً.

الإفصاح التنظيمي

صحار الدولي



مجلس الإدارة

حوكمة الشركات

الإدارة التنفيذية

البيانات المالية
صحار الدولي

الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي

صحار الإسلامي

البيانات المالية
صحار الإسلامي

الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي

تواصل معنا

حماية المسار

نحو الاستقرار المالي والشفافية

كي بي ام جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف : ٧٤٩٦٠٠ ٢٤ ٩٦٨+، www.kpmg.com/om

تقرير الإجراءات المتفق عليها بشأن إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ لبنك صحار الدولي ش م ع ع

إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش م ع ع

الغرض من هذا التقرير حول الإجراءات المتفق عليها والقيود على الاستخدام والتوزيع

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك صحار الدولي ش م ع ع في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي إم ١١١٤ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ وقد لا يكون مناسباً لأي غرض آخر. تم إعداد هذا التقرير بشكل حصري لبنك صحار الدولي ش م ع ع والمستخدمين المعنيين فقط، ولا يجوز استخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى.

مسؤوليات بنك صحار الدولي ش م ع ع

أقر أعضاء مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

إن إدارة بنك صحار الدولي ش م ع ع مسؤولة عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارسين

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدّل)، *ارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها*. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بتنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع بنك صحار الدولي ش م ع ع وإعداد تقرير عن النتائج التي تم التوصل إليها والتي تمثل النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد. وعليه، فإننا لا نبدي رأياً أو استنتاج تأكيد بشأنها.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمور أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم عليها.

أخلاقيات المهنة ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين والمدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للسلوك الأخلاقي للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، *الذي يتطلب من الشركة القيام تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات* التي تتعلق بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

يتعلق هذا التقرير بالبنود المحددة أعلاه ولا يتطرق إلى القوائم المالية لبنك صحار الدولي ش م ع ع بشكل مجمل.

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة في الملحق ١ والمدرجة في التعميم رقم بي إم ١٠٢٧ الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ من قبل البنك المركزي العماني، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك صحار الدولي ش م ع ع بموجب شروط خطاب الارتباط المؤرخ في ١ يناير ٢٠٢٥.

يتعلق هذا التقرير بالبنود المحددة أعلاه ولا يتطرق إلى القوائم المالية لبنك صحار الدولي ش م ع ع بشكل مجمل.

KPMG
KPMG LLC
Children's Public Library Building
4th floor, Shatti Al Qurum
P O Box 641, PC 112
Sultanate of Oman
CR.No: 1358131

كي بي إم جي ش.م.م
التاريخ: ١٠ مارس ٢٠٢٦
مسقط، عُمان

المرفقات:
افصاحات بنك صحار الدولي ش م ع ع بشأن بازل ٢ – الركيزة ٣ وبازل ٣

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

الملحق ١

م	الإجراءات	النتائج
١	التحقق من أن إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ والإفصاحات المتعلقة ببازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة ببنك صحار الدولي ش م ع ع ("البنك") تتضمن ملخصًا لأحكام وشروط السمات الرئيسية لجميع أدوات رأس المال كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ("الملخص"). وتم التحقق من اكتمال هذه المعلومات من خلال مطابقة أدوات رأس المال المُفصح عنها في القوائم المالية المدققة مع الإفصاحات.	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات
٢	مطابقة البنود الفردية الموضحة كرأس مال من الشريحة ١ مع القوائم المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. قمنا بالتحقق من أن البنود التالية تم الإفصاح عنها بشكل منفصل في عملية الاحتساب: أ) رأس المال المدفوع / الأسهم العادية ب) الاحتياطيات ج) حصص الأقلية في حقوق الملكية للشركات التابعة (إن وجدت) د) الأدوات المبتكرة هـ) أدوات رأس المال الأخرى و) فروقات الاحتساب التنظيمية المخصومة من رأس المال من الشريحة ١ ز) بنود أخرى كما تحققنا من البنود التالية التي تم خصمها من رأس المال من الشريحة ١: أ) الشهرة التجارية؛ ب) الضريبة المؤجلة؛ ج) الاستثمارات.	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات
٣	التحقق من الدقة الحسابية للمعلومات المقدمة عن مختلف شرائح رأس المال. علاوة على ذلك، قمنا بالتحقق من عدم تجاوز الحدود الموضوعة لمختلف بنود رأس المال.	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات
٤	مطابقة القوائم المالية المدققة للبنك كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مع الأرصدة الإجمالية وصافي الأرصدة للبنود التالية كما هو موضح في جدول احتساب نسب كفاية رأس المال: أ) بنود داخل الميزانية العمومية ب) بنود خارج الميزانية العمومية ج) الأدوات المالية المشتقة	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات
٥	التحقق أن أوزان المخاطر المخصصة من قبل الإدارة في السجلات المصرفية والتجارية متوافقة مع التعميم رقم بي إم ١٠٠٩.	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات
٦	التحقق من الدقة الحسابية للإفصاحات الموجزة التي أعدها البنك.	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات
٧	فحص ملخص إجمالي رأس المال من الشريحة ١ ورأس المال من الشريحة ٢ ورأس المال من الشريحة ٣، بما في ذلك الخصومات الأخرى وإجمالي رأس المال المؤهل للتحقق من أي إغفال محتمل كما يقتضي التعميم رقم بي إم ١٠٠٩.	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. الهدف وأساس الإفصاحات التنظيمية

يتم إجراء الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد عمل بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تتمحور إرشادات البنك المركزي العماني للبنوك حول ثلاث ركائز مثل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للركيزة الأولى، وعملية المراجعة الرقابية للركيزة الثانية، والركيزة الثالثة: انضباط السوق. تكمل إفصاحات الركيزة الثالثة الركيزة الأولى والركيزة الثانية. تهدف هذه الإفصاحات إلى تزويد المشاركين في السوق بمعلومات نوعية وكمية جوهرية حول عمليات إدارة مخاطر بنك صحار الدولي (البنك) والتعرض للمخاطر وإستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو استثمارات هامة. ومع ذلك، فقد قام البنك بإدخال الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة إسلامية تسمى «صحار الإسلامي». وبناء على ذلك، فإن المعلومات الواردة في هذه الوثيقة تتعلق بالكيان الموحد، أي لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والنافذة الإسلامية. يتم تقديم الإفصاح المتعلق بالنافذة بشكل منفصل.

٣. مقدمة ونظرة عامة

يتطلب نموذج عمل البنك من البنك تحديد وتقييم وقياس وتجميع وإدارة المخاطر وتخصيص رأس المال بين أعمال البنك. يمكن تصنيف المخاطر الجوهرية للبنك على أنها مخاطر مالية ومخاطر غير مالية. تشتمل المخاطر المالية على مخاطر الائتمان (بما في ذلك مخاطر التخلف عن السداد والمعاملات والتسوية والتعرض والدولة ومخاطر التخفيف والتركيز) ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر أسعار الاستثمار) ومخاطر السيولة ومخاطر الأعمال (الاستراتيجية). تشمل المخاطر غير المالية المخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة (بما في ذلك مخاطر الامتثال والمخاطر القانونية ومخاطر النموذج ومخاطر أمن المعلومات).

يدير البنك عملية تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر الكبرى والناشئة من خلال عملية حوكمة داخلية وأيضاً باستخدام أدوات وعمليات إدارة المخاطر. يهدف نهج البنك في تحديد المخاطر وتقييم الأثر إلى التأكد من أن البنك يخفف من تأثير هذه المخاطر في نتائجه المالية وأهدافه الاستراتيجية طويلة المدى وسمعته.

٤. إطار وعملية إدارة المخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للبنك على الركائز الثلاث التالية:

(أ) حوكمة المخاطر: والتي تحدد الأدوار والمسؤوليات فيما يتعلق بالموافقة والإبلاغ والتصعيد.

(ب) الإشراف: إجراء مراجعات دورية للمحفظة وضمان إعداد تقارير المخاطر على مستوى مجلس الإدارة والإدارة العليا لضمان المراقبة السليمة للمخاطر.

(ج) الرقابة: تتضمن مجموعة من السياسات التي تشمل جميع الأعمال التي تنطوي على مخاطر، والتي يتم تحديثها ومراجعتها بانتظام.

تقع المسؤولية العامة لإدارة المخاطر على عاتق مجلس إدارة البنك الذي يتم إدارته من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يراقب المجلس بانتظام ملف المخاطر ورأس المال لغرض إدارة المخاطر اليومية، أنشأ البنك إدارة مستقلة لإدارة المخاطر. تقوم إدارة المخاطر بالمراجعة والتأكيد بشكل موضوعي من أن الوظائف المختلفة للبنك تعمل ضمن معايير المخاطر التي تحددها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تضمن إدارة المخاطر الإدارة الحكيمة للمخاطر التي يتحملها البنك في سياق عمله الطبيعي. علاوة على ذلك، يضمن البنك من خلال لجنة إدارة المخاطر (MRC) معالجة جميع المخاطر غير المالية الرئيسية التي يواجهها البنك بشكل أساسي، وكذلك ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك ضمن مستوى تحمل المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة

تم إدارة المخاطر ورأس المال من خلال إطار من المبادئ والسياسات والهياكل التنظيمية وعمليات القياس والمراقبة. يضمن أصحاب المصلحة المسؤولون أن تكون هذه المخاطر متوافقة بشكل وثيق مع أنشطة الأقسام ووحدات الأعمال. يعمل البنك وفقًا لنموذج إدارة المخاطر بثلاثة خطوط دفاع حيث يتم تحديد مسؤوليات تحمل المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها بوضوح.

يعمل البنك على نموذج إدارة مخاطر يتكون من ثلاثة خطوط دفاع حيث يتم تحديد مسؤوليات المخاطرة ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها بشكل واضح.

خط الدفاع	**١**	**٢**	**٣**
المهمة	**المخاطر**	**مراجعة المخاطر**	**التأكيد**
أصحاب المصلحة	**الأعمال**	**إدارة المخاطر والإلتزام**	**التدقيق الداخلي**
الإجراء	توليد المخاطر بما يتماشى مع قابلية تحمل المخاطر	قياس المخاطر ومراقبة المخاطر والإبلاغ عنها	ضمان المواءمة مع الرغبة في المخاطرة واستراتيجية المخاطر
	إفصاح شفاف ومكتمل عن جميع المخاطر	تصعيد المخالفات والمخاوف من أجل إتخاذ إجراء	تحليل المخالفات الرئيسية وتصعيد عدم الإلتزام
	مراقبة إستباقية بعد الموافقة	تسهيل إطار تقبل المخاطر	تحليل الخسائر الرئيسية والتوصية بإجراءات تصحيحية

إن إدارة المخاطر هي مسؤولية على نطاق المؤسسة. تكون الأدوار والمسؤوليات منفصلة بشكل واضح، وبالتالي فإن خطوط الدفاع النموذجية الثلاثة تعزز الشفافية والمساءلة والاتساق بين مختلف أصحاب المصلحة.

٥. تحمّل المخاطر

يحافظ البنك على نهج حذر ومنضبط في تحمّل المخاطر من خلال بيان الرغبة في المخاطرة المحدد جيداً، ومجموعة شاملة من سياسات وعمليات إدارة المخاطر وإشراك موظفي المخاطر المؤهلين مهنياً ذوي المهارات المناسبة.

يعد إطار عمل تحمّل المخاطر أداة حاسمة للبنوك لإدارة مخاطرها وتحقيق أهدافها الإستراتيجية. التنفيذ الفعال لإطار الرغبة في المخاطرة يمكن أن يساعد البنوك على إدارة مخاطرها بشكل أكثر فعالية واتخاذ قرارات مستنيرة سعياً لتحقيق أهدافها طويلة المدى.

إن تحمّل المخاطر هي مقدار المخاطرة التي يكون الكيان على استعداد لتحملها في سعيه لتحقيق أهدافه الاستراتيجية. يتم تفسير تحمّل المخاطر أيضاً على أنه الحد الأقصى لمبلغ المخاطر المتبقية الذي يكون البنك على استعداد لقبوله بعد وضع الضوابط والتدابير الأخرى. وعلى النقيض من ذلك، فإن تحمل المخاطر هو مقدار الانحراف عن الرغبة في المخاطرة التي يكون البنك على استعداد لقبولها لتحقيق هدف محدد بناءً على معايير تتضمن أفضل معايير الصناعة أو تلك المستندة إلى معايير محددة للبنك.

يُعد تحمّل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من إدارة المخاطر في الكيان وتتأثر عموماً بمجموعة واسعة من العوامل، بما في ذلك ما يلي:

- ثقافة الكيان.
- الصناعة.
- المنافسة.
- يجري تحقيق أهداف التنمية.
- القوة الإقتصادية.

من خلال وجهة النظر المذكورة أعلاه، يحتفظ البنك بإطار الرغبة في المخاطرة الذي يمكّن البنك من تحمل المخاطر وفقاً لقدرته على المخاطرة ومراقبة المخاطر المختلفة مقابل عتبات المخاطر الداخلية والتنظيمية. يتم استكمال بيانات الرغبة في المخاطرة بعدد من مقاييس المخاطر المحددة وتحملها والتي تساعد الإدارة في تقييم ما إذا كانت النتائج متوافقة مع رغبة البنك في المخاطرة. وعادة ما تكون هذه المخاطر كمية و/أو نوعية لكل من مخاطرها الرئيسية.

تمثل الجوانب النوعية نموذج أعمال البنك الذي يعتمد على المبادئ الأساسية التي تضمن الاستدامة والنمو والربحية. تتكون الجوانب الكمية من المقاييس الرئيسية التي تغطي مجالات مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ورأس المال وغيرها.

تدعم الأنشطة التجارية للبنك مجموعة المبادئ التالية:

تنظيمية: الالتزام والامتثال للوائح الإشرافية المحلية واللوائح الدولية المعمول بها.

ثقة المستثمر: يعمل البنك على تعزيز النمو الاقتصادي من خلال تعزيز ثقة المساهمين والمستثمرين في البنك.

ثقة وكالة التصنيف: يحافظ البنك على تصنيف ائتماني ملائم من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية من خلال الحفاظ على نسبة كفاية رأس مال قوية، وممارسات سليمة لإدارة المخاطر ومخزون سيولة كافٍ.

السيولة: يجب على البنك التأكد من أن لديه احتياطي سيولة كافٍ للوفاء بجميع التزامات التمويل من المودعين والدائنين.

السمعة: هي مخاطر الإضرار بالعلامة التجارية للبنك وتأثيره اللاحق على الأرباح ورأس المال والسيولة. تأسست سمعة البنك على ثقة العملاء والمساهمين والموظفين والمنظمين والجمهور. يسعى البنك دائمًا إلى الحفاظ على سمعته وتصوره لجميع أصحاب المصلحة والأطراف المرتبطة.

يتم تحديث حدود تقبل المخاطر والمواقف الفعلية ومراقبتها على أساس شهري على مستوى الإدارة وعلى أساس ربع سنوي على مستوى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتم تصعيد الإخلال بالحدود إلى الإدارة و/أو إلى مجلس الإدارة، وفقاً لمستوى الإخلال، لتقرير الإجراء التصحيحي. تتم مراجعة إطار تقبل المخاطر وتحديثه سنوياً بناءً على بيئة الأعمال المتطورة والتغييرات التنظيمية واستراتيجية العمل والأهداف. يتم مشاركة نتائج إطار العمل المحدث مع لجنة المخاطر.

٦. هيكل رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ١ مليار ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١ مليار ﷼). عدد الأسهم المصدرة للبنك هو ٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٦١٧,٢٤٦,٢٧٠ سهماً). يبلغ رأسمال البنك المدفوع بالكامل ٧٠٢,٥٠٨ مليون ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٠٢,٥٠٨ مليون ﷼).

في ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٥، قام البنك بإصدار أوراق رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى ١ بمبلغ ٢٠٠ مليون ﷼. تحمل هذه الأوراق الرأسمالية فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٦,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم تعديل سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في نهاية كل فترة وتعامل كخصم من حقوق الملكية. لم يتم دفع فائدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٤، قام البنك حسب تقديره وبعد الحصول على موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية ذات الصلة وفي تاريخ الاستحقاق الأول وهو ١٤ مارس ٢٠٢٤ بممارسة خيار الاسترداد الكامل لأوراق رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى البالغة ١٠٠ مليون ﷼ والتي أصدرت في ١٤ مارس ٢٠١٩. تحمل هذه الأوراق المالية فائدة على قيمتها الإسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪ مع تعديل سعر الفائدة كل خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في نهاية كل فترة ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. لم يتم دفع فائدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣,٧٤٠ مليون ﷼) ويتم الاعتراف بها في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

٢٠٢٥	﷼ بالآلاف
رأسمال الفئة ١	
رأس المال المدفوع	٧٠٢,٥٠٨
علاوة إصدار الأسهم	١٨,٠٣٨
إحتياطي قانوني	٦٥,٩٤٧
إحتياطي عام	٩٨٨
أرباح محتجزة	١٣٩,٠٥٢
إحتياطي القيمة العادلة عند الإستحواذ	(١١,٤١١)
تعديلات تنظيمية احترازية أخرى	(٢١,٤٠٦)
مبالغ أخرى يتم خصمها من رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى بما في ذلك الأصول غير الملموسة والضرائب المؤجلة وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات	(٥٩,٨٢١)
إجمالي مبلغ رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	٨٥٥,٣٠١
أوراق رأس مال إضافي دائم من الشريحة الأولى	٢٠٠,٠٠٠
إجمالي مبلغ رأس مال إضافي دائم من الشريحة الثانية	٣٢,٨٠١
إجمالي رأس المال المؤهل	**١,٠٦٦,٦٩٦**

انتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الائتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقا لقواعد بازل ٣، كما حددها البنك المركزي العماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقا للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العماني كان ١٧,٢٥٪، بينما المتطلبات الدولية طبقاً لبنك التسويات الدولية هي ٨٪، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العماني ينبغي أن يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١١٪ ونسبة ٢,٥٪ الإضافية كاحتياطي حماية رأس المال.

تتمثل إستراتيجية البنك في الحفاظ على رأسمالٍ كافٍ يسمح للبنك بممارسة نشاطه في ظل أسوأ الأحوال بالسوق والتي يتمكن البنك فيها من تحمل الخسائر غير المتوقعة.

تم تصنيف البنك كبنك ذي أهمية نظامية محلية («D-SIB») في سلطنة عمان من قبل البنك المركزي العماني في مارس ٢٠٢٥. ويعكس هذا التصنيف نمو وأهمية بنك صحار الدولي محلياً، ويأتي مصحوباً بنظام تنظيمي ورقابي متطور ومتطلبات لمعالجة أي مشكلات تنظيمية نظامية أو هيكلية.

٧. إفصاحات رأس المال

لدى البنك نظام داخلي للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بالمخاطر. لجنة الأصول والمخاطر هي الجهة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءاً على توقع العمل بالربع التالي وملامح المخاطر المتوقعة. وأصدر البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول رأس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر			بالآلاف ﷼
الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود بالميزانية العمومية	٩,٤٠٦,١٠٥	٩,٢١٧,٩٤٤	٥,٠٧٩,١٥٢
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٥٧٣,٣٠٩	٥٧٣,٠٣٧	٣٩٥,٥٤٥
٣	أدوات مشتقة	٢٤,٠٦	٢٤,٠٦	٣٦,٠٠٩
٤	**مجموع مخاطر الائتمان**	**١٠,٠٠٣,٤٢٠**	**٩,٨١٤,٩٨٧**	**٥,٥١٠,٧٠٦**
٥	**مخاطر السوق**		–	**٢٣٤,٦٨٤**
٦	**مخاطر العمليات**		–	**٤٣٦,٦١٨**
٧	**مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر**		**٩,٨١٤,٩٨٧**	**٦,١٨٢,٠٠٨**
٨	رأس المال الشريحة الأولى		١,٠٣٣,٨٩٥	
٩	رأس المال الشريحة الثانية		٣٢,٨٠١	
١٠	**مجموع رأس المال النظامي**		**١,٠٦٦,٦٩٦**	
١٠-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			**٧٤٣,٩٤٥**
١٠-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			**٣١,٦٨٢**
١٠-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			**٥٨,٩٤٣**
١١	**مجموع رأس المال المطلوب**			**٨٣٤,٥٧٠**
١٢	**معدل رأسمال الشريحة الأولى**			**١٦,٧٢٪**
١٣	**مجموع معدل رأس المال**			**١٧,٢٥٪**

* **بعد خصم الفائدة على احتياطي المخصصات والضمانات المؤهلة**

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ المطبقة من قبل البنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك

٨. تقييم التعرض للمخاطر

١.٨ إدارة المخاطر في بنك صحار الدولي – المنهج والسياسة

يتعرض البنك خلال نشاطه الاعتيادي لعدة مخاطر مالية. والتعرض للمخاطر هو من صميم الأنشطة المالية ولا بد من التعرض لمخاطر العمليات للأعمال التجارية. وبالتالي يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد مع تقليل التأثيرات السلبية على الأداء المالي للبنك.

تتم إدارة المخاطر في البنك من خلال " نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة". وتشكل جميع الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبنى المخاطر المتعلقة بها وتتحمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر. خط الدفاع الثاني مشترك بين قسم إدارة المخاطر وقسم الامتثال. بينما يقوم قسم إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات والعمليات والأنظمة الموضوعة من قبله، ويقوم في الوقت ذاته بتعريف وقياس والإبلاغ عن المخاطر إلى الإدارة. ويكون قسم الامتثال مسؤولاً عن الالتزام بالسياسات والعمليات بالأحكام والقوانين العمانية المعمول بها. يمثل قسم التدقيق الداخلي الخط الدفاعي الثالث عن طريق مراجعة وتقديم النصح والإرشادات لخطي الدفاع الأول والثاني. تمثل نتائج المراجعة أداة لرفع التقارير عن المخاطر إلى مجلس الإدارة ومدخلات لتطوير العمليات ولسد الفجوات في الأنظمة الرقابية من قبل قسم المخاطر. وهذا يسمى بممارسة "إدارة المخاطر المتكاملة" المتبعة في بنك صحار الدولي.

يقوم قسم المخاطر بإعداد ملف تعريفي شامل عن المخاطر التي يواجهها البنك شهرياً يتناول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى المخاطر المستقلة والمخاطر على مستوى المحافظ، يتم تتبع حركة المخاطر عبر المحفظة. يوضح الملف التعريفي عن المخاطر أوضاع المخاطر المختلفة والتوصيات المناسبة للحد من المخاطر والتحكم فيها. يتم رفع التقرير شهرياً لأعضاء الإدارة العليا وبشكل ربع سنوي للجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة.

تتمثل فلسفة البنك في مواجهة المخاطر المتعارف عليها ضمن حدود تحمل المخاطر لدى البنك.

٨. تقييم التعرض للمخاطر

٢.٨ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن إخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداء التزامات الدفع التعاقدية، مما يتسبب في تعرض البنك لخسارة من حيث التدفق النقدي أو القيمة السوقية. مخاطر الائتمان هي نوع المخاطر السائد الذي يواجهه البنك في أنشطته المصرفية والاستثمارية والخزينة، سواء داخل أو خارج الميزانية العمومية.

يشمل إطار إدارة مخاطر الائتمان بالبنك هيكل حوكمة مخاطر الائتمان، وتحمّل مخاطر الائتمان، واستراتيجيات مخاطر الائتمان وسياسات الإقراض المتوافقة تماماً مع لوائح البنك المركزي العماني.

تتم إدارة مخاطر الائتمان على ثلاث مراحل – مرحلة الإنشاء، ومرحلة الموافقة، ومرحلة مراقبة المعاملة/المحفظة.

تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال ومراقبتها بدقة وفقاً لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة جيداً. يتضمن تقييم مخاطر الائتمان، من بين أمور أخرى، إنشاء تصنيف مخاطر ائتمان داخلي لكل طرف مقابل باستخدام أداة تصنيف الملتزم الداخلي بالبنك. يتم أخذ الموافقة الائتمانية فقط على العملاء/الأطراف المقابلة الحاصلين على تصنيفات مقبولة وفقاً لسياسة الإقراض بالجملة الخاصة بالبنك، والتي تخضع لإرشادات الموافقة الداخلية. بالنسبة للمعاملات عبر الحدود، يتم أيضاً إجراء تحليل لمخاطر الدولة.

لدى البنك مصفوفة تفويض الموافقة الائتمانية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تراعي المخاطر وتدعمها حوكمة قوية.

بالنسبة لمنتجات القروض الفردية، وافق مجلس الإدارة على سياسات لمختلف منتجات إقراض الأفراد بناءً على معايير الموافقة.

يتبع البنك منهجاً موحداً لمخاطر الائتمان مع أوزان المخاطر وفقاً لتوصيات البنك المركزي العماني.

٣.٨ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين هما معدل المخصص ومعدل القروض غير الجيدة. معدل المخصص هو التحميل السنوي للمخصص كنسبة من مجموع القروض، ومعدل القروض غير الجيدة هو معدل القروض غير الجيدة كنسبة من مجموع القروض. كذلك تتم متابعة حركة المخاطر من خلال تحليل المحفظة مع التركيز على التركزات.

يلتزم البنك بصرامة بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة لتحديد حجم التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان. وقد اعتمد نهجاً موحداً في حساب كفاية رأس المال.

١.٣.٨ مخاطر الائتمان للطرف المقابل

حددت بازل مخاطر الائتمان للطرف المقابل على أنها مخاطر أن الطرف المقابل في المعاملة قد يتخلف عن السداد قبل التسوية النهائية للتدفق النقدي للمعاملة. قد تحدث خسارة اقتصادية إذا كانت المعاملة أو مجموعة المعاملات مع الطرف المقابل لها قيمة اقتصادية موجبة في وقت التخلف عن السداد. وبالتالي ، فإن مخاطر الائتمان للطرف المقابل للبنك يشمل التعرض للحكومات والبنوك والشركات في البلدان الأخرى.

لدى البنك عملية العناية الواجبة واسعة النطاق لتقييم وقياس والإبلاغ عن مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يقوم البنك بتقييم مخاطر التخلف عن السداد على مستوى الدولة وعلى مستوى البنك الفردي. يتم تعيين حدود الدولة بناءً على التصنيف الائتماني للوكالة الخارجية / تصنيف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والتقييمات الذاتية الأخرى مثل الحالة الاقتصادية والظروف السياسية واستقلال البنك المركزي ، وتوقعات العلاقة وما إلى ذلك. وبالمثل ، يتم تعيين حدود البنك بناءً على تحليل شامل مثل التصنيف الائتماني للبنك والتقارير المالية المدققة والمراجع المصرفية لطرف ثالث والزيارات الدورية من قبل موظفي البنك. علاوة على ذلك ، أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بموجب التعميم رقم ب م ٢١١، ٤١٠٢ بتاريخ ١٣ مارس للمراقبة والإبلاغ عن التعرضات عبر الحدود وتخضع التعرضات للبنك عبر الحدود للامتثال لإرشادات البنك المركزي العماني.

٢.٣.٨ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر فشل تسوية المعاملات أو مقاصتها. وينشأ عندما لا يتم تبادل النقد والأوراق المالية و/أو الأصول الأخرى في وقت واحد.

في عمليات تداول العملات الأجنبية، على الرغم من استيفاء كلا طرفي المعاملة في تاريخ التسوية كما هو شائع بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، إلا أنه ستكون هناك مخاطر بسبب اختلاف المناطق الزمنية. في هذه الحالات، يجب أن تتحكم حدود التسوية اليومية في الحجم الإجمالي للمبالغ الاسمية للعملات الأجنبية المسموح لها بالتسوية مع الطرف المقابل في أي تاريخ تسوية محدد.

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٧٧٩ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤.٨ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

ʢ بالآلاف

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		ʢ بالآلاف	ʢ بالآلاف	ʢ بالآلاف	ʢ بالآلاف
١	سحب على المكشوف	**٣٨٦,٠٤١**	٣٥٩,٧٠٣	**٤٠٤,٤٢٠**	٣٦٧,٦٦١
٢	قروض شخصية	**١,٤٩٥,٤٨٣**	١,٤٨٠,١١٥	**١,٥٩٨,٧٥٢**	١,٣٩٢,٢١٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	**٢٠٨,٩٥٠**	٢٢١,٧٠٩	**١٨٩,٦٠٦**	٢٢٨,٢٩٣
٤	قروض أخرى	**٣,٢٦٨,٤٢٩**	٢,٣٣٦,٧٠٩	**٣,٩٢٤,٣١٦**	٢,٦١٢,٥٤١
٥	شراء / خصم كمبيالات	**٢٠,١٢٣**	١٤,٢٨٧	**٢٤,٢٩٦**	١٥,٩٥٠
	المجموع	**٥,٣٧٩,٠٢٦**	٤,٤١٢,٥٢٣	**٦,١٤١,٣٩٠**	٤,٦١٦,٦٦٠

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥.٨ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ʢ بالآلاف

الرقم المتسلسل	نوع التعرض للمخاطر	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي	أخرى	المجموع
١	سحب على المكشوف	**٤٠٤,٤٢٠**	–	–	**٤٠٤,٤٢٠**
٢	قروض شخصية	**١,٥٩٨,٧٥٢**	–	–	**١,٥٩٨,٧٥٢**
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	**١٨٩,٦٠٦**	–	–	**١٨٩,٦٠٦**
٤	قروض أخرى	**٣,٣٩٠,٣٩٦**	**٤٥٦,٢٥٣**	**٧٧,٦٦٧**	**٣,٩٢٤,٣١٦**
٥	شراء / خصم كمبيالات	**٢٤,٢٩٦**	–	–	**٢٤,٢٩٦**
	المجموع	**٥,٦٠٧,٤٧٠**	**٤٥٦,٢٥٣**	**٧٧,٦٦٧**	**٦,١٤١,٣٩٠**

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦.٨ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ʢ بالآلاف

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الإستيراد والتصدير	٥,٢٣٢	٦١,٥٤٤	١٢,٩٥٨	٥٤,٤٥٤	**١٣٤,١٨٨**	**٢,٨٤١**
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٩,٤٣١	٣٧٩,٥٧٦	٣,١٥٥	٤٧,٨٤٢	**٤٥٠,٠٠٤**	**٨٦,٨٠٣**
٣	التعدين والمحاجر	٥,١٨٥	٤٢٤,٤٢٤	–	٢٤,١٦٥	**٤٥٣,٧٧٤**	**٣,٥٥٢**
٤	الإنشاءات	٤٣,٨٤٨	٤٥٩,٧٣١	٣,٢٨٣	١٨,٩٧٨	**٥٢٥,٨٤٠**	**١١٢,٩٠٢**
٥	الصناعة	٥٠,٠٦٠٣	٦٢١,٠٥٥	١٦٥	٣٦,٣٣١	**٧٠٨,١٥٤**	**٤٢,٧٣٥**
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٤١,٠٦٢	٣٦٦,٢٠٩	–	٤,٨١٧	**٤١٢,١٣٨**	**٣١,٢٤٤**
٧	نقل واتصالات	٩٢٧	١٩٣,٥٥٦	١٠	–	**١٩٤,٤٩٣**	**٢٢,٤٧٣**
٨	المؤسسات المالية	١,٢٦٨	٣٨٢,٤٢٠	–	–	**٣٨٣,٦٨٨**	**٢٨٧,٥٤٠**
٩	خدمات	٥٩,٩١٧	٧٩٤,٢٧٤	٢١٧	١,٦٥٤	**٨٥٦,٠٦٢**	**٧٦,٦٧٣**
١٠	قروض شخصية	٥٥,٦٤٧	١,٥٤٣,١٠٥	–	–	**١,٥٩٨,٧٥٢**	**–**
١١	الأنشطة الزراعية وخلافه	٤,٤٠٨	٢٨,٥٩١	–	١,٣١٥	**٣٤,٣١٤**	**١,٠١٢**
١٢	الحكومة	١١٦,٥١١	١٥٩,٨٨٦	–	–	**٢٧٦,٣٩٧**	**–**
١٣	إقراض لغير المقيمين	–	٧٧,٦٦٧	٣٥٧	–	**٧٨,٠٢٤**	**–**
١٤	أخرى	٣٨١	٣١,٠٣٠	٤,١٥١	–	**٣٥,٥٦٢**	**٢٣,١٥٢**
	المجموع	**٤٠٤,٤٢٠**	**٥,٥٢٣,٠٦٨**	**٢٤,٢٩٦**	**١٨٩,٦٠٦**	**٦,١٤١,٣٩٠**	**٦٩٠,٩٢٧**

٧.٨ الاستحقاق التعاقدي المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملامح التعرض لمخاطر لائتمان

ʢ بالآلاف

الرقم المتسلسل	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	**٤٠٤,٤٢٠**	**٣١٨,٠١٢**	**٨,٩٢٥**	**٤٥,٤٣٠**	**٧٧٦,٧٨٧**	**٣٦,٠٧١**
٢	١–٣ أشهر	**–**	**١٩٣,٥٦٠**	**٩,٨٩٨**	**٧٤,٥٢٨**	**٢٧٧,٩٨٦**	**٨٩,٠٩٢**
٣	٣–٦ أشهر	**–**	**١٢٩,٤٤٤**	**٥,٤٧٣**	**٥٦,٨٩٦**	**١٩١,٨١٣**	**٢١٥,٢٠٤**
٤	٦–٩ أشهر	**–**	**١٥٦,٧٤٩**	**–**	**١٢,٧٥٢**	**١٦٩,٥٠١**	**٥٩,٢٧٧**
٥	٩–١٢ شهرا	**–**	**١٦٦,٧١٣**	**–**	**–**	**١٦٦,٧١٣**	**٢٧,٤١٠**
٦	١–٣ سنوات	**–**	**١,٠٧٣,١٨١**	**–**	**–**	**١,٠٧٣,١٨١**	**٧١,٣٣٩**
٧	٣–٥ سنوات	**–**	**١,٢٦١,٣٩٨**	**–**	**–**	**١,٢٦١,٣٩٨**	**٥٦,٩٠٢**
٨	أكثر من ٥ سنوات	**–**	**٢,٢٢٤,٠١١**	**–**	**–**	**٢,٢٢٤,٠١١**	**١٣٥,٦٣٢**
٩	**المجموع**	**٤٠٤,٤٢٠**	**٥,٥٢٣,٠٦٨**	**٢٤,٢٩٦**	**١٨٩,٦٠٦**	**٦,١٤١,٣٩٠**	**٦٩٠,٩٢٧**

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨.٨ توزيع إجمالي القروض وفقا للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

﷼ بالآلاف

الرقم المتسلسل	القطاع الإقتصادي	إجمالي القروض	قروض متعثرة	قروض غير متعثرة	مخصصات محتفظ بها		إحتياطي الفائدة	مخصصات خلال السنة
					المرحلة ١ والمرحلة ٢	المرحلة ٣		
١	تجارة الإستيراد	١٣٤,١٨٨	١,٧٤١	١٣٢,٤٤٧	٥,٧١٣	٩١٤	١,٤٧٢	٥٦٩
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٤٥٠,٠٠٤	٥١,٥١٤	٣٩٨,٤٩٠	٣٦,٦٨	٢١,٢٠١	١٤,٨٧٧	١,٩٠٩
٣	التعدين والمحاجر	٤٥٣,٧٧٤	–	٤٥٣,٧٧٤	٣,٠٨٧	–	٨٣٧	١,٩٢٥
٤	الإنشاءات	٥٢٥,٨٤٠	٨٦,٢٠٩	٤٣٩,٦٣١	٩٨,٨٩٢	٣٨,١٠٣	١٨,٢٩٥	٢,٢٣١
٥	الصناعة	٧٠٨,١٠٤	٥٧,٦٢٦	٦٥٠,٠٥٢٨	٩,١١٩	٢٦,١٢٦	٢٠,١٥٦	٣,٠٠٤
٦	كهرباء وغاز ومياه	٤١٢,١٣٨	١,٠٣٥	٤١١,١٠٣	٩٤٨	٥١٠	٥٦٧	١,٧٤٨
٧	نقل واتصالات	١٩٤,٤٩٣	٨,١٩٦	١٨٦,٢٩٧	١,٢٤١	٢,٩٨٣	١,٥٩٨	٨٢٥
٨	المؤسسات المالية	٣٨٣,٦٨٨	–	٣٨٣,٦٨٨	١,٨٨٩	–	–	١,٦٢٨
٩	خدمات	٨٥٦,٦٢	٢٢,٣٤٠	٨٣٣,٧٢٢	١٢,٦٣٧	٧,٦٨٩	٨,٣١٧	٣,٦٣١
١٠	قروض شخصية	١,٥٩٨,٧٥٢	٥٢,٤٠٤	١,٥٤٦,٣٤٨	٧,٦٨٠	٢٣,٠٧٧	١١,١٧٩	٦,٧٨٢
١١	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	٣٤,٣١٤	٩٦٣	٣٣,٣٥١	١٣٩	٥١٠	١,٠٣٧	١٤٦
١٢	الحكومة	٢٧٦,٣٩٧	–	٢٧٦,٣٩٧	–	–	–	١,١٧٢
١٣	إقراض غير المقيمين	٧٨,٠٢٤	٣٥٧	٧٧,٦٦٧	١٤٠	٢٦٩	–	٣٣١
١٤	أخرى	٣٥,٥٦٢	١٩٠	٣٥,٣٧٢	٧٨	٨٣	٤	١٥١
	المجموع	**٦,١٤١,٣٩٠**	**٢٨٢,٥٧٥**	**٥,٨٥٨,٨١٥**	**١٧٧,٦٣١**	**١٢١,٥١٥**	**٧٨,٣٣٩**	**٢٦,٠٥٢**

٩.٨ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

﷼ بالآلاف

الرقم المتسلسل	الدول	إجمالي القروض	قروض متعثرة	مخصصات محتفظ بها			اجمالي المخصصات	مدفوعات مقدماً مشطوبة خلال السنة
				المرحلة ١ والمرحلة ٢	المرحلة ٣	فوائد مجنبة		
١	سلطنة عمان	٥,٦٠٧,٤٧٠	٢٨٢,٥٧٦	١٧٦,٦٧٢	١٢١,٥١٦	٧٨,٣٣٩	٣٧٧,٤٨٦	٧٣٩
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٤٥٦,٢٥٣	–	٨١٩	–	–	–	
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٧٧,٦٦٧	–	١٤٠	–	–	–	–
	المجموع	**٦,١٤١,٣٩٠**	**٢٨٢,٥٧٦**	**١٧٧,٦٣١**	**١٢١,٥١٦**	**٧٨,٣٣٩**	**٣٧٧,٤٨٦**	**٧٣٩**

٨. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١٠.٨ الحركة في إجمالي القروض

﷼ بالآلاف

الرقم	البيان	قروض غير متعثرة		قروض متعثرة	المجموع
		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
١	الرصيد الإفتتاحي	٣,٧٢١,٣٩٥	٦٧٦,٢١١	٢١٩,٠٥٤	٤,٦١٦,٦٦٠
٢	أصول جديدة تم إنشاؤها / إضافات	١,٨٦٠,٢١٢	٥٧,١٤٢	٣٦,٠٧٥	١,٩٥٣,٤٢٩
٣	أصول تم إيقاف الاعتراف بها / سدادها	(٣٧٩,٣٦٤)	(٨,٧٢١)	(٣٩,٨٧٥)	(٤٢٧,٩٦٠)
٤	التحويل بين المراحل	(٢٤٦,٤٩٢)	١٧٨,٤٣١	٦٨,٠٦١	–
٥	قروض (مشطوبة) / مستردة (بالصافي)	–	–	(٧٣٩)	(٧٣٩)
٦	الرصيد الختامي	٤,٩٠٥,٧٥١	٩٠٣,٠٦٣	٢٨٢,٥٧٦	٦,١٤١,٣٩٠
٧	مخصصات محتفظ بها	٢٧,٣٧٦	١٥٠,٢٥٦	١٢١,٥١٦	٢٩٩,١٤٧
٨	الفائدة على الاحتياطي	–	–	٧٨,٣٣٩	٧٨,٣٣٩

٩. مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

١.٩ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

ينتهج البنك الأسلوب القياسي في تقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية – مثل المطالبات على سلطنة عمان أو البنك المركزي العماني بالريال العماني أو العملات الأجنبية ، فتطبق عليها المخاطر بنسبة "صفر". أما بالنسبة للمخاطر السيادية والبنوك المركزية الأخرى، فإن التعرض للمخاطر سوف يكون مرجحا بصورة مناسبة تتراوح بين ٠% الى ١٠٠٪ بناءً على التصنيف الممنوح من قبل مؤسسة التقييم الإئتماني المؤهلة (ECAI) المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتليجنس. بالنسبة للتعرضات على البنوك، يعتمد معدل المخاطر المطبق على تصنيف البنوك، وفقاً لتصنيف الدولة المعنية. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠% عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل البنك المركزي العماني.

٢.٩ الإفصاحات الكمية

ينتهج البنك أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

١٠. تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقا للأسلوب القياسي

لا يستخدم البنك أسلوب المقاصة سواء في الميزانية العمومية أو خارجها. تحدد سياسة إقراض الجملة للبنك الأنواع المقبولة للضمانات ومصدر التقييم وتكرار إعادة التقييم مرة كل ثلاث سنوات للعقارات والأسهم المرهونة التي يتم تقييمها على أساس شهري ما لم تكن هناك حالة تقلب عالية حيث يتم تقييم الأسهم خلال فترات أقل. يخضع التردد للتغييرات التي قد يتم تعديلها / السماح بها من قبل الجهة التنظيمية من وقت لآخر. الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة هي الودائع النقدية وأسهم الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والرهون العقارية. النوع الرئيسي من الضامنين هم الأفراد والشركات. يقوم البنك بأخذ الودائع النقدية وأسهم حقوق الملكية فقط لغرض التخفيف من مخاطر الائتمان بموجب منهج شامل.

١٠. تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقا للأسلوب القياسي (تابع)

بالآلاف د.ك

	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CCF وCRM مخصصات	الضمانات المالية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيضات)
١. المطالبات على حكومات ودول	٢,٨٤٤,٨٠٠	–
٢. المطالبات على البنوك	٦١٣,٠٥٥	–
٣. المطالبات على الشركات	٢,١٢٩,١٢٤	٦,٣٤١
٤. الأفراد	١,٦٢٢,١٨٧	(١٣٧٥)
٥. التعرضات الأخرى	٣١٣,٣٠٢	–
المجموع	**٧,٥٢٢,٤٦٨**	**٤,٩٦٦**

١١. مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على أنها خسائر محتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. تتمثل مصادر مخاطر السوق في التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم وما إلى ذلك. يمكن أن تؤثر هذه التقلبات بشكل كبير على أرباح البنك وتقييمه. تتعرض أنشطة أعمال البنك بطبيعتها، بما في ذلك محافظه التجارية والاستثمارية، لمخاطر السوق.

١.١١ إطار عمل إدارة مخاطر السوق والسيولة

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق والسيولة، وهي جزء من وظيفة إدارة المخاطر المستقلة للبنك، في وضع إرشادات لإدارة مخاطر السوق لعمليات الخزانة و تداول العملات الأجنبية والأسهم والمشتقات في البنك. وهي تعمل إدارة مخاطر السوق والسيولة على تحديد القدرة على تحمل المخاطر لدى البنك وفلسفة المخاطر فيما يتعلق بعمليات الخزانة / تداول العملات الأجنبية / الأسهم / المشتقات، والضوابط التي تعتبر ضرورية لإدارة مخاطر السوق. تعمل إدارة مخاطر السوق والسيولة بشكل وثيق مع خط الدفاع الأول ("وحدات الأعمال") ومجموعات المراقبة والدعم الأخرى لتحقيق هذا الهدف.

يواجه البنك بشكل رئيسي نوعين من مخاطر السوق:

- تنشأ مخاطر السوق التجارية في المقام الأول من خلال أنشطة صناعة السوق. يتضمن ذلك اتخاذ مراكز بالعملات أو الديون أو حقوق الملكية أو الأوراق المالية ذات الصلة.
- تنشأ مخاطر السوق غير التجارية من تحركات السوق في الدفتر المصرفي للبنك ومن البنود خارج الميزانية العمومية. ويشمل ذلك مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر فروق الائتمان ومخاطر الاستثمار ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع الأساسية.

تتم إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العماني واللوائح الداخلية الواردة في سياسة إدارة المخاطر. يتم الالتزام الصارم بالحدود وجميع الإرشادات الداخلية / الخارجية، وفي حال وجود أي انحرافات، يتم إبلاغ الجهات المختصة فوراً لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

تراقب إدارة مخاطر السوق الحدود المعتمدة التالية:

- الحدود التنظيمية والحدود الداخلية استناداً إلى مستوى تحمل المخاطر لدى البنك
- حدود مخاطر أسعار الفائدة
- حدود المراكز وحدود المتعامل
- حدود إيقاف الخسائر
- حدود صرف العملات الأجنبية
- حدود تركيز المخاطر (حدود التعرض للمخاطر المتعلقة بالدولة)

١١. مخاطر السوق (تابع)

٢.١١ مخاطر صرف العملات الأجنبية:

تتمثل مخاطر صرف العملات الأجنبية في التأثير السلبي المحتمل على الأرباح والقيمة السوقية للعملات الأجنبية لدى البنك نتيجة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية في البنك من خلال قياس ومراقبة مراكز صرف العملات المفتوحة استناداً إلى الحدود التنظيمية والداخلية المعتمدة. تتم معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي ينفذها القسم بالنيابة عن العملاء من الشركات وتكون معززة بمعاملات أخرى مقابلة.

وضع البنك حدوداً لمراكز صافي العملات المفتوحة خلال اليوم والليلة. تنشأ تعرضات البنك للعملات الأجنبية من معاملات العملاء وإدارة الميزانية العمومية مع قدر محدود من التعرض ينشأ من الاستثمارات الخارجية. يكون مركز العملة المفتوحة للبنك في الغالب بالدولار الأمريكي والعملات الخليجية الأخرى المرتبطة.

كان لدى البنك صافي المراكز المفتوحة التالية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

	الأصول عملة أجنبية بالآلاف	الإلتزامات عملة أجنبية بالآلاف	صافي (الإلتزامات)/الأصول عملة أجنبية بالآلاف
دولار أمريكي	٧,٦٨٨,٣٣٦	٧,٩٩٩,٢٩٣	(٣١٠,٩٥٧)
يورو	١,٧٤٩,٣٩٠	١,٧٥٤,٨٨٢	(٥,٤٩٢)
درهم إماراتي	٢,٤٩٢,٤٨٨	٢,٣٩٥,٦٨١	٩٦,٨٠٧
ين ياباني	٢٩,٥٠٨,٤٢٠	٢٩,٥٠٧,٩٢٩	٤٩١
فرنك سويسري	٧,٩٥٧	٧,٩٧٤	(١٧)
جنيه استرليني	١٠٧,٥٢٤	١٠٧,٥١٦	٨
روبيه هندية	٢٨٣,٠٩٣	٨٥,٨٨٣	١٩٧,٧١٠

يطبق البنك منهج بازل ٢ القياسي لتخصيص رأسمال مخاطر السوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية. يبلغ رأسمال مخاطر السوق لمركز صرف العملات الأجنبية للبنك كما في نهاية عام ٢٠٢٥ ما قيمته ١٨,٨ مليون د.ك.

٣.١١ مخاطر أسعار الاستثمار

تتمثل مخاطر أسعار الاستثمار في مخاطر انخفاض القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تخضع استثمارات البنك لسياسة الاستثمار وسياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع لإجراءات فحص ومراجعة صارمة.

تم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود التعرض وحدود وقف الخسارة وحدود القطاعات في سياسات مختلفة تُمكّن من إدارة المخاطر لاستثمارات البنوك بشكل سليم.

تتألف لجنة الاستثمار من الإدارة العليا للبنك وتقوم بمراقبة الاستثمارات على أساس دوري. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقارنة بسعر السوق للأدوات بشكل يومي. ويتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل التعرض، إذا لزم الأمر. يعاد تقييم محفظة التداول يومياً، بينما يُعاد تقييم باقي المحافظ على فترات منتظمة لضمان بقاء الخسائر غير المحققة، إن وجدت، الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات لأقل من تكلفتها، ضمن المعايير المقبولة المحددة في سياسة الاستثمار الخاصة بالبنك.

٤.١١ مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التغير في أسعار الفائدة في السوق. وينعكس تأثير دفتر التداول من خلال التغير في قيمة الاستثمارات. وينعكس تأثير دفتر المعاملات المصرفية من خلال التغير في صافي دخل الفوائد (NII) والقيمة الاقتصادية للأسهم (EvE). تتولى لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) بالبنك مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الفائدة. تتضمن التقارير المنتظمة المقدمة إلى لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) تقارير مخاطر أسعار الفائدة، وبيانات العملة، بالإضافة إلى أوضاع الميزانية العمومية الموحدة، وفجوات السيولة، وقياس صافي دخل الفوائد (NII) والقيمة الاقتصادية للأسهم (EvE). تقوم لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) بمراجعة التقارير بشكل منتظم وتوفير التوجيه للخزانة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. يتم تقديم معلومات أساسية إضافية تتعلق بمخاطر أسعار الفائدة بشكل دوري إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك (BRC). يتم تقييم معاملات التحوط للدفتر المصرفي بشكل دوري عن طريق اختبار فعالية التحوط.

١١. مخاطر السوق (تابع)

١١.٤ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

١١.٤.١ مخاطر معدل الفائدة في دفاتر البنوك

تشير مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية إلى التأثير المالي السلبي المحتمل على الدفاتر المصرفية للبنك من التغيرات في أسعار الفائدة. يحتفظ البنك بموجودات ومطلوبات وبنود خارج الميزانية العمومية في مختلف الأسواق وتواريخ الاستحقاق والمعايير مما يعرضه للمخاطر الناجمة عن تغير أسعار الفائدة. هدف البنك هو الحفاظ على مخاطر معدل الفائدة في دفاتر البنوك IRRBB ضمن الحدود المسموح بها.

يقوم البنك بإدارة تأثير أسعار الفائدة على المدى القصير من خلال التدابير القائمة على الأرباح وتأثير أسعار الفائدة على المدى الطويل من خلال التدابير القائمة على القيمة الاقتصادية. يقيس البنك التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية باعتباره الحد الأقصى للانخفاض في القيمة الاقتصادية في دفتر البنك في ضوء السيناريوهات الستة القياسية المنصوص عليها في إرشادات بازل. يحتفظ البنك برأس المال الاقتصادي لمخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنوك بموجب الركيزة الثانية بناءً على النتائج.

١١.٥ المشتقات

يدخل البنك في صفقات مشتقات مع الأطراف المقابلة بناءً على قوتهم المالية وفهمهم للمنتجات المشتقة ومخاطرها. يقدم البنك أسعار الفائدة ومشتقات العملات الأجنبية لعملائه لأغراض التحوط. يتم تقديم هذه المنتجات وفقًا لمتطلبات التحوط الخاصة بالعميل والتعرضات الأساسية. تتم تغطية مقايضات أسعار الفائدة للعميل من الخلف إلى الخلف مع الطرف المقابل بين البنوك.

يقترح فريق إدارة مخاطر السوق الحد المناسب للمنتجات المشتقة بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية. تتم مراقبة هذه الحدود مقابل التعرضات ويتم تصعيد الانتهاكات لاتخاذ الإجراءات التصحيحية. يتم قياس القيمة وفقاً لسعر السوق للمشتقات على أساس يومي. قام البنك بتنفيذ متطلبات الرابطة الدولية للمقايضات والمشتقات وملحق دعم الائتمان (CSA) مع بعض الأطراف المقابلة ويتم تبادل هوامش التغيير بناءً على حدود القيمة وفقاً لسعر السوق وملحق دعم الائتمان.

ينفذ البنك أيضاً مشتقات أسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة التي يواجهها عن طريق مقايضات أسعار الفائدة واتفاقيات الأسعار الآجلة وما إلى ذلك. يتم تنفيذ المعاملات بعد دراستها وبناءً على توجيهات لجنة الأصول والالتزامات بالبنك. يتم اختبار فعالية التحوط لمشتقات أسعار الفائدة بشكل دوري ويتم تسجيل القيود المحاسبية الضرورية وفقاً لتوجيهات محاسبة التحوط المنصوص عليها في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

١٢. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة البنك المحتملة على الوفاء بجميع التزامات الدفع أو القدرة فقط على الوفاء بهذه الالتزامات بتكلفة أعلى. هي المخاطر الحالية والمستقبلية على أرباح وحقوق الملكية للبنك الناشئة عن عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات في تاريخ استحقاقها. إن الهدف من إطار إدارة مخاطر السيولة لدى البنك هو التأكد من قدرة البنك على الوفاء بجميع التزامات الدفع الخاصة به في تاريخ استحقاقها، وبالتالي إدارة مخاطر السيولة والتمويل الخاصة بالبنك ضمن مستوى تحمل المخاطر المعتمد من مجلس الإدارة. يقوم البنك بتحديد جميع المصادر الهامة للسيولة ومخاطر التمويل وتقييم المستويات المناسبة لاحتياطي الأصول السائلة المطلوبة وإجراءات التمويل الطارئة. يتم تكليف قسم الخزانة لدى البنك بإدارة السيولة بشكل عام ووضع البنك من حيث التمويل وذلك تحت توجيه وإشراف لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيز غير مبرر وللتأكد من أن البنك على استعداد تام لمواجهة أي ظروف استثنائية غير متوقعة. يستخدم البنك الأدوات التالية لإدارة السيولة والتمويل:

فجوات السيولة بما يتماشى مع الحدود التنظيمية والداخلية.

- إجراء اختبارات دورية للضغط ومحاكاة احتياطي السيولة لضمان «القدرة على الصمود في الأزمات».
- تم وضع مؤشرات الإنذار المبكر للسيولة ومناقشتها في لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- الامتثال والحفاظ بشكل كافي على النسب التنظيمية مثل نسبة تغطية رأس المال ونسبة صافي التمويل المستقر.

يقوم قسم إدارة المخاطر لدى البنك بإجراء اختبارات الإجهاد الدورية ومحاكاة السيولة الاحتياطية وجميع التدفقات النقدية المادية الداخلة والخارجة التي تؤثر على السيولة لدى البنك. يتم عرض نتائج المحاكاة على لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها ووضع خطة عمل لاحقة. علاوة على ذلك، يقوم البنك بتحليل سيناريو السيولة وبناءً على نتيجة هذا التحليل، يوفر البنك رأس المال الاقتصادي بموجب الركيزة الثانية كجزء من مخرجات عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

١٢. مخاطر السيولة (تابع)

١٢.١ بازل ٣ نسب السيولة

نسبة تغطية السيولة: تقيس نسبة تغطية السيولة مخزون الأصول السائلة عالية الجودة مقابل الالتزامات قصيرة الأجل (٣٠ يومًا). يحافظ البنك على معدل نسبة تغطية السيولة بما يزيد عن المتطلبات التنظيمية.

نسبة صافي التمويل المستقر: تسعى لائحة نسبة صافي التمويل المستقر إلى قيام البنك بتنويع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على أسواق البيع بالجملة قصيرة الأجل. تقارن النسبة بين مخزون التمويل المستقر والتمويل المطلوب. يحافظ البنك على نسبة صافي التمويل المستقر كافية أعلى من الحد التنظيمي لتجنب أي تمويل غير ملائم. يلتزم البنك بمعايير بازل ٣ للسيولة ونسب السيولة اعتبارًا من ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

معدل السيولة	المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المعدل التنظيمي
نسبة تغطية السيولة	١٨٥٫٨٪	١٠٠٪
نسبة صافي التمويل المستقر	١١٥٫١٪	١٠٠٪

١٣. مخاطر التشغيل

يتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر تكبد خسائر مباشرة وغير مباشرة ناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة أو عن أفراد ونظم أو أحداث خارجية. تشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر الغرامات أو العقوبات أو التعويضات التأديبية، ولكنها لا تشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي/تقليل أي خسائر مالية فعلية أو متحملة للبنك وذلك بوضع الضوابط الرقابية والسياسات والنظم والإجراءات الضرورية. يدرك البنك أن البيئة الخاضعة لرقابة مبالغ فيها قد تؤثر على أعمال البنك وأرباحه، بالإضافة إلى ارتفاع التكاليف. لذلك، يهدف البنك إلى الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية من خلال تعزيز الرقابة مع تطبيق أنظمة وأساليب فعالة وإطار محكم للحوكمة.

وفي هذا الصدد، تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لمواجهة المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا في كل وحدة أعمال. وتُدعم هذه المسؤولية من خلال وضع معايير عامة للبنك في المجالات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد؛
- التفويض المناسب للصلاحيات؛
- الفصل المناسب بين المهام والتفويض بتنفيذ المعاملات من خلال نظام المعد والفاحص ومصفوفة الصلاحيات حسبما يُعتبر مناسباً؛
- الملكية والمطابقة ومراقبة الحسابات؛
- توثيق الضوابط والعمليات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- إجراء تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها وتقييم مدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها؛
- الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي تتسبب في خسائر تشغيلية والإجراءات التصحيحية؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب ورفع مستوى المهارات والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛
- الحد من المخاطر من خلال التأمين، حيثما كان ذلك مستحباً

تجدر الإشارة إلى أن الالتزام بمعايير البنك مدعوم ببرنامج مراجعات دورية تُجريه إدارة التدقيق الداخلي، ويشمل خطي الدفاع الأول والثاني. وتُناقش نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات الأعمال، وتُرفع ملخصات الملاحظات إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للبنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية.

في هذا الصدد، قام البنك بوضع سياسة وإطار عمل لإدارة المخاطر التشغيلية معتمدة من مجلس الإدارة والتي تضمن الامتثال لجميع الإرشادات التنظيمية المحلية المعمول بها وكذلك المعايير العالمية المنصوص عليها في لجنة بازل للرقابة المصرفية. يتمثل الهدف الأساسي لسياسة وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية في ضمان الإدارة المستمرة للمخاطر المتعلقة بالأشخاص والعمليات والأنظمة والأحداث الخارجية بشكل مناسب، وذلك من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات/المبادئ التوجيهية المحددة جيداً. هذه السياسات والإجراءات لدى البنك مدعومة بأنظمة وتطبيقات وإجراءات سير عمل قوية، إلى جانب موظفين مدربين تدريباً جيداً وموظفين ذوي مهارة في أقسام الأعمال والعمليات والدعم المعنية.

١٣. المخاطر التشغيلية (تابع)

لدى البنك إدارة مستقلة لإدارة المخاطر التشغيلية تتبع رئيس إدارة المخاطر التشغيلية وهي مزودة بعدد كافٍ من الموظفين المتخصصين/الموظفين الذين يتمتعون بمستويات كافية من الخبرة والمعرفة في مختلف مجالات العمل المصرفي، حيث يشارك رئيس إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مباشر في التوظيف وتحديد الأهداف وتقييم الموظفين. من أجل الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، يتفاعل/يتعاون موظفو إدارة المخاطر التشغيلية الأساسيون/موظفو إدارة المخاطر التشغيلية بشكل وثيق مع مديري المخاطر والرقابة من الخط الأول والثاني، وهم موظفون معينون في جميع خطوط الأعمال والعمليات الهامة، ومسؤولون عن ضمان الالتزام بمتطلبات سياسة المخاطر التشغيلية بشكل كافٍ، وبالتالي تحسين بيئة الرقابة الداخلية الشاملة في البنك. ويعمل مديرو إدارة المخاطر التشغيلية كخبراء متخصصين يتمتعون بمعرفة فنية ووظيفية عميقة إلى جانب الفهم الكافي لسياسة المخاطر التشغيلية والمتطلبات التنظيمية للبنك، ويقومون مع قسم إدارة المخاطر التشغيلية الأساسي بالإشراف على أنشطة الأعمال والعمليات ودعمها وتحديها، ويضمنون تحسين المفاضلة بين المخاطر والمكافآت من خلال المواءمة بين المخاطرة والتخطيط الاستراتيجي.

تجدر الإشارة إلى أن البنك قد نفذ جميع تدابير الرقابة الرئيسية اللازمة للحد من المخاطر التشغيلية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، الفصل المناسب بين الواجبات، والتحكم في الوصول، والحوكمة القوية لإدارة التغيير، والتخطيط السليم لاستمرارية الأعمال وضوابط الأمن المادي، إلى جانب تدابير استعادة البيانات وتدابير التعافي من الكوارث وتدريب الموظفين وتوعيتهم على أساس الحاجة.

علاوة على ذلك، طبق البنك نظاماً/إجراءً منظماً للإبلاغ عن أحداث خسائر المخاطر التشغيلية بهدف التعرف سريعاً على أي أوجه قصور في الضوابط أو ثغرات في العمليات ومعالجتها. بالإضافة إلى ذلك، لدى البنك عملية شاملة لتقييم الرقابة الذاتية للمخاطر يتم تنفيذها بشكل دوري لجميع خطوط الأعمال الحيوية، بهدف التعرف على جميع المخاطر الرئيسية وتقييمها والحد منها ومراقبتها والإبلاغ عنها. ووفقا لمتطلبات الجهات التنظيمية، يحتفظ البنك بقاعدة بيانات شاملة لحوادث المخاطر التشغيلية / الخسائر الداخلية، مصنفة حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية لدراسة اتجاهات الخسائر والاستعداد لتطبيق أساليب أعلى لإدارة المخاطر التشغيلية.

فيما يتعلق بالإشراف من قبل الإدارة والمجلس، قام البنك بوضع إطار حوكمة قوي من خلال تشكيل لجان على مستويات مختلفة، لإدارة فعّالة وتنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية. وفي هذا الصدد، على مستوى المجلس، تم تكليف لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس بمهمة تنفيذ وإدارة فعّالة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية داخل البنك، بينما على مستوى الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة مسؤولة عن مراجعة ومراقبة وتقديم الإرشادات/التوجيهات المناسبة بشكل دوري بشأن مجالات المخاطر غير المالية في البنك، وهي المخاطر التشغيلية، ومخاطر الامتثال، ومخاطر أمن المعلومات، والمخاطر القانونية، وضمان اتخاذ الإجراءات الإدارية المناسبة عند الحاجة. لتحقيق هذا الهدف، يقدم قسم إدارة المخاطر التشغيلية تقارير دورية لكل من لجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس ويناقش مختلف القضايا الرئيسية والحوادث والمخاطر الناشئة بالإضافة إلى تطبيق إجراءات الحد ذات الصلة.

إدارة مخاطر الأطراف الخارجية

نجح البنك في إنشاء إطار عمل شامل لإدارة المخاطر من جهات خارجية يركز الرقابة ويوحد منهجيات تقييم المخاطر من الأطراف الخارجية عبر جميع وحدات الأعمال. يوفر هذا الإطار الأساسي نهجا واضحا ومتسقا لإدارة المخاطر المرتبطة بجميع الأطراف الخارجية للبنك وضمان التوافق مع المعايير والإرشادات التنظيمية المتطورة.

لدعم هذا الإطار وضمان المساءلة المستمرة، أنشأ البنك أيضا هيكلا رسميا للحوكمة والتقارير. يوفر هذا الإطار للإدارة العليا رؤى واضحة حول تعرضنا للأطراف الخارجية، مما يضمن تحديد المخاطر الجوهرية بسرعة وتصعيدها وإدارتها بفعالية ضمن مدى تحمل البنك للمخاطر.

إستمرارية الأعمال

أنشأ البنك برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم للحد من انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على البنك وعملائنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة دورية مستقلة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن البنك يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتفاوت بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية ومنع الدخول والهجمات الإلكترونية والأوبئة والأزمات الإقليمية.

تركز خطط استمرارية الأعمال في بنك صحار الدولي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك خدمات الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع، وتزويد العملاء بإمكانية الوصول إلى أموالهم دون انقطاع، والحفاظ على التواصل الفعال مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

التعرض لمخاطر معدل الفائدة – الملحق ١

	٢٠٢٥
	﷼ بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	**١٦٧,٤١٥**
رأس المال	**١,٠٦٦,٦٩٦**
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	**٥,٢٠٩**
نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	**٣,١١٪**
نسبة التأثير على رأس المال	**٠,٤٩٪**
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	**١٠,٤١٨**
نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	**٦,٢٢٪**
نسبة التأثير على رأس المال	**٠,٩٨٪**
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	**٢٠,٨٣٥**
نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	**١٢,٤٥٪**
نسبة التأثير على رأس المال	**١,٩٥٪**

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

الملحق ١

ʢ بالآلاف

الرقم المتسلسل	التدفقات الداخلة (الأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية)	لليلة واحدة	١-٧ أيام	٨-١٤ يوم	شهر واحد	شهرين	٣ أشهر	٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنة	٣-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا حساسية لها	الإجمالي
١	الأرصدة المستحقة من بنوك أخرى	٤,١٩٣	٣١٢,٠٣٠	١٥,٨١٥	٤٢,٧٧١	٩٥,٩٨٢	٣٠,٧٩٥	٨٦,٩٠٣	–	–	–	–	–	–	٥٩,٨٥٧	٦٤٨,٣٤٦
٢	الاستثمارات (باستثناء استثمارات الأسهم)	–	٦٧,١٩٤	١٢٩,٤٨٦	٤٥٣,٣٧٨	٤٥٧,٢٥٦	٣٩٤,٣٣٣	٤٨,٤١٣	٥٤,٦٠١	١٨,٦١٩	٥٣,٩٩٧	١٢١,٢٩٠	١٨٧,٢٧٦	٩٦,٨٤٧	٦٤,٠٠٢	٢,١٤٦,٦٩٣
٣	القروض والسلفيات (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٦٧٧,٦٨٥	٢٥٧,٧٦٩	١٣٤,٦٧٢	٤٧,٤٠٣	٤٠٣,٩٣٣	٨٥٣,٨٠٥	٤٦١,٩٩٢	٥٥١,٢٣٣	١٧٢,٧٩٠	٦٨٩,٢٨٢	٢٩٦,٥٦١	١١٥,١٤٣	٦٢,٥٧٢	٢٧,٠٠٠	٥,١١١,٨٣٨
٤	كمبيالات وسندات إذنية (نهائية مغلقة)	٦٨	٣,٨٧٤	٢٥,٧٩٠	١٥,٢٤٠	٢٤,٦٧٠	٦٠,٩٥٢	٥٨,٢٧٠	١٥,٨٠١	–	–	–	–	–	–	٢٠٤,٦٦٣
٥	الفوائد المستحقة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٦١,٤٢٩	٦١,٤٢٩
٦	إجمالي السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان باستثناء الأصول غير العاملة	–	–	–	–	–	–	–	–	٣١٥,٣٣٠	–	–	–	–	–	٣١٥,٣٣٠
٧	النقد في الصندوق	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٧,٢١٥	٤٧,٢١٥
٨	الودائع لدى البنك المركزي	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٧٦,١٨٥	٢٧٦,١٨٥
٩	الأصول غير العاملة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٥,٨٢٤	٧٤,٥١٧	٨٠,٣٤١
١٠	الأصول الثابتة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٤٥,١٥١	١٤٥,١٥١
١١	أصول أخرى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٩٨,١٣٢	٩٨,١٣٢
	الإجمالي	**٦٨١,٩٤٥**	**٦٤٠,٨٦٨**	**٣٠٥,٧٦٣**	**٩١٨,٧٩١**	**٩٨١,٨٤٠**	**١,٣٣٩,٨٨٤**	**٦٠٥,٥٧٨**	**٦٢١,٦٣٥**	**٥٠٦,٧٣٩**	**٧٤٣,٢٧٩**	**٤١٧,٨٥١**	**٣٠٢,٤١٩**	**١٦٥,٢٤٣**	**٨٥٣,٤٨٧**	**٩,١٣٥,٣٢٣**

الرقم المتسلسل	التدفقات الخارجة (الالتزامات والأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية)	لليلة واحدة	١-٧ أيام	٨-١٤ يوم	شهر واحد	شهرين	٣ أشهر	٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنة	٣-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا حساسية لها	الإجمالي
١	الودائع لأجل	١,١٠٥	٥٥,٥١٦	٣١,٧٨٦	١٠٩,٠٠٥	١٢٩,٩٨٢	٢٤٧,٣٠٢	٧٧٣,٦٥٠	٤٢٠,٦٥٩	٣٠١,٤٤١	١٩٤,٤١٥	١٨,٢٤٤	٦٥,٥٢٤	–	–	٢,٣٤٨,٠٩٤
٢	الأرصدة المستحقة لبنوك أخرى	–	١٠٥,٧٧٩	٢٧,٢٤٦	٦٦,٩٤٤	٢٧٩,٣٤٤	١٦٩,٧٨٧	٤٤,٢٧٥	١٥,٧١١	–	٥٧,٧٥٠	–	٧٧,٠٠٠	–	٣٢,٣٣٣	٩٧٦,١٦٩
٣	الفوائد مستحقة الدفع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٥,٥١٢	٤٥,٥١٢
٤	رأس المال	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٩٢٠,٥٩٧	٩٢٠,٥٩٧
٥	الاحتياطيات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٦٧,٥١٦	٦٧,٥١٦
٦	الأرباح المحتجزة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٦٥,٣١٢	٦٥,٣١٢
٧	أخرى (أرباح/ خسائر السنة الحالية)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٩٩,٦٢٤	٩٩,٦٢٤
٨	التزامات أخرى بدون تاريخ استحقاق	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٧٥,٩٣٤	١٧٥,٩٣٤
٩	ودائع أخرى (هامشية)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٣٣,٦٠٦	٣٣,٦٠٦
١٠	حسابات جارية وحسابات تحت الطلب	١٠,٨٣٠	٣٩,٣٣١	٧٨,٦٥٢	١,٥٤٣,٢٣٢	١٥٠	١٥٠	٤٦٨	٤٨٣	٥٠٠	٢,٢٠٦	٢,٢٨١	–	–	١,٥٢٣,٧٩٧	٣,٢٠٢,٠٧٨
١١	حسابات التوفير	٨,٣٠٥	٥٨,١٣٥	١١٦,٢٧٠	٥١٠,٨٨٦	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٥٠٥,٢٧١	١,١٩٨,٨٦٧
	الإجمالي	**٢٠,٢٤٠**	**٢٥٨,٨١١**	**٢٥٣,٩٠٤**	**٢,٢٣٠,٠٦٧**	**٤٠٩,٤٧٧**	**٤١٧,٢٣٨**	**٨١٧,٨٠٨**	**٤٣٦,٨٥٣**	**٣٠١,٩٤١**	**٢٥٤,٣٧١**	**٢٠,٥٢٤**	**١٤٢,٥٢٤**	**–**	**٣,٥٦٩,٥٠٠**	**٩,١٣٣,٣٠٨**

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قائمة حساسية الأصول والالتزامات (تابع)

الملحق ٣

ʢ بالآلاف

الرقم المتسلسل	التدفقات الداخلة (الأصول والأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية)	لليلة واحدة	١-٧ أيام	٨-١٤ يوم	شهر واحد	شهرين	٣ أشهر	٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنة	٣-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا حساسية لها	الإجمالي
١	الأرصدة المستحقة من البنوك الأخرى	٦٤,٠٥٠	٣١٢,٠٣٠	١٥,٨١٥	٤٢,٧٧١	٩٥,٩٨٢	٣٠,٧٩٥	٨٦,٩٠٣	–	–	–	–	–	–		٦٤٨,٣٤٦
٢	الاستثمارات (باستثناء استثمارات الأسهم)	–	٦٧,١٩٤	١٢٩,٤٨٦	٤٥٣,٣٧٨	٤٥٧,٢٥٦	٣٩٤,٣٣٣	٤٨,٤١٣	٥٤,٦٠١	١٨,٦١٩	٥٣,٩٩٧	١٢١,٢٩٠	١٨٧,٢٧٦	٩٦,٨٤٧		٢,٠٨٢,٦٩١
٣	القروض والسلفيات (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٣٤,١٤٥	١٩,٩٢٠	١٦,١١٥	٢٤٢,٦١٦	٧٠,٩٦٦	١١١,٠٢٢	١٣٠,٤٢٥	١٤٠,٧٧٢	١٧١,٦٤٩	٤٥١,١٤٠	٥٨٣,٠٢٥	١,١٤٦,٠٢٨	١,٩٩٤,٠١٥		٥,١١١,٨٣٨
٤	كمبيالات وسندات إذنية (نهائية مغلقة)	٦٨	٣,٨٧٤	٢٥,٧٩٠	١٥,٢٤٠	٢٤,٦٧٠	٦٠,٩٥٢	٥٨,٢٧٠	٣,٦٦٩	–	–	–	–	–		١٩٢,٠٣١
٥	عمليات شراء فورية وآجلة	–	٣٢,٠٣٤	٧,٥٨١	٣,٨٨٠	١,٣٢٣	١,٥٨٧	١٠,٤٥٩	٢٨,٩٠٨	٢٥,٥٧٨	٢,٩٣٥	٤,٥٥٧	–	–		١١٨,٨٤١
٦	المقايضات (بما في ذلك مقايضات أسعار الفائدة)	–	٣٧٦,٠٥٥	١٧٥,٢١٤	١٢٧,٤٥٠	٣٩,٦٥٥	١٣٣,٤٥٥	٢٤٣,٥٦٢	٦٩,٣٠٠	٨٥,٢٤٨	٧٨,٣٥٣	–	–	–		١,٣٢٨,٢٩١
٧	الفوائد المستحقة	٤٨٢	١,٣٥٨	٦٣٩	٢,٥٨٤	٢,١٦٧	١,٩٩٤	٨٨٥	٦٦٥	٤٥٢	٣,٤٣١	٢,٣٤٤	١٢,٣٥٣	٣٢,٠٧٧		٦١,٤٢٩
٨	خطابات الاعتماد وخطابات الضمان (نهائية مغلقة) ذات تاريخ استحقاق	١٠,٣٣١	٩١١	٢,٨٨٧	١٢,٧١٩	٣٢,٢٢٢	٥٦,٦٦٥	٢١٦,١٦١	٥٧,٥١٨	٢٨,٨٢٦	٤٧,٤٢٠	٣٦,١٤٨	٣٠,٧٥٠	٥٦,٠٠٢		٥٨٨,٥٦٠
٩	التعرض غير المسحوب (قروض مشتركة)	–	–	–	–	–	–	٦,٧٦٢	–	–	–	–	–	٤٢,٨٧٩		٤٩,٦٤٢
	الإجمالي	**١٠٩,٠٧٦**	**٨١٣,٣٧٦**	**٣٧٣,٥٢٦**	**٩٠٠,٦٣٦**	**٧٢٤,٢٤٠**	**٧٩٠,٨٠٣**	**٨٠١,٨٣٩**	**٣٥٥,٤٣٣**	**٣٣٠,٣٧٣**	**٦٣٧,٢٧٦**	**٧٤٧,٣٦٣**	**١,٣٧٦,٤٠٧**	**٢,٢٢١,٨٢٠**		**١٠,١٨٢,١٦٩**

الرقم المتسلسل	التدفقات الخارجة (الالتزامات والأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية)	لليلة واحدة	١-٧ أيام	٨-١٤ يوم	شهر واحد	شهرين	٣ أشهر	٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنة	٣-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	لا حساسية لها	الإجمالي
١	الودائع لأجل	١,١٠٥	٥٥,٥١٦	٣١,٧٨٦	١٠٩,٠٠٥	١٢٩,٩٨٢	٢٤٧,٣٠٢	٧٧٣,٦٥٠	٤٢٠,٦٥٩	٣٠١,٤٤١	١٩٤,٤١٥	١٨,٢٤٤	٦٥,٥٢٤	–	—	٢,٣٤٨,٠٩٤
٢	الأرصدة المستحقة للبنوك الأخرى	١٣٢,٣٣٣	٧٨,٥٣٢	–	١٢,٢٢٣	١٧٠,٣٦٠	٣٣,٥٥٦	٤٤,٢٧٥	١٥,٧١١	٤١١,٩٥٠	–	–	٧٧,٠٠٠	–		٩٧٥,٩٤٠
٣	عمليات بيع فورية وآجلة	–	٣٢,٠١٣	٧,٥٦١	٣,٨٩٤	١,٣١٣	١,٥٨٠	١٠,٤٥٤	٢٨,٨٧٥	٢٥,٦٦٤	٢,٨٣٧	٤,٥٤٧	–	–		١١٨,٧٣٨
٤	المقايضات (بما في ذلك مقايضات أسعار الفائدة)	–	٣٧٦,٩١٩	١٧٥,٢٢٨	١٢٧,٤٧٧	٣٩,٦٥٨	١٣٣,٤٧٤	٢٤٣,٠٥٣	٦٩,٣٠٠	٨٥,٢٤٩	٧٨,٢٠٥	–	–	–		١,٣٢٩,٦٤
٥	الفوائد المستحقة	٢,٠٨٤	١,١١٦	٣٩٤	١,٢٩٠	٣,٦٠١	١,٤٨٧	١٢,٣٤٥	٥,٨٩٠	٣,٩٢٦	١٠,٦٩٠	٢,٣٨٩	٢٩٩	–		٤٥,٥١٢
٦	خطابات الاعتماد وخطابات الضمان (نهائية مغلقة) ذات تاريخ استحقاق	١٠,٣٣١	٩١١	٢,٨٨٧	١٢,٧١٩	٣٢,٢٢٢	٥٦,٦٦٥	٢١٦,١٦١	٥٧,٥١٨	٢٨,٨٢٦	٤٧,٤٢٠	٣٦,١٤٨	٣٠,٧٥٠	٥٦,٠٠٢		٥٨٨,٥٦٠
٧	التعرض غير المسحوب (قروض مشتركة)	٤٩,٦٤٢	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	—	٢,٣٤٨,٠٩٤
	الإجمالي	**١٩٥,٤٩٥**	**٥٤٥,٠٥٨**	**٢١٧,٨٥٦**	**٢٦٦,٦٠٨**	**٣٧٧,١٣٦**	**٤٧٤,٠٦٤**	**١,٢٩٩,٨٥٣**	**٥٩٧,٩٠٣**	**٤٤٥,١٠٦**	**٧٤٥,٠١٧**	**٥٩,٢٣٨**	**١٧٥,٦٦٣**	**٥٦,٠٠٢**	**٥,٤٥٥,٥٤٩**	**١٩٥,٤٩٥**

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف

	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	٧٢٠,٥٤٦
٢	الأرباح المحتجزة	١٣٩,٠٥٣
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٥٥,٥٢٤
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	–
	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨	–
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	–
٦	**رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية**	**٩١٥,١٢٣**
	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات النظامية	
٧	تسويات التقييم الحذر	٥٧,٤٢٠
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافياً من التزام الضريبة ذي الصلة)	٢,٤٠١
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	–
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	٢١,٤٠٦
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤–٩ من CPI)	–
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	–
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة	–
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	–
١٧	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	–
١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠% من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	–
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق(مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	–
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	–
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	–
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥%	–
٢٣	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	–
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	–
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	–
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	–
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	–
٢٨	**اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١**	**٨١,٢٢٧**

٢٩	**رأس مال الأسهم العادية الفئة ١**	**٨٨١,٧٧١**

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف

	رأس مال إضافي الفئة ١: أدوات	
٣٠	أدوات الفئة الاضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	٢٠٠,٠٠٠
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	٢٠٠,٠٠٠
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	–
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١	–
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية)	–
٣٥	الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)	–
٣٦	**من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي**	٢٠٠,٠٠٠
	رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية	
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة	–
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١	–
٣٩	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)	–
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	–
٤٢	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات	–
٤٣	**اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١**	–
٤٤	**رأسمال الفئة الإضافية ١**	٢٠٠,٠٠٠
٤٥	**رأسمال الفئة ١(الفئة ١= الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)**	**١,٠٣٣,٨٩٦**
	رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة	–
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	–
٤٨	أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة اوأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	٣,٣٢٠
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	–
٥٠	مخصصات	٢٩,٤٨١
٥١	**رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية**	**٣٢,٨٠١**
	رأس مال الفئة ٢: التسويات النظامية	
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة	–
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	–
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص قصير الأجل المستحق)	–
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	–
٥٧	**اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ٢**	–
٥٨	**رأسمال الفئة الإضافية ٢**	**٣٢,٨٠١**
٥٩	**إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)**	**١,٠٦٦,٦٩٧**

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

		بالآلاف
	اصول المخاطر المرجحة	
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	–
٦٠	**إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)**	**٦,١٨٢,٠٠٨**
٦٠أ	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٥,٥١٠,٧٠٦
٦٠ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٢٣٤,٦٨٤
٦٠ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٤٣٦,٦١٨
	معدلات رأس المال	
٦١	معدل الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٣,٤٩
٦٢	معدل الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٧٢
٦٣	مجموع معدل رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٧,٢٥
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٨,٢٥٪
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٢,٥٠٪
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	–
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي	–
٦٨	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٥.١٩
	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١(إن كانت تختلف عن الحد الادنى لبازل ٣)	٨.٢٥٠
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٠.٢٥٠
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢.٢٥٠
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	–
٧٣	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	–
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢	
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض بشريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)	٢٩,٤٨١
٧٧	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد	١٣٧,٧٦٨
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)	–
٧٩	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف	–
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	–
٨١	مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الاضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	–
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	–
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	–

نموذج التسوية – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الخطوة ١:

		بالآلاف
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	**وفقاً لنطاق التجميع النظامي**
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
	الأصول	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٢٣,٤٠٠	٣٢٣,٤٠٠
شهادات إيداع	–	–
مستحق من بنوك	٦٥٠,٩٤١	٦٥٠,٩٤١
قروض وسلف	٥,٧٦٣,٩٠٤	٥,٧٦٣,٩٠٤
استثمارات في أوراق مالية	٢,١٥٣,٥٣٨	٢,١٥٣,٥٣٨
قروض وسلف للبنوك	–	–
الممتلكات والمعدات	١٤٥,١٥١	١٤٥,١٥١
أصول ضريبة مؤجلة	–	–
أصول أخرى	٩١,٨٦٢	٩١,٨٦٢
إجمالي الأصول	**٩,١٢٨,٧٩٦**	**٩,١٢٨,٧٩٦**
الالتزامات		
مستحقات للبنوك	٩٧٧,٤٧٨	٩٧٧,٤٧٨
ودائع العملاء	٦,٨٢٦,٧٩٩	٦,٨٢٦,٧٩٩
شهادات إيداع	–	–
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	–	–
التزامات أخرى	١٩٧,٤٠٢	١٩٧,٤٠٢
ديون ثانوية	–	–
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	–	–
مجموع الالتزامات	**٨,٠٠١,٦٧٩**	**٨,٠٠١,٦٧٩**
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٧٠٢,٥٠٨	٧٠٢,٥٠٨
علاوة إصدار	١٨,٠٣٨	١٨,٠٣٨
الاحتياطي القانوني	٦٥,٩٤٧	٦٥,٩٤٧
الاحتياطي العام	٩٨٨	٩٨٨
الأرباح المحتجزة	١٣٩,٠٥٣	١٣٩,٠٥٣
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	٦,٥٣٠	٦,٥٣٠
احتياطي الديون الثانوية	–	–
احتياطي انخفاض القيمة	٥,٤٦٤	٥,٤٦٤
احتياطي خاص	(١١,٤١١)	(١١,٤١١)
الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	**١,١٢٧,١١٧**	**١,١٢٧,١١٧**
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	**٩,١٢٨,٧٩٦**	**٩,١٢٨,٧٩٦**

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نموذج التسوية – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الخطوة ٢:

	بالآلاف	
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	**وفقاً لنطاق التجميع النظامي**
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
أصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٢٣,٤٠٠	٣٢٣,٤٠٠
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٦٥٠,٩٤١	٦٥٠,٩٤١
الاستثمارات:	٢,١٥٣,٥٣٨	٢,١٥٣,٥٣٨
محتفظ بها حتى الاستحقاق	٥٣٧,٦٨٨	٥٣٧,٦٨٨
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق		
استثمارات في كيانات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق
متاحة للبيع	١,٥٧٧,٦٧٨	١,٥٧٧,٦٧٨
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق
محتفظ بها للمتاجرة	٣٨,١٧٢	٣٨,١٧٢
قروض وسلف	٥,٧٦٣,٨٠٨	٥,٧٦٣,٨٠٨
من ضمنها		
قروض وسلف لبنوك محلية	–	–
قروض وسلف لعملاء محليين	٤,٧٦٢,٠٣٥	٤,٧٦٢,٠٣٥
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	–	–
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	٧٨,٠٢٤	٧٨,٠٢٤
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	١٣٩,٧١١	١٣٩,٧١١
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	٧٨٤,٠٣٨	٧٨٤,٠٣٨
أصول ثابتة	١٤٥,١٥١	١٤٥,١٥١
أصول أخرى من بينها:	٩١,٩٣٠	٩١,٩٣٠
الشهرة	–	–
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	–	–
أصول ضريبة مؤجلة	–	–
الشهرة عند التجميع	–	–
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	–	–
إجمالي الأصول	**٩,١٢٨,٧٩٦**	**٩,١٢٨,٧٩٦**

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نموذج التسوية – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الخطوة ٢:

	بالآلاف		
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	**وفقاً لنطاق التجميع النظامي**	**المرجع**
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**	
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع	٧٢٠,٥٤٦	٧٢٠,٥٤٦	
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى	٧٢٠,٥٤٦	٧٢٠,٥٤٦	
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الإضافية الأولى	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
الاحتياطي والفائض	٢٠٦,٥٧١	٢٠٦,٥٧١	
من بينها			
الأرباح المحتجزة*	١٣٩,٠٥٣	١٣٩,٠٥٣	ب
أحتياطيات أخرى	٦٠,٩٨٨	٦٠,٩٨٨	
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	٦,٥٣٠	٦,٥٣٠	
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	–	–	أ
أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات	–	–	
خفض ٥٥٪ من الأرباح	–	–	
إجمالي رأس المال	١,١٢٧,١١٧	١,١٢٧,١١٧	
ودائع:	٦,٨٢٦,٧٩٩	٦,٨٢٦,٧٩٩	
من ضمنها:	–	–	
ودائع من البنوك	٥,٩٠٩,٧١٩	٥,٩٠٩,٧١٩	
ودائع العملاء	٨٦٧,٠٨٠	٨٦٧,٠٨٠	
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية	–	–	
(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) ودائع وكالة	٩٧٧,٤٧٨	٩٧٧,٤٧٨	
اقتراضات	–	–	
من بينها: من البنك المركزي العماني	٩٧٧,٤٧٨	٩٧٧,٤٧٨	
من بنوك	–	–	
من مؤسسات ووكالات أخرى	–	–	
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	–	–	
أخرى (ديون ثانوية)	–	–	
التزامات ومخصصات أخرى ** من بينها:	١٩٧,٤٠٢	١٩٧,٤٠٢	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات	–	–	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات	–	–	
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة	–	–	
سندات مرتبطة بالشهرة	–	–	
سندات مرتبطة أصول غير ملموسة	–	–	
الإجمالي	**٩,١٢٨,٧٩٦**	**٩,١٢٨,٧٩٦**	

نموذج التسوية – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

الخطوة ٣:

﷼ بالآلاف

		مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية/رسالات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات				
١	مصدرة مباشرة مؤهل لرأس مال أسهم عادية (ويعادل غير الشركات غير المساهمة) مضافاً فائض الأسهم المتعلق به	٧٢٠,٥٤٦		
٢	الأرباح المحتجزة	١٣٩,٠٥٣		ب
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٥٥,٥٢٤		
٤	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	–		
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	–		
٦	**الأسهم العادية الفئة ١ رأس المال قبل التسويات النظامية**	**٩١٥,١٢٣**		
٧	تسويات التقييم الحذر	–		
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	(٥٩,٨٢١)		
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(٢١,٤٠٦)		أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	–		
١١	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	**٨٣٣,٨٩٦**		

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١	**المصدر**	**بنك صحار الدولي**
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف (الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	ISIN OM0000003398
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	لا ينطبق
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	راس المال العام الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	أسهم
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٧٠٢,٥٠٨ ﷼ مليون
٩	القيمة الاسمية للأداة	٧٠٢,٥٠٨ ﷼ مليون
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٣ يناير ٢٠٠٧
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا ينطبق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	لا ينطبق
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

		بنك صحار الدولي
	كوبونات/ توزيعات نقدية	
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ISIN OM0000003398
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	لا
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	بناءا على تقدير البنك بالكامل
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	لا
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير تراكمي
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل	غير قابل للتحويل
٢٥	إذا كان قابلا للتحويل، كليا أو جزئيا	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلا للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلا للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا
٣١	اذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق
٣٢	اذا انخفض، كليا أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	اذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	ثانوية بالنسبة للسندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة من البنك
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

إطار العمل ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعدل الرفع لبازل ٣– تقارير الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

كافة المبالغ ﷼ بالآلاف

الجدول ١ رقم ١: ملخص مقارنة قياس التعرض للأصول المحاسبية مقابل معدل الرفع

(راجع الفقرة ٥٢ من اطار العمل ومتطلبات الإفصاح لمعدل الرفع وفقا لبازل ٣ – BCBS الصادر في ١ يناير ٢٠١٤)

	البند	الربع الحالي	الربع السابق
١	اجمالي الأصول الموحدة كما في القوائم المالية المنشورة	٩,١٢٨,٧٩٦	٨,٣٢٣,٥١٩
٢	تعديل الاستثمارات في البنوك او شركات التمويل او التأمين او المنشآت التجارية الموحدة لاغراض المحاسبة ولكنها تخرج عن نطاق التوحيد النظامي	–	–
٣	تعديل أصول الأمانة المسجلة في الميزانية العمومية وفقا لاطار المحاسبة عن العمليات ويتم استبعادها من قياس تعرض معدل الرفع	–	–
٤	تعديلات على الأدوات المالية المشتقة	٧٤٣	(٤٧,٥٧٩)
٥	تعديل لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي إعادة الشراء repos، والقروض المماثلة المكفولة بضمان)	–	–
٦	تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحول الى مبالغ ائتمانية مكافئة للتعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية)	٣٠٢,٦٢٥	٢٧٢,٤٦٣
٧	تعديلات اخرى	(٧٢,٩٧٧)	٤٤,٢٨٣
٨	**التعرض لمعدل الرفع**	**٩,٣٨٠,٥٩٣**	**٨,٥٩٢,٦٨٦**

الجدول ١ رقم ٢: ملخص مقارنة قياس التعرض للأصول المحاسبية مقابل معدل الرفع

(راجع الفقرة ٥٢ من اطار العمل ومتطلبات الإفصاح لمعدل الرفع وفقا لبازل ٣ – BCBS الصادر في ١ يناير ٢٠١٤)

	البند	الربع الحالي	الربع السابق
١	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات وتمويل الأوراق المالية وباضافة الضمانات)	٧,٦٥٢,٠٦٢	٦,٧٩٢,٦١٩
٢	(مبالغ الأصول المخصومة لتحديد راس المال الطبقة ١ وفقا لبازل ٣)	(٨١,٢٢٧)	(٦٠,٢٥٣)
٣	اجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البند ١ و ٢)	٧,٥٧٠,٨٣٥	٦,٧٣٢,٣٦٦
	تعرضات المشتقات		
٤	تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفروق النقدية المؤهلة)	–	–
٥	المبالغ الإضافية للتعرضات المستقبلية المحتملة المرتبطة بكافة معاملات المشتقات	–	–
٦	مجموع ضمانات المشتقات المقدمة التي يتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقا لاطار المحاسبة عن العمليات	–	–
٧	(خصومات أصول المديونية لهامش الفرق النقدي المخصص لمعاملات المشتقات)	–	–
٨	الأطراف المقابلة المركزية المعفاة من التعرضات التجارية التي يتم مقاصته مع العملاء	–	–
٩	المبلغ الاسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتبة	–	–
١٠	(المبادلات الاسمية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	–	–
١١	**اجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ الى ١٠)**	–	–
	التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢	مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (دون الاعتراف بالقاصة) بعد تعديل المحاسبة عن معاملات البيع	١,٤٨٦,٢٠٦	١,٥٨٨,٥٧٧
١٣	(المبالغ التي يتم مقاصتها مقابل المستحقات النقدية والمديونيات النقدية لمجمع أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	(٤٧٩)	(٧٢٠)
١٤	(تعرض الأطراف المقابلة المركزية لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية)		
١٥	تعرضات وكلاء المعاملات	–	–
١٦	**اجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ الى ١٥)**	**١,٤٨٥,٧٢٧**	**١,٥٨٧,٨٥٧**
	التعرضات الاخرى للبنود خارج الميزانية العمومية		
١٧	التعرضات للبنود خارج الميزانية العمومية بمجمل القيمة الاسمية	٣,٥٤٩,٦٨٨	٣,٠٦٩,٧٥٨
١٨	(تعديلات التحويل الى المبالغ الائتمانية المكافئة)	(٣,٢٤٧,٠٦٣)	(٢,٧٩٧,٢٩٥)
١٩	**البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)**	**٣٠٢,٦٢٥**	**٢٧٢,٤٦٣**
	راس المال واجمالي التعرضات		
٢٠	**راس المال الطبقة ١**	**١,٠٣٣,٨٩٦**	**٩٨٠,٩٧٥**
٢١	**اجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣، ١١، ١٦و ١٩)**	**٩,٣٥٩,١٨٧**	**٨,٥٩٢,٦٨٦**
٢٢	**معدل الرفع وفقا لبازل ٣ (٪)**	**١١.٠**	**١١.٤**

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

النموذج العام للإفصاح عن معدل تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف

		اجمالي القيمة غير المرجحة (متوسط)	اجمالي القيمة المرجحة (متوسط)
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)		٢,٠٢٤,٦٧٥
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الافراد وودائع الشركات التجارية الصغيرة وتتضمن:	١,٢٩٠,٦٨٥	٩٢,٠٦٧
٣	ودائع ثابتة	٥٣١,٥٦٨	١٦,١٥٥
٤	ودائع اقل ثباتا	٧٥٩,١١٧	٧٥,٩١٢
٥	تمويل كبار العملاء غير مضمون، يتضمن	**٣,٤٦٤,٦٦٨**	**١,٥٢٧,٤٩٦**
٦	ودائع العمليات (جميع الأطراف المقابلة) وودائع في شبكات البنوك التعاونية	–	–
٧	ودائع بخلاف المختصة بالعمليات (كافة الأطراف المقابلة)	٣,٤٦٤,٦٦٨	١,٥٢٧,٤٩٦
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل كبار العملاء مكفول بضمان		–
١٠	متطلبات إضافية، منها:	١٤٧,١٤٣	١٤,٢٧٢
١١	التدفقات النقدية الصادرة المتعلقة بتعرضات المشتقات ومتطلبات الضمان الأخرى	٦٠	٦٠
١٢	التدفقات النقدية الصادرة المتعلقة بخسارة تمويل من منتجات الدين	–	–
١٣	تسهيلات الائتمان والسيولة	١٤٧,٠٨٣	١٤,٢١٢
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٧,٨٢٤	٧,٨٢٤
١٥	التزامات تمويل طارئة أخرى	٧٩٢,٩١٤	٣٩,٦٤٨
١٦	**اجمالي التدفقات التقدية الصادرة**		**١,٦٨١,٣٠٧**
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	القروض المكفولة بضمان (مثل احتياطي إعادة الشراء)	–	–
١٨	التدفقات النقدية الواردة من التعرضات العاملة بالكامل	٧٩٤,٧٩٥	٥٩٢,٩٣٢
١٩	تدفقت نقدية واردة أخرى	٥٣,٩١٩	(٨٨٢)
٢٠	**اجمالي التدفقات النقدية الواردة**	**٨٤٨,٧١٤**	**٥٩٢,٠٥٠**
			إجمالي القيمة المعدلة
٢١	**اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**		**٢,٠٢٤,٦٧٥**
٢٢	**اجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		**١,٠٨٩,٢٥٧**
٢٣	**معدل تغطية السيولة %**		**١٨٥.٨٨**

* يجب حساب القيم غير المرجحة على أنها أرصدة مستحقة أو قابلة للاستدعاء خلال ٣٠ يومًا (للتدفقات الداخلة والخارجة) إلا إذا ورد خلاف ذلك في التعميم ونموذج نسبة تغطية السيولة.
** يجب حساب القيم المرجحة بعد تطبيق الخصومات المناسبة (للأصول السائلة عالية الجودة) أو معدلات التدفقات الداخلة والخارجة (للتدفقات الداخلة والخارجة).
* يجب حساب القيم المعدلة بعد تطبيق كل من (أ) الخصومات ومعدلات التدفقات الداخلة والخارجة، و(ب) أي حدود قصوى سارية (مثل الحد الأقصى على أصول المستوى ٢ب وأصول المستوى ٢ للأصول السائلة عالية الجودة، والحد الأقصى على التدفقات الداخلة).

الإفصاحات التنظيمية طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

افصاحات NSFR الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف

		القيمة غير المرجحة وفقا للاستحقاقات المتبقية				
	بند ASF	لا استحقاق	اقل من ستة اشهر	٦ اشهر الى اقل من سنة	سنة او اكثر	القيمة المرجحة
١	راس المال:	١,٠٦٦,٦٩٧	–	–	–	١,٠٦٦,٦٩٧
٢	راس المال الالزامي	١,٠٣٣,٨٩٦	–	–	–	١,٠٣٣,٨٩٦
٣	متطلبات راسمالية أخرى	٣٢,٨٠١	–	–	–	٣٢,٨٠١
٤	ودائع الافراد والودائع من عملاء الشركات الصغيرة	١,٠٢٥,٤٩٩	٨٣,١٥٣	١٩٤,٣٤٤	١٠٤,٠٨٢	١,٢٨٧,٨٦٨
٥	ودائع ثابتة	٤٠٤,٩٢٤	٣,٥٤٦	١٧,٥٤١	٣,٩٣٤	٤٠٨,٤٤٨
٦	ودائع اقل ثباتا	٦٢٠,٥٧٥	٧٩,٦٠٧	١٧٦,٨٠٤	١٠٠,١٤٨	٨٧٩,٤٢٠
٧	تمويل كبار العملاء:	٧٢,٧٥٠	٢,٩١٧,٢٧٢	١,٥٧٣,١٥٥	٢٣٦,٧٣٨	٢,٥١٨,٢٦٩
٨	ودائع العمليات	–	–	٤٤٢,٧٨٩	–	٢٢١,٣٩٤
٩	ودائع تمويل كبار العملاء الأخرى	٧٢,٧٥٠	٢,٩١٧,٢٧٢	١,١٣٠,٣٦٦	٢٣٦,٧٣٨	٢,٢٩٦,٨٧٥
١٠	التزامات لها أصول مترابطة متوافقة معها					
١١	التزامات أخرى:	٨٢٠,٨٩٢		٣٦,٣٥٠	٩٩٧,٨٦٣	٩٧٥,٧٨٨
١٢	التزامات مشتقات NSFR					
١٣	كافة الالتزامات الأخرى وحقوق الملكية غير المدرجة ضمن الفئات السابقة	٨٢٠,٨٩٢	–	٣٦,٣٥٠	٩٩٧,٨٦٣	٩٧٥,٧٨٨
١٤	**اجمالي ASF**					**٥,٨٤٨,٦٢٢**
	بند RSF					
١٥	اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة NSFR		–			١٢٤,٩٧٩
١٦	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض العمليات	٥٤,٨٠١	–	–	–	٢٧,٤٠١
١٧	قروض عاملة واوراق مالية	٢٨,٩٥٤	٦١٧,٢٠١	٧٩٠,٣٩٥	٤,٦٥٧,٤٧٩	٤,٣٤٤,٧٣٥
١٨	قروض عاملة الى مؤسسات مالية مكفولة بضمان أصول سائلة عالية الجودة الطبقة ا	–	٥٧٥,٦٣٥	–	–	٨٦,٣٤٥
١٩	قروض عاملة الى مؤسسات مالية مكفولة بضمان أصول سائلة عالية الجودة خارج الطبقة ا وقروض عاملة غير مكفولة بضمانات الى مؤسسات مالية	–	٣١,٨٥٤	٨٧,١٨٦	–	٥٥,٩٠٥
٢٠	قروض عاملة الى عملاء الشركات غير المالية، وقروض الى الافراد والعملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرةن وقروض الى جهات سيادية وبنوك مركزية و PSEs، منها:	١٣,٥٩٩	٩,٤٣٦	٧٠٣,١٢٧	٣,٦٩٧,٨٥٧	٣,٤٧٠,٤٧٢
٢١	ذات مخاطر مرجحة بأقل من او يساوي نسبة ٣٥ % وفقا لمعايير بازل ٢ القياسية المتعلقة بمخاطر الائتمان	–	–	–	–	–
٢٢	رهون سكنية عاملة، منها:	–	٢٧٧	٨٣	٩٠٩,٦٢٢	٧١٨,٩٦١
٢٣	ذات مخاطر مرجحة بأقل من او يساوي نسبة ٣٥ % وفقا لمعايير بازل ٢ القياسية المتعلقة بمخاطر الائتمان	–	٢٧٧	٨٣	٩٠٩,٦٢٢	٧١٨,٩٦١
٢٤	أوراق مالية غير معرضة للتقصير وغير مؤهلة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة وتتضمن الأسهم المتداولة في البورصة	١٥,٣٥٥	–	–	–	١٣,٠٥٢
٢٥	الأصول المرتبطة بالتزامات متوافقة معها	–	–	–	–	–
٢٦	أصول أخرى:	٣٦٩,٧٣٤	–	٦٧,٠٨٥	١٣١,٨٠٢	٥٣٥,٠٥٢
٢٧	منتجات مادية يتم المتاجرة فيها، ومنها الذهب		–	–	–	–
٢٨	الأصول المسجلة كهامش أولي لعقود امشتقات ومساهمات لأموال التقصير للأطراف المقابلة المركزية CCPs		–	–	–	–
٢٩	أصول مشتقات NSFR		–	–	–	–
٣٠	التزامات المشتقات NSFR قبل خصم هامش الفرق المسجل	–	–	–	–	–
٣١	كافة الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات السابقة	٣٦٩,٧٣٤	–	٦٧,٠٨٥	١٣١,٨٠٢	٥٣٥,٠٥٢
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية		٨٨٠,٥٩٤	٥٩,٤٥٣	–	٤٧,٠٠٢
٣٣	**اجمالي RSF**					**٥,٠٧٩,٢٦٥**
٣٤	**صافي معدل التمويل الثابت (%)**					**١١٥.١٥**

صحار الإسلامي

نمو مطرد

تجاه غاية محددة

مجلس الإدارة
حوكمة الشركات
الإدارة التنفيذية
البيانات المالية
صحار الدولي
الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي
صحار الإسلامي
البيانات المالية
صحار الإسلامي
الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي
تواصل معنا

هيئة الرقابة الشرعية

صحار الإسلامي

قيم راسخة

تقود مسار التقدّم

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي
رئيس الهيئة

الشيخ ناصر بن يوسف العزري
نائب رئيس الهيئة

د/ محمد عبدالرحيم العلماء
عضوًا

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على رسول الله الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

إلى مساهمي صحار الدولي ش.م.ع.ع
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال صحار الإسلامي (النافذة) لبنك صحار الدولي لعام ٢٠٢٥م، المدة الممتدة من ١ يناير ٢٠٢٥م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م.

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية (الهيئة) من خلال الإدارة الشرعية العمليات المنفذة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٥م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م؛ وذلك للتأكد وإبداء رأيها فيما إذا كانت النافذة قد تقيدت بمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها التى صدرت من قبل الهيئة.

كما قامت الهيئة بالاطلاع والتصديق على التقارير التي اشتملت على فحص الوثائق والإجراءات المتبعة لتخطيط المراقبة وتنفيذها بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي تعتبرها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات بأن النافذة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها كما هو مفسر من قبل الهيئة.

قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة عينات من المعاملات المنفذة بالنافذة ورفعت تقريرا إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام النافذة وتطبيقها لقرارات الهيئة.

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

عقدت الهيئة اربعة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م للرد على الاستفسارات، والموافقة على العقود اللازمة لاستغلال الفرص الاستثمارية التي قدمتها الإدارة المعنية في صحار الإسلامي.

وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

١) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥م لا تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها على حسب اجتهاد الهيئة إجمالاً، وما لوحظ في بعض المعاملات من مخالفات أو أخطاء وجه بشأنها.

٢) أن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساسيات التي اعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية.

٣) أن المكاسب التي تحققت من مصادر وطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جنبت إلى حساب الخيرات بإشراف الهيئة وتوجيهاتها.

٤) وافقت الهيئة على المنتجات واطلعت على المستندات فيما عرض عليها من معاملات.

٥) تؤكد الهيئة على ضرورة استمرار الإدارة التنفيذية بالعمل على تطوير الموظفين لتمكينهم من أداء واجباتهم بكفاءة وتجنيبهم الوقوع في المخالفات الشرعية.

والسّلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي	**الشيخ ناصر بن يوسف العزري**	**الأستاذ الدكتور محمد عبدالرحيم سلطان العلماء**
رئيس الهيئة	**نائب الرئيس**	**عضو الهيئة**

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على سيدنا محمد رسول الله صلى الله عليه و آله و صحبه وسلم ، وبعد

فقد عُرض على الهيئة منتج بطاقة الخصم المباشر بالعملات الأجنبية:

مقدمة:

بطاقة الخصم المباشر بالعملات الأجنبية هي بطاقة تتيح لحاملها إجراء عمليات الشراء والسحب النقدي بالعملات الاجنبية من خلال ربطها بحساب بالعملة الأجنبية في البنك. عند استخدام البطاقة، يتم خصم المبلغ مباشرة من الحساب المربوط بها.

القرار:

اطلعت هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي على المنتج، وأجازت التعامل به بالضوابط المذكورة، إذ إن البطاقة تستخدم لاداء التزامات المتعامل من حسابه بالعملة الاجنبية، ولا تتضمن اي رسوم غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

والله أعلم بالصواب ، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى اله وصحبه أجمعين.

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي	الشيخ ناصر بن يوسف العزري	الدكتور محمد عبدالرحيم العلماء
رئيس الهيئة	نائب رئيس الهيئة	عضو الهيئة

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على سيدنا محمد رسول الله صلى الله عليه و آله و صحبه وسلم ، وبعد

فقد عُرض على الهيئة منتج البطاقة الائتمانية للشركات مسبقة الدفع ‹‹بدون سقف ائتماني››

مقدمة:

البطاقات مسبقة الدفع هي بطاقات تشحن بمبلغ مالي مسبق «بدون سقف» ويستخدم هذا الرصيد في عمليات الشراء أو السحب النقدي، وإمكانية الدفع عبر الإنترنت، وإدارة النفقات، مع دفع رسوم مقابل الخدمات المقدمة.

القرار:

اطلعت هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي على المنتج، وأجازت التعامل به بالضوابط المذكورة، إذ إن رسوم هذه البطاقة مقابل الخدمات المقدمة وليست فوائد ربوية، لذلك هي متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

والله أعلم بالصواب ، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى اله وصحبه أجمعين.

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي	الشيخ ناصر بن يوسف العزري	الدكتور محمد عبدالرحيم العلماء
رئيس الهيئة	نائب رئيس الهيئة	عضو الهيئة

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على سيدنا محمد رسول الله صلى الله عليه و آله و صحبه وسلم ، وبعد

فقد عُرض على الهيئة منتج البطاقة الأئتمانية للأفراد "الانفنيتى"

مقدمة:

البطاقات الائتمانية هي أداة مالية توفر للأفراد طريقة للدفع والسحب النقدي ، وإمكانية الدفع عبر الإنترنت، وإدارة النفقات، وتتبع المصروفات، وتعتمد هذه البطاقات على القرض الحسن وعقد الإجارة، حيث تفرض رسوم ثابتة مقابل الخدمات، ولا تحسب زيادة على المبالغ المستحقة.

القرار:

بناءً على الوصف المذكور أعلاه، أجازت هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي التعامل بها، إذ لا تشمل هذه البطاقة على قرض بزيادة، وإنما تشحن من حساب المتعامل، والرسوم المأخوذة هي مقابل الخدمات الفعلية المقدمة، فهي متوافقة مع الشريعة الإسلامية

والله أعلم بالصواب ، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى اله وصحبه أجمعين.

هيئة الرقابة الشرعية
صحار الإسلامي

أعضاء الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي

رئيس الهيئة

الشيخ ناصر بن يوسف العزري

نائب رئيس الهيئة

الدكتور محمد عبدالرحيم العلماء

عضو الهيئة

البيانات المالية

صحار الإسلامي

مجلس الإدارة
حوكمة الشركات
الإدارة التنفيذية
البيانات المالية
صحار الدولي
الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي
صحار الإسلامي
البيانات المالية
صحار الإسلامي
الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي
تواصل معنا

قيمة مستدامة

تنمو على المدى البعيد

كي بي إم جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف : ٧٤٩٦٠٠ ٢٤ ٩٦٨+، www.kpmg.com/om

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع

تقرير مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لصحار الإسلامي ("النافذة الإسلامية")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقوائم الدخل الشامل والدخل والإسناد المتعلق بالأدوات المشابهة لحقوق الملكية والتغيرات في حقوق الملاك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتضمن سياسات محاسبية جوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

في رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي المادية، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ونتائج عملياتها، والدخل والإسناد المتعلق بالأدوات المشابهة لحقوق الملكية والتغيرات في حقوق الملاك وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني ("البنك المركزي").

في رأينا أن النافذة الإسلامية قد التزمت أيضا بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن النافذة الإسلامية وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

يتبع في الصفحة ٤

© ٢٠٢٦ كي بي إم جي ش م م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي نوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي إم جي ش م م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية ٨٠٦٣٠٥٢)

تابع من الصفحة ٣

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد النافذة الإسلامية بالعمل وفقا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية.

كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة وفقا لمعايير المحاسبة المالية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وعن ضوابط الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الاحتيال.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة النافذة الإسلامية على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، إن أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعتزم تصفية النافذة الإسلامية أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم

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

كجزء من أعمال المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للنافذة الإسلامية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة النافذة الإسلامية على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

يتبع في الصفحة ٥

© ٢٠٢٦ كي بي إم جي ش م م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي نوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي إم جي ش م م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية ٨٠٦٣٠٥٢)

تابع من الصفحة ٤

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم (تابع)

— تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض القوائم المالية بصورة عادلة.

نتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال المراجعة.

نُقدم أيضاً إقراراً لمجلس الإدارة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليص هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

التاريخ: ١٠ مارس ٢٠٢٦

كي بي إم جي ش.م.م

© ٢٠٢٦ كي بي إم جي ش م م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي إم جي ش م م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية ٨٠٦٣٠٥٢)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف ﷼	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلاف ﷼
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥	**٤٠,٤٠٧**	٢٣,٣٠٤
مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية	٦	**٢١,٥٨١**	٧١,٧٧٤
استثمارات أوراق مالية	٧	**١٤٥,١١٩**	٤٥,٢٤٤
مديونيات المرابحة	٨.أ	**٢٣,٦٢٥**	٢٢,٨٥٠
إجارة منتهية بتمليك	٨.ب	**٨٠,٩٥١**	٨٧,٨٥٠
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٨.ج	**١٤٧,٣٩٤**	١١٦,٩٣١
مشاركة متناقصة	٨.د	**٢٨٢,٤٠٢**	٢٢٠,٧٢٤
تمويل قرض حسن	٨.هـ	**٢٠**	٢٦
وكالة بالإستثمار	٨.و	**٢٠٣,٣٧٢**	٢٠٤,٨٤٦
ممتلكات ومعدات	٩	**٣,٠٧٥**	٢,٣٨٧
أصول أخرى	١٠	**٤٧,٥١٠**	٣٠,٧٥٣
إجمالي الأصول		**٩٩٥,٤٥٦**	٨٢٦,٦٨٩
الإلتزامات			
حساب جاري وحسابات أخرى	١١	**١٧٣,٦٤٠**	٥٨,٥٩٠
مستحقات إلى مؤسسات مالية	١٢	**٩,٧٥٦**	٥,٣٠٤
إلتزامات أخرى	١٣	**١٩,١٦٤**	٥,٧٨٩
إجمالي الإلتزامات		**٢٠٢,٥٦٠**	٦٩,٦٨٣
الأدوات المشابهة لحقوق الملكية			
حسابات استثمار تشاركية	١٤	**٦٩٤,٦٠٥**	٦٦٦,٦٤٠
إجمالي الأدوات المشابهة لحقوق الملكية		**٦٩٤,٦٠٥**	٦٦٦,٦٤٠
حقوق الملّاك			
رأس المال المخصص	١٥.أ	**٦٦,٥٠٠**	٦٦,٥٠٠
إحتياطي قانوني	١٥.ب	**١٣٤**	١٣٤
إحتياطي عام	١٥.ج	**٩٨٨**	٩٨٨
إحتياطي القيمة العادلة	١٥.د	**٢٣٠**	(٤٥٢)
إحتياطي إنخفاض القيمة	١٥.هـ	**٢,٧٥٣**	٢,٥٥٥
أرباح محتجزة		**٢٧,٦٨٦**	٢٠,٦٤١
إجمالي حقوق الملّاك		**٩٨,٢٩١**	٩٠,٣٦٦
إجمالي الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق الملّاك		**٩٩٥,٤٥٦**	٨٢٦,٦٨٩
إلتزامات وارتباطات عرضية	١٦	**١١٣,٦٨٥**	١١٠,٤٠٩

إعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية..

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلاف
إيرادات من أنشطة التمويل	١٩	**٣٦,٧١١**	٣١,٤٨٤
إيرادات من أنشطة الإستثمار	٢٠	**٦,٣٥٩**	٥,٣١٨
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة إستثمار		**٤٣,٠٧٠**	٣٦,٨٠٢
إيرادات تشغيل أخرى	٢٢	**٤,٥١٤**	٥,٠٣٥
إجمالي إيرادات التشغيل		**٤٧,٥٨٤**	٤١,٨٣٧
تكاليف الموظفين		**(٥,٢١٥)**	(٤,٢٥٥)
مصروفات تشغيل أخرى	٢٣	**(٣,١٠٨)**	(٢,٠٧٠)
الإستهلاك	٩	**(٢٣٣)**	(٢٠٨)
إجمالي مصروفات التشغيل		**(٨,٥٥٦)**	(٦,٥٣٣)
صافي ربح التشغيل قبل انخفاض القيمة		**٣٩,٠٢٨**	٣٥,٣٠٤
إنخفاض القيمة المحتسب (بالصافي)	٢٤	**(٢,٠١٠)**	(١,٠٩٦)
صافي ربح التشغيل		**٣٧,٠١٨**	٣٤,٢٠٨
الربح المنسوب إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية	٢١	**(٢٨,٤٩٧)**	(٢٥,٨٤٩)
ربح السنة قبل الضريبة		**٨,٥٢١**	٨,٣٥٩
مصروف ضريبة الدخل		**(١,٢٧٨)**	(١,٢٥٤)
ربح السنة		**٧,٢٤٣**	٧,١٠٥
بنود لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة			
خسارة إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**٦٨٢**	(٤٩٦)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		**٦٨٢**	(٤٩٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد خصم ضريبة الدخل		**٧,٩٢٥**	٦,٦٠٩

تُشكِل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية..

قائمة الدخل والإسناد المتعلق بالأدوات المشابهة لحقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالآلاف
ربح السنة قبل الربح المنسوب إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية بعد خصم الضريبة		**٣٥,٧٤٠**	٣٢,٩٥٤
ناقص: الدخل غير المنسوب إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية		**(١٨,٨٠٩)**	(١٥,٧١٧)
زائد: المصروفات غير المنسوبة إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية		**١١,٨٤٤**	٨,٨٨٣
الربح المنسوب إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية قبل دخل المضاربة		**٢٨,٧٧٥**	٢٦,١٢٠
حصة مضارب		**(٢٧٨)**	(٢٧١)
الربح المنسوب إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية	٢١	**٢٨,٤٩٧**	٢٥,٨٤٩

تُشكِل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية..

قائمة التغيرات في حقوق الملّاك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	رأس المال المخصص	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي إنخفاض القيمة	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	المجموع
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٦,٥٠٠	١٣٤	٩٨٨	٢,٠٠٠	(٤٥٢)	٢٠,٦٤١	٩٠,٣٦٦
ربح السنة	–	–	–	–	–	٧,٢٤٣	٧,٢٤٣
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	–	٦٨٢	–	٦٨٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد خصم ضريبة الدخل	٦٦,٥٠٠	١٣٤	٩٨٨	٢,٠٠٠	٢٣٠	٢٧,٨٨٤	٩٨,٢٩١
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة	–	–	–	١٩٨	–	(١٩٨)	–
رأس المال المخصص	–	–	–	–	–	–	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٦,٥٠٠	١٣٤	٩٨٨	٢,٧٥٣	٢٣٠	٢٧,٦٨٦	٩٨,٢٩١

	رأس المال المخصص	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي إنخفاض القيمة	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	المجموع
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٥١,٥٠٠	١٣٤	٩٨٨	١,٦٤١	٤٤	١٤,٤٥٠	٦٨,٧٥٧
ربح السنة	–	–	–	–	–	٧,١٠٥	٧,١٠٥
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	–	(٤٩٦)	–	(٤٩٦)
إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد خصم ضريبة الدخل	–	–	–	–	(٤٩٦)	٧,١٠٥	٦,٦٠٩
تحويل إلى إحتياطي إنخفاض القيمة	–	–	–	٩١٤	–	(٩١٤)	–
رأس المال المخصص	١٥,٠٠٠	–	–	–	–	–	١٥,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٦,٥٠٠	١٣٤	٩٨٨	٢,٥٥٥	(٤٥٢)	٢٠,٦٤١	٩٠,٣٦٦

تُشكِل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بيان التدفقات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
أنشطة التشغيل			
الربح قبل الضريبة		**٧,٢٤٣**	٧,١٠٥
تسويات لـ:			
الإستهلاك	٩	**٢٣٣**	٢٠٨
مصروف الضريبة		**١,٢٧٨**	١,٢٥٤
إنخفاض القيمة المحتسب (بالصافي)	٢٤	**٢,٠١٠**	١,٠٩٦
إيرادات من أنشطة الإستثمار	٢٠	**(٤,٠١٢)**	(١,٥٣٠)
النقد من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في أصول وإلتزامات التشغيل		**٦,٧٥٢**	٨,١٣٣
مديونيات المرابحة		**(٧٧٥)**	٨,٦١٧
إجارة منتهية بتمليك		**٦,٨٩٩**	٥,٨٦٠
إستصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك		**(٣٠,٤٦٣)**	(١٤,٠٢٣)
مشاركة متناقصة		**(٦١,٦٧٨)**	٣٠,٣٠٦
تمويل قرض حسن		**٦**	٧
وكالة بالإستثمار		**١,٤٧٤**	(١٨٣,٩١٤)
حساب جاري وحسابات أخرى		**١١٥,٠٥٠**	(٧,٠٥٧)
أصول أخرى		**(١٦,٧٥٧)**	(٨,٠٣١)
إلتزامات أخرى		**١٥,٢٥٠**	(١,٩١٢)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل		**٣٥,٧٥٨**	(١٦٢,٠١٤)
أنشطة الإستثمار			
شراء أوراق مالية استثمارية		**(٩٨,٦٤٧)**	(٣٢,٣٧٤)
بيع/ استحقاق أوراق مالية استثمارية		**٣٨٨**	١١,١١٧
حيازة ممتلكات ومعدات		**(١,٤١١)**	(٢٣٥)
إيرادات مستلمة من إستثمارات		**(١,٥٩٥)**	٩٥٣
صافي النقد من أنشطة الإستثمار		**(١٠١,٢٦٥)**	(٢٠,٥٣٩)
أنشطة التمويل			
حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية		**٣٢,٤١٧**	٢٠٥,٦٢٢
متحصلات من تخصيص رأس المال		**–**	١٥,٠٠٠
صافي النقد من أنشطة التمويل		**٣٢,٤١٧**	٢٢٠,٦٢٢
صافي التغير في النقد والنقد المعادل		**(٣٣,٠٩٠)**	٣٨,٠٦٩
النقد والنقد المعادل في بداية السنة		**٩٥,٠٧٨**	٥٧,٠٠٩
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة		**٦١,٩٨٨**	٩٥,٠٧٨
ممثلا في:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥	**٤٠,٤٠٧**	٢٣,٣٠٤
مبالغ مستحقة من مؤسسات مالية بفترة إستحقاق أصلية حتى ٩٠ يوماً	٦	**٢١,٥٨١**	٧١,٧٧٤
		٦١,٩٨٨	٩٥,٠٧٨

تُشكِل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع (المالك/المركز الرئيسي/ البنك) (سابقاً: بنك صحار ش.م.ع.ع) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم "صحار الإسلامي" (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، خصص المكتب الرئيسي ٦٦,٥ مليون ريال عماني (راجع الإيضاح – ١٥(أ)) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأسمال مخصص.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ١-٥-١-٢ و ١-٥-١-٤ من المادة ٢ بعنوان "التزامات وحوكمة عامة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة وتقديم خدمات الإستثمارية والصيرفة التجارية والأنشطة الإستثمارية الأخرى المسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

وظفت النافذة ١٩٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٨٣ موظفاً). تملك النافذة ٢٠ فرع في أرجاء السلطنة.

٢. أساس الإعداد

١.٢ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) والمعدلة من البنك المركزي العماني وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات النافذة فقط ولا تتضمن النتائج المالية للبنك. لم يتم تقديم قائمة بالتغيرات في مبلغ الاستثمار المقيّد وقائمة مصادر الأموال في الزكاة وقائمة مصادر واستخدامات الأموال في صندوق القرض لأنها غير قابلة للتطبيق/ ليست ذات صلة بعمليات النافذة. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للنافذة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف.

٣.٢ إستخدام التقديرات والإجتهادات المحاسبية

عند إعداد القوائم المالية للنافذة ، يتعين على الإدارة وضع بعض التقديرات والإفتراضات التي تؤثر على المبالغ التي تم الإفصاح عنها للأصول والإلتزامات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيم العادلة. هناك حاجة إلى أن تجري الإدارة إجتهادات محاسبية هامة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة للتمويل منخفض القيمة والمديونيات وكذلك مخصصات انخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية غير مدرجة. يتم تقييم التقديرات والإجتهادات المحاسبية بشكل مستمر وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

٢. أساس الإعداد (تابع)

٣.٢ إستخدام التقديرات والإجتهادات المحاسبية (تابع)

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بشكل منتظم. وسيتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا أثرت تلك التعديلات فقط على تلك الفترة أو في فترة تعديل التقديرات وفترات مستقبلية إذا أثرت تلك التعديلات على حل من الفترة الحالية وفترات مستقبلية. التقديرات التي اعتبر البنك بأن لها مخاطر جوهرية في إجراء تعديل في الفترات اللاحقة مبينة في إيضاح ٤.

٤.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي تسري في ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، طبق صحار الإسلامي جميع المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي لها صلة بعملياتها ويسري مفعولها للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

١.٤.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في ٢٠٢٥

لا توجد أي معايير جديدة أو تعديلات تم تطبيقها من قبل النافذة الإسلامية لأول مرة خلال فترة إعداد التقارير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥.

٢.٤.٢ المعايير التي تم إصدارها دون أن يتم تفعيلها اعتباراً ١ من يناير ٢٠٢٥

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ « أدوات مشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)»**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ «أدوات مشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حساب الاستثمار)» خلال سنة ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ الخاصة بتحديد وقياس وعرض الأدوات المشابهة لحقوق الملكية في القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

ينص هذا المعيار على مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار) التي تسيطر فيها المؤسسة المالية الإسلامية على الأصول الأساسية، غالباً بصفتها شريكاً مضارباً، نيابةً عن أصحاب المصالح عدا حقوق الملكية. كما يبين المعيار الضوابط العامة للمحاسبة عن أدوات الاستثمار التشاركية والأدوات المشابهة لحقوق الملكية في الميزانية، بالإضافة إلى أسس التجميع والاعتراف وإيقاف الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح المتعلقة بالأدوات المشابهة لحقوق الملكية.

يسري هذا المعيار اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع النافذة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري.

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ "الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة"**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ «الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة» خلال سنة ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ وقواعد للاعتراف والقياس والإفصاح وإيقاف الاعتراف بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع قواعد الشريعة وأفضل الممارسات الدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية وقابلية المقارنة والمساءلة وحوكمة التقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة. ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الدولية التي تدير أصل (أصول) بصفة ائتمانية دون السيطرة عليها، باستثناء ما يلي:

- صندوق تكافل المشاركين و/أو صندوق استثمار المشاركين في مؤسسة تكافل؛ و
- صندوق استثماري تديره مؤسسة، باعتبارها منشأة قانونية منفصلة، ويخضع لإعداد التقارير المالية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يسري هذا المعيار على فترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتم تطبيق هذا المعيار في نفس الوقت الذي يتم فيه تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ «الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)». لا تتوقع النافذة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢.٤.٢ المعايير التي تم إصدارها دون أن يتم تفعيلها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ (تابع)

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٤٦ «الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة» (تابع)**
- **معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ – تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٧ "تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار" خلال سنة ٢٠٢٣. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار التي تديرها نفس المؤسسة أو الأطراف ذات العلاقة. ينطبق المعيار على عمليات تحويل الأصول التي ليست جزءا من دمج أو استبعاد الأعمال، أو إعادة هيكلة المؤسسة. يحدد المعيار مجموعات الاستثمار على أنه مجموعة من الأصول التي تتم إدارتها معا لتحقيق هدف استثماري مشترك، مثل: صندوق أو محفظة أو ائتمان. ويحدد المعيار أيضا تحويل الأصول على أنه معاملة أو حدث ينتج عنه تغير في الملكية القانونية أو الجوهر الاقتصادي للأصول، مثل البيع أو المساهمة أو التوزيع أو إعادة التصنيف. يجب حساب تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار استنادا إلى جوهر المعاملة وأحكام وشروط اتفاقية التحويل. يصنف المعيار تحويلات الأصول ضمن ثلاث فئات: التحويلات بالقيمة العادلة والتحويلات بالقيمة الدفترية والتحويلات بخلاف القيمة العادلة أو القيمة الدفترية. ويحدد المعيار أيضا متطلبات الإفصاح عن عمليات تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع النافذة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير جوهري.

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٤٨ – الهدايا والجوائز الترويجية**

يحدد هذا المعيار متطلبات التقارير المحاسبية والمالية المطبقة على جوائز الهدايا الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية، حيث يصنفها المعيار إلى أ) الهدايا الترويجية التي يتم الإعلان استحقاقها بشكل فوري ؛ ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقا ليتم منحها في تاريخ مستقبلي؛ وج) برامج الولاء التي يتراكم فيها الالتزام خلال الفترة. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك ان يكون لتطبيق هذا المعيار اي تأثير جوهري.

٢.٤.٢ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٩ – إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٩ «التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم في سنة ٢٠٢٤. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مع مراعاة المبادئ والقواعد الشرعية ذات الصلة ونماذج أعمالهم الخاصة. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تقوم بإعداد القوائم المالية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي تكون عملتها التشغيلية هي عملة الاقتصادات شديدة التضخم. سيسري المعيار اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر. بناءً على المراجعة الأولية، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد أي تأثير جوهري على القوائم المالية لصحار الإسلامي.

- **معيار المحاسبة المالية رقم ٥١ «المشروعات التشاركية»**

خلال سنة ٢٠٢٥، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٥١ «المشروعات التشاركية». يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية وإرشادات إعداد التقارير المالية المتعلقة بالمشروعات التشاركية. وينطبق هذا المعيار على المشروعات التشاركية من حيث المعالجة المحاسبية وإعداد التقارير المالية من جانب كل من: المستثمرين، الشركاء العاملين، وكذلك المشروع التشاركي ذاته. إن المشروع التشاركي هو مشروع تجاري يتم إنشاؤه وفقاً لهيكل تشاركي متوافق مع الشريعة الإسلامية، ويُعد كيانًا افتراضيًا وليس كيانًا قانونيًا، ويشمل ذلك المضاربة والمشاركة (أو أي هياكل مشابهة تؤدي إلى شراكة تتوافق مع الشريعة، بغض النظر عن المسميات المستخدمة). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناءً على المراجعة الأولية، ترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري متوقع على القوائم المالية لصحار الإسلامي نتيجة تطبيق هذا المعيار.

٣. السياسات المحاسبية المادية

السياسات المحاسبية المادية المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

١.٣ النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات إستحقاق أصلية تصل إلى ثلاثة أشهر ، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة وتستخدمها النافذة في إدارة إلتزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٢.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الفوري في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية الفترة ، بعد تعديلها بالفائدة الفعلية والمدفوعات خلال الفترة ، والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة في الصرف الفوري المعدل في نهاية الفترة. يتم إعادة تحويل الأصول والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل ، باستثناء الأصول المالية غير النقدية ، مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، والتي يتم تضمينها في الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٣.٣ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والإستصناع والطرق الأخرى للتمويل الإسلامي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إن وجدت).

مديونيات المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زائد عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به المرابح المحتمل التزاماً.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل الممنوح مطروحاً منها أي مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس المال. ويقاس رأسمال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال إذا لحقت خسارة أو ضرر برأسمال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأسمال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأسمال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة ، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصل الثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٣.٣ أصول التمويل (تابع)

الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنةً التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تمثل مديونيات إيرادات الإجارة الإيجارات المعلقة في نهاية العام مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة. وتصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصل آخر.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد "استصناع" بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتمليك. ويدفع العميل الإيجارات مسبقا أثناء أعمال الإنشاء.

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين من سلعة، ويتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على المشتريات الزراعية الموسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت التسليم لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع.

بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، تدخل النافذة في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصل الثابت (منزل أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة النافذة من قبل العميل.

الوكالة بالإستثمار

هي إتفاقية بين طرفين يكون بموجبها أحد الطرفين مالك صندوق ("الموكل") يقوم بتقديم مبلغ معين من المال ("رأسمال الوكالة") إلى وكيل ("الوكيل")، الذي يستثمر رأسمال الوكالة في سند شرعي "بطريقة متوافقة ووفقاً لدراسة الجدوى/خطة الإستثمار المقدمة للموكل من قبل الوكيل. في عقود التمويل، النافذة هي الموكل والطرف المقابل هو وكيل النافذة.

٤.٣ إستثمارات الأوراق المالية

(١) التصنيف

ما لم يتم ممارسة خيارات الإدراج المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها أدناه ، يجب أن تصنف نافذة الإستثمارات الخاضعة لهذا المعيار على أنها تقاس لاحقًا إما (١) بالتكلفة المطفأة ، (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. في أساس كل من نموذج أعمال النافذة لإدارة الإستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للإستثمار بما يتماشى مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

ينبغي أن يتم مبدئياً تصنيف وقياس الإستثمار في أداة المديونية النقدية ، لأنها تعكس مديونية في النهاية ، بالتكلفة ، حتى وقت تنفيذ المعاملة ، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

يمكن تصنيف الإستثمار في أداة من نوع المديونية غير النقدية أو أداة إستثمار أخرى ضمن أي من الفئات الثلاث (١) التكلفة المطفأة ، (٢) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو (٣) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) إعتمادًا على نموذج عمل النافذة.

يتم إدراج الإستثمار في أداة حقوق الملكية كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم تتخذ النافذة خيار تصنيف غير قابل للإلغاء عند الإدراج المبدئي لتصنيفه كإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يجب أن يندرج الإستثمار المحتفظ به لأغراض المتاجرة دائمًا بالقيمة العادلة من خلال تصنيف قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

(٢) الإدراج والقياس المبدئي

ينبغي إدراج جميع الإستثمارات مبدئياً بقيمتها مضافاً إليها تكاليف المعاملة بإستثناء الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملات المتعلقة بالإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على قائمة الدخل عند تكبدها. ينبغي إدراج الطريقة المعتادة لشراء الإستثمارات عند تحويل السيطرة إلى المستثمر.

(٣) القياس اللاحق

أ) إستثمارات بالتكلفة المطفأة

ينبغي إعادة قياس الإستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على هذا النحو بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الإستثمار في قائمة الدخل الموحد. ينبغي إختبار الإستثمار المسجل بالتكلفة المطفأة للإنخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ "انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والإلتزامات الشاقة".

ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ينبغي إعادة قياس الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة ، إن وجدت الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة ، في قائمة الدخل الموحد.

ج) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن قياس الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب إعادة قياسه بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة ، إن وجدت ، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ينبغي إختبار الإستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً **لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ " انخفاض القيمة والخسائر الإئتمانية والإلتزامات الشاقة ".**

(٤) إلغاء الإدراج

يتم إلغاء إدراج إستثمارات الأوراق المالية عند إنتهاء الحقوق في إستلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما تكون النافذة قد قامت بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير.

٥.٣ الأصول والإلتزامات المالية الأخرى

(١) الإدراج والقياس المبدئي

تدرج النافذة مبدئياً المبالغ المستحقة من المؤسسات المالية وأصول التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحق من المؤسسات المالية وبعض الأصول الأخرى والإلتزامات الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إثبات جميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ التسوية الذي تصبح فيه النافذة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافاً إلها ، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الإستحواذ أو الإصدار.

بعد القياس المبدئي ، يتم لاحقًا قياس الأصول والإلتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي بعد خصم أي مبالغ مشطوبة ومخصص إنخفاض القيمة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

(٢) إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية

تقوم النافذة بإلغاء إدراج الأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي إلى حد كبير أو التي لا تقوم النافذة بالتحويل ولا تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يتم إدراج أي ربح من الأصول المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم إنشاؤها أو الإحتفاظ بها من خلال النافذة كأصل أو إلتزام منفصل في قائمة المركز المالي الموحد. عند إستبعاد الأصل المالي ، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحًا منه أي إلتزام جديد مفترض) في قائمة الدخل الموحد.

تدخل النافذة في معاملات حيث تقوم بتحويل الأصول المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد الخاص بها ، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو جميع المخاطر والمكافآت للأصول المحولة أو جزء منها. إذا تم الإحتفاظ بكل المخاطر والمكافآت أو جميعها بشكل جوهري ، فلن يتم إلغاء إدراج الأصول المحولة.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها النافذة أو تنقل بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل ، تستمر النافذة في إدراج الأصل إلى حد مشاركته المستمرة ، والتي تحددها مدى التي يتعرض لها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في معاملات معينة ، تحتفظ النافذة بالإلتزام بخدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم إستبعاد الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الإدراج. يتم إدراج الأصل أو الإلتزام لعقد الخدمة ، إعتمادًا على ما إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من (أصل) كافٍ أو أقل من (إلتزام) كافٍ لأداء الخدمة. تلغي النافذة إدراج الإلتزامات المالية عندما يتم الإعفاء من إلتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها.

٦.٣ مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

تتم تسوية الأصول والإلتزامات المالية فقط ويتم تسجيل صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانونًا لمقاصة المبالغ المدرجة وتعتزم النافذة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الإلتزام في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

٧.٣ تعديل الأصول والالتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي ، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافًا جوهريًا. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافًا جوهريًا ، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة ، يتم إلغاء إدراج الأصل المالي الأصلي ويتم إدراج الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة ، وإعادة إحتساب معدل ربح فعال جديد للأصل. وبالتالي ، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الإدراج المبدئي لغرض إحتساب إنخفاض القيمة ، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت أم لا.

إذا لم تختلف التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرجة بالتكلفة المطفأة إختلافًا جوهريًا ، فإن التعديل لا يؤدي إلى إستبعاد الأصل المالي. في هذه الحالة ، تقوم النافذة بإعادة إحتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصول المالية وتدرج المبلغ الناتج من تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الموحد. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للطرف المقابل الممول ، يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر إنخفاض القيمة. في حالات أخرى ، يتم عرضها كدخل صافي من أنشطة التمويل.

الإلتزامات المالية

تلغي النافذة إدراج الإلتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه ، وتكون التدفقات النقدية للإلتزام المعدل مختلفة إختلافًا جوهريًا. في هذه الحالة ، يتم إدراج الإلتزام المالي الجديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي الملغي والإلتزام المالي الجديد بشروط معدلة في قائمة الدخل الموحد.

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية

تتكون الأصول المالية من النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والذمم المدينة وتمويل المشاركة والإستثمارات – أدوات الدين بالتكلفة المطفأة والإجارة المنتهية بالتمليك وبعض الأصول الأخرى. تظهر الأرصدة المتعلقة بهذه العقود بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الأصول المالية

تطبق النافذة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في الجودة الإئتمانية منذ الإدراج المبدئي.

المرحلة ١: الخسائر الإئتمانية المتوقعة لـ ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان ، منذ الإدراج المبدئي ، جزء من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة والتي تمثل الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن السداد في عقد مالي والذي يكون ممكناً خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من ١٢ شهرًا).

المرحلة ٢: الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة – ليست منخفضة القيمة الإئتمانية

بالنسبة لتعرضات الإئتمان حيث كان هناك معدل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لم تتعرض لإنخفاض إئتماني ، يتم إثبات الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة. الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة هي الخسارة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للعقد المالي. الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة (المرحلة ٢) هي تقدير مرجح بخسائر الإئتمان ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين مجموع القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي والقيمة الدفترية. النقص النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للنافذة والقيمة الحالية للمبلغ القابل للإسترداد للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الإئتمانية في تاريخ التقرير.

المرحلة ٣: الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة – ضعف الإئتمان

يتم تقييم العقود المالية على أنها منخفضة القيمة الإئتمانية عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة الثالثة ، يتم تحديد خسائر إنخفاض الإئتمان بناءً على الفرق بين صافي القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد للعقد المالي. في هذا الصدد ، تدرج النافذة الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة لهذا التمويل مع تحديد إحتمالية السداد بنسبة ١٠٠٪.

الأصول المالية منخفضة القيمة الإئتمانية

في تاريخ كل تقرير ، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لإنخفاض القيمة الإئتمانية. يتضمن الدليل على أن الأصل المالي منخفض القيمة الإئتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمدين أو المُصدر.
- خرق العقد مثل التقصير أو حدث متأخر.
- إحتمالية دخول المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

- التعثر المحتمل في السداد
- الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد
- التعرض عند التعثر.

يتم إشتقاق هذه المؤشرات بشكل عام من النماذج المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية على النحو التالي.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر النافذة أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المحتمل أن يدفع المدين إلتزاماته الإئتمانية للنافذة بالكامل ، دون لجوء النافذة إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو عادةً عندما يتأخر المدين عن موعد إستحقاقه لأكثر من ٩٠ يومًا لأي إلتزام إئتماني جوهري تجاه النافذة. عند تقييم ما إذا كان المدين متخلفًا ، تأخذ النافذة في الإعتبار العوامل النوعية مثل مخالفات التعهدات والعوامل الكمية مثل حالة التأخير وعدم سداد إلتزام آخر من قبل نفس المُصدر للنافذة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

التعثر المحتمل

تعتبر درجات مخاطر الإئتمان من المدخلات الأساسية في تحديد هيكل مصطلح التعثر المحتمل للتعرضات. تقوم النافذة بجمع معلومات الأداء والتخلف عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان وتحليلها من خلال تصنيف مخاطر الائتمان للشركات وأيام تجاوز تاريخ الاستحقاق لمحفظة التجزئة. تستخدم النافذة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وتوليد تقديرات التعثر المحتمل للتعرضات وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الإقتصاد الكلي الرئيسية ، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعمل فيها النافذة.

أنواع التعثر المحتمل المستخدمة لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

- التعثر المحتمل عن السداد لمدة ١٢ شهرًا – هذا هو الإحتمال التقديري للتعثر في السداد الذي يحدث خلال الاثني عشر شهرًا القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهرًا). يستخدم هذا لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.
- التعثر المحتمل مدى الحياة – هذا هو الإحتمال المقدر بحدوث تعثر خلال العمر المتبقي للأداة المالية. يستخدم هذا لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة لـ "المرحلة ٢".

المعلومات التطلعية

في نماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة الخاصة بها ، تعتمد النافذة على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات إقتصادية ، مثل:

- الناتج المحلي الإجمالي
- المدخرات والإستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الدخل والمصروف
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط وإنتاجه

قد لا تلتقط المدخلات والنماذج المستخدمة في إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك ، يتم إجراء التعديلات النوعية أو التراكبات أحيانًا كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الإختلافات جوهرية بشكل كبير.

الخسارة الناتجة عن التعثر

الخسارة الناتجة عن التعثر هو الحجم الذي يحدد مقدار الخسارة التي ستنشأ في حالة تخلف الملتزم عن السداد. يتم إحتساب ذلك من خلال النظر في الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للنافذة والتي يمكن إستخدامها لإسترداد الأصل في حالة التعثر في السداد.

تقدر النافذة مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات إسترداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة ، بناءً على البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر ، تأخذ النافذة في الإعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

التاريخ الإفتراضي الداخلي: عند توفر البيانات يمكن تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر بإستخدام المعلومات الإفتراضية التاريخية وبيانات الاسترداد المقابلة.

نموذج بازل للخسارة الناتجة عن التعثر: اللوائح المحلية الموصى بها الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل والمعدلة حسب الضمانات المتاحة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس الضمانات: بالنسبة للتمويل المضمون، تستخدم النافذة الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس الضمانات، حيث يكون لدى النافذة إطار عمل فعال لإدارة الضمانات قادر على تقييم وتوفير تقييم محدث للضمانات وتحديد الرسوم القانونية وقابلية التنفيذ.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

التعرض عند التعثر

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. تستمد النافذة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة على المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. التعرض عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لإلتزامات التمويل والضمانات المالية، يتم تحويل التعرض عند التعثر إلى معادلات الميزانية العمومية.

التعرض عند التعثر في الميزانية العمومية

التعرض عند التعثر لبنود الميزانية العمومية هي المبلغ المستحق في وقت التخلف عن السداد. يجب أن يؤخذ التعرض عند التعثر في الميزانية العمومية مباشرة بشرط إدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات المسبقة بإستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من التعرض عند التعثر أثناء إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة. لا يوجد تاريخ دفع ثابت للتعرضات خارج الميزانية العمومية للتعرضات خارج الميزانية العمومية ؛ وبالتالي ، يتم إحتساب التعرض عند التعثر خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عامل تحويل الإئتمان على المبلغ الاسمي للتعرض خارج الميزانية العمومية. تستخدم النافذة الطريقة التالية لوضع عامل تحويل الإئتمان للتعرض عند التعثر خارج الميزانية العمومية.

الإطار التنظيمي لعامل تحويل الإئتمان – عند غياب البيانات الداخلية ، تستخدم النافذة نفس نموذج بازل لعامل تحويل الإئتمان المستخدم لإحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا للوائح البنك المركزي. هذه المعدلات هي ٢٠٪ للتعرضات ذات تاريخ استحقاق يساوي أو أقل من سنة واحدة و ٥٠٪ للتعرضات التي تزيد عن ذلك.

إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة الجماعي والتدريج

بشكل عام ، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الكبيرة بشكل فردي والتمويلات منخفضة القيمة الائتمانية بشكل فردي. بالنسبة لتعرضات التجزئة والتعرضات الأخرى للمؤسسات صغيرة الحجم، حيث تتوفر معلومات أقل خاصة بالعميل، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي. يتضمن هذا معلومات خاصة بالجهة المدين، مثل التأخر في السداد، والخبرة التاريخية الجماعية للخسائر، ومعلومات الاقتصاد الكلي الاستشرافية.

لتقييم مرحلة التعرضات وقياس مخصص الخسارة على أساس جماعي، تجمع النافذة تعرضاتها في قطاعات على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مثل الجغرافيا، ونوع العميل، والصناعة، والتصنيف، وتاريخ الإدراج المبدئي، الاستحقاق وقيمة الضمان.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. ومن أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات خاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الانتاجي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي.

كما يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لإحداث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية لأصل ما، مثل نقل عميل/منشأة إلى قائمة مراقبة تصنيف الضغط الائتماني، أو أن يصبح الحساب مرهونًا. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضًا في بعض الحالات أن الأحداث المبينة أدناه هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بدلاً من اعتبارها حالة تعثر في السداد. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تأخرت المدفوعات التعاقدية عن موعد استحقاقها لأكثر من ٣٠ يومًا، فإن مخاطر الائتمان تعتبر قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج الأولي. سيسترشد البنك بمتطلبات الجهة المنظمة في هذا الصدد.

أ. عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية أو غيرها من المعلومات مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة وعدم تعاون المقترض في المسائل المتعلقة بالوثائق.

ب. تعرض المقترض لدعاوى قضائية من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على مركزه المالي.

ج. التغييرات المتكررة في كبار موظفي الإدارة العليا الرئيسيين دون وجود خلفاء مقبولين أو إدارة محترفة.

د. التحويل الكبير للأموال داخل المجموعة بدون معاملات أساسية.

هـ. التأجيل/التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من سنة واحدة إلا في المشاريع الحكومية أو التأخير بسبب الموافقات الحكومية.

و. التعديلات على الشروط التي تؤدي إلى منح امتيازات للمقترض (بعد دراسة التدفقات النقدية للمقترض/المركز المالي/القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد فترة التأجيل، وتأجيل السداد، والتنازل عن التعهدات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا الشرط متوافقًا مع إرشادات إعادة الهيكلة التي يصدرها البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٨.٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان (تابع)

ز. انخفاض بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في معدل المبيعات أو في الأرباح قبل احتساب الفوائد والضرائب مقارنةً بالعام السابق إلا في حالة حدوث تغيير في نموذج الأعمال/ في أحد الأحداث الجوهرية.

ح. انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تحظى بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ط. تخفيض درجة ٧ درجات في مقياس التصنيف الرئيسي للبنك مع ما يرتبط بذلك من تخفيض في درجة التصنيف الرئيسي للبنك باستثناء الحسابات المصنفة على الدرجة ١ عند التأسيس والتي يتم تخفيض درجة تصنيفها إلى ٣ درجات في درجات الاستثمار لفرعية.

ي. تآكل في صافي القيمة بأكثر من ٢٠٪ مقارنةً بالسنة السابقة إلى جانب زيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

الأصول المالية المعاد التفاوض بشأنها

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للتمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر ، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل كبير يعكس مقارنة ما تبقى من مخاطر ائتمان الأصل في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة ، مع المتبقي تقدير التعثر المحتمل مدى الحياة بناءً على البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تعيد النافذة التفاوض بشأن التمويل للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. قد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع وتوثيق اتفاق الشروط الجديدة لتوفير التمويل. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراجعة التسهيلات المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من استيفاء جميع المعايير وأنه من المحتمل حدوث مدفوعات مستقبلية.

يتم تصنيف الحسابات التي تعمل قبل إعادة الهيكلة ولكن تمت إعادة هيكلتها بسبب صعوبة مالية في المرحلة ٢. الحسابات غير العاملة أو التي تستوفي أي معايير لتصنيفها على أنها غير عاملة ، ثم يتم تصنيف هذه الحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة ٣.

الإنتقال رجعي

نموذج التدرج في معيار المحاسبة المالية رقم ٩، ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة "ذات اتجاهين". ومع ذلك ، فإن الحركة إلى الوراء عبر المراحل ليست فورية بمجرد عدم تفعيل مؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان. بمجرد عدم تفعيل هذه المؤشرات ، يجب معايرة العودة إلى المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. تؤخذ في الاعتبار معايير معينة مثل فترة التهدئة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان وسجل الدفع لترحيل العملاء إلى الوراء إلى المرحلة ٢ أو المرحلة ١. تؤخذ العوامل التالية بما في ذلك فترة العلاج في الاعتبار لأي إنتقال رجعي:

من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١

- معايير تصنيف التعرض إلى المرحلة ٢ (المعايير التي تم تناولها في قسم الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان أعلاه) لم تعد موجودة.
- سداد محدث بدون متأخرات.
- فترة تهدئة / علاج لا تقل عن ٦ أشهر لأي حسابات المرحلة الثانية؛ و
- فترة تهدئة / معالجة لا تقل عن ١٢ شهرًا للحسابات المعاد هيكلتها.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٨.٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

الانتقال الرجعي (تابع)

من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢

- معايير تصنيف التعرض إلى المرحلة ٣ (المعايير التي تم تناولها في القسم الافتراضي أعلاه) لم تعد موجودة
- سداد محدث بدون متأخرات.
- فترة تهدئة / معالجة لا تقل عن ١٢ شهرًا للمرافق غير العاملة والتي تمت إعادة هيكلتها.

عامل تحويل الإئتمان

يأخذ تقدير التعثر المحتمل في الإعتبار أي تغييرات غير متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم ، بما في ذلك تقدير السحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزمة من خلال تطبيق عامل تحويل الائتمان. يتم تقدير التعثر المحتمل بإستخدام التعرض المعلق المعدل بواسطة مرات عامل تحويل الإئتمان الجزء غير المسحوب من المرافق.

يتم احتساب التعرض القائم على أساس المبلغ الأساسي زائد الربح ناقصًا المدفوعات المسبقة المتوقعة. الجزء غير المسحوب يشير إلى جزء من حد الائتمان غير المستخدم. سيكون عامل تحويل الإئتمان المطبق على المرافق هو أعلى متوسط الاستخدام السلوكي خلال السنوات الخمس الماضية أو رسوم رأس المال.

الشطب

يتم شطب تسهيلات التمويل (إما جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر النافذة أن المدين ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك ، قد تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات النافذة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٩.٣ قياس القيمة العادلة

تقتضي العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالنافذة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدة سياسات وطرق محاسبية. ويتم الإفصاح متى كان ممكناً عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها عند تحديد القيمة العادلة ضمن الإيضاحات المرتبطة بذلك الأصل أو الالتزام. والقيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع الأصل أو المدفوع لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام
- في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن تتمكن النافذة من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الامثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم النافذة أساليب تقييم ملائمة للظروف وبقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى إستخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من إستخدام المدخلات غير الملحوظة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٩.٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الافصاح عنها في القوائم المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقا، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهريا على قياس القيمة العادلة ملحوظًا بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهريا على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل تقرير.

تعمل النافذة في تاريخ كل تقرير على تحليل الحركات في قيمة الأصول والالتزامات والتي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للبنك. ولأغراض هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم عن طريق مقارنة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم بالعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

كما تقوم النافذة بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالمصادر الخارجية ذات الصلة بغرض تحديد مدى معقولية التغيرات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت النافذة بتحديد فئات للأصول والالتزامات استنادًا إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

١٠.٣ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن التزام مقابل ضمن الالتزامات الأخرى. وبالتالي، ليس هناك التزام إزاء أوراق القبول خارج الميزانية العمومية.

١١.٣ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كافة الأصول والالتزامات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كأصول للمتاجرة أو التزامات للمتاجرة. يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. وتعتمد معاملة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

(أ) تحوط القيمة العادلة

عند تصنيف الأداة المشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت، يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في قائمة الدخل الشامل بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها.

في حالة انتهاء سريان الأداة المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو إلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط. إن أي تعديل يتم إجراؤه على البند المتحوط له حتى تلك المرحلة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية، يتم إطفاؤه ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(ب) تحوط التدفقات النقدية

في حالة تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط غرضها التحوط من التباين في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة والذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي التحوط. ويعاد تصنيف المبلغ المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي توثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر وضمن نفس البند بقائمة الدخل الشامل. ويتم تسجيل أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حالة انتهاء سريان أداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط على الفور. في إطار وقف تحوط المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي كان التحوط فيها فعالاً من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف عند وقوع المعاملة المتوقعة وتأثيرها على الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

(ج) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

في حالة عدم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة وعدم تصنيفها كعلاقة تحوط مؤهلة، يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرةً ضمن قائمة الدخل الشامل.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٢.٣ الممتلكات والمعدات

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

	سنوات
سيارات	٥
أثاث وتركيبات	٦–٧
معدات مكتبية	٦–٧
برمجيات حاسب آلي	١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للأصول وتعدل، متى ما كان ذلك ملائما، في كل تاريخ تقرير.

تخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. تم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

١٣.٣ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للنافذة على مستوى المركز الرئيسي ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الاسلامية. خلال السنة بدأ المركز الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة ١٥٪ من ربح "النافذة". يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

١٤.٣ الإجارة – عقود الإيجار

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ الإجارة يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يحدد معيار المحاسبة المالية رقم٣٢ مبادئ التصنيف، والاعتراف، والقياس، والعرض، والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة في كل من صفة المؤجر والمستأجر.

بموجب هذا المعيار ، يجب على المؤسسة ، بصفتها إما كمؤجر أو مستأجر ، تصنيف كل من إجرتها إلى:

أ) إجارة تشغيلية

ب) إجارة منتهية بالتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد انتهاء مدة الإجارة – إما عن طريق البيع أو الهبة ؛

ج) الإجارة المنتهية بالتمليك مع نقل تدريجي – مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة. يشتمل المعيار على إعفاء من الاعتراف للمستأجرين – عقود إيجار الأصول "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال ، أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار لمدة ١٢ شهرًا أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار ، سوف يعترف المستأجر بأصل يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (أي حق الاستخدام الأصل) وصافي التزام الإجارة ، ويتألف حسب الأصول من أ) إجمالي الإجارة الالتزام و ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (تظهر كالتزام مقابل).

أ) أصول حق الإستخدام

تدرج النافذة أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ، ناقصًا أي خسائر متراكمة في الاستهلاك وانخفاض القيمة ، والتعديل لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة.

تمثل تكلفة أصول حق الاستخدام القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق وتشمل التكاليف الأولية المباشرة وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف تشغيل. تقوم النافذة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصول حق الاستخدام التي تتزامن مع نهاية مصطلح الإجارة باستخدام أساس منتظم يعكس نمط الاستخدام. من المنافع من أصل حق الاستخدام. يخضع أصل حق الاستخدام أيضًا لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام ضمن "المباني والمعدات" في قائمة المركز المالي المرحلي الموحد.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٤.٣ الإجارة – عقود الإيجار (تابع)

ب) إلتزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحًا للاستخدام) ، تعترف النافذة بالتزام الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع مقابل مدة الإجارة. بعد تاريخ البدء ، تمت زيادة مبلغ التزام الإجارة لتعكس العائد على التزام الإجارة – عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس الإيجارات التي تم إجراؤها. بالإضافة إلى ذلك ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية. يتم إثبات القيمة الدفترية لالتزام الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي المرحلي الموحد.

١٥.٣ منافع الموظفين

(أ) مكافآت نهاية الخدمة

تتم مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات المتداولة، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كإلتزام غير متداول.

تدرج المساهمات لخطة التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

(ب) المنافع قصيرة الأجل

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

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

١٦.٣ ودائع العملاء والحسابات الأخرى

تدرج الأرصدة في الودائع الجارية والحسابات الأخرى عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

١٧.٣ الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

الأدوات المشابهة لحقوق الملكية هي أحد عناصر القوائم المالية التي تمثل المساهمات التشاركية التي تتلقاها المؤسسة على أساس تقاسم أو مشاركة الأرباح، ويكون لها:

- خصائص أساسية لحقوق الملكية، أي في حالة الخسارة (ما لم يتم إثبات الإهمال/ سوء السلوك/ الإخلال بالشروط التعاقدية)، فإن المؤسسة ليست مسؤولة عن إعادة الأموال المفقودة إلى مقدمي الأموال ويتقاسم مقدمو الأموال الفائدة المتبقية في الأصول أو الأعمال القائمة؛
- خصائص محددة للالتزام، أي أن يكون لها استحقاقا أو خيارا للاسترداد/ التصفية؛ و
- بعض الميزات المحددة، أي أن حقوق مقدمي الأموال تقتصر فقط على الأصول أو الأعمال القائمة وليس على كامل المؤسسة، وكذلك ليس لديهم حقوق محددة مرتبطة فقط بحقوق المالكين.

يتم قياس جميع مساهمات حاملي الأدوات المشابهة لحقوق الملكية بالمبلغ المستلم خلال وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق المساهمين للأدوات المشابهة لحقوق الملكية بالمبلغ المستلم بالإضافة إلى الأرباح المتراكمة والاحتياطيات ذات الصلة مطروحا منها المبالغ التي تم تسويتها.

يشمل حاملي الأدوات المشابهة لحقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار التشاركية (حسابات الاستثمار غير المقيدة وغيرها من حسابات الاستثمار داخل الميزانية العمومية)، والصكوك من نوع الأدوات المشابهة لحقوق الملكية والأدوات الأخرى.

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الإستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من إستثمارات الأموال، يتم تخصيص الدخل المنسوب لحملة حسابات الإستثمار غير المقيدة لهم بعد تجنيب مخصصات وإحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٧.٣ الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (تابع)

أ) الوكالة بإسم الموكل (الرئيسي)

في بداية اتفاقية الوكالة، يتطلب المعيار من النافذة كموكّل تقييم طبيعة الإستثمار إما أ) استثمار تمريري ؛ أو ب) مشروع الوكالة.

ب) الإستثمار التمريري

الاستثمار التمريري هو استثمار تكون فيه مشاركة الوكيل ، وكذلك ، خيارات قابلية التحويل للأداة محدودة ويتعرض المستثمر بشكل أساسي لمخاطر مباشرة على الأصول الأساسية.

يجب على المستثمر تطبيق نهج الاستثمار التمريري لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار ؛ ما لم تختر تطبيق نهج مشروع الوكالة. بموجب هذا النهج، يجب على الموكل مبدئيًا إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية.

ج) مشروع الوكالة

هي استثمارات، بموجب عقد وكالة وكالة ، في أدوات قابلة للتحويل أو الاستثمار في أصل واحد (أو مجموعة أصول) حيث يخضع هذا الأصل (الأصول) لتغييرات متكررة طوال مدة العقد ، أي أن هناك تغييرات روتينية أو الاستبدالات على مدى مدة الترتيب (ما لم يكن يشكل نشاطًا تجاريًا) وفقًا لتقدير الوكيل ؛ أو أن دور الوكيل غير مقيد حيث يؤدي الوكيل وظيفة إدارة الأصول اليومية ، وعند الاقتضاء ، يكون مسؤولاً أيضًا عن استبدال الأصول أو المبالغ المستردة ضدها. عند الاعتراف الأولي ، سيتم الاعتراف بهذه الأصول بالتكلفة في مشروع الوكالة. لاحقًا ، يتم تعديل القيمة الدفترية لتضمين الأرباح/الخسائر بعد خصم مكافأة الوكيل وانخفاض القيمة، إن وجدت.

د) الوكالة بإسم الوكيل (الوكيل)

سيتم إدراج هذه المعاملات كترتيب وكالة بموجب منهج خارج الميزانية العمومية ، عند بداية الترتيب ، نظرًا لأن النافذة لا تتحكم في الأصول / الأعمال ذات الصلة ، فهي لا تسجل الأصول والإيرادات والنفقات ذات الصلة في دفاتر حساباتها .

سيتم إدراج أجور الوكالة ، بما في ذلك المكونات الثابتة والمتغيرة منها ، على أساس الاستحقاق ، أي عند تقديم الخدمات ذات الصلة. سيتم الاعتراف بأية مصاريف ، بما في ذلك الخسائر القابلة للاسترداد عند استحقاقها.

هـ) ترتيبات متعددة المستويات

تحتفظ النافذة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" كـ "المضاربة" بموجب تفويض صريح من أصحاب حسابات الوكالة في التمويل وأصول الإستثمار. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة. يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. في ظل هذا الترتيب ، تعيد النافذة استثمار صناديق الوكالة في عقد ثانوي. يتم احتساب هذه العقود الثانوية بما يتماشى مع متطلبات معايير المحاسبة المالية ذات الصلة في دفاتر الوكيل.

من المنظور الموكّل ، اختارت النافذة استخدام نهج مشروع الوكالة بدلاً من نهج التمرير نظرًا للصعوبات التي تواجه النافذة كمدير لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها ، وبالتالي ، يتم احتساب الاستثمار للتطبيق طريقة حقوق الملكية محاسبة.

من منظور الوكيل ، يتم الاحتفاظ بترتيب استثماري متعدد المستويات ، حيث تستثمر النافذة الأموال في إطار وكالة الاستثمار في ترتيبات استثمار غير مقيدة ، بموجب عقد مضاربة منفصل يتم احتسابه وفقًا لذلك بناءً على المعيار المحاسبي ذي الصلة.

١٨.٣ المبالغ المستحقة إلى ومن المؤسسات المالية

تتكون المبالغ المستحقة إلى ومن المؤسسات المالية من دائنيات ومديونيات الوكالة. تدرج دائنيات ومديونيات الوكالة مبدئياً بالتكلفة لكونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١٩.٣ إدراج الإيرادات

(١) المرابحة

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

(٢) المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر من ناحية أخرى على قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

(٣) المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصتها في رأسمال المشاركة.

(٤) المشاركة المتناقصة

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

(٥) أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق. عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

(٦) الإجارة

تسجل إيرادات الإجارة على مدار فترة الإجارة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بتمليك غير منتظمة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

(٧) استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

(٨) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات – التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة –ضمن قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

(٩) حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم ذات الصلة قبل تخصيص رسوم المضارب. تستحق حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

(١٠) السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

(١١) الوكالة

تدرج الإيرادات من الوكالة على أساس توزيع نسبي زمني وذلك لتحقيق معدل عائد دوري ثابت على أساس الرصيد القائم.

(١٢) إيرادات توزيعات نقدية

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

(١٣) الربح من المبالغ المستحقة من المؤسسات المالية

يدرج الربح من المبالغ المستحقة من المؤسسات المالية على أساس توزيع نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

٢٠.٣ إدراج المصروفات

يحتسب الربح المنسوب إلى الأدوات المشابهة لحقوق الملكية بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار، أي "مصروفات المضارب". تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى. يخصم "ربح المضارب" للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

٢١.٣ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

٢٢.٣ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء /بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات العرضية في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت مستبعدة.

٢٣.٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٢٤.٣ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم من الأفراد للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٢٥.٣ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. تعادل المخصصات القيمة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢٦.٣ إحتياطي معادلة الارباح

يتمثل إحتياطي معادلة الأرباح في ذلك المبلغ الذي يتم تخصيصه من إيرادات المضاربة قبل تخصيص حصة النافذة كمدير استثمار (مضارب) للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحسابات الاستثمار التشاركي للأدوات المشابهة لحقوق الملكية وزيادة حقوق ملكية الملّاك.

٢٧.٣ إحتياطي مخاطر الاستثمار

إحتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ المقتطع من حصة ربح حسابات الاستثمار التشاركي للأدوات المشابهة لحقوق الملكية بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. والشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع لاحتياطي مخاطر الاستثمار واستخدامه خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للنافذة.

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع بأحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها من الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف، ونتائجها تشكل أساسًا لاتخاذ الأحكام بشأن قيم الأصول والالتزامات الدفترية التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. ومن حيث التعريف، فإن التقديرات المحاسبية الناتجة نادرًا ما تتساوى مع النتائج الفعلية ذات الصلة.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كلا من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. تشمل التقديرات المحاسبية الهامة للنافذة ما يلي:

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

١.٤ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

يتطلب قياس خسائر الانخفاض في قيمة الأصول وفقًا لسياسة النافذة عبر جميع فئات الأصول المالية وضع أحكام، وبخاصة تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. تستند هذه التقديرات على عدة العوامل، والتي يمكن أن يؤدي التغيير فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. تُعد حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بالنافذة نتائج لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطها. تشمل عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تمثل أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للنافذة، والذي يسند احتمالية التعثر إلى التصنيفات الفردية.
- معايير التقييم لدى النافذة في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي
- تصنيف الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجمع.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المحاسبية المتنوعة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢.٤ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض من تقييم الرسوم وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مرتبطة. تطبق الإدارة بعض الافتراضات والإجتهادات المحاسبية لتحديد الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، والرسوم التي يتم جنيها عند تقديم الخدمات ، والرسوم التي يتم جنيها عند تنفيذ عمل جوهري.

٣.٤ تحديد مدة الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ النافذة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو فترات ما بعد خيارات الإنهاء) فقط في مدة الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة وإمكانية إنفاذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار ، وقيمة التحسينات على العقارات المستأجرة ، والعقوبات على الإنهاء ، والتكاليف وتعطل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المؤجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. قد تحتوي اتفاقيات الإيجار الخاصة بالمباني التي تشغلها النافذة على خيار التمديد ، حيث لم يأخذ البنك في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

يتم إعادة تقييم مدة الإيجار إذا تم ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) أو إذا أصبحت النافذة ملزمة بممارسته (أو عدم ممارسته). يتم تعديل التقييم فقط إذا وقع حدث مهم أو حدث تغيير كبير في الظروف يؤثر على هذا التقييم ويكون ضمن سيطرة النافذة. خلال السنة المالية، لم تقم النافذة بإعادة تقييم فترة الإيجار حيث لم تقع أي أحداث أو تغييرات كبيرة.

٥. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
الأرصدة لدى البنك المركزي	**٣٤,٧٩٣**	١٥,٧٢٠
النقدية	**٥,٦١٤**	٧,٥٨٤
	٤٠,٤٠٧	٢٣,٣٠٤

٦. مستحقات من مؤسسات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
العملة المحلية:		
إيداعات وكالة بين البنوك	**-**	٣,٥٠٠
العملة الأجنبية:		
إيداعات وكالة بين البنوك	**١٨,٠٥٩**	٥٩,٦٨١
أرصدة تحت الطلب	**٣,٥٢٢**	٨,٥٩٣
	٢١,٥٨١	٧١,٧٧٤

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للمبالغ المستحقة من مؤسسات مالية:

إجمالي القيمة الدفترية	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
	بالآلاف	**بالآلاف**	**بالآلاف**	**بالآلاف**
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	**٧١,٧٧٤**	**-**	**-**	**٧١,٧٧٤**
صافي التغير في الأصول	**(٥٠,١٩٣)**	**-**	**-**	**(٥٠,١٩٣)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢١,٥٨١**	**-**	**-**	**٢١,٥٨١**

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١٨,٧٧٧	-	-	١٨,٧٧٧
صافي التغير في الأصول	٥٢,٩٩٧	-	-	٥٢,٩٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧١,٧٧٤	-	-	٧١,٧٧٤

٧. إستثمارات أوراق مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	المجموع	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف
إستثمار في صكوك (بالتكلفة المطفأة)		
القيمة الدفترية بالتكلفة المطفأة	**١٢٩,٩٤٢**	٤١,٦٦٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٦٦٠)**	(٧٠)
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**١٢٩,٢٨٢**	٤١,٥٩٢
إستثمار في حقوق الملّاك (بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)		
القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر	**٥,٥٥٦**	٤,١٠٤
ربح القيمة العادلة	**٢٣٠**	(٤٥٢)
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٥,٧٨٦**	٣,٦٥٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
استثمار في صكوك (بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)		
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٠,٠٥١**	–
خسارة القيمة العادلة	**–**	–
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**–**	–
الإجمالي	**١٠,٠٥١**	–
إجمالي إستثمارات أوراق مالية	**١٤٥,١١٩**	٤٥,٢٤٤

مدة شهادات الصكوك هي ٧ أعوام وهي تحمل معدل ربح يتراوح من ١٪ – ٥,٥٪ سنوياً .

٧. إستثمارات أوراق مالية (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف	**بالآلاف**	**بالآلاف**	**بالآلاف**
الرصيد في بداية السنة	٧٠	–	–	٧٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة	–	٥٩٠	–	٥٩٠
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة	–	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧٠	٥٩٠	–	٦٦٠

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف	**بالآلاف**	**بالآلاف**	**بالآلاف**
الرصيد في بداية السنة	–	–	–	–
الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة	٧٠	–	–	٧٠
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة	–	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٠	–	–	٧٠

٨. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	المجموع	المجموع
	بالآلاف	بالآلاف
القيمة الدفترية		
مديونيات مرابحة	**٢٣,٨٣٧**	٢٣,٠٥١
إجارة منتهية بتمليك	**٨١,٦٥٧**	٨٨,٣٧٦
استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك	**١٥١,٩٥٨**	١٢٠,١٥٨
مشاركة متناقصة	**٢٨٥,٣٠١**	٢٢٢,٩٢٤
تمويل قرض حسن	**٢٠**	٢٦
وكالة بالإستثمار	**٢٠٣,٩٢٦**	٢٠٥,١٤٠
	٧٤٦,٦٩٩	٦٥٩,٦٧٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(٦,٣٦٣)**	(٥,٠٧٤)
الربح التعاقدي غير المدرج	**(٢,٥٧٢)**	(١,٣٧٤)
	٧٣٧,٧٦٤	٦٥٣,٢٢٧

إفصاحات إضافية حول تغطية التمويل المتعثر وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم BM ١١٤٩ مبينة أدناه:

ديسمبر ٢٠٢٥	**وفقاً للبنك المركزي العماني**	**وفقاً لسياسة النافذة**	**الفرق**
	بالآلاف	**بالآلاف**	**بالآلاف**
خسارة إنخفاض القيمة المحملة إلى بيان الدخل	**٢,٠٦٣**	**٢,٠١٠**	**(٥٣)**
مخصصات	**١٠,٠٠٠**	**٧,٢١١**	**(٢,٧٨٩)**
إجمالي معدل القرض المتعثر (نسبة مئوية)*	**١,٠٤**	**١,٠٤**	**–**

٨. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

*يتم إحتساب معدل القرض المتعثر على أساس التمويل والسلف الممولة المتعثرة.

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتسب طبقاً لسياسة النافذة والمخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
تصنيف البنك المركزي العماني		تصنيف سياسة النافذة	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصصات طبقا لسياسة النافذة	الفرق بين المخص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني وسياسة النافذة	صافي القيمة الدفترية	الحصة في احتياطي المخصص طبقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
١		٢	٣	٤	٥	(٦)=(٤)–(٥)	(٧)=(٣)–(٥)	٨
			﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
قياسي	المرحلة ١	١	٥٥٨,٨٨٣	٥,٧٠٤	٧٧٢	٤,٩٣٢	٥٥٨,١١١	–
	المرحلة ٢	٢	١٠,٣٨٢	١٠٤	٤٦	٥٨	١٠,٣٣٦	–
	المرحلة ٣	٣	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي			٥٦٩,٢٦٥	٥,٨٠٨	٨١٨	٤,٩٩٠	٥٦٨,٤٤٧	–
إشارة خاصة	المرحلة ١	١	٤٠	–	–	–	٤٠	–
	المرحلة ٢	٢	١٦٩,٦٥٤	١,٦٥٢	٦,٢٠١	(٤,٥٤٩)	١٦٣,٤٥٣	١,٨٧٧
	المرحلة ٣	٣	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي			١٦٩,٦٩٤	١,٦٥٢	٦,٢٠١	(٤,٥٤٩)	١٦٣,٤٩٣	١,٨٧٧
دون القياسي	المرحلة ١	١	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٢	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	٣	١,١٧٨	٢٦٩	١٢٣	١٤٦	١,٠٥٥	٢
الإجمالي الفرعي			١,١٧٨	٢٦٩	١٢٣	١٤٦	١,٠٥٥	٢
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	١	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٢	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	٣	٢,١٢٣	٤٩٧	٣٣٦	١٦١	١,٧١٣	٧٤
الإجمالي الفرعي			٢,١٢٣	٤٩٧	٣٣٦	١٦١	١,٧١٣	٧٤
الخسارة	المرحلة ١	١	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٢	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	٣	٤,٤٣٩	١,٧٧٤	١,٤٥٧	٣١٧	٢,٩٨٢	٦١٩
الإجمالي الفرعي			٤,٤٣٩	١,٧٧٤	١,٤٥٧	٣١٧	٢,٩٨٢	٦١٩
إجمالي التمويل ، السلف	المرحلة ١	١	٥٥٨,٩٢٣	٥,٧٠٤	٧٧٢	٤,٩٣٢	٥٥٨,١٥١	–
	المرحلة ٢	٢	١٨٠,٠٣٦	١,٧٥٦	٦,٢٤٧	(٤,٤٩١)	١٧٣,٧٨٩	١,٨٧٧
	المرحلة ٣	٣	٧,٧٤٠	٢,٥٤٠	١,٩١٦	٦٢٤	٥,٧٥٠	٦٩٥
الإجمالي			٧٤٦,٦٩٩	١٠,٠٠٠	٨,٩٣٥	١,٠٦٥	٧٣٧,٦٩٠	٢,٥٧٢
مستحق من مؤسسات مالية وإستثمارات في أوراق مالية وضمانات مالية	المرحلة ١	١	٢٦٩,٥٢٦	–	١٨٧	(١٨٧)	٢٦٩,٣٣٩	–
	المرحلة ٢	٢	١١,٥١٥	–	٦٦١	(٦٦١)	١٠,٨٥٤	–
	المرحلة ٣	٣	٥	–	–	–	٥	–
الإجمالي الفرعي			٢٨١,٠٤٦	–	٨٤٨	(٨٤٨)	٢٨٠,١٩٨	–
الإجمالي	المرحلة ١	١	٨٢٨,٤٤٩	٥,٧٠٤	٩٠٩	٤,٧٤٥	٨٢٧,٤٩٠	–
	المرحلة ٢	٢	١٩١,٠٥١	١,٧٥٦	٦,٩٠٨	(٥,١٥٢)	١٨٤,٦٤٣	١,٨٧٧
	المرحلة ٣	٣	٧,٧٤٥	٢,٥٤٠	١,٩١٦	٦٢٤	٥,٧٥٥	٦٩٥
الإجمالي			١,٠٢٧,٧٤٥	١٠,٠٠٠	٩,٧٨٣	٢١٧	١,٠١٧,٨٨٨	٢,٥٧٢

٨. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

إفصاحات إضافية حول تغطية التمويل المتعثر وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم BM ١١٤٩ مبينة أدناه:

ديسمبر ٢٠٢٤	وفقاً للبنك المركزي العماني	وفقاً لسياسة النافذة	الفرق
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
خسارة إنخفاض القيمة المحملة إلى بيان الدخل	**١,٩٦٥**	**١,٠٩٦**	**(٨٦٩)**
مخصصات	**٧,٩٣٧**	**٥,٢٢١**	**(٢,٧١٦)**
إجمالي معدل القرض المتعثر (نسبة مئوية)*	**٠,٩٤**	**٠,٩٤**	**–**

*يتم إحتساب معدل القرض المتعثر على أساس التمويل والسلف الممولة المتعثرة.

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتسب طبقاً لسياسة النافذة والمخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
تصنيف البنك المركزي العماني		تصنيف سياسة النافذة	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصصات طبقا لسياسة النافذة	الفرق بين المخص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي وسياسة النافذة	صافي القيمة الدفترية	الحصة في احتياطي المخصص طبقا لمتطلبات البنك المركزي العماني
١		٢	٣	٤	٥	(٦)=(٤)–(٥)	(٧)=(٣)–(٥)	٨
			﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
قياسي	المرحلة ١	١	٥٣٢,١٤٠	٥,٣٩١	٤٤٣	٤,٩٤٨	٥٣١,٦٩٧	–
	المرحلة ٢	٢	٧,٥٣٥	٥٦	٨٨	(٣٢)	٧,٤٤٧	–
	المرحلة ٣	٣	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي			٥٣٩,٦٧٥	٥,٤٤٧	٥٣١	٤,٩١٦	٥٣٩,١٤٤	–
إشارة خاصة	المرحلة ١	١	٤٦,٤٣٣	٤٦٤	١,٨٠٣	(١,٣٣٩)	٤٤,٦٣٠	–
	المرحلة ٢	٢	٦٧,٣٨١	٦٧٢	٢,٧٩٧	(٢,١٢٥)	٦٤,٥٨٤	٩٧٦
	المرحلة ٣	٣	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي			١١٣,٨١٤	١,١٣٦	٤,٦٠٠	(٣,٤٦٤)	١٠٩,٢١٤	٩٧٦
دون القياسي	المرحلة ١	١	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٢	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	٣	٣,٢٦١	٤٠١	٢٩٢	١٠٩	٢,٩٦٩	١٢
الإجمالي الفرعي			٣,٢٦١	٤٠١	٢٩٢	١٠٩	٢,٩٦٩	١٢
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	١	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٢	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	٣	٥١٠	١٧٣	٢٠٣	(٣٠)	٣٣٤	٢٣
الإجمالي الفرعي			٥١٠	١٧٣	٢٠٣	(٣٠)	٣٣٤	٢٣
الخسارة	المرحلة ١	١	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٢	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	٣	٢,٣٦٥	٧٨٠	٨٢٢	(٤٢)	١,٥٤٣	٣٦٣
الإجمالي الفرعي			٢,٣٦٥	٧٨٠	٨٢٢	(٤٢)	١,٥٤٣	٣٦٣
إجمالي التمويل ، السلف	المرحلة ١	١	٥٧٨,٥٧٣	٥,٨٥٥	٢,٢٤٦	٣,٦٠٩	٥٧٦,٣٢٧	–
	المرحلة ٢	٢	٧٤,٩١٦	٧٢٨	٢,٨٨٥	(٢,١٥٧)	٧٢,٠٣١	٩٧٦
	المرحلة ٣	٣	٦,١٨٦	١,٣٥٤	١,٣١٧	٣٧	٤,٨٤٦	٣٩٨
الإجمالي			٦٥٩,٦٧٥	٧,٩٣٧	٦,٤٤٨	١,٤٨٩	٦٥٣,٢٠٤	١,٣٧٤
مستحق من مؤسسات مالية وإستثمارات في أوراق مالية وضمانات مالية	المرحلة ١	١	٢٢٧,٤٢٧	–	١٤٨	(١٤٨)	٢٢٧,٢٧٩	–
	المرحلة ٢	٢	–	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	٣	–	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي			٢٢٧,٤٢٧	–	١٤٨	(١٤٨)	٢٢٧,٢٧٩	–
الإجمالي	المرحلة ١	١	٨٠٦,٠٠٠	٥,٨٥٥	٢,٣٩٤	٣,٤٦١	٨٠٣,٦٠٦	–
	المرحلة ٢	٢	٧٤,٩١٦	٧٢٨	٢,٨٨٥	(٢,١٥٧)	٧٢,٠٣١	٩٧٦
	المرحلة ٣	٣	٦,١٨٦	١,٣٥٤	١,٣١٧	٣٧	٤,٨٤٦	٣٩٨
الإجمالي			٨٨٧,١٠٢	٧,٩٣٧	٦,٥٩٦	١,٣٤١	٨٨٠,٤٨٣	١,٣٧٤

٨. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المقابل لسلفيات التمويل والمديونيات الأخرى:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	**٥٧٨,٠٧٣**	**٧٤,٩١٦**	**٦,١٨٦**	**٦٥٩,٦٧٥**
أصول جديدة مستحدثة / مضافة	**١١١,٩٠٨**	**٤٣,١٥٦**	**٦٦**	**١٥٥,١٣٠**
أصول مستبعدة أو مدفوعة – صافي	**(١٣١,٠٥٨)**	**٦١,٩٦٤**	**١,٤٨٨**	**(٦٨,١٠٦)**
تحويلات إلى المرحلة ١	**–**	**–**	**–**	**–**
تحويلات إلى المرحلة ٢	**–**	**–**	**–**	**–**
تحويلات إلى المرحلة ٣	**–**	**–**	**–**	**–**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٥٥٨,٩٢٣**	**١٨٠,٠٣٦**	**٧,٧٤٠**	**٧٤٦,٦٩٩**

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٣٨,٤٠٧	٦٠,٨٧٩	٢,٩٥٢	٥٠٢,٢٣٨
أصول جديدة مستحدثة / مضافة	٢٢٥,٠٥٠	١٩,٣٣٥	–	٢٤٤,٣٨٥
أصول مستبعدة أو مدفوعة – صافي	(٧٤,٩٢١)	(١١,٩٤١)	(٨١)	(٨٦,٩٤٨)
تحويلات إلى المرحلة ١	٩٩١	(٩٦٦)	(٣٠)	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٨,٧٧٤)	٨,٧٧٤	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٢,١٨٥)	(١,١٦٥)	٣,٣٥٠	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٧٨,٥٧٣	٧٤,٩١٦	٦,١٨٦	٦٥٩,٦٧٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٥	**٢,٢٤٦**	**١,٩٠٩**	**٩١٩**	**٥,٠٧٤**
خسائر إئتمانية متوقعة مدرجة	**٧٨٤**	**٤٩٤**	**١١**	**١,٢٨٩**
إستردادات من الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**–**	**–**	**–**	**–**
تحويلات إلى المرحلة ١	**١**	**(١)**	**–**	**–**
تحويلات إلى المرحلة ٢	**(٢,١١٠)**	**٢,١١٠**	**–**	**–**
تحويلات إلى المرحلة ٣	**(١٤٩)**	**(١٤٢)**	**٢٩١**	**–**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٧٧٢**	**٤,٣٧٠**	**١,٢٢١**	**٦,٣٦٣**

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٩١٥	١,٦٨١	٤٦٥	٤,٠٦١
خسائر إئتمانية متوقعة مدرجة	١,٠٩٠	١,٢٨٣	٢٨٧	٢,٦٦٠
إستردادات من الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٣٧)	(٩٤٧)	(٢٦٣)	(١,٦٤٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	–	–	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٥١)	٥١	–	–
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٢٧١)	(١٥٩)	٤٣٠	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٢٤٦	١,٩٠٩	٩١٩	٥,٠٧٤

٨. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

يتم تعريف التمويل بشروط أعيد التفاوض بشأنها على أنه تمويل مقدم وتمويلات تمت إعادة هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض، والتي قدم البنك تنازلات لها من خلال الموافقة على الشروط والأحكام الأكثر ملاءمة للمقترض مما قدمته النافذة في البداية وأنه لن ينظر في خلاف ذلك. يستمر تقديم التمويل كجزء من سلف التمويل بشروط معاد التفاوض بشأنها حتى تاريخ الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيف: قروض مُعاد هيكلتها

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف سياسة النافذة	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصصات طبقا لسياسة النافذة	الفرق بين المخص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني وسياسة النافذة	صافي القيمة الدفترية
		بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) =(٢)–(٣)	(٥)=(١)–(٣)
مصنف غير متعثر	المرحلة ١	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٧٠,٢٠٨	٧٠٢	٣,٨٠٦	(٣,١٠٤)	٦٦,٤٠٢
	المرحلة ٣	٦٠٣	٥٦٦	٦٨	٤٩٨	٥٣٥
الإجمالي الفرعي		٧٠,٨١١	١,٢٦٨	٣,٨٧٤	(٢,٦٠٦)	٦٦,٩٣٧
مصنف متعثر	المرحلة ١	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		–	–	–	–	–
الإجمالي	المرحلة ١	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	٧٠,٢٠٨	٧٠٢	٣,٨٠٦	(٣,١٠٤)	٦٦,٤٠٢
	المرحلة ٣	٦٠٣	٥٦٦	٦٨	٤٩٨	٥٣٥
الإجمالي		٧٠,٨١١	١,٢٦٨	٣,٨٧٤	(٢,٦٠٦)	٦٦,٩٣٧

قروض مُعاد هيكلتها ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف سياسة النافذة	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصصات طبقا لسياسة النافذة	الفرق بين المخص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني وسياسة النافذة	صافي القيمة الدفترية
		بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
		(١)	(٢)	(٣)	(٤) =(٢)–(٣)	(٥)=(١)–(٣)
مصنف غير متعثر	المرحلة ١	٤٦,٤٣٣	٤٦٤	١,٨٠٣	(١,٣٣٩)	٤٤,٦٣٠
	المرحلة ٢	٢٣,٩٤٠	٢٣٩	١,٥٥٧	(١,٣١٨)	٢٢,٣٨٣
	المرحلة ٣	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		٧٠,٣٧٣	٧٠٣	٣,٣٦٠	(٢,٦٥٧)	٦٧,٠١٣
مصنف متعثر	المرحلة ١	–	–	–	–	–
	المرحلة ٢	–	–	–	–	–
	المرحلة ٣	–	–	–	–	–
الإجمالي الفرعي		–	–	–	–	–
الإجمالي	المرحلة ١	٤٦,٤٣٣	٤٦٤	١,٨٠٣	(١,٣٣٩)	٤٤,٦٣٠
	المرحلة ٢	٢٣,٩٤٠	٢٣٩	١,٥٥٧	(١,٣١٨)	٢٢,٣٨٣
	المرحلة ٣	–	–	–	–	–
الإجمالي		٧٠,٣٧٣	٧٠٣	٣,٣٦٠	(٢,٦٥٧)	٦٧,٠١٣

٨. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

٨.أ مديونيات مرابحة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المجموع
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
القيمة الدفترية	٢٦,٢٩٠	٢٥,١٣٩
ربح مؤجل	(٢,٤٥٣)	(٢,٠٨٨)
صافي القيمة الدفترية	٢٣,٨٣٧	٢٣,٠٥١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٦)	(١٦٨)
الربح التعاقدي غير المدرج	(٣٦)	(٣٣)
	٢٣,٦٢٥	٢٢,٨٥٠

ربح مؤجل غير مطفأ

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
ربح مؤجل في بداية السنة	٢,٠٨٨	٢,٦٠٤
ربح مؤجل خلال السنة من مبيعات	٥,١٤٢	٢,٧٧٩
إيرادات مبيعات مرابحة خلال السنة	(٤,٧٧٧)	(٣,٢٩٥)
ربح مؤجل في نهاية السنة	٢,٤٥٣	٢,٠٨٨

٨.ب إجارة منتهية بالتمليك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المجموع
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
التكلفة	١٠٨,٣٧٩	١١٣,٨٧٦
الاستهلاك/الإطفاء المتراكم	(٢٦,٧٢٢)	(٢٥,٥٠٠)
صافي القيمة الدفترية	٨١,٦٥٧	٨٨,٣٧٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٠٢)	(٣١٦)
الربح التعاقدي غير المدرج	(٣٤٤)	(٢١٠)
	٨٠,٩٥١	٨٧,٨٥٠

٨.ج استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
القيمة الدفترية	١٥١,٩٠٨	١٢٠,١٥٨
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٤٩٤)	(٢,١٧٧)
الربح التعاقدي غير المدرج	(٢,٠٧٠)	(١,٠٥٠)
	١٤٧,٣٩٤	١١٦,٩٣١

٨. سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

٨.د المشاركة المتناقصة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المجموع
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
القيمة الدفترية	٢٨٥,٣٠١	٢٢٢,٩٢٤
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٧٣٧)	(٢,١١٩)
الربح التعاقدي غير المدرج	(١٦٢)	(٨١)
	٢٨٢,٤٠٢	٢٢٠,٧٢٤

٨.هـ تمويل قرض حسن

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المجموع
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
القيمة الدفترية	٢٠	٢٦
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	–	–
الربح التعاقدي غير المدرج	–	–
	٢٠	٢٦

٨.و وكالة بالاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المجموع
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
القيمة الدفترية	٢٠٣,٩٢٦	٢٠٥,١٤٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٥٤)	(٢٩٤)
	٢٠٣,٣٧٢	٢٠٤,٨٤٦

٩. ممتلكات ومعدات

	أصول حق الإستخدام	برمجيات حاسب آلي	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك
التكلفة:							
في ١ يناير ٢٠٢٥	٣,٣٤٣	١,٣٧٨	١,٤١٤	٧٨٠	١٢٨	٦٨	٧,١١١
إضافات/(استبعادات)	٥٥٣	١٩٣	٣٩٥	١٢٠	(١٢)	١٥٠	١,٣٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٨٩٦	١,٥٧١	١,٨٠٩	٩٠٠	١١٦	٢١٨	٨,٥١٠
الاستهلاك المتراكم:							
في ١ يناير ٢٠٢٥	(١,٧٧٧)	(١,١٩٨)	(٩٤٩)	(٦٧٨)	(١٢٢)	–	(٤,٧٢٤)
استهلاك	(٤٧)		(١٤٥)	(٣٩)	(٢)	–	(٢٣٣)
إطفاء	(٤٩٠)					–	(٤٩٠)
استبعادات					١٢	–	١٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢,٢٦٧)	(١,٢٤٥)	(١,٠٩٤)	(٧١٧)	(١١٢)	–	(٥,٤٣٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١,٦٢٩	٣٢٦	٧١٥	١٨٣	٤	٢١٨	٣,٠٧٥

	أصول حق الإستخدام	برمجيات حاسب آلي	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك
التكلفة:							
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٨٤٥	١,٣٥٦	١,٣٩٠	٧٧٠	١٢٨	١	٦,٤٩٠
إضافات/(استبعادات)	٤٩٨	٢٢	٢٤	١٠	–	٦٧	٦٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٣٤٣	١,٣٧٨	١,٤١٤	٧٨٠	١٢٨	٦٨	٧,١١١
الاستهلاك المتراكم:							
في ١ يناير ٢٠٢٤	(١,٣٩٠)	(١,١٦٥)	(٨٢٢)	(٦٣٥)	(١١٧)	–	(٤,١٢٩)
استهلاك	–	(٣٣)	(١٢٧)	(٤٣)	(٥)	–	(٢٠٨)
إطفاء	(٣٦٥)	–	–	–	–	–	(٣٦٥)
استبعادات	(٢٢)	–	–	–	–	–	(٢٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١,٧٧٧)	(١,١٩٨)	(٩٤٩)	(٦٧٨)	(١٢٢)	–	(٤,٧٢٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٥٦٦	١٨٠	٤٦٥	١٠٢	٦	٦٨	٢,٣٨٧

١٠. أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك
أرباح مستحقة القبض	٣٤,٨٦٠	٢٦,٥١١
إيجارات مستحقة القبض	٢,٤٧٨	١,٧٤٥
أخرى	١٠,١٧٢	٢,٤٩٧
	٤٧,٥١٠	٣٠,٧٥٣

١١. حسابات جارية وحسابات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك
– جارية	١٦٨,٥١١	٥١,٤٦٣
– هامش	٥,١٢٩	٢,١٢٧
	١٧٣,٦٤٠	٥٨,٥٩٠

١٢. مستحق إلى مؤسسات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك
عملة محلية:		
أرصدة تحت الطلب	٢,٤٢٣	٤,٦٨٠
عملة أجنبية:		
أرصدة تحت الطلب	٧,٣٣٣	٦٢٤
	٩,٧٥٦	٥,٣٠٤

١٣. التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ك	بالآلاف د.ك
أرباح/ أتعاب مستحقة الدفع	١	١
مستحقات الموظفين	٥.٣	٦٤٦
مستحق الدفع لشركة تكافل	٦٦٠	٢٥٨
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات سلفيات تمويل وضمانات مالية	١٨٨	٧٨
مستحقات أخرى ومخصصات	١٧,٨١٢	٤,٨٠٦
	١٩,١٦٤	٥,٧٨٩

١٣. التزامات أخرى (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل على التزامات سلفيات التمويل والضمانات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	**١٠٩,٦٨٤**	**٧٢٥**	**–**	**١١٠,٤٠٩**
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	**٩,٦٥٨**	**–**	**٥**	**٩,٦٦٣**
أصول مستبعدة أو مسددة	**(٧,٢٥٤)**	**٨٦٧**	**–**	**(٦,٣٨٧)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١١٢,٠٨٨**	**١,٥٩٢**	**٥**	**١١٣,٦٨٥**

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٩,٧١٤	–	–	٩٩,٧١٤
أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة	٣٧,٩٨٢	–	–	٣٧,٩٨٢
أصول مستبعدة أو مسددة	(٢٧,٢٨٧)	–	–	(٢٧,٢٨٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٠,٤٠٩	–	–	١١٠,٤٠٩

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل على خطابات الاعتماد، الضمانات المالية والالتزامات خارج الميزانية العمومية:

مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	**٧٨**	**–**	**–**	**٧٨**
الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة	**١١١**	**١**	**–**	**١١٢**
إستردادات من الخسائر الإئتمانية المتوقعة	**(٢)**	**–**	**–**	**(٢)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**١٨٧**	**١**	**–**	**١٨٨**

مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٥	–	–	٦٥
الخسائر الإئتمانية المتوقعة المدرجة	١٣	–	–	١٣
إستردادات من الخسائر الإئتمانية المتوقعة	–	–	–	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٨	–	–	٧٨

١٤. حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
حسابات مضاربة	**٤٥,٧١٣**	٣٣,٨٢٨
أموال وكالة	**٦٤٨,٨٩٢**	٦٣٢,٨١٢
	٦٩٤,٦٠٥	٦٦٦,٦٤٠

١.١٤ حسابات مضاربة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
حسابات إدخار	**٤٥,٧١٣**	٣٣,٨٢٨
	٤٥,٧١٣	٣٣,٨٢٨

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقا لشروط معينة.

إن حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠٢٣: ٧٠٪) وفق شروط اتفاقيات حملة حسابات الاستثمار.

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
مضاربة إدخار- ﷼	٢٠	٠٫٤٩٪
مضاربة إدخار – ريال سعودي	٢٠	٠٫٤٩٪
مضاربة إدخار – درهم إماراتي	٢٠	٠٫٤٩٪
مضاربة إدخار – دولار أمريكي	٢٠	٠٫٤٩٪
مضاربة إدخار – جنيه إسترليني	٢٠	٠٫٤٩٪
مضاربة إدخار – يورو	٢٠	٠٫٤٩٪
وكالة – إقتراض بين البنوك	٧٠	٤٫٣٣٨٪
وكالة – ودائع لأجل	٨٠	٤٫٩٥٢٪
وكالة – ودائع تحت الطلب	٧٠	٤٫٣٣٣٪
وكالة – ودائع توفير	٦٥	٤٫٠٢٣٪

إن حسابات الاستثمار التشاركي هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حسابات الاستثمار التشاركي إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

١٤. حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية (تابع)

١٤.٢ صناديق الوكالة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ب	بالآلاف د.ب
في ١ يناير	**٦٣٢,٨١٢**	٤٢٩,٨٥٣
إضافة خلال السنة	**٣٢٦,٧٢٤**	٣٨٣,٢٥٠
ناقصاً: مدفوع خلال السنة	**(٣١٠,٦٤٤)**	(١٨٠,٢٩١)
في ٣١ ديسمبر	**٦٤٨,٨٩٢**	٦٣٢,٨١٢

١٤.٢ أ. تركيز صناديق الوكالة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ب	بالآلاف د.ب
عملة محلية:		
– بنوك	**–**	٣,٥٠٠
– شركات وأفراد	**٥٦٦,٦٨٤**	٥٣٦,٧٧٠
عملة أجنبية:		
– بنوك	**٧,٣٢٩**	٣١,٣٥٨
– شركات وأفراد	**٧٤,٨٧٩**	٦١,١٨٤
	٦٤٨,٨٩٢	٦٣٢,٨١٢

وفقاً لنوع العميل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ب	بالآلاف د.ب
افراد	**٢٧١,١٠٢**	٢٢٢,٧٥٦
شركات	**١٢٠,٧٠٩**	١٦٩,١٥٥
حكومة	**٢٥٧,٠٨١**	٢٤٠,٩٠١
	٦٤٨,٨٩٢	٦٣٢,٨١٢

وفقاً للمنطقة الجغرافية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ب	بالآلاف د.ب
عمان	**٦٤١,٥٦٣**	٦٣١,٦٤٧
افريقيا	**٧,٣٢٩**	١,١٦٥
	٦٤٨,٨٩٢	٦٣٢,٨١٢

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

١٤.٢ أ. تركيز صناديق الوكالة (تابع)

وفقاً لنوع الطرف المقابل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.ب	بالآلاف د.ب
بنوك	**٧,٣٢٩**	٣٤,٨٥٨
أخرى	**٦٤١,٥٦٣**	٥٩٧,٩٥٤
	٦٤٨,٨٩٢	٦٣٢,٨١٢

١٤.٢ ب. فترات إستحقاق صناديق الوكالة

تشمل صناديق الوكالة تسهيلات متنوعة بمعدل ربح ثابت يتراوح بين ٠,٥٪ – ٦,٢٥٪. فترات إستحقاق دائنيات الوكالة تتراوح من أسبوع واحد إلى ما يزيد عن خمس سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	١ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
وكالة – إقتراض بين البنوك	١,١٦٥	–	–	–	–	١,١٦٥
وكالة – ودائع لأجل	٣٨,٣١٧	٣٥,٩٣٣	١٠٧,١٧٩	١٢٠,٦٢٩	٨٢١	٣٠٢,٨٧٩
وكالة – ودائع تحت الطلب	٢٨,٢٨٢	٤٩,٤٩٤	٢٨,٢٨٢	–	–	١٤١,٤١٢
وكالة – ودائع توفير	١٠,١٧٢	٢٠,٣٤٣	٢٠,٣٤٣	١٠١,٧١٧	٥٠,٨٦١	٢٠٣,٤٣٦
الإجمالي						٦٤٨,٨٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	١ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
وكالة – إقتراض بين البنوك	٣١,٩١٨	–	١,١٥٥	–	–	٣٣,٠٧٣
وكالة – ودائع لأجل	٢٣,٠١٨	٢١,٨١٢	٢٠٣,٦٦٨	٥٦,١٩٥	٥,٧٢٠	٣١٠,٤١٣
وكالة – ودائع تحت الطلب	١٧,٦٥٠	٢٩,٤١٦	١١,٧٦٦	٢٩,٤١٦	٢٩,٤١٦	١١٧,٦٦٤
وكالة – ودائع توفير	٥,٣١٢	١٠,٦١٨	١٠,٦١٨	١٠٦,١٧٦	٤٤,٢٤٢	١٧٦,٩٦٦
الإجمالي						٦٣٢,٨١٢

١٥. حقوق الملّاك

١٥.أ رأس المال

ظل رأس المال المخصص دون تغيّر خلال السنة دون أي زيادة مقارنة بالسنة الماضية.

١٥.ب الاحتياطي القانوني

يمثل الاحتياطي القانوني البالغ ١٣٤,٠٠٠ د.ب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٣٤,٠٠٠ د.ب) صافي المبلغ الفائض من عوائد الإصدار التي تم تحصيلها من قبل البنك خلال إنشاء النافذة في عام ٢٠١٣.

١٥.ج الاحتياطي العام

يمثل الاحتياطي العام البالغ ٩٨٨,٠٠٠ د.ب (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩٨٨,٠٠٠ د.ب) الخسائر المتكبدة لعامي ٢٠١٣ و٢٠١٤.

١٥. حقوق الملّاك (تابع)

١٥.د احتياطي القيمة العادلة

تشمل الاحتياطات بالقيمة العادلة صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم استبعاد الاستثمار أو بيعه أو انخفاض قيمته. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ربحًا قدره ٢٣٠,٠٠٠ ﷼ ، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: خسارة قدرها ٤٥٢,٠٠٠ ﷼).

١٥.هـ احتياطي انخفاض القيمة

وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم "ب أم ١١٤٩" ، في سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى سياسة النافذة أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقًا للإرشادات التنظيمية، فسيتم تحويل الفائض كتخصيص إلى الاحتياطي التنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" بموجب حقوق المساهمين. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى سياسة النافذة أقل من مخصص الانخفاض في القيمة كمبادئ توجيهية تنظيمية، يتم تحويل الفائض كمخصص إلى إحتياطي إنخفاض القيمة.

لا يمكن للنافذة إستخدام إحتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال. يتطلب إستخدام إحتياطي إنخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

وبناءً عليه، للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٥، قامت النافذة بتحويل إضافي قدره ١٩٨ مليون إلى مخصص الانخفاض. وبلغ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ٢,٧٥٣ مليون ﷼ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٥٥٥ ألف ﷼).

١٦. التزامات وارتباطات عرضية

١٦.أ إلتزامات عرضية

إن الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية تلزم النافذة بإجراء المدفوعات نيابةً عن العملاء في حالة عدم التزام العميل بأداء الالتزامات وفقًا لشروط العقد.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
ضمانات	٤٧,٤٥٦	٣٩,٨٦٧
خطابات اعتمادات	٦,٧٧٦	٢٠,٧٥٢
	٥٤,٢٣٢	٦٠,٦١٩

١٦.ب إرتباطات

تتضمن الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان الإرتباطات بمنح الإئتمان وخطابات الإعتماد المستقلة والضمانات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء البنك. بالنسبة للإرتباطات بمنح الائتمان فهي تمثل الإرتباطات التعاقدية لتقديم التمويل والسلفيات. في العادة تكون للإرتباطات تواريخ إنتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الإرتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد إلتزامات التدفق النقدي المستقبلية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
إرتباطات متعلقة بالإئتمان	٥٩,٤٥٣	٤٩,٧٩٠

١٧. أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها تأثير وسيطرة كبيرين. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات المتكافئة ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة والايرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
تمويل وسلف (الرصيد في نهاية السنة)	٣١١	٣,١
تمويل وسلف موزعة خلال السنة	٤٣٠	٣٥٥
تمويل وسلف مسددة خلال السنة	١١٩	٥٤
الربح من التمويل والسلف (خلال السنة)	١١	١٠
الودائع (الرصيد في نهاية السنة)	٥٣٨	١,٠٦٩
ودائع مستلمة خلال السنة	١,٨٧٩	١٢,٣٨١
ودائع مدفوعة خلال السنة	(٢,١٣٠)	(١٣,٠٩٠)
مصروفات أرباح (خلال السنة)	(٢٠)	(١٣)
أتعاب حضور إجتماعات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة		
أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٧٤	٥١
معاملات مع المركز الرئيسي		
أرباح مدفوعة على إقتراضات وكالة	(٤٧٠)	(٢١٠)
أتعاب على خط إلتزام	٤٩	(٤٩٣)

تعتبر النافذة أن ٤ (٨:٢٠٢٤) من الإدارة العليا هم من موظفي الإدارة الرئيسيين لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ الإفصاح عن الأطراف ذات الصلة.

١٧. أطراف ذات علاقة (تابع)

في سياق الأعمال العادية، تجري النافذة معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي لديهم مصلحة كبيرة فيها. الأرصدة المتعلقة بموظفي الإدارة الرئيسيين هؤلاء والمدرجة في قائمة المركز المالي للنافذة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
تمويل وسلف	١٤٨	٥١
ودائع	٣٠٩	٧٩

تعويضات موظفي الإدارة العليا

الدخل والمصروفات، المستحقة أو المدفوعة، فيما يتعلق بموظفي الإدارة الرئيسيين هؤلاء كما هو مدرج في قائمة دخل النافذة للسنة هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
الربح من التمويل والسلف (خلال السنة)	٥	٢
مصروف الربح (خلال السنة)	(١٤)	(٣)
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٤٣٦	٩٨١
منافع ما بعد الخدمة	١٩	٣٢

*يتم دفع بعض مكونات تعويضات الإدارة الرئيسية على أساس التأجيل وفقًا للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

١٨. الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، ترتبط النافذة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب النافذة أدناه:

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/ المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتحوط من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة للنافذة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

كجزء من إدارة الأصول والمطلوبات لدى النافذة، تستعين النافذة بالمشتقات لأغراض التحوط للحد من التعرض لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح. ويتحقق هذا عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك تطبيق تحوط استراتيجي تجاه كافة الانكشافات المتعلقة بقائمة المركز المالي.

١٨. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		
	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرا	١ – ٥ سنوات
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	٨٦,٦٦٥	٢٣,١٠٠	٦٣,٥٦٥	-
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	٨٦,٦٢٥	٢٣,١٠٠	٦٣,٥٢٥	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق		
	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهرا	١ – ٥ سنوات
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	٢٩٩,٤٤١	٢٥٥,١٣٨	٩,٦٢٤	٣٤,٦٧٩
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	٢٩٩,٣٨٢	٢٥٥,١٠٧	٩,٦٢٥	٣٤,٦٥٠

يعتبر المركز الرئيسي الطرف المقابل الرئيسي في العقود الآجلة.

١٩. إيرادات من أنشطة التمويل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
مديونيات المرابحة	٤,٧٧٧	٣,٢٩٥
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤,٩٧٧	٥,٤٧٤
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٦,٥٩٠	٦,٤٤١
المشاركة المتناقصة	٩,٤٥٢	١١,٤٣٠
وكالة بالإستثمار	١٠,٩١٥	٤,٨٤٤
	٣٦,٧١١	٣١,٤٨٤

٢٠. إيرادات من أنشطة الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
الإيرادات من الإيداعات بين البنوك مع مؤسسات مالية	٢,٣٤٧	٣,٧٨٨
الدخل من الاستثمار في أدوات الدين	٤,٠١٢	١,٥٣٠
	٦,٣٥٩	٥,٣١٨

٢١. العوائد على حملة حسابات الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
من حسابات مضاربة (بعد خصم حصة المضارب)	١٩٨	٣٩٨
من حسابات وكالة:		
– عملاء	٢٧,٨٥٠	٢٤,٥٢٣
- بنوك	٤٤٩	٩٢٨
	٢٨,٢٩٩	٢٥,٤٥١
الإجمالي	٢٨,٤٩٧	٢٥,٨٤٩

٢٢. إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
ربح صرف عملة أجنبية – بالصافي	١,٠٩٥	٨٢٧
رسوم وعمولات – بالصافي	٣,٠٠٨	٤,٠٩٢
توزيعات أرباح	٤١١	١١٦
	٤,٥١٤	٥,٠٣٥

٢٣. مصروفات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
تكاليف تشغيل وإدارة	٢,٢٨١	١,٤٨٢
إطفاء أصول حق الإستخدام	٤٨٩	٣٦٥
مصروفات إيجار ومرافق	٢٦٤	١٧٢
مكافأة وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٧٤	٥١
	٣,١٠٨	٢,٠٧٠

٢٤. رسوم إنخفاض القيمة (بالصافي)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
رسوم إنخفاض القيمة المدرجة / (المحررة) عن:		
إستثمارات وأرصدة لدى البنوك	(٥٩٠)	(٧٠)
خارج الميزانية العمومية	(١١١)	(١٣)
أصول تمويل	(١,٢٩١)	(١,٠١٣)
مخصص أخر	(١٨)	
	(٢,٠١٠)	(١,٠٩٦)

٢٥. إدارة المخاطر المالية

١.٢٥ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك في حالة فشل الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تمثل مخاطر الائتمان احتمال تعثر أي طرف مقابل عن سداد الالتزامات الرئيسية و/أو التزامات خدمة الأرباح وفقا لجدول الاسترداد المحدد أو شروط العقد.

١.١.٢٥أ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل المديونيات وعقود الإيجار (على سبيل المثال لا الحصر، المرابحة والمشاركة المتناقصة والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل النافذة كممول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

تتبع إدارة مخاطر الائتمان في صحار الإسلامي إطار عمل قوي مع سياسات إقراض محددة بوضوح والتي توضح متطلبات الموافقات الائتمانية. يضمن نظام تفويض الصلاحيات حوكمة قوية على الموافقات بينما يقوم قسم مستقل لإدارة المخاطر بمراجعة وتقديم رأي مستقل لطلبات الائتمان / الإقراض. يتم إنشاء تصنيفات المخاطر للمقترضين المؤهلين من خلال أداة وكالة موديز التي تعين تصنيفات المخاطر.

يطبق البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة للتخفيف من المخاطر تتمثل في تحديد التدفقات النقدية للأعمال باعتبارها المحرك الأساسي للسلف المقدمة. بعد ذلك، يتم اختبار هذه التدفقات النقدية للتأكد من استدامتها على مدى فترة التسهيل الائتماني ويتم وضع آلية مناسبة لإدراجها في حساب العميل لدى البنك. لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي تجفف التدفقات النقدية، يتم قبول أوراق مالية ملموسة إضافية مثل الهامش النقدي والرهون العقارية وحقوق الملكية وما إلى ذلك. يطبق البنك مبادئ توجيهية بشأن قبول فئات معينة من التخفيف من مخاطر الائتمان الإضافية. الأنواع الرئيسية لضمانات للتمويلات والسلفيات هي:

- الرهونات على الأصول وفقاً لاتفاقيات المرابحة.
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/ سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.
- سند ملكية الأصول وفقاً للمشاركة المتناقصة.

استخدم البنك منصة بيانات الائتمان التي تعين تصنيفات المخاطر لتتناسب مع ملف مخاطر العميل. تخضع تقييمات المخاطر للمراجعة بشكل سنوي من قبل وحدات الأعمال وموافقة فريق مخاطر الائتمان.

تستند حدود التعرض إلى إجمالي التعرض للمخاطر المرتبطة بالطرف المقابل وأي كيانات ذات صلة. يتم مراجعة العقود / التسهيلات المقدمة للشركات على أساس سنوي من قبل الجهات المعتمدة وفقا لتفويض الصلاحيات المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

١.١.٢٥ب إدارة مخاطر الائتمان

تتم مراقبة تمويلات وسلفيات البنك بصورة دورية لضمان الامتثال للشروط والأحكام المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلفيات ضمن إحدى فئات تصنيف المخاطر الخمس: قياسية، وقيد المراجعة، ودون المستوى، ومشكوك في تحصيلها، وخسارة، وذلك وفقاً للوائح وإرشادات البنك المركزي. علاوة على ذلك، وبموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تصنيف القروض والسلفيات أيضاً إلى ثلاث مراحل (المرحلة ١، المرحلة ٢، المرحلة ٣) بحسب التأخير في السداد في تاريخ الاستحقاق، والتصنيفات الائتمانية الداخلية، والزيادة الجوهرية في معايير مخاطر الائتمان، ومتطلبات تعميم البنك المركزي رقم ١١٤٩، بما في ذلك تقييم القدرة على السداد. يوجد فريق متخصص لإدارة حسابات التعثر، ويخضع لمراجعة دورية من قبل إدارة المخاطر تحت إشراف الإدارة ولجان مجلس الإدارة.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٥.ب إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحق من مؤسسات مالية	سندات دين	المجموع
بالآلاف									
المرحلة ١	٢١,١١٦	٦٨,١٩٤	٥٤,٣٦٠	٢٢٠,٦٦٤	٢٠	١٩٤,٥٦٩	٢١,٥٨١	١٣٠,٠٦٩	٧١٠,٠٧٣
المرحلة ٢	٢,٤٠٦	١١,١١٠	٩٥,٥٦٧	٦١,٧٢٢	–	٩,٢٣١	–	٩,٩٢٣	١٨٩,٩٠٩
المرحلة ٣	٣١٥	٢,٣٥٣	٢,٠٣١	٢,٩١٥	–	١٢٦	–	–	٧,٧٤٠
الإجمالي	٢٣,٨٣٧	٨١,٦٥٧	١٥١,٩٥٨	٢٨٥,٣٠١	٢٠	٢٠٣,٩٢٦	٢١,٥٨١	١٣٩,٩٩٢	٩٠٨,٢٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحق من مؤسسات مالية	سندات دين	المجموع
بالآلاف									
المرحلة ١	٢٠,٣١٤	٧٩,٠٩٠	٩٧,٨٩٧	١٨٤,٥٦٧	٢٦	١٩٦,٦٧٩	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢	٦٩٢,٠٠٩
المرحلة ٢	٢,٤٢١	٧,٥٦١	٢٠,٨٣٩	٣٥,٦٣٤	–	٨,٤٦١	–		٧٤,٩١٦
المرحلة ٣	٣١٦	١,٧٢٥	١,٤٢٢	٢,٧٢٣	–	–	–	–	٦,١٨٦
الإجمالي	٢٣,٠٥١	٨٨,٣٧٦	١٢٠,١٥٨	٢٢٢,٩٢٤	٢٦	٢٠٥,١٤٠	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢	٧٧٣,١١١

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

يبين الجدول التالي تحليلاً لأوراق الدين المالية وإجمالي الإيداعات والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالآلاف	بالآلاف
A1 – A3	٨٤,٥٢٢	٧,١٠٧
Baa1 – Baa3	٣	١,٤٨٦
Ba1 – Ba3	١٨	٦٣,١٨١
Caa1 – Caa3	٩,٢٦٣	٩,٢١٧
أوراق مالية غير مصنّفة	٥,٧٨٦	٣,٦٥٢
أوراق مالية سيادية	٤٥,٥٤٧	٣٢,٣٧٥
	١٤٥,١٣٩	١١٧,٠١٨

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٥.ج تحليل تصنيف الائتمان

التصنيف الداخلي للنافذة وعملية تقدير إحتمالية التعثر

بالنسبة للتعرضات التي تنشأ وتدار ضمن نافذة التمويل الإسلامي للبنك، يحتفظ البنك بمقياس تصنيف داخلي من ٢٢ درجة. تم تصميم هذا المقياس لتمييز مخاطر المدين بشكل دقيق عبر نطاق واسع من الجدارة الائتمانية. يتم تحديد درجات التصنيف الداخلي عند نشأة التعرض، وتتم مراجعتها سنوياً على الأقل، وبشكل متكرر عند حدوث أحداث ائتمانية مادية.

تم تطبيق المقاييس التفصيلية المستقلة لقسم مخاطر الائتمان في نافذة التمويل الإسلامي للبنك سنة ٢٠٢٢ كجزء من التحسين الشامل لإطار تصنيف مخاطر المدينين داخل البنك.

تتضمن هذه النماذج عوامل نوعية وكمية، بالإضافة إلى معلومات خاصة بالمقترض، وتستخدم معلومات خارجية تكميلية قد تؤثر على سلوك المقترض. كما تستند، حيثما أمكن، إلى معلومات من وكالة التصنيف الائتماني «جود».

فيما يلي فئات التصنيف الائتماني الداخلي للنافذة بالإضافة إلى معامل احتمالية التعثر المتعلق بها:

فئات التصنيف الداخلي	بيان فئة التصنيف الداخلي	نطاق معامل احتمالية التعثر (٪)
١	فئة الاستثمار	٠٫٦٦٪
١+	فئة الاستثمار	
٢	فئة الاستثمار	٠٫٨١٪ – ١٫٠١٪
٢–	فئة الاستثمار	
٣+	فئة الاستثمار	
٣	فئة الاستثمار	١٫١٢٪ – ١٫٣٨٪
٣–	فئة الاستثمار	
٤+	فئة الاستثمار	
٤	فئة الاستثمار	١٫٥٢٪ – ١٫٩٢٪
٤–	فئة الاستثمار	
٥+	فئة الاستثمار	
٥	فئة الاستثمار	٢٫١٨٪ – ٢٫٦٧٪
٥–	فئة الاستثمار	
٦+	فئة الاستثمار	
٦	فئة الاستثمار	٢٫٩٠٪ – ٣٫٣٥٪
٦–	فئة الاستثمار	
٧+	دون فئة الاستثمار	
٧	دون فئة الاستثمار	٣٫٦٦٪ – ٥٫٨٦٪
٧–	دون فئة الاستثمار	
٨ إلى ١٠	غير منتظم	١٠٠٪

على الرغم من أن منهجية التقييم الائتماني الداخلي لنافذة التمويل الإسلامي للبنك مصممة وتدار وفق مقياس تصنيف داخلي من ٢٢ درجة، فإن الأنظمة الأساسية الحالية والتقارير التنظيمية تدعم عملية جمع التقارير عن التصنيفات باستخدام عشرة نطاقات تصنيف.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٥.ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الأصل المالي استنادا إلى تصنيفات الائتمان الداخلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مديونيات مرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحقات من مؤسسات مالية	أوراق الدين المالية	المجموع
المبلغ الإجمالي (﷼ بالآلاف)									
أصول تمويلية عاملة (المراحل ١ – ٥)									
عاملة	٢٠,٨٤٧	٦٩,٢١١	٩٥,١٠٣	٢٣٤,٥٩٢	١٨	١٥٠,٢٦٩	٢١,٥٨١	١٣٠,٠٦٩	٧٢١,٦٩٠
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٤٧١	٩,٤١٤	٣١,٧٦٢	٣٣,٥١١	–	٤٥,٧٤٧	–	٩,٩٢٣	١٣٠,٨٣٠
إجمالي	٢١,٣١٨	٧٨,٦٢٥	١٢٦,٨٦٥	٢٦٨,١٠٣	١٨	١٩٦,٠١٦	٢١,٥٨١	١٣٩,٩٩٢	٨٥٢,٥٢٠
أصول تمويلية عاملة (المرحلة ٦)									
عاملة	٦٠٨	–	٢٣,٠٦٢	٧,٣٤٨	–	٧,٧٣٦	–	–	٣٨,٧٥٤
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٥٧٢	–	–	–	–	–	–	–	١,٥٧٢
إجمالي	٢,١٨٠	–	٢٣,٠٦٢	٧,٣٤٨	–	٧,٧٣٦	–	–	٤٠,٣٢٦
أصول تمويلية عاملة (المرحلة ٧)									
عاملة	–	٢١١	–	٦,٩٣٥	–	٤٨	–	–	٧,١٩٤
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٤	٤٦٨	–	–	–	–	–	–	٤٩٢
إجمالي	٢٤	٦٧٩	–	٦,٩٣٥	–	٤٨	–	–	٧,٦٨٦
أصول تمويلية غير عاملة (المراحل ٨ – ١٠)									
تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	٣١٥	٢,٣٥٣	٢,٠٣١	٢,٩١٥	–	١٢٦	–	–	٧,٧٤٠
إجمالي	٣١٥	٢,٣٥٣	٢,٠٣١	٢,٩١٥	–	١٢٦	–	–	٧,٧٤٠
إجمالي الأصول العاملة									
عاملة	٢١,٤٥٥	٦٩,٤٢٢	١١٨,١٦٥	٢٤٨,٨٧٥	١٨	١٥٨,٠٥٣	٢١,٥٨١	١٣٠,٠٦٩	٧٦٧,٦٣٨
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٠٦٧	٩,٨٨٢	٣١,٧٦٢	٣٣,٥١١	٢	٤٥,٧٤٧	–	٩,٩٢٣	١٣٢,٨٩٤
تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	٣١٥	٢,٣٥٣	٢,٠٣١	٢,٩١٥	–	١٢٦	–	–	٧,٧٤٠
إجمالي	٢٣,٨٣٧	٨١,٦٥٧	١٥١,٩٥٨	٢٨٥,٣٠١	٢٠	٢٠٣,٩٢٦	٢١,٥٨١	١٣٩,٩٩٢	٩٠٨,٢٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تابع)

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٥.ج تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مديونيات مرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحقات من مؤسسات مالية	أوراق الدين المالية	المجموع
المبلغ الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)									
أصول تمويلية عاملة (المراحل ١ – ٥)									
عامل	٢٠,٣٨٨	٧٩,٠٦٧	٥٦,٨٦١	١٨٠,٨٧٣	٢٦	١٩٦,٩٥٢	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢	٦٤٧,٦٠٣
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٨٢	٦٧٠	٢١٠	٥٩٥	–	٥	–	–	١,٥٦٢
إجمالي	٢٠,٤٧٠	٧٩,٧٣٧	٥٧,٠٧١	١٨١,٤٦٨	٢٦	١٩٦,٩٥٧	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢	٦٤٩,١٦٥
أصول تمويلية عاملة (المرحلة ٦)									
عامل	–	–	–	٣,٧٠٢	–	–	–	–	٣,٧٠٢
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	–	–	–	٢٤٤	–	–	–	–	٢٤٤
إجمالي	–	–	–	٣,٩٤٦	–	–	–	–	٣,٩٤٦
أصول تمويلية عاملة (المرحلة ٧)									
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٢٦٥	٦,٩١٤	٦١,٦٦٥	٣٤,٧٨٧	–	٨,١٨٣	–	–	١١٣,٨١٤
إجمالي	٢,٢٦٥	٦,٩١٤	٦١,٦٦٥	٣٤,٧٨٧	–	٨,١٨٣	–	–	١١٣,٨١٤
أصول تمويلية غير عاملة (المراحل ٨ – ١٠)									
تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	٣١٦	١,٧٢٥	١,٤٢٢	٢,٧٢٣	–	–	–	–	٦,١٨٦
إجمالي	٣١٦	١,٧٢٥	١,٤٢٢	٢,٧٢٣	–	–	–	–	٦,١٨٦
إجمالي الأصول العاملة									
عاملة	٢٠,٣٨٨	٧٩,٠٦٧	٥٦,٨٦١	١٨٤,٥٧٥	٢٦	١٩٦,٩٥٢	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢	٦٥١,٣٠٥
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٣٤٧	٧,٠٨٤	٦١,٨٧٥	٣٥,٦٢٦	–	٨,١٨٨	–	–	١١٥,٦٢٠
تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	٣١٦	١,٧٢٥	١,٤٢٢	٢,٧٢٣	–	–	–	–	٦,١٨٦
إجمالي	٢٣,٠٥١	٨٨,٣٧٦	١٢٠,١٥٨	٢٢٢,٩٢٤	٢٦	٢٠٥,١٤٠	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢	٧٧٣,١١١

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٥.د سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد التمويل والسلف/الضمان (وأي مخصصات ذات صلة لخسائر انخفاض القيمة) عندما تحدد النافذة أن التمويل والسلف/الضمان غير قابل للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد النظر في معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في المركز المالي للمقترض/المصدر بحيث لا يتمكن المقترض/المصدر من سداد الالتزام، أو أن عائدات الضمان لن تكون كافية لسداد التعرض بالكامل . بالنسبة للتمويل الموحد ذو الرصيد الأصغر، تعتمد قرارات الخصم بشكل عام على حالة تجاوز تاريخ الاستحقاق لمنتج محدد. تم توضيح آلية الشطب وسلطات الموافقة والحوكمة على النحو الواجب في سياسة الإقراض بالجملة الخاصة بالبنك.

فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمان والتعزيزات التأمينية الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويلات والسلفيات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
عقار	٤٦٩,٢٥٦	٧٦٥,٧٧٥
سيارات	١٧,٨٦٥	١٥,٢٧١
وديعة ثابتة	–	٢,٧٠٠
عهد أخرى وشيكات مؤجلة الدفع	٥,٠٨٣	–
	٤٩٢,٢٠٤	٧٨٣,٧٤٦

١.٢٥.هـ التركيزات

تنشأ التركيزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات واجراءات النافذة توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقا ل

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

١.٢٥.هـ التركيزات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحقات من مؤسسات مالية	سندات دين
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التركيز حسب القطاع								
شركات	٧,٩٢٣	١٣,٧٧٤	١٢١,٧٥٢	١٧٠,٣٨٣	–	٢,٣,٩٢٦	–	٩٣,٧٨٥
أفراد	١٥,٩١٤	٦٧,٨٨٣	٣٠,٢٠٦	١١٤,٩١٨	٢٠	–	–	٤٥,٥٤٧
بنوك	–	–	–	–	–	–	٢١,٠٨١	–
الإجمالي	٢٣,٨٣٧	٨١,٦٥٧	١٥١,٩٠٨	٢٨٥,٣٠١	٢٠	٢,٣,٩٢٦	٢١,٠٨١	١٣٩,٣٣٢
التركيز حسب الموقع								
الشرق الأوسط	٢٣,٨٣٧	٨١,٦٥٧	١٥١,٩٠٨	٢٨٥,٣٠١	٢٠	٢,٣,٩٢٦	١٩,٩١٢	٥٤,٨١٠
أوروبا	–	–	–	–	–	–	١,٦٤٣	–
آسيا	–	–	–	–	–	–	٢٦	٨٤,٥٢٢
الإجمالي	٢٣,٨٣٧	٨١,٦٥٧	١٥١,٩٠٨	٢٨٥,٣٠١	٢٠	٢,٣,٩٢٦	٢١,٠٨١	١٣٩,٣٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مستحقات من مؤسسات مالية	سندات دين
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
التركيز حسب القطاع								
شركات	١٠,٥٨٩	١٤,١٦٩	٨٧,٨٣٥	١٧٣,٩٣٩	–	٢٠٥,١٤٠	–	٤١,٦٦٢
أفراد	١٢,٤٦٢	٧٤,٢٠٧	٣٢,٣٢٣	٤٨,٩٨٥	٢٦	–	–	–
بنوك	–	–	–	–	–	–	٧١,٧٧٤	–
الإجمالي	٢٣,٠٥١	٨٨,٣٧٦	١٢٠,١٥٨	٢٢٢,٩٢٤	٢٦	٢٠٥,١٤٠	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢
التركيز حسب الموقع								
الشرق الأوسط	٢٣,٠٥١	٨٨,٣٧٦	١٢٠,١٥٨	٢٢٢,٩٢٤	٢٦	٢٠٥,١٤٠	٦٤,٥٠٨	٤١,٦٦٢
أوروبا	–	–	–	–	–	–	٧,٢٦٦	–
الإجمالي	٢٣,٠٥١	٨٨,٣٧٦	١٢٠,١٥٨	٢٢٢,٩٢٤	٢٦	٢٠٥,١٤٠	٧١,٧٧٤	٤١,٦٦٢

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٢٥ مخاطر الائتمان (تابع)

و.١.٢٥ حساسية تقديرات إنخفاض القيمة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الإئتمانية المتوقعة
حساسية تقديرات إنخفاض القيمة	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ	بالآلاف د.إ
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على قروض لم تنخفض قيمتها وفقاً لسياسة النافذة	**٤,١٤٣**	**لا ينطبق**	٤,١٥٥	لا ينطبق
المحاكاة				
السيناريو التصاعدي - مرجح بنسبة ١٠٠%	**٤,٢٦١**	**٨٨٢**	٣,٦٠٠	٥٥٥
السيناريو المركزي - مرجح بنسبة ١٠٠%	**٥,٠٤٣**	**١١٧**	٤,٠٠٥	١٥٠
السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠%	**٦,١٤٧**	**(١,٠٠٤)**	٤,٨٦٧	(٧١٢)

٢.٢٥ مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها احتمال عدم قدرة الجهة المانحة على الوفاء بالتزاماتها في مواعيد استحقاقها، سواء في الظروف العادية أو الطارئة، أو قدرتها على الوفاء بها بتكلفة باهظة. قد تنشأ هذه المخاطر من عمليات سحب غير متوقعة، أو محدودية الوصول إلى التمويل للشركات، أو اضطرابات سيولة السوق التي تؤثر على القدرة في تسييل الأصول القابلة للتسييل، أو من تركز مصادر التمويل.

تتم مراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري باستخدام مجموعة من المؤشرات التنظيمية والداخلية، بما في ذلك نسبة تغطية السيولة، ونسبة صافي التمويل المستقر، وتحليل فجوة السيولة الهيكلية، ومقاييس تركيز التمويل، واحتياطيات أعباء الأصول. تتلقى الخزينة المركزية للنافذة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص محفظة السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. وتحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتمويلات وسلفيات إلى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات الأعمال من خلال التمويلات والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية.

كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بكافة لوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عن استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات إلى ودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٢٥ مخاطر السيولة (تابع)

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	معدل الاقراض	معدل السيولة
المتوسط للسنة	**٨٤,١٦٪**	**١٥,٢٦٪**
الحد الأقصى للسنة	**٨٦,٠٠٪**	**١٨,٧٦٪**
الحد الأدنى للسنة	**٨٢,٣١٪**	**١٠,٠٧٪**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	معدل الاقراض	معدل السيولة
المتوسط للسنة	٨٤,٨٥٪	١٦,٨٥٪
الحد الأقصى للسنة	٨٦,٨١٪	٢٤,٧٠٪
الحد الأدنى للسنة	٨٢,٣٣٪	١١,٤٠٪

تراقب النافذة أيضا السيولة من خلال معدل تغطية السيولة وصافي معدل التمويل الثابت. ويعرض الجدول التالي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
معدل تغطية السيولة	صافي معدل التمويل الثابت	معدل تغطية السيولة	صافي معدل التمويل الثابت
٢٧٨,٨٤٪	**١٣٤,٠٠٪**	١١٤,٧٢٪	١١٣,١٦٪

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢.٢٥ مخاطر السيولة (تابع)

٢.٢٥ التعرض لمخاطر السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية بالآلاف ﷼	خلال ثلاثة أشهر بالآلاف ﷼	من ٤ إلى ١٢ شهراً بالآلاف ﷼	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات بالآلاف ﷼	أكثر من ثلاث سنوات بالآلاف ﷼	المجموع بالآلاف ﷼
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٧٣,٦٤٠	٧٢,١٠٤	٥٩,٠٨١	٢٦٧	٤٢,١٣٨	١٧٣,٦٤٠
مستحق إلى مؤسسات مالية	٩,٧٥٦	٩,٧٥٦	–	–	–	٩,٧٥٦
إلتزامات أخرى	١٩,١٦٤	–	–	–	١٩,١٦٤	١٩,١٦٤
إجمالي الإلتزامات	٢٠٢,٥٦٠	٨١,٩١٠	٥٩,٠٨١	٢٦٧	٦١,٣٠٢	٢٠٢,٥٦٠
حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٦٩٤,٦٠٥	١٣٠,٧٢٢	٣١٣,٧٥٣	١٤٠,٢٠٧	١٠٩,٩٢٣	٦٩٤,٦٠٥
	٨٩٧,١٦٥	٢١٢,٦٣٢	٣٧٢,٨٣٤	١٤٠,٤٧٤	١٧١,٢٢٥	٨٩٧,١٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية بالآلاف ﷼	خلال ثلاثة أشهر بالآلاف ﷼	من ٤ إلى ١٢ شهراً بالآلاف ﷼	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات بالآلاف ﷼	أكثر من ثلاث سنوات بالآلاف ﷼	المجموع بالآلاف ﷼
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٥٨,٥٩٠	١٨,٧٩١	١١,٤١٧	٥,٧٥٩	٢٢,٦٢٣	٥٨,٥٩٠
مستحق إلى مؤسسات مالية	٥,٣٠٤	٥,٣٠٤	–	–	–	٥,٣٠٤
إلتزامات أخرى	٥,٧٨٩	–	–	–	٥,٧٨٩	٥,٧٨٩
إجمالي الإلتزامات	٦٩,٦٨٣	٢٤,٠٩٥	١١,٤١٧	٥,٧٥٩	٢٨,٤١٢	٦٩,٦٨٣
حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٦٦٦,٦٤٠	١٠٥,٠٣٤	٢٦٢,٢١٩	١٢٢,٤٥٠	١٧٦,٩٣٧	٦٦٦,٦٤٠
	٧٣٦,٣٢٣	١٢٩,١٢٩	٢٧٣,٦٣٦	١٢٨,٢٠٩	٢٠٥,٣٤٩	٧٣٦,٣٢٣

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة ارتباطاً بتوفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وسبل الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب رفع تقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب "النافذة" أيضا نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقا للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل ٣.

٣.٢٥ مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق بأنه الخسائر المحتملة الناتجة عن تغييرات في المتغيرات السوقية. تشمل مصادر مخاطر السوق التغيرات في معدلات الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وهكذا. يمكن لهذه التقلبات أن تؤثر بشكل كبير على أرباح البنك وتقييمه. إن الأنشطة التجارية للبنك، بما في ذلك محافظه التجارية والاستثمارية، معرضة بطبيعتها لمخاطر السوق. أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق هو ضمان ألا تقوم وحدات الأعمال بتعريض البنك لمخاطر غير مقبولة خارج حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك.

يقوم بنك صحار الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظه بشكل استباقي باستخدام تقنيات قياس مناسبة مثل الحدود على صرف العملات الأجنبية المفتوحة خلال اليوم والليلة.

تتمثل مخاطر التسوية في المخاطر التي تنشأ عند اخفاق عملية تسوية أو تصفية المعاملات. وينشأ هذا الخطر في كل مرة لا تكون فيها عملية تبادل النقود أو الأوراق المالية و / أو الأصول الأخرى متزامنة.

في تداولات عملات الصرف الأجنبية، رغم أنه يتم تنفيذ المعاملة في يوم التسوية كما هو المألوف بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، سيكون هناك مخاطرة بسبب اختلاف المناطق الزمنية. في هذه الحالات، ستتحكم حدود التسوية اليومية في الحجم الإجمالي للمبالغ الاسمية للعملات الأجنبية المسموح بتسويتها مع الطرف المقابل في أي يوم تسوية محدد.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٥ مخاطر السوق (تابع)

٣.٢٥أ مخاطر السوق في منتجات التمويل

تتضمن عقود التمويل بشكل رئيسي "مديونيات مرابحة" و"إجارة منتهية بالتمليك". فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل:

(١) مديونيات المرابحة

في حالة وجود أصل في حيازة صفقة مرابحة وأصل تم الحصول عليه خصيصًا لإعادة بيعه إلى عميل في صفقة مرابحة غير ملزمة لمعاملة أمر الشراء ، فسيتم التعامل مع الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لتسعير المخاطر.

(٢) الإجارة المنتهية بالتمليك

في حالة الوعد غير الملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتمليك، تتم معاملة هذا الأصل كأصل مملوك للنافذة ويتعرض لمخاطر الأسعار منذ تاريخ حيازته وحتى تاريخ بيعه.

(٣) مشاركة للإستثمار

المشاركة هي شكل من أشكال الشراكة بين النافذة وعملائها حيث يساهم كل طرف في رأس مال الشراكة بدرجات متساوية أو متفاوتة لإنشاء مشروع جديد ، حيث يصبح كل طرف مالكا لرأس المال على أساس دائم أو متناقص. يتم تقاسم الأرباح بنسبة متفق عليها ، ولكن يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع مبلغ رأس المال المساهم به.

٣.٢٥ب قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة العقود الآجلة للعملات (وعد). يتم اتخاذ مثل هذه المراكز بشكل أساسي من أجل معاملات العملاء. تقوم النافذة بقياس المخاطر والسيطرة عليها من خلال استخدام إطار حدود. وعندما تدخل النافذة في مشتقات أكثر تعقيدًا (خاضعة للموافقة)، ستكون لديها نماذج وتقنيات أكثر تطوراً لقياس مخاطر السوق، مدعومة بآلية مناسبة.

٣.٢٥ج إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقوم قسم مخاطر السوق بتقييم مخاطر السوق لمحفظة الخزانة والمراكز غير الخزينة، وتقييم / التحقق من صحة الطرق المستخدمة لمراقبة مخاطر السوق، ووضع عمليات التحكم وتحديد الإطار العام لمخاطر البنك في شكل حدود / مستويات تحفيزية. كما يقومون بمراجعة نماذج التقييم والقواعد المتبعة لمختلف عوامل مخاطر السوق في نظام التقييم والمخاطر الذي يقترحه قسم الخزانة.

تعمل النافذة مع قسم مخاطر السوق المستقل (المكتب الأوسط) داخل إدارة المخاطر في البنك (RMD)، والتي تكون مسؤولة عن المراقبة اليومية لحدود الخزانة، والاستثمار المصرفي والمؤسسات المالية. يقوم المكتب الأوسط بالإبلاغ عن الالتزام بالحدود المخاطر المحددة وتصعيد المخالفات إن وجدت لاتخاذ التدابير التصحيحية في الوقت المناسب. تضمن هذه العملية أن المخاطر التي تتحملها مكاتب العمليات الأمامية المختلفة تكون ضمن الإطار المعتمد لمخاطر البنك والسياسات ذات الصلة.

تراقب إدارة مخاطر السوق الحدود / العتبات التالية:

- الحدود التنظيمية والحدود الداخلية
- حدود مخاطر معدل الربح
- حدود المواقع وحدود المتداول
- وقف الخسارة
- حدود العملات الأجنبية
- حدود التركيز (حدود التعرض للدول
- أرصدة نوسترو

إن السلطة العامة لمخاطر السوق منوطة بلجنة الأصول والإلتزامات. تتمثل وظيفة إدارة المخاطر في أنها مسؤولة عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (تخضع لموافقة لجنة الأصول والخصوم ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة). تتم مراجعة السياسة بشكل دوري لإبقائها مواكبة لتطورات السوق.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٥ مخاطر السوق (تابع)

٣.٢٥.د التعرض لمخاطر معدلات الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في الأثر المحتمل الناتج عن عدم التوافق بين معدل العائد على الأصول ومعدل تكلفة التمويل المتوقع نتيجة لمصادر التمويل المختلفة. تقوم الإدارة العليا بتحديد مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح استناداً إلى هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقَّع للنافذة.

قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة ؛
- معاملات الوكالة ؛
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك ؛
- الإجارة منتهية بالتمليك ؛
- مشاركة متناقصة ؛
- الصكوك.

تدير النافذة تأثير معدل الربح على المدى القصير من خلال التدابير القائمة على الأرباح وتأثير معدل الربح على المدى الطويل من خلال التدابير القائمة على القيمة الاقتصادية. تقيس النافذة التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية بإعتباره الحد الأقصى للانخفاض في القيمة الاقتصادية للسجل المصرفي بموجب السيناريوهات الستة القياسية المنصوص عليها في إرشادات بازل. تحتفظ النافذة برأس المال الاقتصادي لمخاطر معدل الربح في الدفاتر البنكية في إطار الركيزة الثانية بناءً على النتيجة.

لا تتعرض النافذة لمخاطر معدل الربح الجوهرية نتيجة لعدم التطابق في إعادة تسعير معدل الربح للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية في حساب الاستثمار. يعتمد توزيع الأرباح على حقوق حاملي حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الأرباح. ولذلك، فإن النافذة لا تخضع لأية مخاطر كبيرة فيما يتعلق بمعدل الربح.

(أ) مصادر مخاطر معدلات الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح المختلفة التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في الاستحقاق (المعدل الثابت) وإعادة التسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في اعادة التسعير يتسبب في تعرض إيرادات النافذة والقيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة لتقلبات غير متوقعة.

- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على الإيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.

- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية للمعدل المكتسب للمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة بالإضافة إلى خصائص اعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تنشأ هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.

- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول متدني بمقارنته مع معدلات المنافسين.

(ب) أدوات قياس مخاطر معدلات الربح

تستخدم النافذة تحليل فجوات إعادة التسعير في دفاترها والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال عمل النافذة بشروط مطلقة.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٥ مخاطر السوق (تابع)

٣.٢٥.هـ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

	معدل الربح الفعلي السنوي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
	٪	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		–	–	–	٤٠,٤٠٧	٤٠,٤٠٧
مستحقات من مؤسسات مالية		–	–	–	٢١,٥٨١	٢١,٥٨١
استثمارات أوراق مالية	٤,٩٧	٣٨,٢٠٨	٥١,٠٥٠	٥٠,٠٧٤	٥,٧٨٧	١٤٥,١١٩
مديونيات مرابحة	٤,٧٩	–	–	–	٢٣,٦٢٥	٢٣,٦٢٥
إجارة منتهية بالتمليك	٥,٣٩	٦٨,١٨٢	١١,٠٥٨	١,٧١١	–	٨٠,٩٥١
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٥,١٠	٥٤,٣٢٣	٩١,٤٦٧	١,٦٠٤	–	١٤٧,٣٩٤
مشاركة متناقصة	٥,٥٢	٢٢٠,٤٥٨	٥٩,٦٥٢	٢,٢٩٢	–	٢٨٢,٤٠٢
تمويل قرض حسن	–	٢٠	–	–	–	٢٠
وكالة بالإستثمار	٥,٤١	١٩٤,٠٩٦	٩,٢٢٠	٥٦	–	٢٠٣,٣٧٢
ممتلكات ومعدات		–	–	–	٣,٠٧٥	٣,٠٧٥
أصول أخرى		–	–	–	٤٧,٥١٠	٥١٠,,٤٧
إجمالي الأصول		٥٧٥,٢٨٧	٢٢٢,٤٤٧	٥٥,٧٣٧	١٤١,٩٨٥	٩٩٥,٤٥٦
الالتزامات وحقوق المساهمين						
الحسابات الجارية للعملاء		–	–	–	١٧٣,٦٤٠	١٧٣,٦٤٠
مستحقات إلى بنوك ومؤسسات مالية		–	–	–	٩,٧٥٦	٩,٧٥٦
التزامات أخرى		–	–	–	١٩,١٦٤	١٩,١٦٤
إجمالي الالتزامات		–	–	–	٢٠٢,٥٦٠	٥٦٠,,
حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٣,٩٧	٩٥,٣٦٧	١٨٣,٧٩٨	٢٧٤,٠٢٨	١٤١,٤١٢	٦٩٤,٦٠٥
مجموع الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية		٩٥,٣٦٧	١٨٣,٧٩٨	٢٧٤,٠٢٨	٣٤٣,٩٧٢	٨٩٧,١٦٥
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح		٤٧٩,٩٢٠	٣٨,٦٤٩	(٢١٨,٢٩١)	(٢٠١,٩٨٧)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح		٤٧٩,٩٢٠	٥١٨,٥٦٩	٣٠٠,٢٧٨	٩٨,٢٩١	–

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٥ مخاطر السوق (تابع)

٣.٢٥.هـ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

	معدل الربح الفعلي السنوي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
	٪	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼	بالآلاف ﷼
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		–	–	–	٢٣,٣٠٤	٢٣,٣٠٤
مستحقات من مؤسسات مالية		–	–	–	٧١,٧٧٤	٧١,٧٧٤
استثمارات أوراق مالية	٦,٢٨	–	٣,٠١٨	٣٨,٥٧٤	٣,٦٥٢	٤٥,٢٤٤
مديونيات مرابحة	٥,١٨	–	–	–	٢٢,٨٥٠	٢٢,٨٥٠
إجارة منتهية بالتمليك	٥,٥٤	٧٩,٠٧٥	٧,٤٩٦	١,٢٧٩	–	٨٧,٨٥٠
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٥,٥٤	٩٦,٠٨٩	١٩,٦٤٠	١,٢٠٢	–	١١٦,٩٣١
مشاركة متناقصة	٦,٣٢	١٨٤,٤٦٩	٣٤,٠٣٤	٢,٢٢١	–	٢٢٠,٧٢٤
تمويل قرض حسن	–	٢٦	–	–	–	٢٦
وكالة بالإستثمار	٥,٧٤	١٩٦,٣٨٦	٨,٤٦٠	–	–	٢٠٤,٨٤٦
ممتلكات ومعدات		–	–	–	٢,٣٨٧	٢,٣٨٧
أصول أخرى		–	–	–	٣٠,٧٠٣	٣٠,٧٠٣
إجمالي الأصول		٥٥٦,٠٤٥	٧٢,٦٤٨	٤٣,٢٧٦	١٥٤,٧٢٠	٨٢٦,٦٨٩
الالتزامات وحقوق المساهمين						
الحسابات الجارية للعملاء		–	–	–	٥٨,٥٩٠	٥٨,٥٩٠
مستحقات إلى بنوك ومؤسسات مالية		–	–	–	٥,٣٠٤	٥,٣٠٤
التزامات أخرى		–	–	–	٥,٧٨٩	٥,٧٨٩
إجمالي الالتزامات		–	–	–	٦٩,٦٨٣	٦٩,٦٨٣
حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٤,٦٩	٣٨٥,٦٥٢	٢٢٣,٢٤٨	٥٧,٧٣٩	–	٦٦٦,٦٤٠
مجموع الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية		٣٨٥,٦٥٢	٢٢٣,٢٤٨	٥٧,٧٣٩	٦٩,٦٨٣	٧٣٦,٣٢٤
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح		١٧٠,٣٩٢	(١٥٠,٦٠٠)	(١٤,٤٦٣)	٨٥,٠٣٧	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح		١٧٠,٣٩٢	١٩,٧٩٢	٥,٣٢٩	٩٠,٣٦٦	–

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣.٢٥ مخاطر السوق (تابع)

٣.٢٥.و مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لقد حدد المجلس حدودًا لإجمالي المركز المفتوحة ولكل عملة على حدة. تشمل حدود المركز المفتوح المركز المفتوح الليلي والمركز المفتوح خلال اليوم. يتم مراقبة المراكز المفتوحة يوميًا وتُستخدم استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعة. كان لدى النافذة التعرضات الصافية التالية بالعملات الأجنبية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	الأصول	الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية	صافي الأصول	الأصول	الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية	صافي الأصول
	﷼	﷼		﷼	﷼	
	١٦٠,٩٥١	٣٤٣,٢٧٦	(١٨٢,٣٢٥)	٢٠٠,٥٢٣	٤٥٤,٤٥٢	(٢٥٣,٩٢٩)
دولار أمريكي	٧٦١,٤٠٥	٥١٩,٥٩٣	٢٤١,٨١٢	٦٠١,٤٩٨	٢٧٠,٥٤٧	٣٣٠,٩٥١
يورو	١٠,٠٨٣	١٠,٠٦٢	٢٢	٧,٥٧٥	٦,٣٢٨	١,٢٤٧
درهم إماراتي	٥٦,٣٢٢	٢٣,٧٩٨	٣٢,٥٢٤	١٦,٦١٧	٤,٩١٣	١١,٧٠٤
جنيه استرليني	٤٨٦	٤٧٣	١٣	٥٩	٣٥	٢٤
ين ياباني	٧٥٣	٧	٧٤٦	٣٤٨	٨	٣٤٠
روبية هندية	٥,٤٥٦	–	٥,٤٥٦			
عملات أخرى	–	–	–	٦٩	٤١	٢٨

يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.
تعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على صافي الأصول الضئيلة.

٤.٢٥ مخاطر التشغيل

وفقا للإرشادات التنظيمية، يتم تعريف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسائر المالية المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو الأحداث الخارجية وتستثني مخاطر الائتمان والسوق والسيولة. وتشمل مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يتمثل الهدف في إدارة مخاطر التشغيل لتجنب / تقليل الخسائر المالية من خلال وضع الضوابط والأنظمة والإجراءات اللازمة. تدرك النافذة أن الإفراط في وضع الضوابط ستؤثر على الأعمال والأرباح. بالإضافة إلى زيادة التكاليف. لذلك، تهدف إلى إدارة المخاطر التشغيلية بفعالية من خلال تحسين الضوابط وأنظمة وأساليب وإطار حوكمة راسخ .

في هذا الصدد، تقع المسؤولية الأساسية لوضع وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا في كل وحدة أعمال. ويتم دعم هذه المسؤولية من خلال وضع معايير عامة في المجالات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- وضع قنوات واضحة للإبلاغ؛
- التفويض المناسب للصلاحيات؛
- الفصل الملائم بين المهام واعتماد المعاملات من خلال نظام المعد والفاحص و معايير التفويض؛
- ملكية وتسوية ومراقبة الحسابات؛
- توثيق الرقابة والعمليات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية؛
- التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي تواجهها النافذة وتقييم مدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- الإبلاغ عن خسائر التشغيل والحوادث التشغيلية التي تزيد من هذه الخسائر والإجراءات التصحيحية؛
- وضع خطط للطوارئ؛
- التدريب وتنمية المهارات المهنية والتطوير المهني؛
- تعزيز معايير السلوك الأخلاقي والتجاري؛ و
- التقليل من المخاطر عن طريق التأمين إذا كان ملائما

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤.٢٥. مخاطر التشغيل (تابع)

في هذا الصدد، وضعت سياسة وأطر إدارة المخاطر التشغيلية المعتمدة من المجلس والتي تضمن الامتثال لجميع الإرشادات التنظيمية واجبة التطبيق. والهدف الأساسي من سياسة وأطر إدارة المخاطر التشغيلية هو التأكد المستمر من إدارة المخاطر المتعلقة بالأشخاص والعمليات والأنظمة والأحداث الخارجية بشكل كافٍ، من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات / الإرشادات المحددة بشكل واضح. وتدعم هذه السياسات والإجراءات بأنظمة قوية وتطبيقات وسير عمل، إلى جانب موظفين مدربين وماهرين في الأقسام التجارية والتشغيلية والداعمة المعنية.

لدى البنك قسم مستقل لإدارة المخاطر التشغيلية، والذي يقدم تقاريره إلى رئيس قسم إدارة المخاطر، وهو مزود بعدد كافي من الموظفين المتخصصين الذين يتمتعون بمستويات كافية من الخبرة والمعرفة في مختلف مجالات الأعمال المصرفية، حيث يشارك رئيس قسم إدارة المخاطر بشكل مباشر في تعيين الموظفين وتحديد أهدافهم وتقييمهم. ومن أجل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال، فإن موظفي إدارة المخاطر التشغيلية الأساسية / مسؤولي المخاطر يتفاعلون /يتعاونون بشكل وثيق مع مديري المخاطر والرقابة من الصف الأول والثاني، وهم موظفون يتم ترشيحهم في جميع المجالات العامة للأعمال والعمليات، ويكونون مسؤولون عن ضمان الالتزام بمتطلبات سياسة المخاطر التشغيلية بشكل ملائم، وبالتالي تحسين بيئة الرقابة الداخلية الشاملة في البنك. يعمل مديري المخاطر والرقابة كخبراء متخصصين يتمتعون بمعرفة فنية ووظيفية عميقة مع فهم كافي لسياسة المخاطر التشغيلية والمتطلبات التنظيمية للبنك، جنبا إلى جنب مع قسم إدارة المخاطر التشغيلية الأساسي، حيث يشرفون بانتظام على أنشطة الأعمال والتشغيل ويدعمونها ويختبرونها لضمان تحقيق أكبر استفادة من مقايضة المخاطر والمكافآت، وذلك من خلال المواءمة بين قبول المخاطرة والتخطيط الاستراتيجي.

تجدر الإشارة إلى أنه تم تنفيذ جميع تدابير الرقابة الرئيسية اللازمة للتخفيف من المخاطر التشغيلية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر: الفصل الملائم بين المهام والتحكم في الوصول والحوكمة القوية لإدارة التغيير والتخطيط السليم لاستمرارية الأعمال والضوابط الرقابية المادية، إلى جانب نسخ البيانات وتدابير التعافي من الكوارث وتدريب الموظفين وتوعيتهم على أساس الاحتياجات.

علاوة على ذلك، تم تنفيذ عملية إعداد تقارير منظمة عن أحداث خسائر المخاطر التشغيلية بهدف التعرف الفوري على أي قصور في السيطرة أو فجوات في العمليات ومعالجتها. بالإضافة إلى ذلك، توجد عملية شاملة لتقييم الرقابة الذاتية للمخاطر تُجرى بشكل دوري لجميع خطوط الأعمال الحيوية، بهدف التعرف على جميع المخاطر الرئيسية وتقييمها وتخفيفها ومراقبتها والإبلاغ عنها. ووفقًا لمتطلبات الجهات التنظيمية، يتم الاحتفاظ بقاعدة بيانات شاملة لحوادث المخاطر التشغيلية / الخسائر الداخلية، لدراسة اتجاهات الخسائر والاستعداد لتطبيق أساليب أفضل لإدارة المخاطر التشغيلية.

فيما يتعلق بالإدارة وإشراف مجلس الإدارة، تم وضع إطار حوكمة قوي من خلال تشكيل لجان على مستويات مختلفة، لإدارة فعّالة وتنفيذ إطار إدارة مخاطر التشغيل. وفي هذا الصدد، على مستوى المجلس، تم تكليف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمهمة تنفيذ إطار إدارة مخاطر التشغيل بشكل فعّال داخل البنك، بينما على مستوى الإدارة التنفيذية، تكون لجنة إدارة المخاطر مسؤولة عن مراجعة ومراقبة وتقديم التوجيهات/التعليمات المناسبة بشكل دوري بشأن مجالات المخاطر غير المالية للبنك، وهي مخاطر التشغيل، ومخاطر الامتثال، ومخاطر أمن المعلومات، والمخاطر القانونية، وضمان اتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة عند الضرورة. ولأجل ذلك، تقوم إدارة مخاطر التشغيل بتقديم تقارير دورية لكل لجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وتناقش مختلف الأمور والحوادث الرئيسية والمخاطر الناشئة جنبا إلى جنب مع تدابير الحد من المخاطر واجبة التطبيق.

٤.٢٥.أ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المنتقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار في الأدوات المشابهة لحقوق الملكية لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المنتقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطيات مثل احتياطي معادلة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحار الإسلامي المخاطر التجارية المنتقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المنتقلة. تدير النافذة معدلات الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/ التجارية التي تعمل في السلطنة.

٢٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥.٢٥ إدارة مخاطر الأطراف الخارجية

لقد نجح البنك في وضع إطار شامل لإدارة مخاطر الأطراف الخارجية يركز على الرقابة المركزية ويوحد منهجيات تقييم مخاطر الأطراف الخارجية عبر جميع وحدات الأعمال. يوفر هذا الإطار الأساسي نهجًا واضحًا ومتسقًا لإدارة المخاطر المرتبطة بجميع الأطراف الخارجية للبنك وضمان التوافق مع المعايير والإرشادات التنظيمية المتجددة.

لدعم هذا الإطار وضمان المساءلة المستمرة، قام البنك أيضًا بوضع هيكل حوكمة ونظام تقارير رسمي. يوفر هذا الإطار للإدارة العليا رؤى واضحة حول تعرض البنك للأطراف الخارجية، مما يضمن التعرف على المخاطر المادية على الفور وتصعيدها وإدارتها بشكل فعّال ضمن حدود المخاطرة واجبة التطبيق لدى البنك

٦.٢٥ إدارة استمرارية الأعمال

أنشأت النافذة برنامجًا لإدارة استمرارية الأعمال مصممًا لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على البنك والعملاء والموظفين. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى الخطط المكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة دورية مستقلة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية، إلا أن البنك يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، فقدان الخدمات أو البنية التحتية أو فقدان الموقع.

تركز عمليات استمرارية الأعمال في صحار الإسلامي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك خدمات الخزانة ورأس المال والسيولة والدفع، مما يوفر للعملاء إمكانية الوصول دون انقطاع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين.

٢٦ إدارة رأس المال

١.٢٦ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية – لا شيء بالنسبة لسلطنة عمان
- إيداعات النافذة – المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني.
- تمويلات الأفراد والشركات– وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى فئتين:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المُعين والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن مخصصات انخفاض القيمة المجمعة المؤهلة.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الاستثمارات المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد التمويلات والسلفيات لأجل الثانوية المؤهلة عن ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة المجمعة واحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع النظامي والاستثمارات في رأسمال النافذة وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على إنها إما تندرج ضمن مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية ويتم تحديد الأصول مرجحة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل المخاطر للأصول والذي يربط بين رأس المال وأصول الميزانية العمومية والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقا لنطاق واسع من المخاطر.

٢٦. إدارة رأس المال

١.٢٦ رأس المال النظامي (تابع)

تم حساب معدل المخاطر للأصول طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الخاصة بالنافذة لأجل بنك التسويات الدولية كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
رأس المال الفئة ١		
رأس المال المخصص	**٦٦,٥٠٠**	٦٦,٥٠٠
احتياطي قانوني	**١٣٤**	١٣٤
احتياطي عام	**٩٨٨**	٩٨٨
أرباح محتجزة	**٢٧,٦٨١**	٢٠,٦٤١
خسائر القيمة العادلة	**(١٩٣)**	(٤٧٣)
الإجمالي رأس المال الفئة ١	**٩٥,١١٥**	٨٧,٧٩٠
رأس المال الفئة ٢		
أرباح القيمة العادلة	**١٩٠**	١٠
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	**٩٦٠**	٢,٧٥٣
الإجمالي رأس المال الفئة ٢	**١,١٥٠**	٢,٧٦٣
مجموع رأس المال النظامي	**٩٦,٢٦٥**	٩٠,٥٥٣
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**٧٢٤,١٥٠**	٦٦٣,٢٥٩
مخاطر السوق	**٢٢,٣٤٨**	٢٢,٢٥٠
مخاطر التشغيل	**٢٩,٧٣٨**	٢٤,١٥٠
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	**٧٧٦,٢٣٦**	٧٠٩,٦٥٩
معدل كفاية رأس المال		
مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٪١٢,٤٠**	٪١٢,٧٦
مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**٪١٢,٢٥**	٪١٢,٣٧

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢٧. معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم رفع التقارير للإدارة حسب وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

٢٨. مصادر وإستخدامات الصندوق الخيري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
مصادر الصندوق الخيري		
الأموال الخيرية غير الموزعة في بداية السنة	**–**	–
دخل غير متوافق مع الشريعة الإسلامية	**١٠,٩٥٢**	٨,٠٥١
إجمالي مصادر الأموال خلال السنة	**١٠,٩٥٢**	٨,٠٥١
إستخدامات الصندوق الخيري		
توزيعات على الجمعيات الخيرية:		
جمعية الرحمة لرعاية الأمومة والطفولة	**–**	(١,٠٠٠)
لجنة زكاة الخابورة	**–**	(١,٠٠٠)
لجنة زكاة المُصنعة	**–**	(١,٠٠٠)
لجنة زكاة بركاء	**–**	(١,٠٠٠)
دار العطاء	**–**	(١,٠٠٠)
مؤسسة المناهل	**–**	(١,٠٠٠)
جمعية الاحسان	**–**	(١,٠٥١)
مطبعة الجمعية العمانية للعناية بالقرآن الكريم	**–**	(١,٠٠٠)
فريق سيناو الخيري	**١,٣٦٩**	
فريق شناص الخيري	**١,٣٦٩**	
فريق دقم الخيري	**١,٣٦٩**	
فريق مطرح الخيري	**١,٣٦٩**	
فريق قريات الخيري	**١,٣٦٩**	
جمعية بهجة العمانية للأيتام	**١,٣٦٩**	
فريق النخل الخيري	**١,٣٦٩**	
المؤسسة الوقفية لدعم التعليم	**١,٣٦٩**	
إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة	**(١٠,٩٥٢)**	(٨,٠٥١)
الأموال الخيرية غير الموزعة في نهاية السنة	**–**	–

٢٩. إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب إطار الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يوجد مبلغ قدره ١,٥٠٤ مليون ﷼ مستحق إلى المركز الرئيسي.
- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره ٨٠٠ ألف ﷼ (٢٠٢٤: ٨٠٠ ألف ﷼) لخدمات الدعم المشتركة.
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الرقابة الشرعية هي كالتالي:

	المكافآت	أتعاب حضور الجلسات	المجموع
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
الشيخ المعتصم سعيد المعولي	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
الشيخ ناصر العزري	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
الدكتور. محمد العلماء	٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠

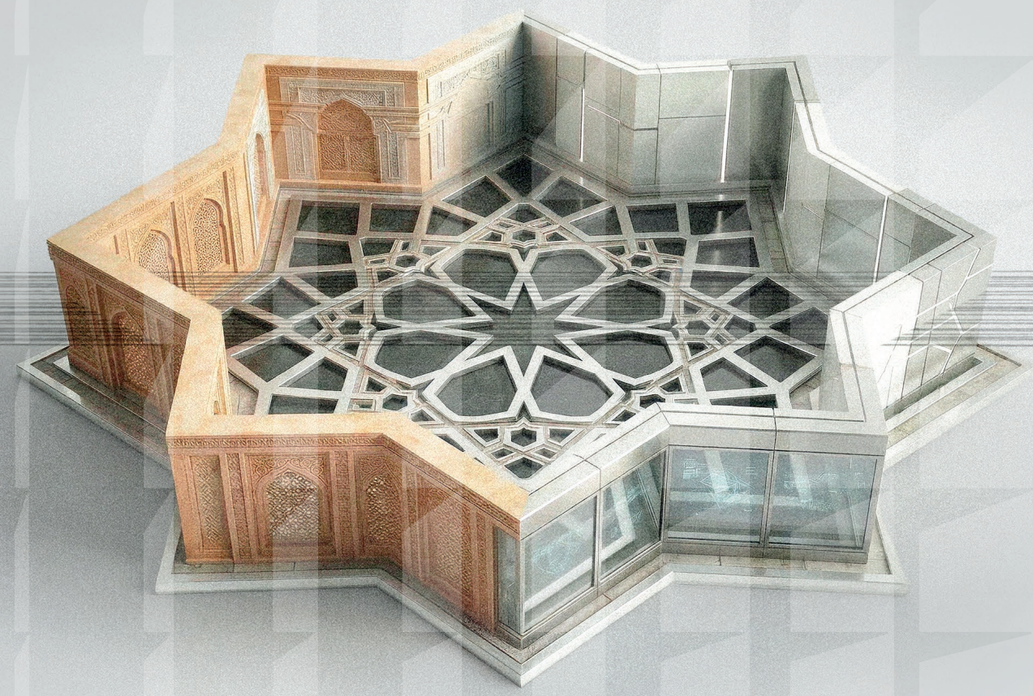
٣٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٤ لتتوافق مع عرض السنة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم الإفصاح عنها سابقاً.

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

الإفصاح التنظيمي

صحار الإسلامي



مسؤولية واضحة

تعزّز الموثوقية

مجلس الإدارة

حوكمة الشركات

الإدارة التنفيذية

البيانات المالية
صحار الدولي

الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي

صحار الإسلامي

البيانات المالية
صحار الإسلامي

الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي

تواصل معنا

كي بي ام جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف : ٧٤٩٦٠٠ ٢٤ ٩٦٨+، www.kpmg.com/om

تقرير الإجراءات المتفق عليها – صحار الإسلامي (النافذة الإسلامية لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع) - إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

إلى / مجلس إدارة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وقيود الاستخدام والتوزيع

تم إعداد هذا التقرير بشكل حصري لمساعدة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع ("البنك") فقط على تقييم مدى التزام صحار الإسلامي (النافذة الإسلامية) بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم أي بي ١ بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم بي إم ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي إم ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ وقد لا يكون مناسبا لغرض آخر. تم إعداد هذا التقرير بشكل حصري لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع والمستخدمين المعنيين فقط، ولا يجوز استخدامه أو توزيعه على أي طرف أخر.

مسؤوليات بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع

يُقر مجلس إدارة البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

تتحمل إدارة بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع المسؤولية عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات العلاقة ٤٤٠٠ (المعدّل)، الارتباطات لتنفيذ إجراءات متفق عليها. يتضمن ارتباط الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الاتفاق عليها مع بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع، والإبلاغ عن تلك النتائج والتي تتمثل في النتائج الفعلية للإجراءات المتفق عليها التي تم تنفيذها. إننا لا نقدم أي تأكيدات فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن هذا الارتباط الخاص بالإجراءات المتفق عليها ليس ارتباط تأكيد، وعليه فإننا لا نبدي رأياً أو نقدم استنتاج تأكيدي بشأنه.

في حال قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فربما كان بالإمكان أن نتوصل لأمور أخرى تلفت انتباهنا والتي كنا سنقوم باطلاعكم عليها.

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان. وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي ام جي نوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش م م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية ٨٠٦٣٠٥٢).

مسؤولياتنا (تابع)

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير المهنية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة ١، *والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام لإدارة الجودة يشمل السياسات والإجراءات المتعلقة* بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة في الملحق ١، والواردة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع بموجب خطاب الارتباط المؤرخ ١ يناير ٢٠٢٥.

يقتصر هذا التقرير على البنود المحددة أعلاه، ولا يشمل القوائم المالية لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع والنافذة الإسلامية بشكل مجمل.

KPMG
KPMG LLC
Children's Public Library Building
Al Qurum
P.O Box 641, PC 112
Sultanate of Oman
C.R. No. 1358131

كي بي إم جي ش.م.م
التاريخ: ٩ مارس ٢٠٢٦
مسقط، عُمان

المرفقات:
إفصاحات صحار الإسلامي بشأن بازل ٢ - الركيزة ٣، وبازل ٣.

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان. وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي ام جي نوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش م م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية ٨٠٦٣٠٥٢).

الملحق ١

التسلسل	الإجراءات	النتائج
١	التحقق من أن إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ والإفصاحات المتعلقة ببازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة صحار الإسلامي ("النافذة الإسلامية") تتضمن ملخص لأحكام وشروط السمات الرئيسية لكافة أدوات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ ("الملخص"). التحقق من اكتمال هذه المعلومات من خلال تتبع أدوات رأس المال المفصح عنها في القوائم المالية المدققة للنافذة الإسلامية مقابل الإفصاحات.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٢	تتبع البنود الفردية المُدرجة ضمن الشق ١ من رأس المال في القوائم المالية المدققة للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. تم التحقق من الإفصاح عن البنود التالية بشكل منفصل عند احتسابها: أ) رأس المال المدفوع/ الأسهم العادية ب) الاحتياطيات ج) حقوق الأقلية في أسهم الشركات التابعة (إن وجدت) د) أدوات الابتكار هـ) أدوات رأس المال الأخرى و) فروقات الحسابات التنظيمية المخصومة من الشق ١ من رأس المال ز) بنود أخرى كما تم التحقق من اقتطاع البنود التالية من الشق ١ من رأس المال: أ) الشهرة التجارية؛ ب) الضرائب المؤجلة؛ و ج) الاستثمارات	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٣	التحقق من الدقة الحسابية للمعلومات المُقدمة لمختلف شقوق رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، فحص الحدود الموضوعة لمختلف عناصر رأس المال للتأكد من عدم تجاوزها.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٤	توافق إجمالي وصافي أرصدة البنود التالية على النحو الوارد في جدول حساب نسب كفاية رأس المال مع القوائم المالية المدققة للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ: أ) بنود داخل الميزانية العمومية ب) بنود خارج الميزانية العمومية ج) الأدوات المالية المشتقة	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٥	التحقق من أن أوزان المخاطر التي حددتها الإدارة لدفاتر العمليات المصرفية والتجارية تتوافق مع التعميم رقم بي إم ١٠٠٩ الصادر عن البنك المركزي العماني.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٦	التحقق من الدقة الحسابية لملخص الإفصاحات المعد من قبل النافذة الإسلامية.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش م م، شركة محدودة المسئولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش م م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

٧	فحص ملخص مجموع الشق ١ والشق ٢ والشق ٣ من رأس المال، بما في ذلك الاستقطاعات الأخرى، ومجموع رأس المال المؤهل، للتأكد من عدم وجود أي سهو محتمل وفقاً لمتطلبات التعميم رقم بي إم ١٠٠٩ الصادر عن البنك المركزي العماني.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٨	توافق أرصدة المكونات المفصح عنها في الملخص مع القوائم المالية المدققة وسجلات النافذة الإسلامية.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.
٩	التحقق مما إذا كان أي جزء من الإفصاحات: أ) غير متسق داخلياً مع أجزاء أخرى من الإفصاحات. ب) فيما يتعلق بالبنود السردية، يتعارض مع المبالغ الواردة في الإفصاحات. ج) يتعارض مع القوائم المالية المدققة للنافذة الإسلامية.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

© ٢٠٢٦ كي بي ام جي ش م م، شركة محدودة المسئولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش م م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. مقدمة

يمارس بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية (IBRF) الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت إسم "صحار الإسلامي" (النافذة). تدرج مجموعة منفصلة من البيانات المالية في البيانات المالية الموحدة للبنك.

تم وضع الإفصاحات التالية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية مهمة للمشاركين بالسوق عن تعرض نافذة صحار الإسلامي للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال. لم تعمل النافذة ككيان قانوني مستقل.

لا توجد قيود على تحويل الأموال بين النافذة والبنك. ومع ذلك، ووفقًا للمبادئ التوجيهية الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF)، لا يُسمح للنافذة بوضع أموال لدى البنك.

٢. مكونات رأس المال

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF) ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، قام المكتب الرئيسي بتخصيص ٦٦,٥ مليون ﷼ (٢٠٢٢: ٦٦,٥ مليون ﷼) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأسمال مخصص. وفقا للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، على النوافذ أن تحافظ على الحد الأدنى من ١٠ مليون ريال عماني كرأس المال المخصص.

	٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف
رأسمال الفئة ١	
رأس المال المخصص	**٦٦,٥٠٠**
إحتياطي قانوني	**١٣٤**
الاحتياطي العام	**٩٨٨**
أرباح محتجزة	**٢٧,٦٨٦**
خسارة القيمة العادلة	**(١٩٣)**
الإجمالي	**٩٥,١١٥**
رأسمال الفئة ٢	
ربح القيمة العادلة	**١٩٠**
مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة	**٩٦٠**
الإجمالي	**١,١٥٠**
إجمالي رأس المال النظامي	**٩٦,٢٦٥**
حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	**٦٩٤,٦٠٥**

لم تحتفظ النافذة بأي موازنات أرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار.

٣. كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقا لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. حيث ينص على أن الترخيص ينبغي ان يلتزم بالحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وقدره ١١%.

تضع الجهة التنظيمية الرئيسية للنافذة - البنك المركزي العماني - وتراقب متطلبات رأس المال للنافذة ككل.

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF) اصدرت بواسطة البنك المركزي، خصص المكتب الرئيسي ٦٦,٥ مليون ريال عماني للنافذة كرأسمال مخصص.

ولدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقوم الإدارة العليا بتقييم رأسمال البنك مقابل مخاطره. لجنة الأصول والالتزامات هي المسئولة عن تقييم كفاية رأس المال على أساس توقعات أعمال الربع التالي ومحفظة المخاطر المتوقعة.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣. كفاية رأس المال (تابع)

الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر

﷼ بالآلاف

الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	المرجحة بالمخاطر الأصول
١	البنود بالميزانية العمومية	١,٠٠٠,٥٩٨	٩٩٥,٤٥١	٦٧٦,٥٥٥
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٦٩,٨٣٦	٦٩,٨٣٦	٤٧,٥٩٥
٣	**إجمالي لمخاطر الإئتمان**		**١,٠٦٥,٢٩٢**	**٧٢٤,١٥٠**
٤	**الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق**			٢٢,٣٤٨
٥	**الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات**			٢٩,٧٣٨
٦	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**		**١,٠٦٥,٢٩٢**	**٧٧٦,٢٣٦**
٧	رأس المال الفئة الأولى		٩٥,١١٥	
٨	رأس المال الفئة الثانية		١,١٥٠	
٩	**إجمالي رأس المال النظامي**		**٩٦,٢٦٥**	
١-٩	متطلبات رأس المال لمخاطر الإئتمان			٧٩,٦٥٧
٢-٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢,٤٥٨
٣-٩	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			٣,٢٧١
١٠	**إجمالي رأس المال المطلوب**			**٨٥,٣٨٦**
١١	**معدل رأسمال الفئة الأولى**			**١٢,٢٥٪**
١٢	**إجمالي معدل رأس المال**			**١٢,٤٠٪**
*	***بالصافي من المخصصات***			

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

﷼ بالآلاف

	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال
مديونيات المرابحة	٢,٣٣٠	٢١,١٨٣
إجارة منتهية بالتمليك	٤,٨٣٩	٤٣,٩٨٨
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك	١٤,٦٣٧	١٣٣,٦٢
المشاركة المنخفضة	٢٢,٧١٤	٢٠٦,٤٩٥
تمويل قرض حسن	٢	١٦
وكالة بالإستثمار	٢٢,٣٩٤	٢٠٣,٥٨١
مديونيات من مؤسسات مالية	٢٨٥	٢,٥٩٢
استثمارات أوراق مالية	١,٦٥٥	١٥,٠٠٥
أصول أخرى	٥,٥٦٥	٥٠,٥٨٨
خارج الميزانية العمومية	٥,٢٣٥	٤٧,٥٩٥
	٧٩,٦٥٦	**٧٢٤,١٥٠**
من الأصول المرجحة بالمخاطر أعلاه الأصول الممولة من قبل حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	**٦٩,٣٧٤**	**٦٣٠,٦٧٥**

يتم التعامل مع الأصول الممولة من قبل حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية على قدم المساواة لجميع الأصول الأخرى فيما يتعلق بحساب كفاية رأس المال.

٣. كفاية رأس المال (تابع)

صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر الخاضع للنهج الموحد هو كما يلي:

	التعرض	تعرض الاصول المرجحة بالمخاطر – المنهج الموحد
	بالآلاف ﷼	
السيادية – تحمل ٠٪	١٧٣,٤٨٣	–
البنوك	–	
تحمل ٢٠٪	١٢,٩٥٨	٢,٥٩٢
الشركات		
تحمل ٧٥٪	١٩,١٧٢	١٤,٣٧٨
تحمل ٨٠٪	١,٧٨٧	١,٤٣٠
تحمل ٩٠٪	٢٢,٦١٧	٢٠,٣٥٥
تحمل ١٠٠٪	٣٨٣,١١٨	٣٨٣,١١٨
التجزئة – تحمل ٧٥٪	٨,٦٩٣	٦,٥٢٠
التجزئة – تحمل ١٠٠٪	٧,١٤٤	٧,١٤٤
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية – تحمل ٣٥٪	١٧٥,١١٠	٦١,٢٨٩
المطالبات المضمونة بعقارات سكنية – تحمل ١٠٠٪	٣٥,٤٤٩	٣٥,٤٤٩
المطالبات المضمونة بعقارات تجارية – تحمل ١٠٠٪	٩٥,١٣١	٨٣,٩٥٨
تمويلات متعثرة السداد – تحمل ١٠٠٪	٣,٩٤٧	٣,٩٤٧
أصول أخرى – تحمل ٠٪	٥,٦١٤	–
أصول أخرى – تحمل ١٠٠٪	٥٦,٣٧٥	٥٦,٣٧٥
المجموع في الميزانية العمومية	**١,٠٠٠,٥٩٨**	**٦٧٦,٥٥٥**
البنود خارج الميزانية العمومية		
تحمل ٥٠٪	٤٤,١٤٩	٢١,٩٦٨
تحمل ١٠٠٪	٢٥,٦٨٧	٢٥,٦٢٧
إجمالي البنوك خارج الميزانية العمومية	**٦٩,٨٣٦**	**٤٧,٥٩٥**
إجمالي الدفتر المصرفي	**١,٠٧٠,٤٣٤**	**٧٢٤,١٥٠**

٤. إفصاحات الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

يعمل حملة حسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية (المودعون) في تمويل أنشطة النافذة على أساس تحمل الربح والخسارة بصفة رب المال (مستثمر) بموجب عقد مضاربة والذي ينظم العلاقة بين حملة الحسابات والطرف المرخص.

لدى النافذة حسابات استثمار تشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية فقط.

١.٤ حسابات الاستثمار التشاركي

حسابات الاستثمار التشاركي بموجب المضاربة (عقود استثمار لتقاسم الأرباح).

المضاربة هي شراكة تعاقدية (شركة العقد (شراكة تعاقدية)) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر بجهودهم، بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون بالموارد المالية. يُطلق على الطرف الذي يقدّم الجهد "المضارب" (مدير الاستثمار/مدير الصندوق)، بينما على الطرف الذي يساهم بالمال "ربّ المال" (ممّول رأس المال).

تحتفظ النافذة بترتيبات استثمار متعددة المستويات لاستثمار الأموال المستلمة بموجب "الوكالة" كـ "المضاربة" بموجب تفويض صريح من أصحاب حسابات الوكالة في أصولها التمويلية والاستثمارية. يتم تخصيص الربح لصناديق الوكالة على أساس مساهمتها في الأصول الممزوجة.

٤. إفصاحات الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (تابع)

٢.٤ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

١. المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بمجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من إستثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.

٢. يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.

٣. يقدم رب المال إستثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه. ويوضع هذا الإستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.

٤. ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في إتفاقية المضاربة.

٥. يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.

٦. يتحمل رب المال وحده الخسائر المالية الناجمة عن المضاربة إلا إذا ثبت ارتكاب المضارب للغش أو الإهمال أو إساءة التصرف المتعمدة أو بما يخالف التفويض الممنوح له.

٣.٤ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صحار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم ("رأس مال المضاربة المشترك").

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

N=G-(E+D+P)

حيث:

"N" يعني صافي الربح

"G" يعني إجمالي الربح

"E" يعني المصروفات المباشرة فيما يتعلق بالأنشطة ("المصروفات المباشرة")

"D" يعني استهلاك الأصول الاستثمارية ("الأصول الاستثمارية") في الوعاء المشترك.

"P" يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

لم يتم خلال العام تخصيص أي مصروفات أو مخصصات للوعاء المشترك.

حسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال. يتم جمع أموال حملة حسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية مع أموال النافذة للإستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لأغراض الإستثمارات وتوزيع الأرباح.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على أرصدة المتوسط المرجح.

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة النافذة وتعريف المستثمرين بها قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

١.٣.٤ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

النافذة – ٦٠٪ المودعون – ٤٠٪

لم يحدث خلال العام تغيير في النسب من مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ويمكن للبنك إنشاء احتياطيات وفق ما تسمح به الشريعة والبنك المركزي العماني لأغراض إيصال العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطيات مسموح بهما هما احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. أما النافذة فهي لا تحتفظ بأي احتياطيات.

٤. إفصاحات الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (تابع)

٤.٣.٤ تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للنافذة تخصيص جزء معين من ربحه إلى فئة/ فئات إيداع محددة وقد يعود ذلك إلى زيادة معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إنشاء احتياطي مساواة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار خلال العام ولم يتم إجراء تخصيص من قبل المساهمين.

لم تحمل النافذة أي مصروفات إدارية للوعاء المشترك.

٤.٤ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح. فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب:

المنتج	نطاق عامل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
مضاربة إدخار- ৳	٢٠	٠,٤٩٪
مضاربة إدخار- ريال سعودي	٢٠	٠,٤٩٪
مضاربة إدخار – درهم إماراتي	٢٠	٠,٤٩٪
مضاربة إدخار – دولار أمريكي	٢٠	٠,٤٩٪
مضاربة إدخار – جنيه إسترليني	٢٠	٠,٤٩٪
مضاربة إدخار – يورو	٢٠	٠,٤٩٪
وكالة – إقتراض بين البنوك	٧٠	٤,٣٣٪
وكالة – ودائع لأجل	٨٠	٤,٩٥٪
وكالة – ودائع تحت الطلب	٧٥	٤,٦٤٪
وكالة – ودائع توفير	٦٥	٤,٠٢٣٪

فيما يلي مبلغ حملة حسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد %
	৳ بالآلاف	
مضاربة إدخار- ৳	٤١,٤١٨	٥,٩٦٪
مضاربة إدخار- ريال سعودي	٧	٠,٠٠٪
مضاربة إدخار - درهم إماراتي	١٤٠	٠,٠٢٪
مضاربة إدخار - دولار أمريكي	٤,٠٢٤	٠,٥٨٪
مضاربة إدخار – جنيه إسترليني	١٥	٠,٠٠٪
مضاربة لمدة 12 أشهر	١١٠	٠,٠٢٪
وكالة – إقتراض بين البنوك	١,١٦٥	٠,١٧٪
وكالة – ودائع لأجل	٣٠٢,٨٧٩	٤٣,٦٠٪
وكالة – ودائع تحت الطلب	١٤١,٤١٢	٢٠,٣٦٪
وكالة – ودائع توفير	٢٠٣,٤٣٦	٢٩,٢٩٪
الإجمالي	**٦٩٤,٦٠٥**	**١٠٠٪**

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

٤. إفصاحات الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (تابع)

عائدات على أصول وأدوات مشابهة لحقوق الملكية:

৳ بالآلاف

	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
إيرادات على أصول المضاربة والوكالة	٣٦,٧١١	٣١,٤٨٤	٢٤,٧٢٠	١٩,٠٦٨	١٦,١٣٢
إيرادات موزعة على أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٢٨,٤٩٧	٢٥,٨٤٩	١٩,٥٨١	١١,٩١٦	٩,٨١٥
عائدات على متوسط أصول المضاربة والوكالة	٤,٩٢٪	٤,٧٧٪	٤,٩٢٪	٤,٦٦٪	٤,٩٧٪
عائدات على متوسط أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٤,١٠٪	٣,٨٨٪	٤,٢٤٪	٣,٠٩٪	٣,٣٥٪

الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي:

৳ بالآلاف

	مجموع التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	صافي التعرض
مديونيات المرابحة	٢٣,٨٣٧	(٢١٢)	٢٣,٦٢٥
الإجارة المنتهية بالتمليك	٨١,٦٥٧	(٧٠٦)	٨٠,٩٥١
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك	١٥١,٩٥٨	(٤,٥٦٤)	١٤٧,٣٩٤
المشاركة المنخفضة	٢٨٥,٣٠١	(٢,٨٩٩)	٢٨٢,٤٠٢
تمويل قرض حسن	٢٠	–	٢٠
وكالة بالإستثمار	٢٠٣,٩٢٦	(٥٥٤)	٢٠٣,٣٧٢
الإجمالي	**٧٤٦,٦٩٩**	**(٨,٩٣٥)**	**٧٣٧,٧٦٤**

٥. تقييم التعرض للمخاطر

١.٥ إدارة المخاطر في صحار الإسلامي- المنهج والسياسة

تركز فلسفة إدارة المخاطر في صحار الإسلامي على تحديد الأبعاد المختلفة للمخاطر وتسجيلها ومراقبتها وإدارتها بهدف أساسي يتمثل في حماية قيمة الأصول وتدفقات الايرادات. وهذا يضمن حماية مصالح المكتب الرئيسي وأصحاب المصلحة الآخرين الذين يدين لهم صحار الإسلامي بالتزامات. وفي الوقت نفسه، يهدف النهج إلى تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صحار الإسلامي مجموعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك التمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة للعملاء من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. تتماشى هذه المنتجات المعروضة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ولتعزيز جودة تعرضه للمخاطر الائتمانية، يقوم صحار الإسلامي بتقييم مخاطر الائتمان وضمان الحماية الكافية من خلال الأصول قصيرة الأجل والممتلكات والآلات والمعدات والضمانات الأخرى. يلتزم البنك بالمتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني، خاصة فيما يتعلق بحدود المقترض الفردي ويفرض ضوابط إضافية للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

بالنسبة لمنتجات تمويل المستهلكين، والتي تشمل تمويل المركبات والتمويل الشخصي والتمويل السكني، يلتزم صحار الإسلامي بالإرشادات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وأحكام الشريعة الإسلامية. تتم الموافقة على التمويل والسلف بناء على مصفوفة اعتماد محددة وواضحة، والتي تضع حدودا للمسؤولين المعينين واللجنة التنفيذية للائتمان.

تسترشد الموافقات الائتمانية في صحار الإسلامي بسياسة الإقراض للشركات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وإطار تفويض الصلاحيات. فيما يخص تمويل المستهلكين، تم تصميم السياسة لتقديم التمويل على أساس سليم وقابل للتحصيل وضمان استخدام الأموال لتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

تؤكد عملية إدارة المخاطر على تنويع وتخفيف تركيز المخاطر. يدعم إطار العمل القوي للرقابة الداخلية هذه الجهود، بما في ذلك المراجعات الدورية للمخاطر المرتبطة بالأعمال ومراجعات لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات الامتثال. ويتم إجراء هذه المراجعات على مستوى الأعمال والإدارة العليا لضمان فعالية الرقابة.

يتمتع مجلس إدارة البنك بصلاحية اعتماد جميع السياسات المتعلقة بالائتمان وإدارة المخاطر. وتعد لجنة اعتماد الائتمان، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة، أعلى سلطة اعتماد في البنك للتسهيلات الائتمانية ضمن القيود التنظيمية للمقترض الواحد.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٢.٥ الإستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يتعرض صحار الإسلامي لمختلف انواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والتي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ والذي يتضمن مراقبة الإدارة والرقابة وثقافة المخاطر والملكية وتحديد وتقييم والمخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

٣.٥ مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر فشل العميل أو الطرف المقابل في الأداء بموجب التزامات الدفع التعاقدية الخاصة به مما يتسبب في تكبد البنك لخسارة من حيث التدفق النقدي أو القيمة السوقية. مخاطر الائتمان هي نوع المخاطر السائد الذي يواجهه البنك في أنشطته المصرفية والاستثمارية وأنشطة الخزانة، سواء داخل أو خارج الميزانية العمومية. يشتمل إطار إدارة مخاطر الائتمان في البنك على هيكل حوكمة مخاطر الائتمان والقدرة على تحمل المخاطر الائتمانية واستراتيجيات مخاطر الائتمان وسياسات الإقراض المتوافقة تماما مع لوائح البنك المركزي العماني وأحكام الشريعة الإسلامية حسب الاقتضاء.

تتم إدارة مخاطر الائتمان على ثلاث مراحل – في مرحلة الإنشاء ومرحلة الموافقة وفي مرحلة مراقبة المعاملات / المحفظة.

تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال ومراقبتها بدقة وفقا لسياسات وإجراءات ائتمانية محددة جيدا. يشتمل تقييم مخاطر الائتمان، من بين أمور أخرى، على إنشاء تصنيف داخلي لمخاطر الائتمان لكل طرف مقابل باستخدام أداة تصنيف المدين الداخلية الخاصة بالبنك. فقط العملاء /الأطراف المقابلة الذين لديهم تقييمات مقبولة وفقا لسياسة البنك لإقراض الشركات، الذين يتم النظر في الموافقة على تقديم الائتمان لهم وفقا لإرشادات الاعتماد الداخلية. بالنسبة للمعاملات عبر الحدود، يتم أيضا إجراء تحليل لمخاطر الدولة. إن مصفوفة تفويض الموافقة الائتمانية المطبقة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة هي مصفوفة حساسة للمخاطر ومدعومة بحوكمة قوية.

بالنسبة لمنتجات تمويل الأفراد، وافق مجلس الإدارة على سياسات و/أو برامج لمختلف منتجات تمويل الأفراد بناء على معايير الموافقة.

يتبع البنك نهجا موحدا للأعباء الرأسمالية المتعلقة بمخاطر الائتمان مع ترجيحات المخاطر على النحو الموصى به من قبل البنك المركزي العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مديونيات من مؤسسات مالية	سندات ديون	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
مبالغ لم تتجاوز الإستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٢١,٤٥٥	٦٩,٤٢٢	١١٨,١٦٥	٢٤٨,٨٧٥	١٨	١٥٨,٠٥٣	٢١,٥٨١	١٣٠,٠٦٩	٧٦٧,٦٣٨
مبالغ تجاوزت الإستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٢,٠٦٧	٩,٨٨٢	٣١,٧٦٢	٣٣,٥١١	٢	٤٥,٧٤٧	–	٩,٩٢٣	١٣٢,٨٩٤
مبالغ تجاوزت الإستحقاق وإنخفضت قيمتها	٣١٥	٢,٣٥٣	٢,٠٣١	٢,٩١٥	–	١٢٦	–	–	٧,٧٤٠
الإجمالي	**٢٣,٨٣٧**	**٨١,٦٥٧**	**١٥١,٩٥٨**	**٢٨٥,٣٠١**	**٢٠**	**٢٠٣,٩٢٦**	**٢١,٥٨١**	**١٣٩,٩٩٢**	**٩٠٨,٢٧٢**

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة والتي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل النافذة لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤.٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض ٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	ريال عماني بالآلاف إجمالي مجموع التعرض ٢٠٢٥ ٪
١	مديونيات المرابحة	٢٧,٧٥٢	٢٣,٨٣٧	٪٢,٦٢
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٨٧,٨٢٤	٨١,٦٥٧	٪٨,٩٩
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	١٢٧,٢٨١	١٥١,٩٥٨	٪١٦,٧٣
٤	المشاركة المتناقصة	٢٦٩,٢٤٨	٢٨٥,٣٠١	٪٣١,٤١
٥	تمويل قرض حسن	٢٧	٢٠	٪٠,٠٠
٦	وكالة بالإستثمار	١١٢,٣٣٩	٢٠٣,٩٢٦	٪٢٢,٤٥
٧	مديونيات من مؤسسات مالية	٢٠,١٧٩	٢١,٥٨١	٪٢,٣٨
٨	إستثمارات أدوات دين	٨١,٩٤١	١٣٩,٩٩٢	٪١٥,٤١
	الإجمالي	**٧٢٦,٠٩١**	**٩٠٨,٢٧٢**	**٪١٠٠**

نسبة التمويل لكل فئة من فئات الاطراف الأخرى إلى إجمالي التمويل

	٢٠٢٥ ﷼ بالآلاف	٢٠٢٥ ٪
الشركات	٪٦٩,٣٤	٥١٧,٧٠٨
التجزئة	٪٣٠,٦٦	٢٢٨,٩٤١
مجموع	**٪١٠٠,٠٠**	**٧٤٦,٦٩٩**

١.٤.٥ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

﷼ بالآلاف

الرقم	نوع التعرض الائتماني	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي	الإجمالي
١	مديونيات المرابحة	٢٣,٨٣٧	–	٢٣,٨٣٧
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٨١,٦٥٧	–	٨١,٦٥٧
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	١٥١,٩٥٨	–	١٥١,٩٥٨
٤	المشاركة المتناقصة	٢٨٥,٣٠١	–	٢٨٥,٣٠١
٥	تمويل قرض حسن	٢٠	–	٢٠
٦	وكالة بالإستثمار	٢٠٣,٩٢٦	–	٢٠٣,٩٢٦
٧	مديونيات من مؤسسات مالية	٢١,٥٨١	–	٢١,٥٨١
٨	استثمارات أدوات دين	٥٥,٤٧٠	٨٤,٥٢٢	١٣٩,٩٩٢
	الإجمالي	**٨٢٣,٧٥٠**	**٨٤,٥٢٢**	**٩٠٨,٢٧٢**

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٢.٤.٥ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

بالآلاف

رقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مديونيات من مؤسسات مالية	استثمارات أدوات دين	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة استيراد	١,٥٧٢	–	–	–	–	–	–	–	١,٥٧٢	٢,٨٤١
٢	الإنشاءات	–	٧,١٠٨	٤٦,٤٥٠	٤٧,٥٠٤	–	–	–	١٠,٠٥١	١١١,١١٣	٣,٦٤٠
٣	تصنيع	٦,١٢٥	–	٥١,٤٩٢	١٣,٧٦٧	–	٤٦,٠١٩	–	–	١١٧,٤٠٣	٢,٧٤٥
٤	مؤسسات مالية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٢,٩٨٥
٥	خدمات	٢٢٦	٦,٦٦٦	٢٣,٨١١	١٠٩,١١١	–	١٥٧,٩٠٧	–	–	٢٩٧,٧٢١	٣٢,٠٢١
٦	تمويل شخصي	١٥,٩١٤	٦٧,٨٨٣	٣٠,٢٠٥	١١٤,٩١٩	٢٠	–	–	–	٢٢٨,٩٤١	–
٧	حكومية	–	–	–	–	–	–	–	١٢٩,٩٤١	١٢٩,٩٤١	–
٨	أخرى	–	–	–	–	–	–	٢١,٥٨١	–	٢١,٥٨١	–
	الإجمالي	**٢٣,٨٣٧**	**٨١,٦٠٧**	**١٥١,٩٠٨**	**٢٨٥,٣٠١**	**٢٠**	**٢٠٣,٩٢٦**	**٢١,٥٨١**	**١٣٩,٩٩٢**	**٩٠٨,٢٧٢**	**٥٤,٢٣٢**

٣.٤.٥ الاستحقاق التعاقدي المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملامح التعرض لمخاطر الائتمان

بالآلاف

رقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	تمويل قرض حسن	وكالة بالإستثمار	مديونيات من مؤسسات مالية	استثمارات أدوات دين	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٦,٢٥٢	٥٦	١٣,٤٣٦	٧١٥	–	١٨,٢١٩	٣٨,٦٧٨	٣٨,٢٠٨	١١٥,٥٦٤	٣,٣٨٧
٢	١–٣ أشهر	١,٣٤٢	٠	٥	٠	–	٤٨٠	١,٨٢٧	٤٦,٣١٤	٤٩,٩٦٨	٤,٣٥١
٣	٣–٦ أشهر	٣٢٤	٤٧	٠	١٤	–	٧٧٠	١,١٥٥	–	٢,٣١٠	٣٠,٨٩٦
٤	٦–٩ أشهر	٧٢	١٣	٥٣	٠	–	–	١٣٨	–	٢٧٦	٢,١٨٨
٥	٩–١٢ شهرا	١٠٦	٦٥	٢٩,٢٨١	٨	١	–	٢٩,٤٦١	–	٥٨,٩٢٢	٢,٤٤٠
٦	١–٣ سنوات	٢,١٠٩	١,٥٤٦	٩٣٧	١٩,٢٩٢	–	٤,٠٥٧	٢٧,٩٤١	–	٥٥,٨٨٢	٢٧٢
٧	٣–٥ سنوات	٧,٠٨٨	٨,٨٠٢	١٣,٤٦٦	٦١,٣٨٠	١٩	٨٣,٩٣٠	١٧٤,٦٨٣	–	٣٤٩,٣٦٨	٥,٤٥٣
٨	أكثر من ٥ سنوات	٦,٥٤٤	٧١,١٢٨	٩٤,٧٨٠	٢٠٣,٨٩٢	–	٩٦,٤٧٠	٤٧٢,٨١٦	٥٥,٤٧٠	١,٠٠١,١٠٠	٥,٢٤٥
	الإجمالي	**٢٣,٨٣٧**	**٨١,٦٠٧**	**١٥١,٩٠٨**	**٢٨٥,٣٠١**	**٢٠**	**٢٠٣,٩٢٦**	**٧٤٦,٦٩٩**	**١٣٩,٩٩٢**	**١,٦٣٣,٣٩٠**	**٥٤,٢٣٢**

٤.٤.٥ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها وإن وجدت، التمويل والسلفيات المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

بالآلاف

رقم	الدول	التعرض الإجمالي			مخصصات		
		إجمالي التمويل	المرحلة ٣	المرحلة ١ & ٢	المرحلة ٣	احتياطي الأرباح	مخصصات مرصودة خلال السنة
١	سلطنة عمان	٧٤٦,٦٩٩	٧,٧٤٠	٥,١٤٣	١,٢٢١	٢,٥٧٢	(١,٢٩٠)
٢	دول مجلس التعاون الخليجي	١٠,٢٩٩	–	–	–	–	–
	الإجمالي	**٧٤٦,٦٩٩**	**٧,٧٤٠**	**٥,١٤٣**	**١,٢٢١**	**٢,٥٧٢**	**(١,٢٩٠)**

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥.٤.٥ الحركة في إجمالي التمويل والسلف

بالآلاف

التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	**٥٧٨,٥٧٣**	**٧٤,٩١٦**	**٦,١٨٦**	**٦٥٩,٦٧٥**
الحركة/ التغيرات (+/–)	(٦٩,٦٦٣)	٦٧,٨٦٩	١,٧٩٤	–
التمويل الجديد / المضاف	١١١,٩٠٨	٤٣,١٥٦	٦٦	١٥٥,١٣٠
استرداد التمويل	(٦١,٨٩٥)	(٥,٩٠٥)	(٣٠٦)	(٦٨,١٠٦)
الرصيد الختامي	٥٥٨,٩٢٣	١٨٠,٠٣٦	٧,٧٤٠	٧٤٦,٦٩٩
اجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٧٧٢	٤,٣٧٠	١,٢٢١	٦,٦٣٦
فوائد الاحتياطي	–	١,٨٧٧	٦٩٥	٢,٥٧٢

٦.٤.٥ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظة حسب الأسلوب القياسي

١.٦.٤.٥ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب. وفيما يتعلق بالتعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف البنوك من قبل وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتليجنس، بناءً على تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢.٦.٤.٥ الإفصاحات الكمية

تحليل معدل الائتمان

يعرض الجدول التالي تحليل سندات الدين واذون الخزانة، والتوظيفات الكبيرة وغيرها من الفواتير المستحقة الصادرة من قبل وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، على أساس تصنيف موديز أو ما يعادلها.

	٢٠٢٥
	بالآلاف
A1 إلى A٣	٨٤,٥٢٢
Baa1 إلى Baa٣	٣
Ba1 إلى Ba٣	١٨
Caa1+ إلى Caa٣	٩,٢٦٣
الأوراق المالية غير المصنفة	٥,٧٨٦
الأوراق المالية السيادية	٤٥,٥٤٧
	١٤٥,١٣٩

تقوم النافذة بإجراء تقييم مستقل يعتمد على العوامل الكمية والنوعية في الحالات التي يكون فيها الطرف المقابل غير مصنف.

تنتهج النافذة أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥.٦.٤.٣ تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقا للأسلوب القياسي

لا تستخدم النافذة أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

٥.٥ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- المشاركة المتناقصة
- معاملات الوكالة
- الصكوك
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- إستثمارات

تدير النافذة تأثير معدل الربح على المدى القصير من خلال التدابير القائمة على الأرباح وتأثير معدل الربح على المدى الطويل من خلال التدابير القائمة على القيمة الاقتصادية. تقيس النافذة التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية ("EVE") باعتباره الحد الأقصى للانخفاض في القيمة الاقتصادية للسجل المصرفي بموجب السيناريوهات الستة القياسية المنصوص عليها في إرشادات بازل. تحتفظ النافذة برأس المال الاقتصادي لبرنامج PRRBB في إطار الركيزة الثانية بناءً على النتيجة.

النافذة ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية. يعتمد توزيع الربح لحسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

١.٥.٥ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي يتنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في اعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص اعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

٢.٥.٥ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥.٥.٣ التعرض لمخاطر معدلات الربح – المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

	معدل الربح السنوي الفعلي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
	٪	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		–	–	–	٤٠,٤٠٧	٤٠,٤٠٧
مستحق من بنوك		–	–	–	٢١,٥٨١	٢١,٥٨١
استثمارات أوراق مالية	٤,٩٧	٣٨,٢٠٨	٥١,٠٥٠	٥٠,٠٧٤	٥,٧٨٧	١٤٥,١١٩
مديونيات المرابحة	٤,٧٩	–	–	–	٢٣,٦٢٥	٢٣,٦٢٥
الإجارة المنتهية بالتمليك	٥,٣٩	٦٨,١٨٢	١١,٠٥٨	١,٧١١	–	٨٠,٩٥١
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٥,١٠	٥٤,٣٢٣	٩١,٤٦٧	١,٦٠٤	–	١٤٧,٣٩٤
المشاركة المتناقصة	٥,٥٢	٢٢٠,٤٥٨	٥٩,٦٥٢	٢,٢٩٢	–	٢٨٢,٤٠٢
تمويل قرض حسن	–	٢٠	–	–	–	٢٠
وكالة بالإستثمار	٥,٤١	١٩٤,٠٩٦	٩,٢٢٠	٥٦	–	٢٠٣,٣٧٢
ممتلكات ومعدات		–	–	–	٣,٠٧٥	٣,٠٧٥
أصول أخرى		–	–	–	٤٧,٥١٠	٤٧,٥١٠
إجمالي الأصول		**٥٧٥,٢٨٧**	**٢٢٢,٤٤٧**	**٥٥,٧٣٧**	**١٤١,٩٨٥**	**٩٩٥,٤٥٦**
الالتزامات وحقوق المساهمين						
الحسابات الجارية للعملاء		–	–	–	١٧٣,٦٤٠	١٧٣,٦٤٠
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية		–	–	–	٩,٧٥٦	٩,٧٥٦
التزامات أخرى		–	–	–	١٩,١٦٤	١٩,١٦٤
إجمالي الالتزامات		**–**	**–**	**–**	**٢٠٢,٥٦٠**	**٢٠٢,٥٦٠**
حسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٣,٩٧	٩٥,٣٦٧	١٨٣,٧٩٨	٢٧٤,٠٢٨	١٤١,٤١٢	٦٩٤,٦٠٥
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة		٩٥,٣٦٧	١٨٣,٧٩٨	٢٧٤,٠٢٨	٣٤٣,٩٧٢	٨٩٧,١٦٥
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح		٤٧٩,٩٢٠	٣٨,٦٤٩	(٢١٨,٢٩١)	(٢٠١,٩٨٧)	–
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح		**٤٧٩,٩٢٠**	**٥١٨,٥٦٩**	**٣٠٠,٢٧٨**	**٩٨,٢٩١**	**–**

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥.٦ مخاطر السيولة (تابع)

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال التمويل والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية. ووضعت النافذة كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام النافذة بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات. تم توضيح احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣

١.٦.٥ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

	٢٠٢٥	
	معدل الإقراض	معدل السيولة
المتوسط عن العام	٨٤,١٦٪	١٥,٢٦٪
الحد الأقصى عن العام	٨٦,٠٠٪	١٨,٧٦٪
الحد الأدنى عن العام	٨٢,٣١٪	١٠,٠٧٪

يلخص الجدول أدناه ملمح استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف	﷼ بالآلاف
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٧٣,٦٤٠	٧٢,١٠٤	٥٩,٠٨١	٢٦٧	٤٢,١٣٨	**١٧٣,٦٤٠**
مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية	٩,٧٥٦	٩,٧٥٦	–	–	–	**٩,٧٥٦**
التزامات أخرى	١٩,١٦٤	–	–	–	١٩,١٦٤	**١٩,١٦٤**
إجمالي الإلتزامات	**٢٠٢,٥٦٠**	**٨١,٩١٠**	**٥٩,٠٨١**	**٢٦٧**	**٦١,٣٠٢**	**٢٠٢,٥٦٠**
حسابات الاستثمار التشاركي في أدوات مشابهة لحقوق الملكية	٦٩٤,٦٠٥	١٣٠,٧٢٢	٣١٣,٧٥٣	١٤٠,٢٠٧	١٠٩,٩٢٣	**٦٩٤,٦٠٥**
	٨٩٧,١٦٥	**٢١٢,٦٣٢**	**٣٧٢,٨٣٤**	**١٤٠,٤٧٤**	**١٧١,٢٢٥**	**٨٩٧,١٦٥**

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في الملحق ا و ٢.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥.٦.٢ نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر

تقوم النافذة أيضا بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر. وفيما يلي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

نسبة تغطية السيولة:

﷼ بالآلاف

		اجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	اجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)
الاصول السائلة عالية الجودة			
١	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة (HQLA)		١٧٣,٠٦٥
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الافراد والودائع من الشركات الصغيرة، منها:	٣١١,٤٧٤	٢٢,٦٤٨
٣	ودائع ثابتة	١٢٤,٢٣٤	٣,٩٢٤
٤	ودائع اقل ثباتا	١٨٧,٢٤٠	١٨,٧٢٤
٥	التمويل المجمع غير المضمون، ومنها:	٢٢٢,٩٣٤	٩٥,٧٢٠
٦	ودائع العمليات (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	–	–
٧	الودائع بخلاف العمليات (كافة الأطراف المقابلة)	٢٢٢,٩٣٤	٩٥,٧٢٠
٨	الدين غير المضمون		–
٩	التمويل المجمع المضمون		–
١٠	متطلبات إضافية، ومنها:	٥٩,٤٥٣	٥,٤٦٦
١١	التدفقات الصادرة للتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمان الأخرى	–	–
١٢	التدفقات الصادرة المتعلقة بخسائر التمويل على منتجات الدين	–	–
١٣	تسهيلات السيولة والائتمان	٥٩,٤٥٣	٥,٤٦٦
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٣,٩٤٨	٣,٩٤٨
١٥	التزامات تمويل طارئة أخرى	٥٤,٢٣٢	٢,٧١٢
١٦	**اجمالي التدفقات النقدية الصادرة**		١٣٠,٤٩٣
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	الإقراض المضمون (أي عكس repos	–	–
١٨	التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بالكامل	١٠٨,٦٢٧	٦٨,٤٢٨
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	٣,٥٢١	–
٢٠	**اجمالي التدفقات النقدية الواردة**	١١٢,١٤٨	٦٨,٤٢٨
			اجمالي القيمة المعدلة
٢١	**اجمالي HQLA**		١٧٣,٠٦٥
٢٢	**اجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		٦٢,٠٦٥
٢٣	**نسبة تغطية السيولة (٪)**		٢٧٨.٨٤

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٢.٦.٥ نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر (تابع)

صافي معدل التمويل المستقر

	(ريال عماني بالآلاف)	القيمة غير المرجحة بالاستحقاق المتبقي				القيمة المرجحة
		عدم الاستحقاق	اقل من ٦ اشهر	٦ اشهر الى اقل من سنة	سنة فأكثر	
١	راس المال	٩٦,٢٦٥	–	–	–	٩٦,٢٦٥
٢	راس المال النظامي	٩٥,١١٥				٩٥,١١٥
٣	أدوات راس المال الأخرى	١,١٥٠				١,١٥٠
٤	ودائع الافراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة	٥٤,٠٥٢	٧٤,٢٥٣	١٠٧,١٧٩	٩٣,٥٣١	٢٩٦,١١٣
٥	ودائع ثابتة					
٦	ودائع اقل ثباتا	٥٤,٠٥٢	٧٤,٢٥٣	١٠٧,١٧٩	٩٣,٥٣١	٢٩٦,١١٣
٧	تمويل مجمع	٧٢,٧٥٠	٢,٠٥١	٢٥٦	–	٣٧,٥٢٩
٨	ودائع عمليات					
٩	تمويل مجمع اخر	٧٢,٧٥٠	٢,٠٥١	٢٥٦	–	٣٧,٥٢٩
١٠	التزامات ذات اصول مترابطة متوافقة					
١١	التزامات أخرى:				٤٩٥,١١٨	٤٦٣,٠٠٨
١٢	التزامات مشتقات NSFR					
١٣	كافة الالتزامات الأخرى وحقوق الملكية غير المدرجة في الفئات السابقة				٤٩٥,١١٨	٤٦٣,٠٠٨
١٤	**اجمالي ASF (التمويل المستقر المتاح)**	٢٢٥,٥٠٩				٨٩٢,٩١٥
	بند التمويل المستقر المتاح					
١٥	اجمالي NSFR الاصول السائلة عالية الجودة					٩,٣٨٢
١٦	ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	٣,٥٢١			١,٧٦١	٤,٢٩٦
١٧	قرض واوراق مالية عاملة:	١٢,٨٦٨	٩,٤٣٦	–	٥٨٣,٦٧٦	٤٨٤,٦٣٣
١٨	قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة مقابل اصول سائلة عالية الجودة المستوى ١					–
١٩	قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة باصول سائلة عالية الجودة خارج المستوى ١، عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية					–
٢٠	قروض عاملة لشركات غير مالية وقروض الى العملاء الافراد والشركات والمؤسسات الصغيرة وقروض الى جهات سيادية وبنوك مركزية ومنشآت ذات أغراض خاصة، منها:		٩,٤٣٦		١٢٩,٧٩٣	٨٥,٧٨١
٢١	– ذات مخاطر مرجحة اقل من او تساوي ٣٥٪ وفقا لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان					–
٢٢	الرهون السكنية العقارية العاملة، ومنها:				٤٥٣,٨٨٣	٣٨٥,٨٠١
٢٣	– ذات مخاطر مرجحة اقل من او تساوي ٣٥٪ وفقا لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان				٤٥٣,٨٨٣	٣٨٥,٨٠١
٢٤	أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة للتصنيف ضمن HQLA بما في ذلك الأوراق المالية المتداولة					١٣,٠٥٢
٢٥	أصول لها التزامات مترابطة متوافقة					–
٢٦	أصول أخرى:	—	–	٦٧,٠٨٥	١٣١,٨٠٢	١٦٥,٣٤٥
٢٧	المنتجات المادية المتداولة بما في ذلك الذهب.					
٢٨	أصول مسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات الى الأموال المتعثرة لـة CCPs					
٢٩	أصول المشتقات NSFR					
٣٠	التزامات المشتقات NSFR قبل خصم هامش التغير					
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه			٦٧,٠٨٥	١٣١,٨٠٢	١٦٥,٣٤٥
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية			٥٩,٤٥٣	–	٥,٦٨٤
٣٣	**اجمالي RSF**					٦٦٦,٨٠٤
٣٤	**صافي معدل التمويل المستقر (٪)**					١٣٣,٩١

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٧.٥ مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على أنها خسائر محتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق. تشمل مصادر مخاطر السوق التغيرات في معدل الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وفروق أسعار الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم وما إلى ذلك. يمكن أن تؤثر هذه التقلبات بشكل كبير على أرباح البنك وتقييمه. إن أنشطة أعمال البنك، بما في ذلك محافظه التجارية والاستثمارية، معرضة بطبيعتها لمخاطر السوق. يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق في التأكد من أن وحدات الأعمال لا تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة خارج القدرة على تحمل المخاطرة المعتمدة من مجلس إدارة البنك.

تعتبر مخاطر السوق ذات صلة بالدفتر المصرفي وحافظة التداول ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الدفاتر.

يقوم صحار الإسلامي بشكل استباقي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محفظته باستخدام أساليب القياس المناسبة مثل القيود المفروضة على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية خلال اليوم والليلة.

١.٧.٥ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الأرباح ومخاطر تحويل العملة الأجنبية.

يتم القيام بأعمال الخزينة ضمن حدود مخاطر سوق معتمدة. ويعد ضمان توفر هيكل حدود مخاطر سوق ملائم في كل الأوقات لتنظيم الأعمال من مسؤولية الخزينة.

تم وضع القيود لـ:

- مخاطر العملات الأجنبية
- منتجات تداول معتمدة
- عملات تداول معتمدة
- حد أقصى للفترة

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقيم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صحار الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالنافذة بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

	بالآلاف
مخاطر مركز معدل الأرباح	–
مخاطر مركز حقوق الملكية	–
مخاطر العملات الأجنبية	**١,٧٨٨**
مخاطر السلع	–

٢.٧.٥ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعة.

٨.٥ مخاطر التشغيل

وفقا للمبادئ التوجيهية التنظيمية، تعرف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو من أحداث خارجية وتستثني مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. ويشمل المخاطر القانونية ولكنها تستبعد المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

يتمثل الهدف في إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي /تقليل الخسائر المالية للمؤسسة وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. وتدرك النافذة أن بيئة ذات ضوابط زائدة عن اللازم تعرقل الأعمال والعائدات وكذلك تزيد التكلفة. وعليه تهدف النافذة إلى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيد وإطار التحكم والإجراءات.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨.٥ مخاطر التشغيل (تابع)

وفي هذا الشأن، يتم إسناد المسؤولية الرئيسية عن وضع وتنفيذ ضوابط للتصدي للمخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة من وحدات الأعمال. ويتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير المعايير العامة في المجالات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد؛
- التفويض المناسب للصلاحيات؛
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام المعد والفاحص وشبكة الصلاحيات؛
- تسوية الملكية ورصد الحسابات؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها؛
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب وتنمية المهارات والتدرج والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛ و
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك مستحسناً.

وفي هذا الصدد، قامت النافذة بوضع سياسة وإطار عمل لإدارة المخاطر التشغيلية معتمد من مجلس الإدارة والذي يضمن الامتثال لجميع المبادئ التوجيهية التنظيمية المعمول بها. يتمثل الهدف الأساسي لسياسة وإطار إدارة المخاطر التشغيلية في التأكد المستمر من إدارة المخاطر المتعلقة بالأشخاص والعمليات والأنظمة والأحداث الخارجية بشكل مناسب، من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات /المبادئ التوجيهية المحددة جيدًا. يتم دعم هذه السياسات والإجراءات بأنظمة وتطبيقات وسير عمل قوية، إلى جانب التدريب الجيد والموظفين المهرة في أقسام الأعمال والعمليات والدعم المعنية.

لدى البنك إدارة مستقلة لإدارة المخاطر التشغيلية، تتبع رئيس إدارة المخاطر (CRO) وهي مزودة بعدد كاف من الموظفين، وتتألف من موارد / موظفين متخصصين يتمتعون بمستويات كافية من الخبرة والمعرفة في مجالات مختلفة من الأعمال المصرفية، حيث يعمل رئيس إدارة المخاطر التشغيلية ويشارك بشكل مباشر في التوظيف وتحديد الأهداف وتقييم الموظفين. من أجل الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، يتفاعل / يتعاون موظفو إدارة المخاطر التشغيلية الأساسيون / مسؤولو المخاطر بشكل وثيق مع مديري المخاطر والتحكم (RCM) من الخط الأول والثاني، الذين يتم ترشيحهم للموظفين ضمن جميع الخطوط المهمة للأعمال والعمليات، و مسؤول عن ضمان الالتزام بمتطلبات سياسة المخاطر التشغيلية بشكل مناسب، وبالتالي تحسين بيئة الرقابة الداخلية الشاملة في البنك. يعمل مديرو إدارة المخاطر التشغيلية هؤلاء كخبراء متخصصين يتمتعون بمعرفة فنية ووظيفية عميقة إلى جانب الفهم الكافي لسياسة المخاطر التشغيلية والمتطلبات التنظيمية للبنك، ويعملون جنبًا إلى جنب مع إدارة المخاطر التشغيلية الأساسية، على الإشراف بانتظام على أنشطة الأعمال والعمليات ودعمها وتحديها ويضمن تحسينها والمقايضة بين المخاطر والمكافآت، من خلال المواءمة بين المخاطرة والتخطيط الاستراتيجي.

ومن الجدير بالذكر أنه تم تنفيذ جميع تدابير الرقابة الرئيسية اللازمة للتخفيف من المخاطر التشغيلية، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، الفصل المناسب بين الواجبات، والتحكم في الوصول، والحوكمة القوية لإدارة التغيير، والتخطيط السليم لاستمرارية الأعمال وضوابط الأمان المادية، إلى جانب البيانات وتدابير التعافي من الكوارث وتدريب الموظفين وتوعيتهم على أساس الاحتياجات.

علاوة على ذلك، قام البنك بتنفيذ عملية / نظام منظم للإبلاغ عن الأحداث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية والخسارة لتحديد وتخفيف أي أوجه قصور في الرقابة / هفوات في العملية على الفور. بالإضافة إلى ذلك، لدى البنك عملية شاملة للتقييم الذاتي للتحكم في المخاطر (RCSA) والتي يتم إجراؤها على أساس دوري لجميع خطوط الأعمال الحيوية، بهدف تحديد جميع المخاطر الرئيسية وتقييمها وتخفيفها ومراقبتها والإبلاغ عنها. تماشيًا مع المتطلبات التنظيمية، يتم الاحتفاظ بقاعدة بيانات شاملة لحوادث المخاطر التشغيلية / الخسائر الداخلية، لدراسة اتجاهات الخسارة والاستعداد نحو أساليب أعلى لإدارة المخاطر التشغيلية.

فيما يتعلق بإشراف الإدارة ومجلس الإدارة، أنشأ البنك إطارًا قويًا للحوكمة من خلال تشكيل لجان على مستويات مختلفة، من أجل الإدارة الفعالة وتنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية (ORMF). وفي هذا الصدد، على مستوى مجلس الإدارة، تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC) بمهمة التنفيذ والفعالية لإدارة المخاطر داخل البنك، بينما على مستوى الإدارة التنفيذية، تكون لجنة المخاطر الإدارية (MRC) مسؤولة عن المراجعة الدورية، مراقبة وتقديم التوجيه / التعليمات المناسبة بشأن مجالات المخاطر غير المالية للبنك، وهي المخاطر التشغيلية، ومخاطر الامتثال، ومخاطر أمن المعلومات، والمخاطر القانونية، والتأكد من اتخاذ الإجراءات الإدارية المناسبة عند الضرورة. ولهذا الغرض، يقدم قسم إدارة المخاطر التشغيلية تقارير دورية إلى كل من MRC و BRC ويناقش مختلف القضايا الرئيسية والحوادث والمخاطر الناشئة إلى جانب تدابير التخفيف المعمول بها.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨.٥ مخاطر التشغيل (تابع)

١.٨.٥ الإفصاح الكمي – المخاطر التشغيلية

بالآلاف د.ك

التفاصيل	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	المتوسط
صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار	٧,٤٢٥	١٠,٩٥٣	١٤,٥٧٣	١٠,٩٨٤
إيرادات التشغيل الأخرى	٣,٢١٠	٥,٠٣٥	٤,٥١٤	٤,٢٥٣
الربح التعاقدي غير المدرج – إضافة / (تحرير)	١١٩	١,١٣٢	١,١٩٨	٨١٦
(–) الدخل الناتج من التكافل	(١٩٠)	(٤٢)	(٣٥٤)	(١٩٥)
(+) الخسارة المحققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢	–	–	٤
إجمالي	**١٠,٥٧٦**	**١٧,٠٧٨**	**١٩,٩٣١**	**١٥,٨٦٢**
رسوم رأس المال بنسبة ١٥٪				**٢,٣٧٩**
المخاطر التشغيلية RWA عند ١٢,٥				**٢٩,٧٣٨**

٩.٥ إدارة مخاطر جهات خارجية

نجح البنك في إنشاء إطار عمل شامل لإدارة المخاطر من جهات خارجية يركز الرقابة ويوحد منهجيات تقييم المخاطر من الأطراف الخارجية عبر جميع وحدات الأعمال. يوفر هذا الإطار الأساسي نهجا واضحا ومتسقا لإدارة المخاطر المرتبطة بجميع الأطراف الخارجية للبنك وضمان التوافق مع المعايير والإرشادات التنظيمية المتطورة.

لدعم هذا الإطار وضمان المساءلة المستمرة، أنشأ البنك أيضا هيكلا رسميا للحوكمة والتقارير. يوفر هذا الإطار للإدارة العليا رؤى واضحة حول تعرضنا للأطراف الخارجية، مما يضمن تحديد المخاطر الجوهرية بسرعة وتصعيدها وإدارتها بفعالية ضمن مدى تحمل البنك للمخاطر.

١٠.٥ استمرارية الأعمال

أنشأ صحار الإسلامي برنامج إدارة استمرارية الأعمال المصمم لتقليل انقطاع الخدمة والتأثير المحتمل على النافذة وعملائنا وموظفينا. يتضمن ذلك سياسة إدارة استمرارية الأعمال التي وافق عليها مجلس الإدارة مع خطط مكتوبة لاستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والإجراءات التي تخضع لمراجعة مستقلة لفترة. على الرغم من أن التفاصيل المحددة لترتيبات إدارة استمرارية الأعمال الخاصة بنا سرية لأسباب أمنية ، إلا أن صحار الإسلامي يحتفظ بخطط استمرارية الأعمال التي تتناول سيناريوهات المخاطر والأحداث ذات النطاق المتنوع بما في ذلك ، على سبيل المثال لا الحصر ، فقدان الخدمات أو البنية التحتية وفقدان الموقع.

تركز خطط استمرارية الأعمال في صحار الإسلامي على الحفاظ على العمليات الحيوية، بما في ذلك الخزينة ورأس المال والسيولة وخدمات الدفع ، مما يوفر للعملاء وصولاً غير منقطع إلى أموالهم والحفاظ على اتصالات فعالة مع عملائنا وموظفينا وأصحاب المصلحة الآخرين

١١.٥ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المنتقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حسابات الاستثمار التشاركي في الأدوات المشابهة لحقوق الملكية بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، تتعرض حسابات الاستثمار التشاركي في الأدوات المشابهة لحقوق الملكية غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المنتقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطيات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحسابات الاستثمار التشاركي في الأدوات المشابهة لحقوق الملكية من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحار الإسلامي المخاطر التجارية المنتقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المنتقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١٢.٥ المخاطر الخاصة بالعقود (تابع)

يتعرض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرضات المخاطر.
كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العماني. إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.
الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

		بالآلاف ﷼
	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	**متطلبات رأس المال**
مديونيات المرابحة	٢١,١٨٣	٢,٣٣٠
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤٣,٩٨٨	٤,٨٣٩
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	١٣٣,٠٦٢	١٤,٦٣٧
المشاركة المتناقصة	٢٠٦,٤٩٥	٢٢,٧١٤
تمويل قرض حسن	١٦	٢
وكالة بالإستثمار	٢٠٣,٥٨١	٢٢,٣٩٤
إيداعات لدى بنوك	٢,٥٩٢	٢٨٥
استثمارات	١٥,٠٥٠	١,٦٥٦
خدمات أخرى	٥٠,٥٨٨	٥,٥٦٥
خارج الميزانية العمومية	٤٧,٥٩٥	٥,٢٣٥
	٧٢٤,١٥٠	**٧٩,٦٥٧**

٦. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكلة إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشريعة في جميع الأوقات. فيما يلي أهم عناصر هيكلة الإدارة الشرعية للنافذة:

١) مجلس الرقابة الشرعية؛

٢) المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشريعة، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشريعة (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشريعة ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

ا) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية. يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

ج) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

د) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

هـ) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التجارية.

و) لا يمكن للنافذة ايداع أموال لدى البنوك التجارية بما في ذلك بنك صحار الدولي.

ز) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

ح) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

ط) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

٦. الحوكمة الشرعية (تابع)

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها. أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لعام ٢٠٢٤ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه اي مبالغ إلى الحساب الخيري.

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص. خلال العام ٢٠٢٤ تم تنظيم برامج تدريبية للموظفين والجمهور مثل الكليات والشركات.

تم الإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع مجلس الرقابة الشرعية في إيضاحات البيانات المالية.

١.٦ نبذة عن مجلس الرقابة الشرعية

الشيخ. المعتصم بن سعيد المعولي (رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

الشيخ. المعتصم بن سعيد المعولي هو مشرف ديني يعمل في مركز الدراسات العمانية بجامعة السلطان قابوس. حاصل على درجة الماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة برمنغهام عام ٢٠١٦. ألف المعتصم سلسلة من سبعة مجلدات في الفقه الإسلامي تسمى المعتمد ، بما في ذلك المجلد السادس في المعاملات المالية الإسلامية والسابع في الخدمات المصرفية الإسلامية. في عام ٢٠١٦ نشر كتابه باللغة الإنجليزية مقالات عن الدراسات الإباضية. في فبراير ٢٠١٧ ، نشر ترجمته للمجلد الأول "فقه الصلاة الموثوق به" من العربية إلى الإنجليزية. في عام ٢٠١٩ ، ترجم أيضًا "مسيحيون في عمان" من الإنجليزية إلى العربية. قدم المعتصم بعض الأوراق الأكاديمية في بعض المؤتمرات الدولية في الدراسات الإسلامية ، بما في ذلك TIMES ٢٠١٧ في جامعة برمنغهام و BRISMES ٢٠١٨ في King's College London و BRISMES ٢٠١٩ في جامعة ليدز.

الشيخ. ناصر بن يوسف العزري (نائب رئيس مجلس الرقابة الشرعية)

الشيخ. ناصر بن يوسف العزري أمين فتوى بمكتب المفتي العام للسلطنة. كما أنه عضو في العديد من اللجان "الزكاة والمطبوعات والمساجد" في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية. قبل توليه منصبه الحالي ، شغل الشيخ ناصر عدداً من المناصب المرموقة بما في ذلك مساعد قاضي بوزارة العدل وباحث شؤون إسلامية في الفتوى بوزارة الأوقاف والشؤون الدينية.

يتمتع الشيخ العزري بمعرفة وخبرة واسعة في الأحكام الشرعية وإلمام بالمسائل القضائية ، كما قام بتأليف العديد من الأوراق والدراسات البحثية ، وحضر مؤتمرات إسلامية بارزة مثل تلك التي يعقدها مجمع الفقه الإسلامي بشكل دوري وهو عضو سابق في هيئة الرقابة الشرعية لدى أحد البنوك الإسلامية المحلية. الشيخ ناصر حاصل على درجة الإجازة العالية في القضاء من معهد العلوم الشرعية بسلطنة عُمان.

الدكتور. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء (عضو مجلس الرقابة الشرعية)

فضيلة الدكتور محمد عبدالرحيم سلطان العلماء هو أستاذ الفقه وأصوله بكلية القانون بجامعة الإمارات العربية المتحدة بمدينة العين سابقاً ، بالإضافة إلى كونه خبيرًا معتمدًا في الشؤون المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يرأس اللجنة الشرعية في صندوق الزكاة بدولة الإمارات العربية المتحدة. للدكتور مؤلفات ومقالات منشورة في مختلف الموضوعات الفقهيّة ولا سيّما المعاملات المصرفية الإسلامية بشكلها المعاصر، كما قدّم سلسلة من البحوث في مختلف المحافل والمؤتمرات الدولية المتعلّقة بهذا القطاع.

فضيلته عضو في عدد من هيئات الفتوى والرقابة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، وشركات التكافل؛ منها بنك دبي الإسلامي ومصرف أبوظبي الإسلامي ومصرف الإمارات الإسلامي ونور للتكافل وشركة موارد للتمويل.

فضيلة الدكتور. محمد عبدالرحيم حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى بمكة المكرمة في المملكة العربية السعودية.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦. الحوكمة الشرعية (تابع)

٢.٦ مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

بالآلاف

	٢٠٢٥		
	مكافآت	أتعاب الجلسة	الإجمالي
الشيخ. المعتصم بن سعيد المعولي	٢٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الشيخ. ناصر بن يوسف العزري	٢٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الدكتور. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	٢٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
	٦٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

٣.٦ إجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٢٥ مايو ٢٠٢٥	١٧ أغسطس ٢٠٢٥	١٧ نوفمبر ٢٠٢٥	٢٩ يناير ٢٠٢٦	عدد الاجتماعات التي حضرها
الشيخ. المعتصم بن سعيد المعولي	√	√	√	√	٤
الشيخ. ناصر بن يوسف العزري	√	√	√	√	٤
الدكتور. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	√	√	√	√	٤

٧. المسؤولية الإجتماعية للشركات

تقوم "صحار الإسلامي" بتنفيذ برنامج توعية العملاء حول الخدمات المصرفية الإسلامية، كما تدعم أنشطة اجتماعية في عدة مجالات كما في الرياضة والمؤتمرات إالخ.

٨. إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات المطلوبة بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF):

- لم يكن هناك أي خلط بين الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، يوجد مبلغ ١,٥١٢ بالآلاف مستحق السداد للمكتب الرئيسي.
- تم استخدام حساب الصندوق الخيري لتحصيل أي غرامات على المستحقات الزائدة من العديد من المنتجات. وبناء على توجيهات أعضاء هيئة الرقابة الشرعية تم تسليم الأموال إلى ما يلي:
  - لجنة زكاة سناو.
  - لجنة زكاة شناص.
  - لجنة زكاة الدقم.
  - لجنة زكاة مطرح.
  - فريق قريات التطوعي.
  - جمعية بهجة للأيتام.
  - فريق نخل الخيري.
  - المؤسسة الوقفية لدعم التعليم.

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قائمة حساسية الأصول والالتزامات (SAL)

بالآلاف

		حتى شهر واحد	١-٣ شهر	٣-٦ شهر	٦-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنة	٣-٤ سنة	٤-٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسية لمعدل الربح	الإجمالي
١	دفعات نقدية واردة											
١	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع	٤,٩٥٥	–	–	–	–	–	–	–	–	١٣,٨٦٥	١٣,٨٦٥
٢	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٤,٩٥٥	–	–	–	–	–	–	–	–	١٣,٨٦٥	١٣,٨٦٥
٣	استثمارات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
٤	القروض والسلفيات (صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٣٦,٦١٣	١٣٥	–	–	–	–	–	–	–	–	٣٦,٧٤٨
٥	الكمبيالات والسندات الإذنية											
٦	أصول أخرى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٠	٠
٧	نقد في الصندوق	٥	٢٢,٤٨٣	–	–	–	–	–	–	–	١٤,٠٠٠	٣٦,٤٨٨
٨	فوائد مستحقة	١,٥١٢	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١,٥١٢
٩	القروض المتعثرة											
١٠	ودائع لدى البنك المركزي العماني											
١١	مسدودات على المكشوف											
١٢	أصول ثابتة											
١٣	**إجمالي تدفقات نقدية واردة**	**٤٣,٢١٤**	**٢٢,٦١٨**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**١٤,٠٠٠**	**٩٩٠,٤٥٦**
ب	**تدفقات نقدية صادرة**											
١	ودائع أجل	٥,١٢٨	٤,٣٣١	٦,٠٤٦	٩,٧٩٨	٢٢,٤٨٨	٥	١,٥١٢	–	–	–	٥٣,٢١٤
٢	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
٣	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	–	–	–	١,٦٤٤	–	–	٠	–	–	–	١,٦٤٤
٤	شهادات الودائع											
٥	اقتراضات أخرى											
٦	دفوعات مستحقة											
٧	رأس المال	–	–	–	–	–	٥,٦١٧	١٥,٤٣٩	–	–	–	٢١,٠٥٦
٨	احتياطيات											
٩	أرباح مختبرة	٣٤٩,٣٦٩										٣٤٩,٣٦٩
١٠	أخرى (الربح/الخسارة السنة الحالية)	حدود داخلية	٣,٠٠٠									٣,٠٠٠
١١	إلتزامات أخرى من دون استحقاق											
١٢	ودائع أخرى (هامش)											
١٣	ودائع جارية	–	–	–	٤٣,٩٨٧	–	٥,٦١٧	١٥,٤٣٩	–	–	–	٦٥,٠٤٣
١٤	ودائع توفير	–	–	–	–	٩,٧٩٨	٢٢,٤٨٨	١,٥١٢	–	–	–	٣٣,٧٩٨
١٥	**إجمالي تدفقات نقدية صادره**	**٣٤٩,٣٦٩**	**١٥,٤٣٩**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**٣٦٥,٨٠٨**
ج	**عدم تطابق البنود**	**٣٤٩,٣٦٩**	**١٥,٤٣٩**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**٣٦٥,٨٠٨**
	تأثير سعر العائد على الأرباح/صافي دخل الفوائد	حدود داخلية	٣,٠٠٠									
	تأثير سعر العائد على رأس المال/القيمة المضافة		٢,٠٠٠									

٠. التأثير في أسوأ السيناريوهات

التعرض لمخاطر معدل الأرباح – الملحق ٢

	٢٠٢٥
	بآلاف
صافي دخل أرباح	١٤,٥٧٣
رأس المال	٩٠,٥٥٣
على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس	
تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس	(٣٣٢,٥)
نسبة التأثير على صافي الأرباح ٪	(٢٣٫٠%)
نسبة التأثير على رأس المال ٪	(٤٫٠%)
على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس	
تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس	(٦٧)
نسبة التأثير على صافي الأرباح ٪	(٤٦٫٠%)
نسبة التأثير على رأس المال ٪	(٧٫٠%)
على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	
تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	(١٣٣)
نسبة التأثير على صافي الخسائر ٪	(٩١٫٠%)
نسبة التأثير على رأس المال ٪	(١٥٫٠%)

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بآلاف

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (MAL)

الملحق ٣

		خلال اليوم والليلة	٢-٧ يوم	٨-١٤ يوم	يوم ١٥- شهرا	١-٢شهر	٢-٣شهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩ أشهر- سنة ١	١-٢ سنة	٣-٢ سنوات	٥-٣ سنوات	٥ سنوات وأكثر	الإجمالي
ا	**تدفقات نقدية واردة**														
١	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع														
٢	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٧,٧١٦	١٣,٨٦٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٢١,٥٨١
٣	استثمارات	–	–	–	–	٣٨,٢٠٨	٤٦,٣١٤	–	٢,٠٢٥	٢,٧١١	–	–	٣٣,٨٩٢	١٦,١٨١	١٣٩,٣٣٢
٤	القروض والسلفيات (صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٣٣,٩٥٢	٣,٣٤٩	٧٣٦	١٤١	١,٥٩٥	٢٣١	١,٠٩٨	٩٥	٢٩,٤٢٣	١٨,٢٥٠	٩,٣٧٢	١٦٩,٢٢٨	٤٦٤,٤٧٠	٧٣١,٩٤٠
٥	الكمبيالات والسندات الإذنية														–
٦	أصول أخرى														–
٧	عمليات الشراء الفورية والآجلة			٣,٨٥٠	–	–	١٩,٢٥٠	٩,٦٢٥	٢٨,٩٠٨	٢٥,٠٣٢	–	–	–	–	٨٦,٦٦٥
٨	فوائد مستحقة	٢٨٦	٢		٣	٤	١	١٣	١٠	٩	١,٩٣٨	١٣٧	٧,٨٦٠	٢٧,٧٥	٣٧,٣٣٨
٩	الاعتمادات المستندية والضمانات الخطية (عقد مغلق المدة) – مستحق	١٠,٣١٣	٩	١٢	١,٧٧٥	٧١٤	٣٢٤	١,٧٠٤	٢٣٤	٣٨٠	١,٧٧٩	١٥,٢٤٣	٤,٧٤٣	٣٥	٣٧,٢٦٥
١٠	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلف														–
١١	التعرض غير المسحوب (قروض مترابطة)														–
١٢	**إجمالي تدفقات نقدية واردة**	٥٢,٢٦٧	١٧,٢٢٥	٤,٥٩٨	١,٩١٩	٤٠,٥٢١	٦٦,١٢٠	١٢,٤٤٠	٣١,٢٧٢	٥٧,٥٥٥	٢١,٩٦٧	٢٤,٧٥٢	٢١٥,٧٢٣	٥٠٧,٧٦١	١,٠٥٤,١٢١
ب	**تدفقات نقدية صادرة**														
١	ودائع لأجل	٥	٢٢,٤٨٨	٩,٧٩٨	٦,٠٢٦	٤,٦٣١	٥,١٢٨	٢٦,١٧٧	١٠٧,١٧٩	٩٣,٥٣١	١٨,٩٤٧	٨,١٥١	٨٢١	–	٣٠٢,٨٨٣
٢	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع	١,٥١٢	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١,٥١٢
٣	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٩,٧٥٦	–	–	١,١٦٤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٠,٩٢٠
٤	شهادات الودائع														–
٥	اقتراضات أخرى														–
٦	عمليات البيع الفورية والآجلة			٣,٨٥٠			١٩,٢٥٠	٩,٦٢٥	٢٨,٨٧٥	٢٥,٠٢٥	–	–	–	–	٨٦,٦٢٥
٧	دفوعات مستحقة														–
٨	الاعتمادات المستندية والضمانات الخطية (عقد مغلق المدة) – مستحق														–
٩	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلف														–
١٠	التعرض غير المسحوب (قروض مترابطة)														–
١٥	**إجمالي تدفقات نقدية صادره**	**١١,٢٧٣**	**٢٢,٤٨٨**	**١٣,٦٤٨**	**٧,١٩٠**	**٤,٦٣١**	**٢٤,٣٧٨**	**٣٥,٨٠٢**	**١٣٦,٠٥٤**	**١١٨,٥٥٦**	**١٨,٩٤٧**	**٨,١٥١**	**٨٢١**	**–**	**٤٠١,٩٤٠**
ج	**عدم تطابق**	**٤٠,٩٩٤**	**(٥,٢٦٣)**	**(٩,٠٥٠)**	**(٥,٢٧١)**	**٣٥,٨٩٠**	**٤١,٧٤٢**	**(٢٣,٣٦٢)**	**(١٠٤,٧٨٢)**	**(٦١,٠٠١)**	**٣,٠٢٠**	**١٦,٦٠١**	**٢١٤,٩٠٢**	**٥٠٧,٧٦١**	**٦٥٢,١٨١**

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (MAL) (تابع)

الملحق ٣ (تابع)

التعرض لمخاطر معدل الأرباح – الملحق ٢

	٢٠٢٥
	﷼ بالآلاف
بنود	**مبالغ**
رأس مال CET-١	٩٥,١١٥
رأس مال إضافي من المستوى الأول	–
رأس المال من المستوى الثاني	١,١٥٠
إجمالي رأس المال المؤهل	٩٦,٢٦٥
بنود غير مستحقة	
أسهم	**مبلغ**
أصول غير مستحقة	
استثمارات الأسهم	٥,٧٨٧
إجمالي السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان باستثناء القروض المتعثرة	٥,٦١٤
نقد في الصندوق	٣٤,٧٩٣
ودائع لدى البنك المركزي العماني	٥,٨٢٤
قروض متعثرة	٣,٠٧٥
أصول ثابتة	١٠,١٧٢
أصول أخرى غير مستحقة	
الكمبيالات المفتوحة وسندات الدين	
خارج الميزانية العمومية	
الاعتمادات المستندية والضمانات الخطية (عقد مفتوح المدة) – خارج الميزانية العمومية	١٦,٩٦٧
إجمالي أصول غير مستحقة	٨٢,٢٣٢
إلتزامات غير مستحقة	
ودائع جارية	١٦٨,٥١١
الودائع تحت الطلب	١٤١,٤١٢
ودائع توفير	٢٤٩,١٤٦
ودائع أخرى (هامش)	٥,١٢٩
إلتزامات أخرى غير مستحقة	١٧,٦٥٠
رأس المال	٦٦,٥٠٠
احتياطيات	٤,١٠٥
أرباح محتجزة	٢٠,٤٤٣
أخرى (الربح/الخسارة السنة الحالية)	٧,٢٤٣
إجمالي إلتزامات غير مستحقة	٦٨٠,١٣٩

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نموذج التسوية – كما في ديسمبر ٢٠٢٥

الخطوة ١:

﷼ بالآلاف

	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢٥	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٠,٤٠٧	٤٠,٤٠٧
شهادات إيداع	–	–
مستحق من بنوك	٢١,٥٨١	٢١,٥٨١
تمويل وسلف	٧٣٧,٧٦٤	٧٣٧,٧٦٤
استثمارات في أوراق مالية	١٤٥,١١٩	١٤٥,١١٩
قروض وسلف للبنوك	–	–
الممتلكات والمعدات	٣,٠٧٥	٣,٠٧٥
أصول ضريبة مؤجلة	–	–
أصول أخرى	٤٧,٥١٠	٤٧,٥١٠
إجمالي الأصول	**٩٩٥,٤٥٦**	**٩٩٥,٤٥٦**
الالتزامات		
مستحقات للبنوك	١٠,٩٢١	١٠,٩٢١
ودائع العملاء	٨٦٧,٠٨٠	٨٦٧,٠٨٠
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	–	–
التزامات أخرى	١٩,١٦٤	١٩,١٦٤
ديون ثانوية	–	–
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	–	–
إجمالي الالتزامات	**٨٩٧,١٦٥**	**٨٩٧,١٦٥**
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	٦٦,٥٠٠	٦٦,٥٠٠
علاوة إصدار الأسهم	–	–
احتياطي قانوني	١٣٤	١٣٤
احتياطي عام	٩٨٨	٩٨٨
احتياطي إنخفاض القيمة	٢,٧٥٣	٢,٧٥٣
الأرباح المحتجزة *	٢٧,٦٨٦	٢٧,٦٨٦
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	٢٣٠	٢٣٠
احتياطي الديون الثانوية	–	–
إجمالي حقوق المساهمين	**٩٨,٢٩١**	**٩٨,٢٩١**
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	**٩٩٥,٤٥٦**	**٩٩٥,٤٥٦**

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نموذج التسوية – كما في ديسمبر ٢٠٢٥

﷼ بالآلاف

الخطوة ٢:

	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢٥	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢٥	الرقم
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٠,٤٠٧	٤٠,٤٠٧	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٢١,٥٨١	٢١,٥٨١	
الاستثمارات:	١٤٥,١١٩	١٤٥,١١٩	
من ضمنها محتفظ بها حتى الاستحقاق	–	–	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق			
استثمارات في كيانات تابعة	NA	NA	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA	
من ضمنها متاحة للبيع	NA	NA	
"مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة"	NA	NA	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA	
محتفظ بها للمتاجرة	١٤٥,١١٩	١٤٥,١١٩	
قروض وسلف	**٧٣٧,٧٦٤**	**٧٣٧,٧٦٤**	
من ضمنها:			
قروض وسلف لبنوك محلية	–	–	
قروض وسلف لبنوك غير محلية			
قروض وسلف لعملاء محليين	٧١٦,٢٣٦	٧١٦,٢٣٦	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية			
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	–	–	
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٢١,٥٢٨	٢١,٥٢٨	
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	–	–	
أصول ثابتة	٣,٧٥	٣,٧٥	
أصول أخرى من بينها:	٤٧,٥١٠	٤٧,٥١٠	
شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:			
الشهرة	–	–	
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	–	–	
أصول ضريبة مؤجلة	–	–	
الشهرة عند التجميع	–	–	
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	–	–	
إجمالي الأصول	**٩٩٥,٤٥٦**	**٩٩٥,٤٥٦**	

نموذج التسوية – كما في ديسمبر ٢٠٢٥

﷼ بالآلاف

الخطوة ٢: (تابع)

	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠٢٥	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠٢٥	الرقم
رأس المال والالتزامات	–	–	
رأس المال المدفوع	٦٦,٥٠٠	٦٦,٥٠٠	
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى	٦٦,٥٠٠	٦٦,٥٠٠	
مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى	–	–	
الاحتياطي والفائض	١,١٢٢	١,١٢٢	
من بينها			
الأرباح المحتجزة	٢٧,٦٨٦	٢٧,٦٨٦	
احتياطيات أخرى	٢,٧٥٣	٢,٧٥٣	
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	–	–	
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	–	–	أ
أرباح من القيم العادلة للاستثمارات	٢٣٠	٢٣٠	
خفض ٥٥٪ من الأرباح	NA	لايوجد	
إجمالي رأس المال	٩٨,٢٩١	٩٨,٢٩١	
ودائع:	٨٦٧,٠٨٠	٨٦٧,٠٨٠	
من ضمنها:			
ودائع من البنوك	–	–	
ودائع العملاء	٨٦٧,٠٨٠	٨٦٧,٠٨٠	
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية			
(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) ودائع وكالة	–	–	
اقتراضات	١٠,٩٢١	١٠,٩٢١	
من بينها: من البنك المركزي العماني	–	–	
من بنوك	١٠,٩٢١	١٠,٩٢١	
من مؤسسات ووكالات أخرى	–	–	
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	–	–	
أخرى (ديون ثانوية)	–	–	
التزامات ومخصصات أخرى من بينها:	١٩,١٦٤	١٩,١٦٤	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			ب
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة			
سندات مرتبطة بالشهرة	–	–	
سندات مرتبطة أصول غير ملموسة	–	–	
الإجمالي	**٩٩٥,٤٥٦**	**٩٩٥,٤٥٦**	

نموذج التسوية – كما في ديسمبر ٢٠٢٥

بالآلاف

الخطوة ٣:

رأس المال العام الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات

		مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية/ خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢
١	مؤهل لرأس المال العام المصدر المباشرة (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	٦٦,٥٠٠	
٢	الأرباح المحتجزة	٢٧,٦٨٦	
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	–	
٥	رأس المال العام المصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	–	
٦	**رأسمال عام الفئة ١ قبل التسويات النظامية**	**٩٥,٣٠٨**	
٧	تسويات التقييم الحذر	–	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	–	
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	–	أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	–	ب
١١	**رأس المال العام الفئة ١ (فئة الأسهم المشتركة ١)**	**٩٥,٣٠٨**	

افصاحات رأس المال (لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)

بالآلاف

١	حقوق ملكية راسمال الفئة ١ العامة قبل التعديلات النظامية	٩٥,٣٠٨
٢	مجموع التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الفئة ١	١٩٣
٣	راسمال الفئة ١	٩٥,١١٥
٤	راسمال العادي الاضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	–
٥	التعديلات النظامية على راس المال الفئة ١	–
٦	راسمال الإضافي الفئة ١	–
٧	راسمال الفئة ١ (٧=٦+٣) (الحد الأدنى ٦,٠٠٠٪)	٩٥,١١٥
٨	راس المال الفئة ٢	١,١٥٠
٩	التعديلات النظامية على راس المال الفئة ٢	–
١٠	مجموع راس المال الفئة ٢	١,١٥٠
١١	مجموع راس المال (١١=٧+١٠)	٩٦,٢٦٥
١٢	مجموع الاصول المرجحة بالمخاطر (١٢= ١٣+١٤+١٥)	٧٧٦,٢٣٦
١٣	اصول مرجحة بمخاطر الإئتمان	٧٢٤,١٥٠
١٤	اصول مرجحة بمخاطر السوق	٢٢,٣٤٨
١٥	اصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٢٩,٧٣٨
١٦	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (٧,٦٢٥٪) الاسهم العادية فئة ١	١٢,٢٥
١٧	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (٩,٦٢٥٪) الفئة ١	١٢,٢٥
١٨	يمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (١٢,٦٢٥٪) مجموع راس المال ١	١٢,٤٠

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

بالآلاف

	رأسمال الأسهم العادية الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
١	رأس المال المشترك المؤهل الذي تم إصداره مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة	٦٦,٥٠٠
٢	الأرباح المحتجزة	٢٧,٦٨٦
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج التدريجي من طبقة راس المال العام ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	–
٥	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨	–
٦	رأسمال عام مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة راس المال العام الطبقة ١)	–
٧	**رأسمال عام الطبقة ١ قبل التسويات النظامية**	**٩٥,٣٠٨**
	رأسمال عام الطبقة ١: التسويات النظامية	
٨	تسويات التقييم الحذر	٠
٩	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
١٠	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	١٩٣
١١	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
١٢	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	–
١٣	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	–

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

بالآلاف

١٤	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من CP1)	–
١٥	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	–
١٦	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة	–
١٧	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	–
١٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	–
١٩	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	–
٢٠	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق(مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	–
٢١	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	–
٢٢	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	–
٢٣	مبلغ يتجاوز معدل ١٥٪	–
٢٤	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	–
٢٥	منه: حقوق خدمات رهن	–
٢٦	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	–
٢٧	تسويات تنظيمية وطنية محددة	–
	تسويات نظامية تطبق على رأسمال عام الطبقة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	–
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	–
٢٨	تسويات نظامية مطبقة على رأسمال عام الطبقة ١ نظراً لعدم كفاية الطبقة ١ والطبقة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	–
٢٩	**اجمالي التسويات النظامية على رأسمال عام الطبقة ١**	**١٩٣**
٣٠	**رأسمال عام الطبقة ١**	**٩٥,١١٥**
	رأس مال إضافي الطبقة ١ : أدوات	
٣١	أدوات الطبقة الاضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم المتعلق بها	–
٣٢	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	–
٣٣	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	–
٣٤	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ١ الإضافية	–
٣٥	أدوات الطبقة ١ الإضافية (وأدوات مجموعة رأسمال عام الطبقة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الطبقة الإضافية ١)	–
٣٦	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	–
	رأس المال الإضافي – الطبقة ١: قبل التسويات النظامية	
٣٧	استثمارات في أدوات الطبقة الإضافية ١ المملوكة	–
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة الإضافية ١	–
٣٩	استثمارات رأس المال الأعمال المصرفية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)	–
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	–
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة	–
	تسويات نظامية تطبق على الطبقة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	–
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	–

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

بالآلاف

	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	–
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	–
٤٢	تسويات نظامية مطبقة على الطبقة الإضافية ١ نظراً لأن الطبقة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات	–
٤٣	**اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ١- الإضافية**	
٤٤	**رأسمال الطبقة ١- الإضافية**	–
٤٥	**رأسمال الطبقة ١(الطبقة ١= الأسهم العادية الطبقة ١ + الطبقة الإضافية ١)**	**٩٥,١١٥**
	رأس مال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الطبقة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذات الصلة	–
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢	–
٤٨	أدوات الطبقة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ١ والطبقة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الطبقة ٢)	١٩٠
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	–
٥٠	مخصصات	٩٦٠
٥١	**رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات النظامية**	**١,١٥٠**
	رأسمال الطبقة ٢: التسويات النظامية	
٥٢	استثمارات في أدوات الطبقة ٢ المملوكة	–
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة ٢	–
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	–
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	–
	تسويات نظامية تطبق على الطبقة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	٠
٥٧	**اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ٢**	
٥٨	**رأس مال الطبقة ٢**	**١,١٥٠**
٥٩	**إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الطبقة ١ + الطبقة ٢)**	٩٦,٢٦٥
	الأصول المرجحة بالمخاطر	
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	
٦٠	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)**	٧٧٦,٢٣٦
٦٠أ	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٧٢٤,١٥٠
٦٠ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٢٢,٣٤٨
٦٠ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٢٩,٧٣٨

الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

بالآلاف

معدلات رأس المال		
٦١	معدل راسمال عام الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٢.٢٥
٦٢	معدل الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٢.٢٥
٦٣	مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٢.٤٠
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الطبقة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٩,٥٠٪
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	٢,٥٠٪
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	
٦٨	أسهم عادية الطبقة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٥,٢٥
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل راسمال عام الطبقة ١(إن كانت تختلف عن الحد الادنى لبازل ٣)	٧,٠٠٪
٧٠	الحد الأدنى الوطني للطبقة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٠٠٪
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١,٠٠٪
مبالغ أقل من معدل التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	–
٧٣	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	–
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	–
الحدود القصوى المطبقة لاضافة مخصصات في الطبقة ٢		
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود القصوى)	–
٧٧	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج موحد	–
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود القصوى)	–
٧٩	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف	–
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢)		
٨٠	الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	–
٨١	مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)	–
٨٢	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة الاضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	–
٨٣	مبالغ مستثناة من الطبقة الإضافية ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)	–
٨٤	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	–
٨٥	مبالغ مستثناة من الطبقة ٢ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)	–

تواصل معنا

نبقى أقرب

لنمضي أبعد

مجلس الإدارة

حوكمة الشركات

الإدارة التنفيذية

البيانات المالية
صحار الدولي

الإفصاح التنظيمي
صحار الدولي

صحار الإسلامي

البيانات المالية
صحار الإسلامي

الإفصاح التنظيمي
صحار الإسلامي

تواصل معنا

صحار الدولي

المقر الرئيسي

الموقع : شارع الخوير، الخوير، مسقط
ص.ب. ٤٤، حي الميناء ، الرمز البريدي ١١٤، سلطنة عمان
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠+ فاكس: ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠+
البريد الإلكتروني : customerservice@sib.om
الموقع الإلكتروني : www.sib.om

امسح الرمز للتعرف على
موقع المقر الرئيسي لصحار الدولي

جهات الاتصال الرئيسية

عباس بن حسن اللواتي
نائب رئيس تنفيذي أول – الأعمال المصرفية الإستثمارية
و المؤسسات المالية العالمية
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٦٦٢١١١+
البريد الإلكتروني : abbas.allawati@sib.om

علي بن تقي بن جعفر
نائب مدير عام ورئيس الخدمات المصرفية التجارية
هاتف: ٩٦٨ ٢١٠١١٦٩٧+
البريد الإلكتروني: ali.hassan@sib.om

نور بنت فهد نصيب
رئيس مجموعة المؤسسات المالية
هاتف : ٢٤٧٣٠٠٩٨٩٦٨+
البريد الإلكتروني : noor.naseeb@sib.om

سعيد بن علي الهنائي
أمين الخزينة للمجموعة
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٣٩+
البريد الإلكتروني : saeed.alhinai@sib.om

أحمد بن محمد العارضي
مساعد المدير العام – رئيس الصيرفة والاستشارات الخاصة
هاتف: ٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٥٣+
البريد الإلكتروني: Ahmed.AlArdhi@sib.om

نافيد أحمد
رئيس إدارة قيمة العملاء - الخدمات المصرفية للأفراد وبريمير
هاتف: ٩٦٨ ٢١٠١١٧٣١+
البريد الإلكتروني: navaid.ahmed@sib.om

هشام بن حسن بن موسى
نائب رئيس تنفيذي أول – تمويل المشاريع
والخدمات المصرفية العالمية
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٧٨+
البريد الإلكتروني : hisham.hassan@sib.om

جنان بنت سلطان
رئيس – المنظمات غير الحكومية
هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٦١٩٥١+
البريد الإلكتروني: jeanan.sultan@sib.om

د. المعتصم المطيري
رئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٢٧+
البريد الإلكتروني : Almuatasim.almutairi@sib.om

شاكيل البلوشي
رئيس إدارة خدمات العملاء - العلاقات المصرفية الدولية
هاتف: ٩٦٨ ٢٤٧٦١٧٣٩+
البريد الإلكتروني: Shakil.AlBalushi@sib.om

خلدون بن عبدالله العجيلي
رئيس إدارة الثروات
هاتف: ٩٦٨ ٢١٠١١٦٥٩+
البريد الإلكتروني: khaldoon.alojaili@sib.om

صحار الدولي فرع السعودية

رقم المبنى ٣٤١٦ – ٧٢٩٩، حي العليا، الرياض ١٢٢١٢،
ص.ب: ٢٣٠٧٥٣، الرياض ١١٣٢١ المملكة العربية السعودية
هاتف : +٩٦٦ ١١٤٨٨٦ ٩١١

البريد الإلكتروني : ksacustomerservice@sib.om
الموقع الإلكتروني : Website: www.sib.om/ksa

امسح الرمز للتعرف على
موقع صحار الدولي في المملكة العربية السعودية

صحار الإسلامي

المقر الرئيسي

الموقع : بيت الريم – شاطئ القرم
حي الميناء ، الرمز البريدي ٢٥، غلا، هاتف : ٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٣٧+
البريد الإلكتروني : customerservice@soharinternational.com
الموقع الإلكتروني : soharislamic.com

امسح الرمز للتعرف على
موقع المقر الرئيسي لصحار الإسلامي

جهات الاتصال الرئيسية

فهد بن أكبر الزدجالي
رئيس الصيرفة الإسلامية لصحار الإسلامي
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٠٣٧٣٠٤+
البريد الإلكتروني : fahad.alzadjali@sib.om

ناصر بن عبدالله النهدي
رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٠٣٧٣٢٣+
البريد الإلكتروني : nasser.alnahdi@sib.om

إيناس بنت علي الواتي
المراجع الشرعي الداخلي
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٠٣٧٣٢١+
البريد الإلكتروني : enas.allawati@sib.om

غنية بنت عبدالله الخميسي
رئيسة وحدة – التمويل الإسلامي
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٠٣٧٣٤٨+
البريد الإلكتروني : ghania.alkhamisi@sib.om

مزون بنت عبدالله المقبالي
رئيسة وحدة الخزينة - الصيرفة الإسلامية
هاتف : ٩٦٨ ٢٤٠٣٧٣١٧+
البريد الإلكتروني : mazoun.almaqbali@sib.om

شبكة الفروع – صحار الدولي

مسقط

فرع **شارع الخوير**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٢٥٢

فرع **المعبيلة شارع السلام**
+٩٦٨ ٢٤٤٦٧٢١٣

فرع **الموالح شارع السلطان قابوس**
+٩٦٨ ٢١٠١١١٢٧

فرع **شارع المزون**
+٩٦٨ ٢٤٥٩٧٠٠٥

فرع **الموج**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٤٦٢

فرع **القرم التجارية**
+٩٦٨ ٢٤٥١٥٧٢٧

فرع **العامرات**
+٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥١٥

فرع **بوشر**
+٩٦٨ ٢٤٩١٥٧٩

فرع **شارع دوحة الادب**
+٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢٦٩

فرع **حي مطرح التجاري**
+٩٦٨ ٢٤٧٣٠٧٧

فرع **ميناء الفحل**
+٩٦٨ ٢١٠١١٢٠٦

فرع **عمان افنيوز مول**
+٩٦٨ ٢٤٥٩٧٠٠٥

فرع **قريات**
+٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٠

فرع **جسر القرم**
+٩٦٨ ٢١٠١١١٠١

فرع **سوق السيب**
+٩٦٨ ٢٤٤٢٢٧٧١

فرع **شاطئ القرم**
+٩٦٨ ٢٤٠٩١٥٥٠

فرع **وادي العذيبة**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٣٢٣

شمال الباطنة

فرع **الخابورة**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٢٥٢

فرع **صحم**
+٩٦٨ ٢٦٨٥٤٩٧٢

فرع **شناص**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٢٥٢

فرع **صحار الهمبار**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٨٢٨

فرع **صحار الصناعية**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٧٤٧

فرع **صحار الوقيبة**
+٩٦٨ ٢٦٨٤٢٧٠٩

فرع **السويق**
+٩٦٨ ٢٦٨٦٠٠١٩

فرع **وادي حيبي**
+٩٦٨ ٢٦٧٤٨٢٨٢

جنوب الباطنة

فرع **المصنعة**
+٩٦٨ ٢٦٩٧١١٩٦

فرع **بركاء ١**
+٩٦٨ ٢٦٨٨٣٠٨٣

فرع **الرستاق**
+٩٦٨ ٢٦٨٧٠٠١٢

ظفار

فرع **ضلكوت**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٤٦١

فرع **مرمول**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٤٠١

فرع **سدح**
+٩٦٨ ٢١٠١١٢٥٧

فرع **صلالة شارع ٢٣ يوليو**
+٩٦٨ ٢٣٢٩٧١٩٧

فرع **صلالة شارع الرباط**
+٩٦٨ ٢١٠١١١٥٤

شمال الشرقية

فرع **بدية**
+٩٦٨ ٢١٠١١٠٤٧

فرع **ابراء**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٤٠٢

فرع **جعلان بني بوعلي**
+٩٦٨ ٢٥٥٥٤٤٨٨

فرع **سناو**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٤٠١

فرع **وادي الطائيين**
+٩٦٨ ٢١٠١١٠٥١

جنوب الشرقية

فرع **صور**
+٩٦٨ ٢١٠١١٢٦٥

فرع **طيوي**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٢٦١

فرع **وادي بني خالد**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٢٥٣

الداخلية

فرع **بهلاء**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٢٣٢

فرع **فرق (نزوى)**
+٩٦٨ ٢١٠١١٤٢٤

فرع **نزوى**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٢٩٢

فرع **سمائل**
+٩٦٨ ٢١٠١١٣٩٢

مسندم

فرع **دبا**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٤٣١

فرع **خصب**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٥٢٢

فرع **مدحاء**
+٩٦٨ ٢١٠١١٤٩٠

البريمي

فرع **البريمي**
+٩٦٨ ٢٥٦٥٠٥٠٢

فرع **محضة**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٧٦٦

فرع **السنينة**
+٩٦٨ ٢١٠١١٨٥٩

الظاهرة

فرع **عبري**
+٩٦٨ ٢٥٦٨٨٦٤٢

فرع **ينقل**
+٩٦٨ ٢١٠١١٢٢٤

الوسطى

فرع **الكحل**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٦٢٢

فرع **الدقم**
+٩٦٨ ٢٣٤١٢١٠٠

فرع **هيماء**
+٩٦٨ ٢١٠١٣٦٦١

شبكة الفروع – صحار الإسلامي

مسقط

فرع **العامرات**
+٩٦٨ ٢١٠١١٣٠٣

فرع **الغبرة**
+٩٦٨ ٢٤٥٢٧١٤٣

فرع **الخوض**
+٩٦٨ ٢٤١٨٩٩٣٣

فرع **السيب**
+٩٦٨ ٢١٠١١٥٠٤

فرع **بوشر**
+٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٢٢

فرع **غلا**
+٩٦٨ ٢٤٥٨٥٣٧١

فرع **المعبيلة**
+٩٦٨ ٢٤٤٦٣١١٨

فرع **قريات**
+٩٦٨ ٢١٠١١١١٣

شمال الباطنة

فرع **صحم**
+٩٦٨ ٢١٠١١٢٤١

فرع **صحار**
+٩٦٨ ٢٦٦٤٢٤٤٠

فرع **سويق**
+٩٦٨ ٢١٠١١٤٦٤

جنوب الباطنة

فرع **بركاء**
+٩٦٨ ٢٦٨٨٣٢٠١

فرع **خزائن**
+٩٦٨ ٢١٠١١٤٩٨

الداخلية

فرع **الجبل الأخضر**
+٩٦٨ ٢١٠١١٢٣٥

فرع **فرق**
+٩٦٨ ٢٥٤٤٧٧٨٩

ظفار

فرع **الحافة**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٤٨٣

فرع **المزيونة**
+٩٦٨ ٢١٠١١٠٦٠

فرع **السعادة**
+٩٦٨ ٢٣٢٢٧٣٩٩

البريمي

فرع **البريمي**
+٩٦٨ ٢١٠١١٢٧٨

مسندم

فرع **خصب**
+٩٦٨ ٢٦٧٣٠٩١٤

الوسطى

فرع **الدقم**
+٩٦٨ ٩٨٥٥٥٨٣٧

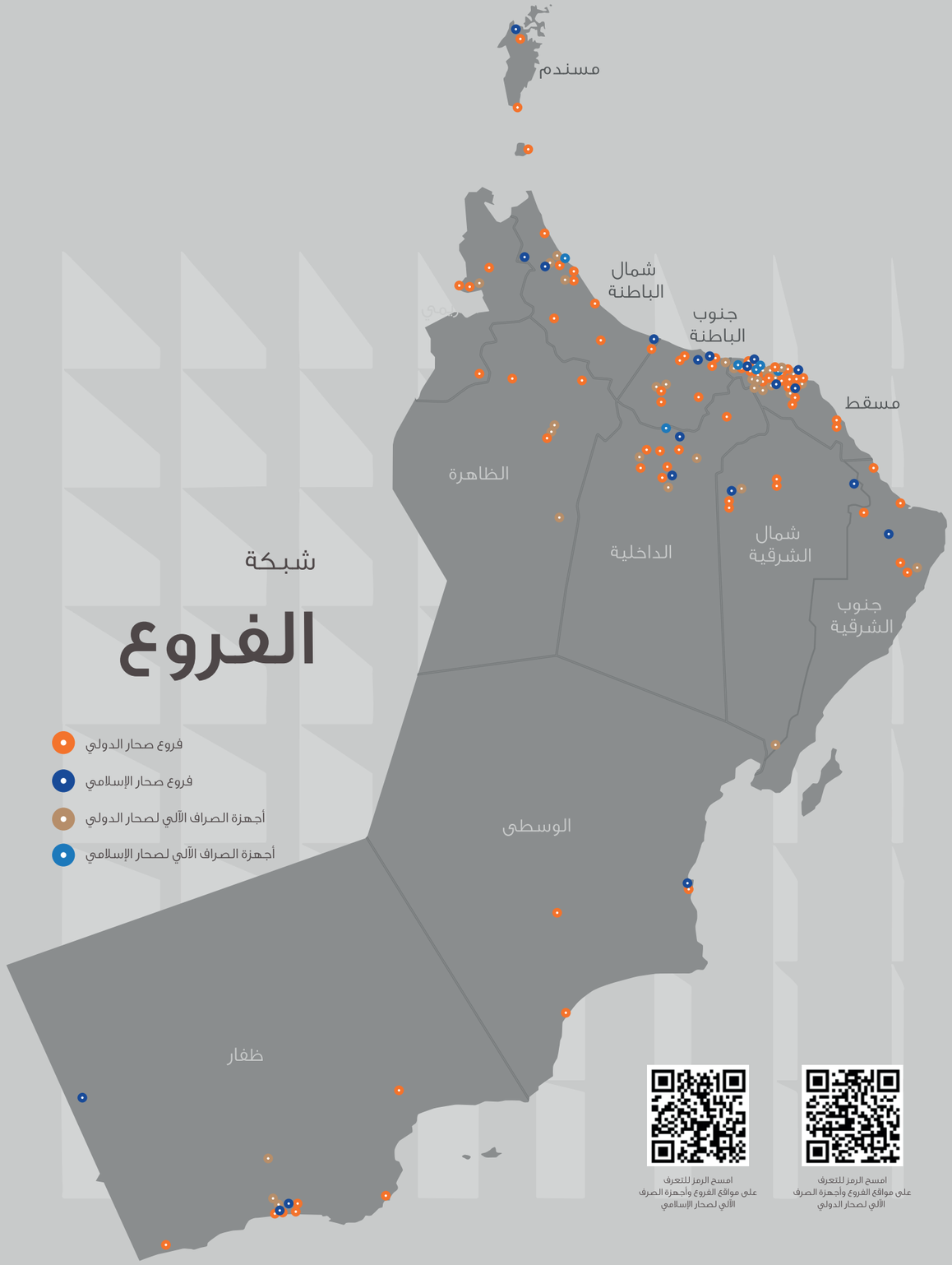
شمال الشرقية

فرع **بدية**
+٩٦٨ ٢١٠١٢٤٠٤

فرع **سناو**
+٩٦٨ ٢١٠١١٣٥٥

جنوب الشرقية

فرع **جعلان بني بو حسن**
+٩٦٨ ٢١٠١١٤٢٨



شبكة

الفروع

- فروع صحار الدولي
- فروع صحار الإسلامي
- أجهزة الصراف الآلي لصحار الدولي
- أجهزة الصراف الآلي لصحار الإسلامي

امسح الرمز للتعرف على مواقع الفروع وأجهزة الصرف الآلي لصحار الدولي

امسح الرمز للتعرف على مواقع الفروع وأجهزة الصرف الآلي لصحار الإسلامي

صحار
الدولي