

بنك مسقط ش.م.ع.ع.
القوائم المالية الموحدة
31 ديسمبر 2025

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

الصفحة

المحتويات

	تقرير رئيس مجلس الإدارة
2- 6	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
7	قائمة المركز المالي الموحد
8	قائمة الدخل الشامل الموحد
9 -10	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة قائمة
11	التدفقات النقدية الموحدة
12 - 94	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير رئيس مجلس الإدارة للعام 2025م

المساهمون الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرّني أن أستعرض النتائج المالية التي حققها بنك مسقط عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. فقد شكّل هذا العام محطة مهمة في مسيرة البنك، جسّد خلالها قدرته على تحقيق أداء متوازن ومستدام، مدعومًا برؤية استراتيجية واضحة، بهدف ترسيخ مكانته كونه المؤسسة المصرفية الرائدة في سلطنة عُمان، ومساهم رئيسي في دعم الاستقرار المالي والنمو الاقتصادي، مع الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة وجودة الخدمات المقدمة لمختلف الزبائن.

الاقتصاد العماني

أشارت بيانات المركز الوطني للإحصاء والمعلومات الصادرة في شهر ديسمبر 2025، إلى استمرار نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة حتى نهاية الربع الثالث من العام إلى 2.2%، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع القيمة المضافة للأنشطة غير النفطية، والجهود الحكومية الرامية إلى ترسيخ الاستدامة وتعزيز متانة المركز المالي للدولة. وقد تجلّى ذلك أيضاً في ارتفاع التصنيف الائتماني لسلطنة عمان إلى الجدارة الاستثمارية من قبل الوكالات الدولية مثل وكالة فيتش ووكالة ستاندرد أند بورز ووكالة موديز، مما أسهم في تعزيز ثقة المستثمرين وجاذبية السلطنة كوجهة للاستثمار.

الاستعراض المالي

حقق البنك ربحاً صافياً قدره 255.54 مليون مقارنةً بالربح الصافي البالغ 225.58 مليون للفترة ذاتها من العام 2024م، بزيادة نسبتها 13.3%.

بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي 413.01 مليون للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م مقارنة بمبلغ 397.70 مليون للفترة ذاتها من العام 2024م، أي بزيادة نسبتها 3.8%.

بلغت الإيرادات الأخرى 174.56 م.م مليون للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م مقارنة بمبلغ 145.00 م.م مليون لذات الفترة من العام 2024م، أي بزيادة نسبتها 20.4% وتعود هذه الزيادة إلى نمو الأعمال وارتفاع دخل الاستثمارات.

بلغت مصروفات التشغيل خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م 223.25 م.م مليون مقارنة بمبلغ 209.26 م.م مليون لذات الفترة من العام 2024م، أي بزيادة نسبتها 6.7%.

خصّص البنك مبلغاً وقدره 60.97 م.م مليون للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م لمجابهة صافي تعثر القروض و الخسائر المحتملة الأخرى مقابل صافي مخصصات بلغت 64.41 م.م مليون لذات الفترة من العام 2024م.

سجل صافي محفظة القروض و السلفيات والتي تشمل التمويل الإسلامي ارتفاعاً بنسبة 4.9% لتصل إلى 10,742 م.م مليون مقارنة بمبلغ 10,237 م.م مليون في 31 ديسمبر 2024م .

إرتفعت إيداعات الزبائن و التي تشمل إيداعات زبائن الصيرفة الإسلامية بنسبة 6.7% لتصل إلى 10,430 م.م مليون مقارنة بمبلغ 9,777 م.م مليون في 31 ديسمبر 2024م .

بلغ العائد الأساسي للسهم 0.031 م.م في عام 2025م مقابل 0.027 م.م في عام 2024م. وسجّل العائد على حقوق المساهمين نسبة 13.57% في عام 2025م مقابل 12.71% في عام 2024م. واستقر معدل كفاية رأس المال للبنك عند مستوى جيد بنسبة 19.66% بعد تخصيص توزيعات الأرباح المقترحة لعام 2025م مقابل الحد الأدنى المطلوب وفقاً للوائح بازل 3 الصادرة عن البنك المركزي العماني والبالغ 14.5%.

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 18.0%، وبالتالي سيحصل المساهمون على أرباح نقدية قدرها 0.018 م.م لكل سهم وذلك بإجمالي 135.115 م.م مليون على رأس مال البنك الحالي. تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لموافقة الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية.

المبادرات الاستراتيجية والتطورات الرئيسية

واصل بنك مسقط تعزيز مكانته الريادية في القطاع المصرفي، مستنداً إلى حضوره القوي، وتسارع وتيرة التحول الرقمي، والتركيز المستمر على توفير تجربة مصرفية متميزة للزبائن في مختلف أنحاء السلطنة.

وشهد الربع الرابع من العام 2025 تحقيق إنجازات بارزة، إحداهما هو إطلاق أكاديمية جدارة للذكاء الاصطناعي، حيث تم تخريج الدفعة الأولى من موظفي برنامج مختبر الذكاء الاصطناعي، وتمثل الأكاديمية محطة استراتيجية مهمة في رحلة البنك نحو تعزيز مفهوم الابتكار والتزامه بتطوير الكفاءات الوطنية في مجالات الذكاء الاصطناعي والتقنيات الناشئة. أما الإنجاز الآخر فهو إطلاق مركز القيادة والتحكم التقني الأول من نوعه في سلطنة عُمان، ليكون مركزًا موحدًا لإدارة العمليات التقنية، وضمان جاهزية الرقمية، ومراقبة الأنظمة على مدار الساعة باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، والاستجابة الفورية لأي تحديات تشغيلية، بما يعزز موثوقية الخدمات والإرتقاء بتجربة الزبائن.

كما واصل البنك جهوده في تعزيز الحلول الرقمية التي يقدمها، والتي آتت ثمارها عبر أداء أنشطة المدفوعات والبطاقات خلال الربع الأخير حيث ساهمت هذه الأنشطة في تحقيق نتائج استثنائية، إذ سجلت العمليات المنفذة من خلال نقاط البيع، نموًا سنويًا بنسبة 31%. كذلك سجل البنك أعلى حجم شهري لعمليات الدفع عن بُعد بما يعكس الإقبال المتزايد على حلول الدفع الرقمية المبتكرة. وحققت أعداد المستخدمين المسجلين في خدمات الإنترنت والهاتف النقال نموًا بنسبة 17%، مما يدل على قيادة البنك في التوسع الرقمي وجهوده الواضحة في تعزيز كفاءة الخدمات المقدمة للزبائن.

هذا وأطلق البنك خلال الربع خدمة التمويل الفوري إلكترونيًا عبر تطبيق الهاتف النقال، في خطوة نوعية تعكس التزام البنك بالتميز الرقمي والابتكار المستدام. وتتيح الخدمة الجديدة للزبائن المؤهلين التقدم بطلب الحصول على تمويل شخصي واستلام المبلغ خلال دقائق معدودة، دون الحاجة إلى زيارة الفروع أو استكمال أي إجراءات ورقية، إضافة إلى ذلك، دشّن البنك بطاقة الدفع الوطنية "مال"، في خطوة مهمة تدعم رؤية السلطنة نحو بناء منظومة مدفوعات رقمية آمنة وفعّالة تعمل ضمن بنية وطنية متكاملة.

أما على صعيد شبكة الفروع، فقد واصل البنك تطوير فروعه المنتشرة في مختلف المحافظات، بما يضمن سهولة الوصول وقرب الخدمات من الزبائن، كما بلغ إجمالي أجهزة الخدمة الذاتية 916 جهازًا، تشمل أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، والأجهزة متعددة الوظائف، وغيرها، مما يتيح للزبائن تنفيذ معاملاتهم بسهولة وعلى مدار الساعة.

وعلى مستوى الخدمات المصرفية للشركات، حققت القيمة الإجمالية للمعاملات المنفذة عبر الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات نموًا سنويًا قويًا بنسبة 26%، بما يعكس ثقة الزبائن واعتمادهم المتزايد على الخدمات الرقمية للبنك. كما واصل البنك توسيع منظومته الرقمية من خلال

تطوير خدمات سويقت للشركات كما استمر في تنفيذ عمليات التكامل الرقمي الاستراتيجي مع عدد من الشركات الكبرى، مما أسهم في تعزيز كفاءة تحصيل المدفوعات وتحسين تجربة الزبائن عبر حلول التفويض الإلكتروني المدعومة بتقنيات واجهات البرمجة.

وفي هذا الإطار، وقّع البنك عددا من الاتفاقيات مع جهات خاصة وحكومية مرموقة لتنفيذ خدمة التفويض الإلكتروني المتاحة على واجهة برمجة تطبيقات الدفع عبر الإنترنت لبنك مسقط بهدف تمكين زبائن هذه المؤسسات من تنفيذ معاملات الخصم المباشر بسلاسة وأمان، ما ينسجم مع توجهات البنك المركزي العُماني الهادفة إلى تقليل الاعتماد على أدوات الدفع الورقية وتعزيز البدائل الرقمية ودعم الشمول المالي وتحقيق أهداف التحول الوطني ضمن رؤية عُمان 2040.

وشهد العام 2025 أداءً جيداً للبنك في أنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول، توجّ بنجاحه في إدارة الإصدار العاشر من الصكوك السيادية المحلية لوزارة المالية، والذي استقطب طلبات اكتتاب تجاوزت 200 مليون ريال عُماني، مما يعكس ثقة المستثمرين. كما قام البنك بدور مدير الإصدار المشترك لصكوك خضراء بقيمة 288.7 مليون ريال عُماني (بما يُعادل 750 مليون دولار أمريكي) لإحدى المؤسسات في قطاع المرافق العامة، مؤكداً ريادته في مجال التمويل المستدام.

وخلال العام، حصل البنك على أعمال مهمة من مؤسسات عديدة، شملت طرحاً عاماً أولياً وإدراج شركة مختصة بالصناعات الكيماوية ببورصة مسقط، إضافة إلى إدارة عملية تخارج لحصة استراتيجية في شركة عاملة بقطاع التعدين.

كما ارتفعت إجمالي الأصول تحت الإدارة بنسبة 8% لتصل إلى 1.5 مليار ر.ع. (ما يُعادل 3.9 مليار دولار أمريكي) بنهاية الربع الرابع من عام 2025، فيما تجاوز حجم أصول صندوق سوق النقد لبنك مسقط 230 مليون ريال عُماني بنهاية ديسمبر 2025.

وفي الوقت ذاته، واصل ميثاق للصيرفة الإسلامية تعزيز مكانته الرائدة في القطاع المصرفي الإسلامي في السلطنة، من خلال تنفيذ عدد من المبادرات النوعية ولإطلاق المنتجات والخدمات، وتقديم مزايا استثنائية على تحويل الرواتب، والتمويل السكني وغيره، بما يعكس التزام ميثاق بالنمو الشامل والتمكين الرقمي وتحقيق قيمة مستدامة للزبائن الكرام.

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

واصل البنك خلال الربع الأخير من العام تحقيق أثر اجتماعي ملموس من خلال مبادرات مجتمعية واسعة النطاق شملت مجالات التعليم، والتمكين، وريادة الأعمال، والرعاية الاجتماعية، ففي

ديسمبر 2025 تم تنظيم النسخة الثانية من كرنفال "همم" والذي شهد مشاركة فعّالة أكثر من 500 شخص من ذوي الإعاقة والموظفين وأفراد أسرهم، ولتعزيز مفهوم الثقافة المالية، نظّم البنك تحدي ماليات في ولاية صحار بمحافظة شمال الباطنة بالتعاون مع وزارة التربية ، بمشاركة نحو 80 طالبًا من الصفين التاسع والعاشر، كما نفذ ورشًا للتثقيف المالي لأكثر من 200 امرأة في خمس ولايات بالسلطنة بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية.

وفي مجال تنمية ريادة الأعمال، واصل البنك تنفيذ مبادرة أكاديمية الوثبة بالتعاون مع صندوق تنمية مشاريع الشباب (شراكة)، ليصل إجمالي المستفيدين منذ انطلاقتها في 2013 إلى حوالي 270 من رواد الأعمال، كما واصل البنك خلال الربع الأخير تنفيذ برنامج «تضامن» الذي استهدف في عام 2025 دعم نحو 162 أسرة بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية، ليرتفع إجمالي الأسر المستفيدة منذ إطلاق البرنامج إلى أكثر من 3,600 أسرة.

الجوائز التقديرية

حافظ بنك مسقط على مكانته الريادية وعلامته التجارية الموثوقة خلال العام، وهو ما تجسّد في حصوله على 74 جائزة مرموقة على الصعيدين المحلي والدولي، منها تصنيفه ضمن قائمة أقوى 30 بنك من حيث القيمة السوقية في الشرق الأوسط لعام 2024 من قبل مؤسسة فوربس الشرق الأوسط ، كما فاز البنك بجائزة أفضل بنك في عُمان للأعمال المصرفية المميزة من مؤسستي MEED وThe Bankers، إلى جانب حصوله على جائزة أفضل بنك رقمي للزبائن في عُمان من Global Finance. وعلى صعيد أسواق رأس المال والخدمات المصرفية للشركات، حصد البنك جائزة أفضل بنك استثماري من Euromoney، إضافة إلى جائزة مؤسسة العام في مجال تمويل المشاريع المحلية ومؤسسة العام في مجال الخدمات المقدمة للشركات والاستثمار من Asian Banking & Finance.

أما محليًا، فقد حظي البنك بتكريم من البنك المركزي العُماني كأول بنك في سلطنة عُمان ينجح في إطلاق خدمات الخصم المباشر والتفويض الإلكتروني، بالإضافة إلى جائزة الريادة في إطلاق بطاقة الدفع الوطنية "مال". كذلك تم تتويج البنك بجائزة الأفضل في تقديم الخدمات المصرفية ابتكارًا في عُمان لعام 2025 من Muscat Media Group، وجائزة أفضل بنك في مجال تقديم الخدمات المُميزة على مستوى السلطنة، ضمن جوائز Signature Luxury 100 Awards، إضافة إلى جائزة مؤسسة العام في تنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية من مؤسسة المتحدة لخدمات الإعلام.

وبالمثل، حصد ميثاق للصيرفة الإسلامية على جائزة أفضل بنك إسلامي رقمي في عُمان من Global Finance، وجائزة أفضل بنك إسلامي من Euromoney Islamic Finance، إضافة إلى جائزة أفضل بنك إسلامي رقمي في عُمان 2025 من مؤسسة Finance Derivative.

شكر وتقدير

لقد شكّل عام 2025 محطة فارقة في مسيرة البنك، اتسمت بروح متجددة من النمو والابتكار والقدرة على التكيف مع المتغيرات، والتزام راسخ بالتميّز وحرص دائم على الارتقاء إلى مستوى الثقة التي أولّاها لنا مساهمونا الكرام. وقد واصلنا خلال هذا العام استشراف آفاق أوسع، واغتنام فرص نوعية، لتعزيز دورنا في تقديم حلول مصرفية متقدمة تلبي تطلعات الزبائن وتخدم المجتمع بكفاءة واستدامة. ويسعدني في هذا المقام أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى البنك المركزي العُماني وهيئة الخدمات المالية، على دعمهما المتواصل وجهودهما في ترسيخ بيئة تنظيمية متطورة ومستقرة للقطاع المصرفي والمالي، وهي شراكة محورية أسهمت في تمكيننا من تحقيق النمو وتعزيز الابتكار والاستجابة للاحتياجات المتنامية لزبائننا، كما نرفع أسمى آيات الامتنان والعرفان إلى المقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه - تقديرًا لقيادته الحكيمة ورؤيته الناقبة التي تقود النهضة المتجددة، وتلهمنا دومًا للإسهام الفاعل في مسيرة الوطن، وبناء مستقبل أكثر إشراقًا واستدامة للأجيال القادمة.

والله ولي التوفيق،،،



خالد بن مستهيل المعشني



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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك مسقط 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 الرئيسية 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 وأدائه المالي الموحد وتدفقاته 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).

اساس 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)، حيثما ينطبق على أعمال مراجعة القوائم المالية للمنشآت ذات المنفعة العامة، بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية للمنشآت ذات المنفعة العامة في سلطنة عُمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد 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.

امور المراجعة الرئيسية

تتمثل أمور المراجعة الرئيسية في تلك الأمور التي نرى أنها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة 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

انخفاض قيمة ذمم القروض والسلفيات والتمويل الاسلامي المدينة للمدلاء الخاضعين لمخاطر الائتمان	
راجع الإيضاحات ٥٠٣، ٤(أ)، ٧، ٤١-٢ حول القوائم المالية الموحدة	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
<p>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 الاستشراكية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالتعرضات ذات الصلة.</p> <p>متطلبات الإفصاح المعقدة فيما يتعلق بالجودة الائتمانية للمحفظة بما في ذلك الإفصاح عن الأحكام الرئيسية والمدخلات المادية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>من الضروري تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس استثنائي غير متحيز يتضمن مجموعة من الظروف الاقتصادية. يتم وضع أحكام هامة من الإدارة لتحديد السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة والترجيحات المحتملة المطبقة عليها.</p> <p>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.</p>	<p>اشتملت الإجراءات التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 داخل البنك فيما يتعلق بالتقديرات وفهم العملية التي يتم من خلالها وضع التقديرات وفهم الطرق والافتراضات والبيانات المستخدمة لوضع التقديرات المحاسبية. تقييم تصميم وتنفيذ واختبار فاعلية تشغيل النظم الرقابية المختارة فيما يتعلق بالحوكمة ونقل البيانات. الاستعانة بمختصين 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 المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة لعينات مختارة من القروض والسلف والتمويل للمدلاء 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 انتمائية قائمة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان. يتضمن ذلك، حيثما يكون ملائماً، التحقق من الافتراضات/الأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر 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

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة ذمم القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المدينة للعملاء الخاضعين لمخاطر الائتمان	
راجع الإيضاحات ٣-٥، ٤(أ)، ٧، ٤١-٢ حول القوائم المالية الموحدة	
أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولنا الأمر في مراجعتنا
	<ul style="list-style-type: none">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 تطبقه المجموعة، وعند الضرورة، التحقق من مدى ملاءمة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لعينة من المقترضين.تقييم مدى كفاية إفضاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

معلومات أخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المدرجة في التقرير السنوي (بما في ذلك تقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، والقوائم المالية المنفصلة لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية التي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتقرير بازل ٢ وبازل ٣ - الركيزة ٣ للمجموعة وتقرير بازل ٢ وبازل - الركيزة ٣ لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية والمعلومات الإضافية المدرجة في التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٥)، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية للبنك وتقرير مراجعينا بشأنها. وقد حصلنا على التقارير المحددة المذكورة هنا قبل تاريخ تقرير المراجعة هذا، والقسم المتبقي من التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٥، والمتوقع أن يتم تزويدنا به بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات أخرى، كما أننا لا ولن نعبّر عن أي استنتاج تأكيد بشأنها. ومع ذلك، أجرينا مهمة تأكيد على البيانات المالية المنفصلة لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية، والتي تشكل جزءاً من المعلومات الأخرى، وقدمنا استنتاجاً على الأساس المبين في تقريرنا عن تلك البيانات المالية المنفصلة المدرج ضمن المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للبنك، 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 للبنك 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 على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ مراجعي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

عند قراءة الجزء المتبقي من المعلومات الأخرى والمدرج ضمن التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٥، في حال توصلنا إلى وجود خطأ مادي به، فإننا ملزمون بإبلاغ مسؤولي الحوكمة بذلك.

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، وإعداد 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.

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 وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية 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 مقارنة 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 الموضوعية 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 تثير 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 للمجموعة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال المراجعة للمجموعة والإشراف عليها. ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا فيما يخص المراجعة.

يتبع في الصفحة 7

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تابع)

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.

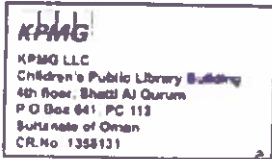
نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان مناسباً، الإجراءات التي تم اتخاذها لتقليل هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

من بين الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية 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.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما ننوه أن هذه القوائم المالية الموحدة للبنك كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تتوافق، من كافة النواحي الجوهرية، مع:

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



كي بي ام جي ش.م.ع.

بريتش جامبهير
التاريخ: ٢ مارس ٢٠٢٦

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	إيضاحات	الأصول
476,739	560,524	5	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
714,791	720,073	6	مبالغ مستحقة من البنوك
8,616,285	9,083,751	7	قروض وسلف
1,621,163	1,658,654	7	مديونيات تمويل إسلامي
2,107,980	2,813,695	9	استثمارات في أوراق مالية
9,660	9,950	10	استثمار في شركات زميلة
277,792	195,869	8	أصول أخرى
87,545	86,580	11	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
13,911,955	15,129,096		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
978,178	1,020,730	14	ودائع من البنوك
8,193,168	8,741,504	15	ودائع العملاء
1,583,900	1,688,777	15	ودائع العملاء الإسلامية
16,842	16,826	16	صكوك
195,139	487,387	17	سندات يورو متوسطة الأجل
430,737	499,324	18	التزامات أخرى
69,158	82,422	19	ضرائب
11,467,122	12,536,970		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
			حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
750,640	750,640	20	رأس المال
156,215	156,215	21	علاوة إصدار أسهم
410,258	410,258	22	احتياطي عام
183,032	208,586	22	احتياطي قانوني
4,904	4,904	11	احتياطي إعادة تقييم
43,806	84,949		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
(3,690)	(1,821)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
5,901	3,464	37	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
388,447	469,611		أرباح محتجزة
1,939,513	2,086,806		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى المساهمين
505,320	505,320	24	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
2,444,833	2,592,126		إجمالي حقوق المساهمين
13,911,955	15,129,096		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
0.258	0.278	26	صافي الأصول للسهم الواحد
1,811,518	1,957,031	27	التزامات عرضية وارتباطات

2 MAR 2026

تم التصريح بإصدار القوائم المالية الموحدة بتاريخ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	ايضاحات	
عـ بالآلاف	عـ بالآلاف		
609,855	597,522	28	إيرادات الفوائد
(245,305)	(222,077)	29	مصروفات الفوائد
364,550	375,445		صافي إيرادات الفوائد
101,270	105,940	28	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(68,119)	(68,380)	29	توزيعات على المودعين
33,151	37,560		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
397,701	413,005		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
96,119	98,498	30	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
48,885	76,060	31	إيرادات التشغيل الأخرى
542,705	587,563		إيرادات التشغيل
(187,995)	(198,375)	32	مصروفات التشغيل
(21,267)	(24,876)	12 ، 11	مصروفات التشغيل الأخرى
(209,262)	(223,251)		استهلاك
996	721	10	حصة في نتائج شركات زميلة
(64,406)	(60,969)	41	صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية
(272,672)	(283,499)		
270,033	304,064		الربح قبل الضريبة
(44,453)	(48,529)	19	مصروفات الضريبة
225,580	255,535		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في
			فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب:
(48)	182		تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
	3,788		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
212		19	الشامل الآخر
72	13	10	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة
3,603	(4,045)	37	الجزء الفعال من التحوط
(956)	1,608	37	أرباح من تحوط معاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
2,883	1,546		
			صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في
			فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب:
	38,079		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل
1,485		19	الشامل الآخر
1,485	38,079		
4,368	39,625		الدخل الشامل الآخر للسنة
229,948	295,160		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى:
229,948	295,160		مساهمي الشركة الأم
			الربح المنسوب إلى:
225,580	255,535		مساهمي الشركة الأم
			ربحية السهم الواحد:
عـ 0.027	عـ 0.031	34	الأساسية والمعدلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم											
إيضاحات	رأس المال بـ بالآلاف	علاوة إصدار أسهم بـ بالآلاف	احتياطي عام بـ بالآلاف	احتياطي قانوني بـ بالآلاف	احتياطي إعادة التقييم بـ بالآلاف	احتياطي تحوط التدفقات النقدية بـ بالآلاف	المتراكمة في القيمة العادلة بـ بالآلاف	احتياطي تحويل العملات الأجنبية بـ بالآلاف	أرباح محتجزة بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	أوراق رأسمالية
											دائمة من الفئة 1
	750,640	156,215	410,258	183,032	4,904	5,901	43,806	(3,690)	388,447	1,939,513	505,320
الرصيد في 1 يناير 2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255,535	255,535
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,625	39,625
الدخل (المصروف) الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(2,437)	41,880	182	-	295,160	295,160
إجمالي الدخل (المصروف) الشامل	-	-	-	-	-	(2,437)	41,880	182	-	295,160	295,160
تحويل ضمن حقوق المساهمين نتيجة استبعاد الاستثمارات في الأسهم المصنفة	-	-	-	-	-	-	(737)	-	737	-	-
بـ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	9	-	-	-	-	-	-	1,687	(1,687)	-	-
تحويل ضمن حقوق المساهمين نتيجة لإغلاق عمليات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123,856)	(123,856)
توزيعات أرباح مدفوعة	25	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,554)	(25,554)
تحويل إلى احتياطي قانوني	22	-	-	25,554	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24,011)	(24,011)
فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2025	750,640	156,215	410,258	208,586	4,904	3,464	84,949	(1,821)	469,611	2,086,806	505,320
	2,444,833	505,320	1,939,513	388,447	(3,690)	43,806	5,901	4,904	183,032	410,258	156,215

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
ع.م. بالآلاف	ع.م. بالآلاف		
270,033	304,064		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ربح السنة قبل الضرائب
			تسويات لـ:
21,267	24,876	11	استهلاك
64,406	60,969	41	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
(996)	(721)	10	حصة في نتائج شركات زميلة
563	14	11	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(368)	(21,623)	31	أرباح من بيع استثمارات
(11,877)	(21,499)	31	إيرادات توزيعات أرباح
343,028	346,080		ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
4,609	(174,211)		مبالغ مستحقة من البنوك
(327,914)	(500,471)		قروض وسلف
(105,906)	(52,236)		مديونيات تمويل إسلامي
(76,795)	82,264		أصول أخرى
(121,911)	42,552		ودائع من البنوك
23,093	548,336		ودائع العملاء
316,183	104,877		ودائع العملاء الإسلامية
(44,945)	42,866		التزامات أخرى
9,442	440,057		النقد من العمليات
(36,552)	(35,886)		ضرائب دخل مدفوعة
(27,110)	404,171		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
297	444	10	توزيعات أرباح من شركة زميلة
11,645	21,349		توزيعات أرباح مستلمة
(546,858)	(2,295,866)		شراء استثمارات
224,417	1,841,076		متحصلات من بيع / استحقاق استثمارات
(23,473)	(15,623)	11	شراء العقارات والمعدات والبرامج
(333,972)	(448,620)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(116,349)	(123,856)		توزيعات أرباح مدفوعة
(23,621)	(24,011)		فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
-	288,750	17	سداد سندات متوسطة الأجل باليورو
(45,597)	-	16	سداد صكوك
16,525	-	16	إصدار صكوك
(169,042)	140,883		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) أنشطة التمويل
(530,124)	96,434		صافي التغير في النقد وما يعادل النقد
1,760,708	1,230,584		النقد وما يعادل النقد في 1 يناير
1,230,584	1,327,018	33	النقد وما يعادل النقد في 31 ديسمبر

بلغت إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات المستلمة 700.63 مليون ع.م. (2024: 700.117 مليون ع.م.) وبلغت مصروفات الفوائد والتوزيعات على المودعين المدفوعة 267.964 مليون ع.م. (2024: 290.322 مليون ع.م.). تشكل هذه الفوائد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك.

للتفاصيل حول المعاملات غير المالية، يرجى مراجعة الإيضاحين رقم 10.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. (المجموعة أو البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها 198 فرعاً محلياً (2024: 190 فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في بورصة مسقط. يعمل البنك في 5 دول (2024 - 6 دول) وبلغ عدد موظفيه 4,462 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 4,400 موظفاً). اغلقت المجموعة فرعها القائم في الكويت. خلال عام 2025، اغلقت المجموعة عمليات فروعها في الكويت. عنوان المجموعة هو المكتب الرئيسي لبنك مسقط، المبنى رقم 4/120، القطعة رقم 311، شارع رقم 62، مرتفعات المطار - سيب، مسقط، عمان.

خلال عام 2013، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيرفة إسلامية من قبل البنك المركزي العُماني بتاريخ 13 يناير 2013. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناء على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في 31 ديسمبر 2025، كان لدى نافذة ميثاق 32 فرعاً (2024 - 32 فرعاً) في سلطنة عُمان.

2 أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية) ومتطلبات قانون الشركات التجارية الجديد لسنة 2019 وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها هيئة الخدمات المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) في سلطنة عمان واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العُماني.

تستخدم عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم "نافذة ميثاق" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد ورفع التقارير عن معلوماتها المالية. يتم تضمين المعلومات المالية لنافذة ميثاق في نتائج البنك، بعد تعديل فروع التقارير المالية، إن وجدت، بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن تطبيق قياس القيمة العادلة كما تتطلبه أو تسمح به المعايير المحاسبية ذات الصلة. كما يتم إعدادها على أساس الاستمرارية، حيث أن الإدارة مقتنعة بأن لدى المجموعة الموارد الكافية للاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. يتم عرض قائمة المركز المالي الموحد بترتيب تنازلي للسيولة حيث إن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

بغرض التسهيل على المستخدمين، يتم عرض الأرصدة ذات الصلة بنافذة ميثاق بشكل منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة حيثما ينطبق ذلك. وقد تم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية المشتقة لنافذة ميثاق والتي تم إعدادها بموجب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقرير السنوي للمجموعة.

تتطلب الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية وفقاً للتعميم رقم خ/2007/2 المؤرخ 21 يناير 2007.

تمتلك المجموعة بالكامل شركات ذات غرض خاص ("SPVs") وهي الكيانات التالية: شركة Muscat Real estate Company في المملكة العربية السعودية، وشركة Meethaq Sukuk Company LLC المسجلة في سلطنة عمان، وشركات BM SIP و BM Innovate Limited و BM Markets Limited المسجلة في جزر كايمان.

لا يُعد حجم وعمليات والقوائم المالية للشركات ذات الأغراض الخاصة المذكورة أدناه جوهرية للقوائم المالية الموحدة للمجموعة. وعليه، لم يتم تقديم القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في هذه القوائم المالية الموحدة.

3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال العُماني ("ر.ع.ع.") وهو العملة الوظيفية للشركة الأم. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني ("ر.ع.ع.") إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

2 أساس الإعداد (تابع)

4-2 المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

إن آثار التعديلات المذكورة أعلاه ليست جوهرية على هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها لم تسر بعد

لم تقم المجموعة بالتبني المبكر لأي معايير جديدة أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تسر بعد في هذه القوائم المالية الموحدة. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم الأثر المحتمل لهذه المتطلبات الجديدة على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

• تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار رقم 7 والمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية، والتي شملت تعديلات على المعيار رقم 7 والمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تسري هذه التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر. وتعلق 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.

• تعديلات على المعيار رقم 18 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – العرض والإفصاح في البيانات المالية

سوف يحل المعيار رقم 18 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 – 'عرض البيانات المالية' وينطبق على فترات إعداد التقارير السنوية اعتباراً من أو بعد 1 يناير 2027. 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 المتوقعة 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 القوائم المالية.
(ج) يتم تقديم المزيد من الإرشادات حول كيفية تجميع المعلومات في البيانات المالية.

علاوة على ذلك، يتعين على جميع المنشآت استخدام الإجمالي الفرعي للأرباح التشغيلية كنقطة بداية لبيان التدفقات النقدية عند عرض التدفقات النقدية التشغيلية بموجب الطريقة غير المباشرة.

• معايير محاسبية أخرى

- (أ) العقود التي تشير إلى كهرباء تعتمد على العوامل الطبيعية (المعيار رقم 7 والمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛ و
(ب) التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد 11.

(ب) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة دون أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي أثر جوهري على المبالغ المعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على المعالجة المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية

2 أساس الإعداد (تابع)

5-2 التوحيد

(أ) أساس التوحيد

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة وشركاتها التابعة (راجع الإيضاح 2-2). تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (مثلاً حقوق قائمة تعطيها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها والتي تؤثر جوهرياً على عائداتها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو امتلاك حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يشابهها بالشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. يتم إدراج أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تمت حيازتها أو استبعادها خلال السنة في قائمة الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل مكون من الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحقوق غير المسيطرة، حتى وإن نتج عنه عجز في أرصدة هذه الحقوق. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق مساهمين. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تقوم بإيقاف إدراج أصول (بما في ذلك الشهرة) والتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإيقاف إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإيقاف إدراج فروق التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- تقوم بإدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لأي استثمارات محتجزة
- تقوم بإدراج أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، حسبما هو ملائم، كما سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة مباشرة ببيع الأصول والالتزامات ذات الصلة.

(ب) معاملات مع حقوق غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. يتم احتساب حيازة حصة ملكية في شركة تابعة دون حدوث تغير في السيطرة كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10. أي فائض أو عجز في المقابل المدفوع عن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة يتم إدراجه ضمن حقوق مساهمي المجموعة في المعاملات التي يتم بموجبها حيازة الحقوق غير المسيطرة أو بيعها دون فقد السيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهري، يتم إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغيير في القيمة الدفترية ضمن الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت ببيع الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك أن المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة زميلة ولكن تم الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم إعادة تصنيف حصة نسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حسبما يكون مناسباً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

2 أساس الإعداد (تابع)

5-2 التوحيد (تابع)

(ج) الاستثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي الجهة التي تملك عليها المجموعة نفوذ جوهري. النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن بدون السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي تم أخذها في سبيل تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة مشابهة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق المساهمين.

طبقاً لطريقة حقوق المساهمين، تدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار انخفاض القيمة عليها.

تعكس قائمة الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الأخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الأخر للمجموعة. إضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغيير مدرج مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغيير، إذا كان ذلك مناسباً، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة فيتم استبعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تحدد المجموعة مدى ضرورة إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثماراتها في شركتها الزميلة. في كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حال وجود هذا الدليل، تحسب المجموعة مبلغ الانخفاض عن طريق استخلاص الفرق بين المبالغ القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها.

عند فقد النفوذ الجوهري على شركة زميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمارات محتجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق المساهمين مساوية لحصتها في المنشأة أو زائدة عنها، بما في ذلك أي مديونيات أخرى طويلة الأجل وغير مضمونة، فإن المجموعة لا تدرج أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو سددت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من شركات زميلة باعتبارها تخفيضاً في القيمة الدفترية للاستثمار. تم الإفصاح عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة في إيضاح 10.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية

1-3 تطبيق السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم كما هو موضح أدناه على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة.

2-3 الإيرادات من العقود مع العملاء

يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. تُوفّر مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نهجاً من 5 خطوات لإدراج الإيرادات:

الخطوة 1: تحديد العقد / العقود مع العميل.

الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة 3: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة 4: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة 5: إدراج الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزامات الأداء.

فيما يلي منتجات وخدمات المجموعة المغطاة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 بالإضافة إلى طبيعتها وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

2-3 الإيرادات من العقود مع العملاء (تابع)

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات المعاملات	تتضمن الخدمات الفتح والإغلاق والاحتفاظ بحسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخرانات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	تُدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات المتاجرة	تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.
الدخل من قروض، استشارات، إدارة الأموال/ الثروات	تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأم والوكالة والمدفوعات المقدمة والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيكلية المالية وغيرها. كما تتضمن أيضاً خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحيازة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك. يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي: (أ) خدمات إدارة المحافظ بما يتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لعملاء المؤسسات للاستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمشتقات، والمنتجات المهيكلة. (ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة. (ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الوصاية وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها. تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها. يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً. تُدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء التام بالتزام الأداء عند نقطة معينة أو على مدى فترة من الزمن أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد. تُدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

3-3 تحويل العملات الأجنبية

- (1) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
- (2) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تُدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يتم تأجيلها في الدخل الشامل الآخر كأدوات تحوط لتدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط مؤهلة لصافي الاستثمار.
- (3) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تُدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تُدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر.
- (4) عند التوحيد، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، ويتم تحويل بنود قائمة الدخل بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأغراض التوحيد في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المتراكم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية في الربح أو الخسارة تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن حيازة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول والتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)
3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

4-3 إدراج الإيرادات والمصروفات

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

1-4-3 الفوائد

معدل الفائدة الفعلية

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

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

عند حساب معدل الفائدة الفعلية للأدوات المالية باستثناء الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقدر المجموعة التدفقات النقدية أخذة في اعتبارها جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. وبالنسبة إلى الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يُحتسب معدل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلية تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تشكل جزءاً من معدل الفائدة الفعلية. وتتضمن تكاليف المعاملات التكاليف المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

"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 الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وللأصول المالية المعدلة بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية لأي أصل مالي" هو التكلفة المطفأة لأي أصل مالي قبل تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يُطبق معدل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يتعرض الأصل للانخفاض في قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على التكلفة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، عندئذ يتم الرجوع إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يعود احتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي، حتى لو قلت المخاطر الائتمانية للأصل.

انظر الإيضاح 3-6 لمزيد من المعلومات حول الوقت الذي تنخفض فيه القيمة الائتمانية للأصول المالية.

العرض

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الآخر ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوط التدفقات النقدية للمتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على إيرادات/مصروفات الفوائد، و
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.

يتم عرض إيرادات الفوائد والمصروفات للأصول المالية الأخرى والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

4-3 إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

2-4-3 الأتعاب والعمولات

يتم تضمين الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في عملية حساب معدل الفائدة الفعلي، كما يتم إدراجها على مدى عمر الأداة المالية. ويشمل ذلك الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إنشاء الأدوات المالية (الأتعاب التي تم استلامها أو دفعها من قبل المنشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الارتباطات (إذا كان من المحتمل دخول المجموعة في ترتيب إقراض معين ولا يتوقع منها بيع القرض الناتج خلال فترة قصيرة بعد عملية الإنشاء). لا تصنف المجموعة ارتباطات القروض كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بشكل عام، يتم تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى اتمام المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند إتمام القرض المشترك، وعندما لا تحتفظ المجموعة بأي جزء من القرض لنفسها أو عندما تحتفظ بجزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين.

العمولات والأتعاب الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض حول معاملة لصالح طرف ثالث كحيازة قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء شركات أو بيعها والتي يتم اكتسابها من تنفيذ المعاملات الرئيسية، يتم تسجيلها عند اكتمال هذه المعاملات. ويتم إدراج رسوم المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات على أساس عقود الخدمات المطبقة، وغالباً ما تكون على أساس طريقة التناسب الزمني أو على أساس الحق بالاستلام. يتم إدراج الأتعاب أو أجزاء من الأتعاب المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة. كما يتم تسجيل أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار بشكل تقديري على مدى فترة تقديم الخدمات. وينطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي وحفظ الأوراق المالية التي يتم تقديمها باستمرار على مدى فترات زمنية طويلة.

3-4-3 توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل الموحد تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.

5-3 الأصول والالتزامات المالية

1-5-3 الإدراج والقياس المبني

تقوم المجموعة بشكل مبني بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، حينما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، بالنسبة إلى أي بند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازته أو إصداره. ويتم إدراج تكاليف المعاملات للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في الربح أو الخسارة.

2-5-3 التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المطفأة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-5 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-5-2 التصنيف (تابع)

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

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

عند الإدراج المبدئي لأي استثمارات أسهم لا يُحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويجري هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. وتُصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بالاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقتراض.
- شروط المدفوعات مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثال: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة التسعير الدورية لأسعار الفائدة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-5 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-5-2 التصنيف (تابع)

(أ) القروض والسلف

يتضمن بند "القروض والسلف" و "نمذ التمولي الإسلامي المدينة" في قائمة المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمرتزبة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛ و
- القروض والسلف المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.

عندما تشتري المجموعة أصلاً مالياً وتبرم في الوقت نفسه اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أي أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في أي تاريخ لاحق (البيع العكسي أو قرض الأسهم)، يتم احتساب الترتيب على أنه قرض أو دفعة مقدماً، ولا يتم إدراج الأصل الأساسي في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) استثمارات في أوراق مالية

يتضمن بند "الأوراق المالية" في قائمة المركز المالي الموحد ما يلي:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمرتزبة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية لاستثمارات الدين والأسهم المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- الأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- الأوراق المالية لاستثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأوراق الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والمعكوسات وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إيقاف إدراج أي أوراق مالية للديون مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم المدرج سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق المساهمين التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يجري هذا الاختيار على أساس كل أداة عند الإدراج المبدئي وهي غير قابلة للإلغاء.

لا تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر لأدوات حقوق المساهمين تلك ضمن الربح أو الخسارة، ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بشكل صريح أي استرداد لأي جزء من تكلفة الاستثمار، وفي تلك الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم نقل الأرباح والخسائر التراكمية المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند بيع أي استثمار.

إعادة التصنيف

لا يُعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا خلال الفترة التي تغير بعدها المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

3-5-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

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

- (1) تحوط القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة)، أو
- (2) التحوط ضد مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية)، أو
- (3) التحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

تستخدم المجموعة الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق محاسبة التحوط المحاسبية على معاملات تلبي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-5 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-5-3 الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط (تابع)

(أ) وثائق التحوط وتقييم فعاليتها وإيقافها

عند البدء بالتحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التحوط. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التحوط تلبى متطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التحوط وكيفية تحديدها لمعدل التحوط). ومن المتوقع أن تكون عمليات التحوط فعالة بشكل كبير في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، وتقييمها باستمرار في كل تاريخ تقرير أو عند حصول أي تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التحوط، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

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

3-5-4 الإدراج

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

3-5-5 إيقاف الإدراج

(1) الأصول المالية

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

- تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمل التزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيب "تمرير المدفوعات"؛ وإما:

- تقوم المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل؛ أو
- لا تقوم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن تقوم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير المدفوعات، ولم تقم بالتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم إدراجه إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحول أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن تلتزم المجموعة بدفعه، أيهما أقل.

أي ربح/خسارة مترجمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إيقاف إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة والتي تتأهل لإيقاف إدراجها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كاصل أو التزام مالي منفصل.

(2) الالتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإيقاف إدراج للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

3-5-6 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل كبير، عندئذ لا يؤدي التعديل إلى أي استبعاد للأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وتدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في الربح أو الخسارة. وفي حال إدراج ذلك التعديل بسبب أي صعوبات مالية للمقترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

في حال تعديل فترات أي أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير، وإذا كانت كذلك، عندئذ تعد الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم إيقاف إدراج الأصل المالي الأصلي، وإدراج أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا تم تعديل فترات الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض، وعدم استبعاد الأصل، عندئذ يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-5 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-5-7 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي الموحد عندما يوجد حق قانوني إلزامي بموجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة كما تعزز المجموعة سداد المبالغ على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

3-5-8 قياس التكلفة المطفأة

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

3-5-9 قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات المجموعة 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 الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم 42.

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

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

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

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

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

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

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

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

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

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

وتقوم المجموعة أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقول.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

3-5 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

3-5-9 قياس القيمة العادلة (تابع)

الاستثمار في حقوق المساهمين وسندات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأوراق المالية (سوق نشط) في نهاية يوم العمل بتاريخ التقرير.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بفوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدلات الفائدة لبنود لها شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق المساهمين غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

قياس القيمة العادلة للمشتقات

يتم تقدير القيمة العادلة للعقود الأجلة/عقود الخيارات على أساس المدخلات التي يمكن ملاحظتها من السوق لهذه العقود كما في تاريخ التقرير.

يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات معدل الفائدة/مقايضات العملات المتبادلة عبر خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناءً على شروط كل عقد واستحقاقه وبعتماد طريقة معدل فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الخيارات بناءً على القيم الجوهرية وفترة الاستحقاق والتقلبات الضمنية.

3-6 تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم إدراج مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- ارتباطات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج أي خسارة للانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق المساهمين. ويتم قياس مخصص الخسارة بقيمة تساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسارة ائتمانية متوقعة على مدى 12 شهراً:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المحددة على أنها تحمل مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء الإيجار المستحق) والتي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ إدراجها المبدئي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقييم مرجح بالاحتمالات للخسائر الائتمانية، وتقاس كما يلي:

- الأصل المالي الذي لم يتعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع أنواع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقياً).
- الأصل المالي الذي تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المالك ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

انظر أيضاً الإيضاح 41-2 حول مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

6-3 تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، تم إجراء تقييم ما إذا كان يجب إيقاف إدراج الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف إدراج الأصل الحالي، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف إدراجه. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإيقاف الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشروط لا تنتظر المجموعة بغيرها.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. وإضافة إلى ذلك، يعتبر أي قرض متأخر السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر تعرض للانخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد

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

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص، و أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

شطب

- يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو بالكامل) عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحويلها. يكون ذلك بشكل عام عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى بعض الأصول المالية المشطوبة من الناحية الفنية والمحفوظ بها من خلال الحسابات التذكيرية خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

7-3 النقد وما يعادل النقد

يتكون النقد وما يعادل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يعادل النقد بالقيمة المطفأة في قائمة المركز المالي.

8-3 مبالغ مستحقة من بنوك

تُدرج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتشمل المبالغ المستحقة من البنوك أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

9-3 ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تُطفا تكاليف برامج الحاسب الآلي المدرجة كأصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة 5-10 أعوام. تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئتمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم ضمن الدخل الشامل الآخر الموحد وتدرج كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل احتياطي أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحد. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم ذو الصلة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. والتحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد. لا يكون احتياطي إعادة التقييم متاحاً للتوزيع حتى يتم بيع الأصل ذي الصلة.

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر على النحو الآتي:

الأعوام	مبان أثاث وتركيبات ومعدات مركبات
50 - 20	
10 - 5	
5 - 3	

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

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

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

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل الموحد عند تكبد المصروف. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروفات عند تكبدها.

10-3 ضمان قيد البيع

تقتني المجموعة في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس المبلغ القائم للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة للضمانات المحفوظ بها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل الموحد.

11-3 تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. ويتم قياس تكلفة الاستحواذ وفقاً لإجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. ولكل عملية تجميع أعمال، تقوم المجموعة بالاختيار بين قياس الحقوق غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو الحصص المناسبة لاصافي أصول الشركة المستحوذ عليها القابلة للتديد. ويتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على الأعمال، فإنها تقوم بتقييم الأصول والالتزامات المالية المقترضة لتقوم بتصنيفها بشكل مناسب وفقاً للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. وهذا يشمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تم تجميع الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الأسهم المحفوظ بها سابقاً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

سوف يتم إدراج أي التزامات عرضية يتم تحويلها من قبل الشركة المستحوذ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الالتزامات العرضية المصنفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الآخر. إذا لم تكن الالتزامات العرضية ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، يتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية المناسب. ولا يتم إعادة قياس الالتزامات العرضية المصنفة كحقوق مساهمين ويتم احتساب التسوية اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

12-3 ودائع

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

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

13-3 ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

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

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في الدخل الشامل أو حقوق المساهمين، ففي هذه الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل أو حقوق المساهمين.

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

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

14-3 أصول ائتمانية

توفر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. وتتطوي هذه الخدمات على اتخاذ المجموعة قرارات التخفيض والشراء والبيع فيما يتعلق بنطاق واسع من الأدوات المالية. لا تدرج هذه الأصول التي يحتفظ بها بصفة الأمانة في هذه القوائم المالية الموحدة.

15-3 أوراق قبول

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

16-3 عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية الموحدة كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمّن التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، أيهما كان ملائماً تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كفروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقرضاها للجهات المقابلة في القوائم المالية الموحدة.

17-3 المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الجهة المعنية بشراء الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

18-3 عقود الإيجار

(1) الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية المحاسبة عنها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفرعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى 5 أعوام.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. وتخصص المجموعة المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناء على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

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

يتم إدراج مدفوعات الإيجار في قياس الالتزام إذا كان لدى المجموعة حقوق واجبة النفاذ وإذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة خيارات التمديد. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

18-3 عقود الإيجار (تابع)

(1) الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها (تابع)

تستخدم المجموعة المعدل الذي يقارب المعدل الخالي من المخاطر الذي تم تعديله لمخاطر الائتمان ومدة الإيجار والضمانات الخاصة به إن وجدت. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة في مصاريف التشغيل الأخرى "كمصروفات تمويل للإيجار" على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الميدني للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كانت مدة الإيجار أعلى من العمر الإنتاجي للأصل.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل الموحد. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل. لا يوجد لدى المجموعة أي أصول منخفضة القيمة جوهرية كما في تاريخ التقرير.

(2) خيارات تمديد وفسخ العقود

توجد خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار عبر المجموعة. ويتم ممارسة غالبية خيارات التمديد والإنهاء من قبل المجموعة والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار إلا إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). تضع المجموعة في الاعتبار عدة عوامل لتحديد مدة الإيجار كما هو مذكور في الميعار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16.

19-3 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصروف في قائمة الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

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

20-3 ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية للمجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة 1، والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

21-3 رأس المال

تُصنف الأسهم العادية التي لها توزيعات أرباح اختيارية والأسهم / الأدوات المؤهلة الأخرى كحقوق مساهمين. وتُعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقتطاع من المتحصلات، بالصافي بعد الضريبة. ويتم تسجيل فائض القيمة العادلة للمقابل المقبوض على القيمة الاسمية للأسهم المصدرة كعلاوة إصدار في حقوق المساهمين.

22-3 اقتراضات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

23-3 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

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

24-3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل هيئة الخدمات المالية ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. ويتم تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

يتم فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية الموحدة في هذا الإفصاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإفصاح رقم 42.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

(أ) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

تم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بإيضاح 41-2-7.

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة الأولى والثانية) بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2025 بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%.

في 31 ديسمبر 2024		في 31 ديسمبر 2025		حسابية تقديرات انخفاض القيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	محاكاة
-	344,042	-	345,871	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة 100%
(6,433)	337,609	(7,904)	337,967	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة 100%
(2,346)	341,696	(3,135)	342,736	الحالة التنزالية - مرجحة بنسبة 100%
9,561	353,603	12,084	357,955	

ولاحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنزالية بنسبة ترجيح 30% و40% و30% على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر الإفصاح رقم 41-2-7.

4 التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة تقديراتها لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى مبين في الإيضاح رقم 42، معلومات القيمة العادلة.

(ج) الضرائب

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

تُدْرَج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح ضريبي يمكن استخدام الخسائر مقابلها. ومن الضروري استخدام اجتهاد الإدارة الجوهري من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة:

في 31 ديسمبر 2024		في 31 ديسمبر 2025		حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة التغير في مصروف الضريبة
نسبة التغير %	التغير (+/-)	نسبة التغير %	التغير (+/-)	
5%	2,223	5%	2,426	

وعليه، يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة المؤجلة بنسبة 5%:

في 31 ديسمبر 2024		في 31 ديسمبر 2025		أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي) أثر التغير
نسبة التغير %	التغير (+/-)	نسبة التغير %	التغير (+/-)	
5%	(180)	5%	(409)	

(د) تقييم النفوذ الجوهري

تم تضمين بعض الاجتهادات في تقييم النفوذ الجوهري للمجموعة على شركة سيكو ش.م.ب. (م)، على الرغم من أن المجموعة تمتلك أقل من 20% من حقوق التصويت. لمزيد من المعلومات، راجع إيضاح 10.

(هـ) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وانتهت إلى أن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، فلم يصل إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكد مادي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

5 نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

2024	2025	
ب.ع.	ب.ع.	
بالآلاف	بالآلاف	
217,982	170,495	النقدية
500	500	وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية
233,669	348,770	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
24,588	40,759	إبداعات لدى البنوك المركزية
476,739	560,524	
-	-	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
476,739	560,524	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة:

2024	2025	
ب.ع.	ب.ع.	
بالآلاف	بالآلاف	
7	-	في 1 يناير
(7)	-	المعكوس خلال السنة
-	-	في 31 ديسمبر

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنك المركزي المعني. خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطات قانونية لدى البنوك المركزية 329.7 مليون ب.ع. (2024: 322.3 مليون ب.ع.).

6 مبالغ مستحقة من بنوك

2024	2025	
ب.ع.	ب.ع.	
بالآلاف	بالآلاف	
52,301	43,055	بالتكلفة المضافة
534,392	551,043	أرصدة لدى بنوك أخرى
77,654	51,221	إبداعات بين البنوك
664,347	645,319	قروض لبنوك
55,812	80,000	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
720,159	725,319	قروض لبنوك
(5,368)	(5,246)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
714,791	720,073	

فيما يلي تحليل للحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

2024	2025	
ب.ع.	ب.ع.	
بالآلاف	بالآلاف	
4,712	5,368	في 1 يناير
657	(123)	(المُفرج عنه) / المكون خلال السنة
(1)	1	أخرى
5,368	5,246	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

7 قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة

2024	2025	
بالتكاليف	بالتكاليف	
4,264,504	4,608,945	قروض
353,003	299,894	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
184,467	227,836	قروض مقابل إيصالات أمانة
212,834	230,074	كمبيالات شراء وخصم
210,304	265,744	سلف أخرى
3,961,061	3,993,167	قروض شخصية وسكنية
9,186,173	9,625,660	
(569,888)	(541,909)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
8,616,285	9,083,751	

مديونيات تمويل إسلامي مقاسة بالتكلفة المطفأة

2024	2025	
بالتكاليف	بالتكاليف	
550,802	550,081	تمويل الإسكان
65,752	72,552	تمويل الأفراد
1,094,190	1,142,189	تمويل الشركات
1,710,744	1,764,822	
(89,581)	(106,168)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
1,621,163	1,658,654	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

2024	2025	
بالتكاليف	بالتكاليف	
565,327	659,469	في 1 يناير
102,315	75,321	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
25,720	22,874	الفائدة المجنية خلال العام
(27,335)	(26,611)	مبالغ مستردة من انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(4,195)	(5,763)	احتياطي الفائدة المسترد خلال العام
(3,538)	(19,743)	مشطوب خلال العام
1,182	(57,475)	المحول (إلى) / من المحفظة التذكيرية
(16)	6	فروق تحويل عملات أجنبية
9	(1)	حركات أخرى
659,469	648,077	في 31 ديسمبر

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائدها تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته 411.9 مليون (2024): 420.4 مليون). تظهر الفوائد التعاقدية المجنية واستردادها بالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

8 أصول أخرى

2024	2025	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
92,801	128,743	أوراق قبول (إيضاح 18)
(1,598)	(1,586)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
91,203	127,157	صافي أوراق القبول
30,304	36,419	مديونيات أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
26,680	27,738	أرباح القيمة العادلة للمشتقات (الملاحظة 37)
1,370	1,994	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح 19)
128,135	2,461	أخرى
100	100	ضمان مقيد بالبيع (بالصافي)
277,792	195,869	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة أوراق القبول:

2024	2025	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
1,524	1,598	في 1 يناير
74	(12)	(المُفرج عنه) / المكون خلال السنة
1,598	1,586	في 31 ديسمبر

9 استثمارات في أوراق مالية

المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كما في 31 ديسمبر 2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
377,215	-	198,985	178,230	أسهم مدرجة:
110,730	-	110,730	-	أوراق مالية أجنبية
9,445	-	-	9,445	قطاع الخدمات الأخرى
9,683	-	9,683	-	وحدات صناديق استثمارية
1,138	-	1,138	-	قطاع الخدمات المالية
				قطاع الصناعة
20,387	-	1,022	19,365	أسهم غير مدرجة:
3,297	-	-	3,297	أوراق مالية أجنبية
531,895	-	321,558	210,337	أوراق مالية محلية
				استثمارات حقوق المساهمين
1,147,872	1,147,872	-	-	دين مدرج:
424,470	-	424,470	-	سندات حكومية
173,945	-	173,945	-	أذون الخزانة
176,413	28,827	147,586	-	سندات أجنبية
				سندات محلية
362,030	362,030	-	-	دين غير مدرج:
2,284,730	1,538,729	746,001	-	أذون الخزانة
(2,930)	(473)	(2,457)	-	إجمالي استثمارات الديون
2,281,800	1,538,256	743,544	-	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
				استثمارات الدين
2,813,695	1,538,256	1,065,102	210,337	استثمارات في أوراق مالية

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حيث تخطط المجموعة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

9 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع عم بالآلاف	التكلفة المطفأة عم بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عم بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عم بالآلاف	
170,111	-	169,500	611	كما في 31 ديسمبر 2024
52,151	-	52,151	-	أسهم مدرجة:
8,799	-	-	8,799	أوراق مالية أجنبية
9,773	-	9,773	-	قطاع الخدمات الأخرى
1,048	-	1,048	-	وحدات صناديق استثمارية
				قطاع الخدمات المالية
				قطاع الصناعة
14,894	-	-	14,894	أسهم غير مدرجة:
4,820	-	1,258	3,562	أوراق مالية أجنبية
261,596	-	233,730	27,866	أوراق مالية محلية
				استثمارات حقوق المساهمين
1,112,544	1,110,190	2,354	-	دين مدرج:
99,781	99,781	-	-	سندات حكومية
118,718	-	118,718	-	أذون الخزانة
168,147	71,017	97,130	-	سندات أجنبية
				سندات محلية
350,018	350,018	-	-	دين غير مدرج:
1,849,208	1,631,006	218,202	-	أذون الخزانة
(2,824)	(446)	(2,378)	-	إجمالي استثمارات الديون
1,846,384	1,630,560	215,824	-	ب طرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
				استثمارات الدين
2,107,980	1,630,560	449,554	27,866	استثمارات في أوراق مالية

ملخص الحركة في انخفاض قيمة استثمارات الدين كالتالي:

2024 عم بالآلاف	2025 عم بالآلاف	
2,350	2,824	في 1 يناير
474	106	المكون خلال السنة
2,824	2,930	في 31 ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

9 استثمارات في أوراق مالية (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	
2,107,980	27,866	1,630,560	233,730	215,824	في 1 يناير 2025
33	40	1	(8)	-	فروق صرف العملة
4,849,258	165,094	2,879,754	89,695	1,714,715	إضافات
(4,214,198)	(3,690)	(2,972,729)	(45,576)	(1,192,203)	استيعادات واسترداد
66,834	20,025	-	42,980	3,829	ربح من التغيرات في القيمة العادلة
(106)	-	(28)	-	(78)	مخصص خسائر انخفاض القيمة
(876)	-	(830)	-	(46)	إطفاء خصم / علاوة الإصدار
2,435	-	1,413	-	1,022	الحركة في فوائد مستحقة
2,335	1,002	115	737	481	ربح محقق عند البيع
2,813,695	210,337	1,538,256	321,558	743,544	في 31 ديسمبر 2025

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	
1,866,955	21,146	1,561,765	182,821	101,223	في 1 يناير 2024
(63)	(76)	-	13	-	فروق صرف العملة
4,725,292	102,618	4,430,105	59,201	133,368	إضافات
(4,488,059)	(96,453)	(4,361,459)	(10,861)	(19,286)	استيعادات واسترداد
2,281	(760)	-	2,768	273	ربح من التغير في القيمة العادلة
(474)	-	770	-	(1,244)	مخصص خسائر انخفاض القيمة
(304)	-	(613)	-	309	إطفاء خصم / علاوة الإصدار
1,436	-	(8)	-	1,444	الحركة في فوائد مستحقة (خسائر) / أرباح محققة عند البيع
916	1,391	-	(212)	(263)	
2,107,980	27,866	1,630,560	233,730	215,824	في 31 ديسمبر 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

10 استثمار في شركة زميلة

شركة سيكو ش.م.ب (م) ("سيكو")

يمتلك البنك حصة 13.14% (2024: 13.14%) في شركة سيكو في تاريخ التقرير. كانت القيمة الدفترية للاستثمار في شركة سيكو كما في 31 ديسمبر على النحو التالي:

2024	2025	
عم	عم	
بالآلاف	بالآلاف	
8,889	9,660	في 1 يناير
(297)	(444)	توزيعات أرباح مستلمة
996	721	حصة في النتائج
72	13	حصة في الدخل الشامل الأخر
9,660	9,950	في 31 ديسمبر

تم إجراء المحاسبة عن شركة زميلة لشركة سيكو لمدة 12 شهراً من 1 أكتوبر 2024 حتى 30 سبتمبر 2025 (2024: من 1 أكتوبر 2023 حتى 30 سبتمبر 2024). ولا تعد فترة ربع السنة الواحدة جوهرية بالنسبة لهذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة كما في 30 سبتمبر :

2024	2025	
عم	عم	
بالآلاف	بالآلاف	
389,716	580,316	إجمالي الأصول
314,324	502,625	إجمالي الالتزامات
45,061	45,061	رأس المال المصدر
16,918	17,948	إيرادات التشغيل
(11,598)	(12,758)	إجمالي المصروفات
5,320	5,190	صافي الربح بعد الضريبة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

11 ممتلكات ومعدات وبرمجيات

الإجمالي بـ بالآلاف	أصول حق الاستخدام (إيضاح 12) بـ بالآلاف	ممتلكات ومعدات وبرمجيات بـ بالآلاف	
274,768	61,635	213,133	في 31 ديسمبر 2025
(188,188)	(21,858)	(166,330)	إجمالي القيمة الدفترية
86,580	39,777	46,803	الاستهلاك المتراكم
24,876	7,679	17,197	صافي القيمة الدفترية
			الاستهلاك المحمل للسنة

259,006	60,054	198,952	في 31 ديسمبر 2024
(171,461)	(20,900)	(150,561)	إجمالي القيمة الدفترية
87,545	39,154	48,391	الاستهلاك المتراكم
21,267	6,485	14,782	صافي القيمة الدفترية
			الاستهلاك المحمل للسنة

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات والبرمجيات:

الإجمالي بـ بالآلاف	مركبات بـ بالآلاف	أثاث وتكسيات ومعدات بـ بالآلاف	أراضٍ ومبانٍ بـ بالآلاف	
198,952	611	187,626	10,715	التكلفة أو التقييم:
15,623	79	15,544	-	في 1 يناير 2025
(1,442)	-	(1,442)	-	إضافات خلال السنة
213,133	690	201,728	10,715	استيعادات
				في 31 ديسمبر 2025
150,561	564	144,216	5,781	الاستهلاك المتراكم:
17,197	40	16,961	196	في 1 يناير 2025
(1,428)	-	(1,428)	-	المحمل للسنة
-	-	-	-	استيعادات
166,330	604	159,749	5,977	تعديلات تحويل العملات
				في 31 ديسمبر 2025
46,803	86	41,979	4,738	صافي القيمة الدفترية:
				في 31 ديسمبر 2025

11 ممتلكات ومعدات وبرمجيات (تابع)

التكلفة أو التقييم:	أراضٍ ومبانٍ بـ بالآلاف	أثاث و معدات بـ بالآلاف	مركبات بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
في 1 يناير 2024	10,715	166,824	898	178,437
إضافات خلال السنة	-	23,473	-	23,473
استيعادات	-	(2,671)	(287)	(2,958)
في 31 ديسمبر 2024	10,715	187,626	611	198,952
الاستهلاك المتراكم:				
في 1 يناير 2024	5,584	131,818	785	138,187
المحمل للسنة	197	14,518	67	14,782
استيعادات	-	(2,107)	(288)	(2,395)
تعديلات تحويل العملات	-	(13)	-	(13)
في 31 ديسمبر 2024	5,781	144,216	564	150,561
صافي القيمة الدفترية:				
في 31 ديسمبر 2024	4,934	43,410	47	48,391

تتضمن تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة 99.412 مليون (بـ مليون 92.657: 2024)، وبلغ استهلاكها المتراكم 77.076 مليون (بـ مليون 68.006: 2024).

لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس أعوام. وفقاً لسياسة البنك، تمت إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة خلال عام 2023 من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. لا تختلف القيمة المحددة من قبل المقيمين المهنيين المستقلين عن القيمة الدفترية الحالية بدرجة كبيرة وبناءً عليه، لم يتم إجراء أي تعديل في هذه القوائم المالية الموحدة. وفيما لو تم إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، لبلغت القيمة الدفترية ما قيمته 2.774 مليون (بـ مليون 2.774: 2024).

خلال 2025، قام البنك بإدراج التزام الضريبة المؤجلة على الرصيد القائم لاحتياطي إعادة التقييم بمبلغ لا شيء (لا شيء: 2024) في الدخل الشامل الأخر.

12 أصول حق الاستخدام

لقد أبرم البنك اتفاقية تأجير مع طرف آخر (جهة شبه حكومية) لاستئجار مركز رئيسي تم إنشاؤه لهذا الغرض من أجل الاستخدام الحصري للبنك. تم الانتهاء من تشييد المبنى في عام 2009. مدة عقد التأجير 50 عاماً. وتقدر قيمة دفعة الإيجار السنوية للمبنى عن مدة الخمس والعشرين الأولى بمبلغ 2.7 مليون. بعد ذلك، وعلى مدى السنوات العشر التالية، سيزيد الإيجار السنوي بنسبة 25% ليصل إلى 3.4 مليون. اعتباراً من السنة السادسة والثلاثين فصاعداً، سيزيد الإيجار السنوي بنسبة 10% ليصل إلى 3.7 مليون. تم إدراج هذا المبنى ضمن أصول حق الاستخدام وتم إدراج التزام الإيجار المقابل ضمن التزامات الإيجار (راجع إيضاح 13).

التكلفة أو التقييم:	أراضٍ ومبانٍ بـ بالآلاف	أثاث و معدات بـ بالآلاف	مركبات بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف
في 1 يناير 2025	55,303	2,455	2,296	60,054
إضافات خلال السنة	5,346	1,778	1,178	8,302
عقود إيجار مقفلة خلال السنة	(5,770)	(773)	(176)	(6,719)
تعديل التحويل	(3)	1	-	(2)
في 31 ديسمبر 2025	54,876	3,461	3,298	61,635
الاستهلاك المتراكم:				
في 1 يناير 2025	19,256	1,030	614	20,900
المحمل للسنة	6,280	600	799	7,679
عقود إيجار مقفلة خلال السنة	(5,770)	(773)	(175)	(6,718)
تعديل التحويل	(3)	-	-	(3)
في 31 ديسمبر 2025	19,763	857	1,238	21,858
صافي القيمة الدفترية:				
في 31 ديسمبر 2025	35,113	2,604	2,060	39,777

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

12 أصول حق الاستخدام (تابع)

الإجمالي	مركبات	أثاث وتراكيبات ومعدات	أراضٍ ومبانٍ	التكلفة أو التقييم:
عم	عم بالآلاف	عم بالآلاف	عم بالآلاف	
55,529	1,350	2,907	51,272	في 1 يناير 2024
8,589	1,259	-	7,330	إضافات خلال السنة
(4,063)	(313)	(452)	(3,298)	عقود إيجار مقفلة خلال السنة
(1)	-	-	(1)	تعديل تحويلات
60,054	2,296	2,455	55,303	في 31 ديسمبر 2024
18,479	378	1,013	17,088	الاستهلاك المتراكم:
6,485	549	470	5,466	في 1 يناير 2024
(4,064)	(313)	(453)	(3,298)	المحتمل للسنة
20,900	614	1,030	19,256	عقود إيجار مقفلة خلال السنة
39,154	1,682	1,425	36,047	في 31 ديسمبر 2024

13 التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار كما في 31 ديسمبر 2025 و2024 على النحو التالي:

2024	2025	
عم بالآلاف	عم بالآلاف	
48,795	51,836	في 1 يناير
8,589	8,302	إضافات خلال السنة
3,423	3,620	مصرفات تمويل لعقود الإيجار (إيضاح 32)
(8,971)	(10,315)	دفعات الإيجار
51,836	53,443	في 31 ديسمبر
(2,991)	(2,619)	يطرح: مصرفات مدفوعة مقدما
48,845	50,824	التزامات إيجار (إيضاح 18)
1,925	2,282	التزامات الإيجار
46,920	48,542	متداولة
48,845	50,824	غير متداولة
1,094	1,632	مصرف مرتبط بعقود إيجار قصيرة الأجل

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

الإجمالي	أقل من سنة واحدة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	
عم بالآلاف	عم بالآلاف	عم بالآلاف	عم بالآلاف	عم بالآلاف	
131,549	8,279	6,959	13,795	102,516	كما في 31 ديسمبر 2025
(78,106)	(3,378)	(3,171)	(8,739)	(62,818)	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
53,443	4,901	3,788	5,056	39,698	يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
132,634	8,214	5,990	12,995	105,435	التزامات إيجار
(80,798)	(3,298)	(3,111)	(8,744)	(65,645)	كما في 31 ديسمبر 2024
51,836	4,916	2,879	4,251	39,790	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
					يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل
					التزامات الإيجار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

14 ودائع من البنوك

2024 بالتألف	2025 بالتألف
350,591	236,446
63,461	69,030
564,126	715,254
978,178	1,020,730

اقتراضات بين البنوك
أرصدة لدى بنوك أخرى
ودائع أخرى بسوق النقد

15 ودائع العملاء

ودائع العملاء - تقليدية

2024 بالتألف	2025 بالتألف
2,851,535	3,249,960
3,112,239	3,274,575
1,736,252	1,782,622
445,197	385,330
47,945	49,017
8,193,168	8,741,504

حسابات ودائع
حسابات ادخار
حسابات جارية
حسابات تحت الطلب
حسابات هامشية

ودائع العملاء - اسلامية

2024 بالتألف	2025 بالتألف
993,388	1,181,207
288,893	348,970
91,658	64,605
203,665	88,589
6,296	5,406
1,583,900	1,688,777

حسابات ودائع
حسابات ادخار
حسابات جارية
حسابات تحت الطلب
حسابات هامشية

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى 29.3 من إجمالي ودائع العملاء (2024: 32.7)

16 صكوك

تتم إدارة برنامج شهادات صكوك المشاركة للناظمة الإسلامية للبنك من خلال شركة ذات أغراض خاصة، وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م، وهي المصدر والأمين على برنامج الصكوك.

بموجب البرنامج، تم إصدار السلسلة الثالثة من الشهادات في مارس 2024 بمبلغ 16.525 مليون (القيمة الاسمية 1 ب.م.م لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في بورصة مسقط. فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

2024 بالتألف	2025 بالتألف	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	صدرت في
16,525	16,525	مارس 2029	5.75%	مارس 2024
317	301			ربح مستحق
16,842	16,826			

تم سداد السلسلة الثانية بمبلغ 45.597 مليون عند الاستحقاق في مايو 2024.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

17 سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقومة بالدولار الأمريكي. هذه الأدوات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان ومدرجة في بورصة إيرلندا. تم خلال السنة إصدار سندات بقيمة 288.750 (2024: لا شيء)، كما استحققت سندات بقيمة لا شيء (2024: لا شيء). وفيما يلي تفاصيل السندات:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	الاستحقاق	سعر الكوبون	صدرت في
192,500	192,500	مارس 2026	%4.750	مارس 2021
-	288,750	أكتوبر 2030	%4.846	أكتوبر 2025
2,639	6,137			فائدة مستحقة
195,139	487,387			

18 التزامات أخرى

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
198,226	200,942	التزامات أخرى ومصروفات مستحقة
92,801	128,743	أوراق قبول (إيضاح 8)
40,977	51,593	انخفاض قيمة الضمانات المالية
12,410	15,044	انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة
48,845	50,824	التزامات إيجار (إيضاح 13)
16,197	18,349	خسائر القيمة العادلة على المشتقات (ملاحظة 37)
8,869	15,360	خصم وفائدة غير مكتسبة
7,450	8,291	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
4,962	10,178	التزام ضريبية مؤجلة (إيضاح 19)
430,737	499,324	

بلغت الرسوم للسنة والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين 1.223 مليون (2024: 1.175 مليون) و 0.318 مليون (2024: 0.650 مليون) على التوالي.

فيما يلي تحليل لتحركات مخصص خسائر انخفاض القيمة على الضمانات المالية / الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة:

الانخفاض في قيمة الضمانات المالية والارتباطات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة

الارتباطات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة		الضمانات المالية		
2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
10,196	12,410	53,476	40,977	في 1 يناير
2,215	2,635	(12,489)	10,613	المكون / (المعكوس) خلال السنة
(1)	(1)	(10)	3	فروق صرف العملة / أخرى
12,410	15,044	40,977	51,593	في 31 ديسمبر

19 الضرائب

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
50,188	49,012	الالتزامات الجارية:
18,970	33,410	السنة الحالي
69,158	82,422	سنوات سابقة
2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	قائمة الدخل الشامل الموحد:
50,188	49,012	السنة الحالي
(5,536)	(1,111)	سنوات سابقة
44,652	47,901	
(199)	628	المتعلق بنشأة الفروق المؤقتة وعكسها
44,453	48,529	

(1) معدل الضريبة المطبق على الشركة الأم هو 15% (2024: 15%). لغرض تحديد المصروفات الضريبية للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض ضريبية. تشمل التعديلات لأغراض الضرائب البنود المتعلقة بكل من الإيرادات والمصروفات. بعد إجراء هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ 15.96% (2024: 16.46%).

بنشأة الفرق بين معدل الضريبة المطبق البالغ 15% (2024: 15%) ومعدل الضريبة الفعلي البالغ 15.96% (2024: 16.46%) بسبب الأثر الضريبي للدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخصم. تستند التعديلات إلى الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية الحالية.

(2) بلغت التسوية بين الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل خصم الضرائب للسنة 304.064 مليون بـ (2024: 270.033 مليون بـ) والخصم في البيانات المالية الموحدة كما يلي

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
40,505	45,610	الضريبة المحملة بنسبة 15% (2024: 15%) على الربح المحاسبي قبل الضريبة
(699)	(940)	يضاف الأثر الضريبي لـ:
9,362	3,519	دخل غير خاضع للضريبة
1,020	823	مصروفات غير مقطوعة أو مؤجلة
(199)	628	ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبي
(5,536)	(1,111)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة
44,453	48,529	عكس مخصص متعلق بسنوات سابقة
		الضريبة المحملة وفقاً لقائمة الدخل الشامل الموحد

(3) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15% (2024 - 15%).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي الموحد والضريبة المؤجلة المستردة (المحملة) في قائمة الدخل الشامل الموحد بالأثر الضريبي للمخصصات، وأصول حق الاستخدام، والتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستهلاك المعجل.

31 ديسمبر 2025 بـ بالآلاف	(محمل) / معكوس في قائمة الدخل الشامل الموحد بـ بالآلاف	معكوس في قائمة الدخل الشامل الموحد بـ بالآلاف	في 1 يناير 2025 بـ بالآلاف	أصل ضريبة مؤجلة
3,353	-	205	3,148	الأصول:
91	-	20	71	الأثر الضريبي للمخصصات
(1,450)	-	399	(1,849)	الأثر الضريبي لأصول حق الاستخدام
1,994	-	624	1,370	الالتزامات:
				الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

19 الضرائب (تابع)

أصل ضريبة مؤجلة	في 1 يناير 2024	(محمل) / معكوس في قائمة الدخل الشامل الموحد	(محمل) / معكوس في قائمة الدخل الشامل الموحد	في 31 ديسمبر 2024
	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
الأصول:				
الأثر الضريبي للمخصصات	2,910	-	238	3,148
الأثر الضريبي لأصول حق الاستخدام	58	-	13	71
الالتزامات:				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(1,227)	-	(622)	(1,849)
	1,741	-	(371)	1,370

خلال السنة، قامت المجموعة بتحميل أصول ضريبية مؤجلة من خلال الدخل الشامل بقيمة 0.625 مليون (بـ مليون) (2024: 0.371 مليون) تتعلق بالمخصصات وأصول حق الاستخدام والاستهلاك. يتم مقاصة (رسوم) عكس الضريبة المؤجلة من بنود الدخل الشامل الأخرى ذات الصلة.

خلال السنة، قامت المجموعة بإضافة أصول ضريبية مؤجلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة لا شيء (2024: لا شيء) تتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم مقاصة رسوم (عكس) الضريبة المؤجلة من بنود الدخل الشامل الأخرى ذات الصلة.

التزام ضريبة مؤجلة	1 يناير 2025	(الرسوم) / التخفيض الضريبي	31 ديسمبر 2025	1 يناير 2024	(الرسوم) / التخفيض الضريبي	31 ديسمبر 2024
	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
احتياطي إعادة التقييم	866	-	866	866	-	866
احتياطي تحوط التدفقات النقدية	1,041	(430)	611	1,041	467	1,041
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	3,055	5,646	8,701	3,055	998	3,055
	4,962	5,216	10,178	4,962	1,465	4,962

قامت المجموعة خلال السنة بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة لا شيء (2024: لا شيء) يتعلق باحتياطي إعادة التقييم، والذي يمكن أن يخضع للضريبة في المستقبل. تم مقاصة رسوم الضريبة المؤجلة من بنود الدخل الشامل الآخر ذات الصلة.

يوضح التالي مبلغ الضريبة (المحمل) / التخفيض المرتبط بعناصر الدخل الشامل الأخر:

تحويل صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية	31 ديسمبر 2025	(الرسوم) / التخفيض الضريبي	31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024	(الرسوم) / التخفيض الضريبي	31 ديسمبر 2024
	قبل الضريبة	التخفيض	بعد الضريبة	قبل الضريبة	التخفيض	بعد الضريبة
	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
التغير في القيمة العادلة للتحوط	(48)	230	182	(48)	-	(48)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	(2,868)	431	(2,437)	3,114	(467)	2,647
حصة في الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة	47,513	(5,646)	41,867	2,695	(998)	1,697
	13	-	13	72	-	72
	44,610	(4,985)	39,625	5,833	(1,465)	4,368

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك من قبل السلطات الضريبية في عُمان حتى السنة الضريبية 2021. قدم البنك اعتراضاً على بعض التعديلات التي أجريت في الربوط الضريبية الصادرة عن السنوات الضريبية من 2017 إلى 2020 وصدر قرار برفضها. قدم البنك ضد قرار الاعتراض لدى لجنة التظلمات الضريبية. تم تكون مخصصات لهذه التسويات بشكل كافٍ في هذه القوائم المالية الموحدة.

20 رأس المال

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 8,000,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ر.ع.ع. لكل سهم (2024: 8,000,000,000 سهم بقيمة 0.100 ر.ع.ع. لكل سهم). في 31 ديسمبر 2025، تم إصدار 7,506,397,062 سهماً بقيمة 0.100 ر.ع.ع. لكل سهم (2024: 7,506,397,062 سهماً بقيمة 0.100 ر.ع.ع. لكل سهم) وتم دفعها بالكامل. إن أسهم البنك مدرجة في بورصات مسقط والبحرين ولندن. يتم الإدراج في بورصة لندن من خلال إيصالات الإيداع العالمية التي يصدرها البنك.

المساهمون الرئيسيون

فيما يلي هيكل مساهمة البنك كما في 31 ديسمبر:

نسبة الملكية (%)		اسم المستثمر
2024	2025	
%27.31	%27.31	شؤون البلاط السلطاني
%15.00	%15.00	مجموعة أومنفست
%5.67	%5.63	مجموعة مسقط أوفرسيز
%4.99	%4.99	صندوق الحماية الاجتماعية
%19.64	%19.55	حسابات صناديق التقاعد الاستثنائية
%27.39	%27.52	أخرى*
%100.00	%100.00	الإجمالي

* حصص المساهمين الأخرى في البنك موزعة على نطاق واسع.

21 علاوة إصدار الأسهم

تمثل علاوة إصدار الأسهم المحصلة عند إصدار الأسهم من خلال الطرح السنة وإصدار الحقوق وتحويل السندات القابلة للتحويل الإلزامية خلال السنوات السابقة. الرصيد في علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

22 احتياطات قانونية وعامة

(1) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لسنة 2019، ينبغي على الشركة الأم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم.

(2) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

تشمل هذه الاحتياطات فروق الصرف الناتجة عن ترجمة العمليات الأجنبية إلى عملة عرض المجموعة. في عام 2025، بعد إغلاق فرع الكويت، تم نقل الرصيد المتعلق بالفرع والبالغ 1.687 ر.ع.ع. مليون إلى الأرباح المحتجزة.

(3) احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي السنة لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

23 احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها

(أ) احتياطي انخفاض القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BM 1149، في سنة تطبيق، في حال كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يتم تحويل الفائض كمخصص من صافي الربح بعد خصم الضرائب إلى احتياطي تنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" ضمن حقوق الملكية للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المستند إلى المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (أي الخصم من الربح أو الخسارة) أقل من مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يتم تحويل النقص كمخصص من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور أعلاه.

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

(ب) احتياطي القروض المعاد هيكلتها

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات للعملة ولكن المعاد هيكلتها. إن هذا الاحتياطي غير متاح لرأس المال النظامي أو توزيعات الأرباح. وسوف يتم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة عند أداء هذه الحسابات بشكل مرضي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

خلال سنة 2024، تم تحويل مبلغ 2.136 مليون ر.ع. إلى الأرباح المحتجزة.

24 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

يتألف رأس المال الدائم ضمن الفئة 1 من التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32: الأدوات المالية - التصنيف. وليس لدى رأس المال الدائم ضمن الفئة 1 تاريخ استرداد ثابت أو نهائي. يمكن للبنك في البداية طلب رأس المال بعد خمس سنوات على الأقل من تاريخ الأداة، وما بعده ويكون ذلك وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية وخاضعاً للموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني. يحمل رأس المال الدائم ضمن الفئة 1 فائدة بالقيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدل سنوي ثابت لأول 5 سنوات. ومن ثم يتم إعادة تحديد معدل الفائدة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. ويتم سداد الفائدة على فترات نصف سنوية في نهاية المدة ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. سوف يتم دفع الفوائد حصراً من الأرباح القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكمية، وأي فائدة لم يتم دفعها لن تتراكم أو تتضاعف. ولن يكون لحاملها الحق في الحصول على هذه الفائدة غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة 1 كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

فيما يلي تفاصيل رأس المال الدائم من الفئة 1 على النحو التالي:

نوع الأداة	سعر الكوبون	تاريخ الإصدار	2025	2024
			ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
وديعة رأسمالية دائمة	6.20%	أبريل 2017	130,000	130,000
سندات دائمة	4.25%	نوفمبر 2022	375,320	375,320
			<u>505,320</u>	<u>505,320</u>

25 توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لسنة 2025، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة 18.0% نقداً. وبالتالي، سيحصل المساهمون على توزيعات نقدية بقيمة 0.018 ر.ع. لكل سهم عادي بقيمة 0.100 ر.ع. للسهم الواحد، أي ما مجموعه 135.115 مليون ر.ع. على رأس مال البنك الحالي. تخضع توزيعات الأرباح النقدية المقترحة للموافقة الرسمية من الجمعية العمومية السنوية للمساهمين وموافقة السلطات التنظيمية.

بالنسبة لسنة 2024، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة 16.5% على شكل نقد وافق عليه المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 26 مارس 2025. وهكذا حصل المساهمون على أرباح نقدية بقيمة 0.0165 ر.ع. للسهم العادي بقيمة 0.100 ر.ع. لكل سهم بقيمة 123.856 مليون ر.ع. على رأس المال الحالي للبنك.

26 صافي الأصول للسهم الواحد

يعتمد احتساب صافي الموجودات للسهم الواحد على صافي الأصول كما في 31 ديسمبر 2025 العائد إلى المساهمين العاديين بمبلغ 2.086.806 مليون ر.ع. (2024: 1,939.513 مليون ر.ع.) وعلى 7,506,397,062 سهم عادي (2024: 7,506,397,062 سهم عادي) وهو عدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2025.

27 التزامات عرضية وارتباطات

(1) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد البنك في 31 ديسمبر 2025. ترى الإدارة أن هذه الدعاوى ليست محتملة أو جوهرية.

(2) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بغرض تلبية احتياجات عملاء البنك.

تتمثل ارتباطات تقديم الائتمان في ارتباطات تعاقدية لتقديم القروض والائتمانات المتجددة. وتتمتع الارتباطات عموماً بتاريخ انتهاء صلاحية محددة أو شروط أخرى للفسخ وتتطلب دفع الرسوم.

بما أن الارتباطات يمكن أن تنتهي دون سحبها فإنه ليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقود التزامات نقدية مستقبلية.

تؤدي الاعتمادات المستندية والضمانات القائمة إلى ارتباط الشركة الأم بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

بلغت قيمة الارتباطات غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير 377.111 مليون ر.ع. (2024: 258.572 مليون ر.ع.).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

27 التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء كالاتي:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	خطابات ضمان ضمانات
517,178	510,245	
1,294,340	1,446,786	
1,811,518	1,957,031	

(3) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	شراء ممتلكات ومعدات
1,543	8,315	

(4) كما في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (2024: لا توجد أصول مرهونة)، باستثناء ما تم ذكره في إيضاح 38.

(5) كما في تاريخ التقرير، كان المبلغ مستحق الدفع عن الاستثمارات المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة 6.9 ب.ع. مليون (2024: 8.1 ب.ع. مليون).

28 إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات الإسلامية/ الاستثمارات

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	قروض وسلف مبالغ مستحقة من البنوك استثمارات
492,943	491,964	
43,697	32,055	
73,215	73,503	
609,855	597,522	
88,963	91,542	مديونيات تمويل إسلامي
1,959	1,314	مستحقات إسلامية من بنوك
10,348	13,084	استثمار إسلامي
101,270	105,940	
711,125	703,462	

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم 4-4-41.

29 مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	ودائع العملاء قروض بنكية سندات يورو متوسطة الأجل
190,745	163,301	
45,262	44,792	
9,298	13,984	
245,305	222,077	
52,188	62,181	ودائع العملاء الإسلامية
1,692	935	صكوك
14,239	5,264	قروض البنك الإسلامية
68,119	68,380	
313,424	290,457	

تشمل مصروفات الفائدة على القروض المصرفية أرباح من إعادة إدراج تحوطات التدفقات النقدية من الدخل الشامل الآخر بقيمة 2.297 ب.ع. مليون (2024: 4.144 ب.ع. مليون)، بعد خصم الضريبة المؤجلة 1.608 ب.ع. مليون (2024: 0.956 ب.ع. مليون).

يتضمن الإيضاح 4-4-41 معدل السنوي الفعلي للالتزامات المحملة بفوائد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

30 إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
129,462	142,028	إيرادات أتعاب وعمولات
(33,343)	(43,530)	مصروفات أتعاب وعمولات
96,119	98,498	

31 إيرادات تشغيل أخرى

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
36,379	32,664	صرف عملات أجنبية
(760)	20,025	التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية
1,128	1,598	صافي الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة
11,877	21,499	إيرادات توزيعات أرباح
261	274	إيرادات أخرى
48,885	76,060	

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 ما قيمته 13.498 مليون ب.ع. (2024: 11.452 مليون ب.ع.)، منها 1.599 مليون ب.ع. (2024: 0.249 مليون ب.ع.) تتعلق بالاستثمارات المباعة خلال السنة.

32 مصروفات تشغيل أخرى

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
80,618	84,205	رواتب الموظفين
31,538	34,064	تكاليف أخرى للموظفين
7,403	8,317	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية
1,175	1,223	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
120,734	127,809	
55,602	58,217	مصروفات إدارية
7,852	8,349	تكاليف إشغال
3,423	3,620	مصروفات تمويل على الإيجار (إيضاح 13)
384	380	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
187,995	198,375	

33 النقد وما يعادل النقد

يشتمل النقد وما يعادل النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة على المبالغ التالية:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
304,546	135,494	مبالغ مستحقة من البنوك*
476,239	560,024	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
449,799	631,500	أذون الخزنة*
1,230,584	1,327,018	

* ملاحظة: يستثنى مما سبق التعرضات التي تزيد مدة استحقاقها عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

34 ربحية السهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح السنة بعد الفائدة على رأس المال من الفئة I الدائم، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

2024	2025
225,580	255,535
(23,621)	(24,011)
201,959	231,524
7,506,397	7,506,397
0.027	0.031

الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (عمد بالآلاف)
يخصم: فوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة I (عمد بالآلاف)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة (ألف سهم)
ربحية السهم الواحد الأساسية (عمد)

لا يوجد هناك أي أدوات أخرى معدلة بطبيعتها، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية والمعدلة هي نفسها لكلا السنتين.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) على النحو التالي:

2024	2025
7,506,397	7,506,397
7,506,397	7,506,397

في 1 يناير
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

35 معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري المجموعة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها ومساهميها والإدارة العليا والشركات التي لديها مصلحة جوهرية فيها. تعمل المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط وفقاً لأسس تجارية بحتة والقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك وإدارته. إن الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

2024 عمد بالآلاف	2025 عمد بالآلاف
526	491
3,103	2,747
31,806	36,925
116,269	72,437
148,075	109,362
10,938	8,537
32,593	31,948
43,531	40,485
-	9,327
5,030	5,125
5,030	14,452

(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون
قروض وسلف
حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون
قروض وسلف
مساهمون يمتلكون 20% أو أكثر من أسهم البنك والكيانات المرتبطة بهم
أطراف ذات علاقة أخرى

الحسابات الجارية والودائع والحسابات الأخرى
-مساهمون يمتلكون 20% أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم
-الأطراف الأخرى ذات العلاقة

التزامات العملاء بموجب الاعتمادات المستندية والضمانات والالتزامات الأخرى
-المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم
-الأطراف الأخرى ذات العلاقة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

35 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

2024 بـ	2025 بـ	
25	19	(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون
112	97	إيرادات الفوائد
300	300	مصروف الفوائد
84	79	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
		(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون
		إيرادات الفوائد
1,562	1,055	- مساهمون يمتلكون 20% أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم
6,835	4,740	- أطراف ذات علاقة أخرى
8,397	5,795	
		مصروفات الفوائد
244	236	- مساهمون يمتلكون 20% أو أكثر من حصة البنك والكيانات المرتبطة بهم
973	1,067	- أطراف ذات علاقة أخرى
1,217	1,303	

تمثل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف الأخرى ذات العلاقة الواردة في الجدول أعلاه إلى حد كبير المعاملات والأرصدة مع المساهمين الذين يمتلكون أقل من 20% من رأس مال البنك والكيانات المرتبطة بهم، والمعاملات والأرصدة مع الكيانات التي يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة سيطرة أو سيطرة مشتركة. وتعتبر هذه الأطراف ذات علاقة وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

يتم تحليل القروض أو السلف أو الذمم المدينة والتعرض غير الممول المستحق من الأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10 في المائة أو أكثر من أسهم البنك، أو أفراد أسرهم، ناقصاً كافة المخصصات والشطب على النحو التالي:

2024 بـ	2025 بـ	
31,806	46,252	شؤون البلاط السلطاني
79,118	36,124	مجموعة أومنفست
42,372	41,628	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني - مجموعة شركاته
335	301	أخرى
153,631	124,305	

مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع:

فيما يلي تحليل بنود المصروفات المدفوعة إلى الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد عائلاتهم خلال السنة:

2024 بـ	2025 بـ	
244	236	شؤون البلاط السلطاني
631	754	مجموعة أومنفست
342	312	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني - مجموعة شركاته
112	98	أخرى
1,329	1,400	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

35 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم 24 'إفصاحات الأطراف ذات العلاقة'.

في سياق أعماله الاعتيادية، يبرم البنك معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين لديه وبعض الشركات التي يكون له فيها مصالح هامة. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
80	242	قروض وسلف
2,199	1,944	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية الموحدة:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
3	2	إيرادات فوائد
101	85	مصروفات فوائد
2,827	2,764	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
38	31	منافع ما بعد التوظيف

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ مستحقة / مدفوعة تم إدراجها كمصروف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض بنود تعويضات الإدارة العليا يتم تأجيلها وفقاً للقوانين الرقابية في هذا الشأن.

36 أنشطة انتمائية

تحتوي أنشطة المجموعة الائتمانية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث تزاولها بصفتها أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. إن إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتم إدراجها ضمن قائمة المركز المالي الموحد للمجموعة كما يلي:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
1,246,323	1,359,365	صناديق مدارة

المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

تتألف الأنشطة الائتمانية للمجموعة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم كأمين للحفاظ ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والأفراد.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بدمجها ولكن لديها حصة فيها.

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
307,709	367,654	صناديق مدارة

يوضح الجدول التالي تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في منشآت مهيكلة غير موحدة. والحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف	
8,577	8,159	القيمة الدفترية للأموال المستثمر بها

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تسهل إنشاء هذه المنشأة. ويوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالمنشآت المهيكلة التي ترعاها المجموعة، والتي لا تملك المجموعة أي حصة فيها.

2024	2025
بـ	بـ
بالآلاف	بالآلاف
241,540	233,683
278	248

أموال مدارة

عمولات وأتعاب

37 المشتقات

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

أنواع منتجات المشتقات

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

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

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

كجزء من إدارة أصولها والزاماتها تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التحوط بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات و/ أو معدلات الفائدة. يتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد جميع مخاطر المركز المالي.

تستخدم المجموعة عقود صرف عملة أجنبية آجلة ومقايضات للتحوط ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدلات الفائدة للتحوط ضد التغييرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض والودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة.

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة، يتم إجراء تحوط استراتيجي عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة للتحوط من حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها معاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت المجموعة عقود مقايضات معدلات الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تحوطات التدفقات النقدية للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المتعلقة بمحفظه قروض واقتراضات البنك. يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للالتزامات أو الأصول المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التحوط كجزء من قيمتها الدفترية، وبالتالي يتم عرضها في قائمة المركز المالي.

37 المشتقات (تابع)

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط (تابع)

يوضح الجدول أدناه مكاسب وخسائر القيمة العادلة على الأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعاود القيم الاسمية للاداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

31 ديسمبر 2025

عمم بالآلاف

القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق				إجمالي القيمة الاسمية	خسائر القيمة العادلة (إيضاح 18)	أرباح القيمة العادلة (إيضاح 8)	
أكثر من 12 شهراً	12-4 شهراً	خلال 3 أشهر					
288,750	-	-	288,750	-	4,075	تحوط التدفقات النقدية	
265,970	40,066	-	306,036	6,779	6,881	مقايضات معدلات الفائدة	
-	53,835	32,135	85,970	107	4,147	عقود شراء السلع	
-	53,835	32,135	85,970	4,114	113	عقود بيع السلع	
338,018	507,437	1,120,326	1,965,781	742	5,507	عقود شراء آجلة	
337,877	507,142	1,115,195	1,960,214	6,607	7,015	عقود بيع آجلة	
1,230,615	1,162,315	2,299,791	4,692,721	18,349	27,738	الإجمالي	

31 ديسمبر 2024

عمم بالآلاف

القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق				إجمالي القيمة الاسمية	خسائر القيمة العادلة (إيضاح 18)	أرباح القيمة العادلة (إيضاح 8)	
أكثر من 12 شهراً	12-4 شهراً	خلال 3 أشهر					
288,750	-	-	288,750	-	6,943	تحوط التدفقات النقدية	
340,850	25,052	-	365,902	10,391	10,508	مقايضات معدلات الفائدة	
1,173	38,216	50,381	89,770	2,564	856	عقد شراء السلع	
1,173	38,216	50,382	89,771	826	2,607	عقود بيع السلع	
304,239	521,074	203,598	1,028,911	2,332	7	عقود شراء آجلة	
303,467	520,887	200,310	1,024,664	84	5,759	عقود بيع آجلة	
1,239,652	1,143,445	504,671	2,887,768	16,197	26,680	الإجمالي	

احتياطي تحوط التدفقات النقدية

يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعال التراكمي من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط بالصافي بعد الضرائب. سيتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط التي تم إدراجها والمترجمة تحت بند احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى الربح أو الخسارة فقط عندما تؤثر معاملة التحوط على الربح أو الخسارة.

في سنة 2024، أبرم البنك اتفاقية مبادلة أسعار الفائدة لتحوط مجموعة من القروض بالدولار الأمريكي المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون بقيمة 96.250 مليون (250 مليون دولار أمريكي) بأسعار مبادلة تنافسية في السوق. وبالمثل، في سنة 2023، أبرم البنك اتفاقية مبادلة أسعار الفائدة للتحوط من قروض البنوك بقيمة 192.500 مليون (500 مليون دولار أمريكي) بأسعار مبادلة تنافسية في السوق.

تفاصيل التحوط هي كما يلي:

الأداة المتحوط لها	محفظة الاقتراضات وقروض البنك المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون
أداة التحوط	بالنسبة للتحوط من القروض بالدولار الأمريكي، سداد معدل متغير واستلام معدل ثابت
مخاطر التحوط	بالنسبة لاقتراضات البنك بالدولار الأمريكي، استلام معدل متغير وسداد معدل ثابت
	تقلبات مخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بمعدل التمويل الليلي المضمون

ثمة علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط.

37 المشتقات (تابع)

فعالية التحوط

يتم تحديد فعالية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات دورية للفعالية المستقبلية، للتأكد من وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط. يستخدم البنك اختبار مقاصة الدولار لقياس فعالية التحوط. مقاصة الدولار هي طريقة كمية تتكون من مقارنة التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط مع التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المحوطة. تأخذ القيمة العادلة المحسوبة وفق اختبار مقاصة الدولار في الاعتبار أيضاً تعديلات مخاطر الائتمان الضرورية التي تعكس مخاطر الائتمان للبنك والطرف المقابل.

وفقاً لاختبار مقاصة الدولار، يطبق البنك طريقة المشتقات الافتراضية لتقييم البند المتحوط له. وتتطلب هذه الطريقة إنشاء أداة افتراضية تشكل نموذجاً للمخاطر المتحوط لها. تتوافق هذه الأداة مع جميع الشروط المهمة للبند المتحوط له، بحيث يمكن اعتبار التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأداة الافتراضية معادلة للتغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له.

بمجرد أن يحدد البنك التغير في القيمة العادلة للمبادلة الافتراضية والتغير في القيمة العادلة للمبادلة الفعلية، فإنه يستخدم هذه البيانات لقياس انعدام الفعالية في علاقة التحوط. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الفقرة 6-5-11، يتم احتساب مبلغ لأي انعدام فعالية للتحوط معترف به في الربح أو الخسارة على أنه ربح أو خسارة زائدة تراكمية من أداة التحوط مقارنة بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له. يتم إدراج الجزء الفعال من التحوط، بالصافي بعد الضرائب، في احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

واستناداً إلى اختبار مقاصة الدولار، تبلغ نسبة فعالية التحوط كما في تاريخ التقرير 100%.

بناءً على ذلك، فيما يلي الحركة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية خلال السنة:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف
3,254	5,901
3,114	(2,868)
(467)	431
5,901	3,464

في 1 يناير
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
ناقصاً: التزامات الضرائب المؤجلة ذات الصلة (إيضاح 19)
في 31 ديسمبر

تم إدراج المبالغ التالية في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة:

2024 ب.ع. بالآلاف	2025 ب.ع. بالآلاف
3,603	(4,045)
(956)	1,608
2,647	(2,437)

الجزء الفعال من التحوط المسجل خلال السنة
ناقصاً: أرباح من التحوط المعاد إدراجه إلى الربح أو الخسارة
التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية خلال السنة

38 اتفاقيات إعادة الشراء

لم يوجد معاملات إعادة شراء قائمة لدى المجموعة كما في تاريخ التقرير (2024: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

39 التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

الإجمالي عم بالآلاف	أخرى عم بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية عم بالآلاف	أوروبا عم بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى عم بالآلاف	سلطنة عُمان عم بالآلاف	في 31 ديسمبر 2025
560,524	-	-	-	44,918	515,606	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
720,073	128,910	19,045	106,964	437,850	27,304	المستحق من البنوك
10,742,405	42,284	-	1,436	490,705	10,207,980	قروض وسلف
2,823,645	462,920	7,499	126,950	417,660	1,808,616	استثمارات
282,449	-	-	-	16,565	265,884	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
15,129,096	634,114	26,544	235,350	1,407,698	12,825,390	إجمالي الأصول
1,020,730	300,871	17,889	98,003	602,034	1,933	ودائع من البنوك
10,430,281	18,712	725	1,470	173,555	10,235,819	ودائع العملاء
504,213	-	-	487,387	-	16,826	سندات يورو متوسطة الأجل/ صكوك
581,746	-	-	-	28,103	553,643	التزامات أخرى وضريبة
2,592,126	-	-	-	-	2,592,126	أموال المساهمين
15,129,096	319,583	18,614	586,860	803,692	13,400,347	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

الإجمالي عم بالآلاف	أخرى عم بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية عم بالآلاف	أوروبا عم بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى عم بالآلاف	سلطنة عُمان عم بالآلاف	في 31 ديسمبر 2024
476,739	-	-	-	36,456	440,283	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
714,791	112,242	29,557	143,628	380,309	49,055	المستحق من البنوك
10,237,448	79,773	-	1,861	362,058	9,793,756	قروض وسلف
2,117,640	211,064	9,345	8,133	196,195	1,692,903	استثمارات
365,337	-	-	-	11,050	354,287	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
13,911,955	403,079	38,902	153,622	986,068	12,330,284	إجمالي الأصول
978,178	305,981	170	39,346	540,135	92,546	ودائع من البنوك
9,777,068	11,051	1,052	1,471	186,654	9,576,840	ودائع العملاء
211,981	-	-	195,139	-	16,842	سندات يورو متوسطة أجل/صكوك
499,895	-	-	-	28,934	470,961	التزامات أخرى وضريبة
2,444,833	-	-	-	-	2,444,833	أموال المساهمين
13,911,955	317,032	1,222	235,956	755,723	12,602,022	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

40 معلومات قطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية التي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافيين وانتاجيين. جغرافياً، تأخذ بالاعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية حيث إن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)
40 معلومات قطاعية (تابع)

			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:			
2024	2024	2024	2025	2025	2025	
الإجمالي	دولي	سلطنة عمان	الإجمالي	دولي	سلطنة عمان	
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	
609,855	14,367	595,488	597,522	12,345	585,177	إيرادات الفوائد
(245,305)	(8,877)	(236,428)	(222,077)	(6,995)	(215,082)	مصروف الفوائد
101,270	-	101,270	105,940	-	105,940	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(68,119)	-	(68,119)	(68,380)	-	(68,380)	توزيعات على المودعين
96,119	2,001	94,118	98,498	2,102	96,396	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
48,885	3,430	45,455	76,060	28,470	47,590	إيرادات التشغيل الأخرى
542,705	10,921	531,784	587,563	35,922	551,641	إيرادات التشغيل
(187,995)	(3,666)	(184,329)	(198,375)	(4,060)	(194,315)	مصروفات التشغيل الأخرى
(21,267)	(281)	(20,986)	(24,876)	(437)	(24,439)	استهلاك
(64,406)	2,148	(66,554)	(60,969)	693	(61,662)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
996	996	-	721	721	-	حصة في الإيرادات من شركة زميلة
(44,453)	(1,020)	(43,433)	(48,529)	(5,339)	(43,190)	مصروف الضريبة
(317,125)	(1,823)	(315,302)	(332,028)	(8,422)	(323,606)	الإجمالي
225,580	9,098	216,482	255,535	27,500	228,035	ربح السنة
13,911,955	305,185	13,606,770	15,129,096	551,672	14,577,424	إجمالي الأصول
11,467,122	170,811	11,296,311	12,536,970	229,591	12,307,379	إجمالي الالتزامات
23,473	272	23,201	15,623	78	15,545	مصروفات رأسمالية

تصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية، والخدمات المصرفية للمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال:

- توفر الخدمات المصرفية للشركات عرضاً شاملاً للمنتجات والخدمات للعملاء من رجال الأعمال والشركات، بما في ذلك الإقراض واستلام الودائع والتمويل التجاري والصرف الأجنبي والمعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات الأخرى ذات الصلة.
- الخدمات المصرفية للأفراد توفر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد، بما في ذلك القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وحسابات الودائع بما في ذلك الودائع الادخارية والصرف الأجنبي والخدمات المصرفية الإلكترونية والتحويلات والتأمين المصرفي والخدمات الأخرى ذات الصلة بالفروع.
- الخدمات المصرفية للشركات تشمل الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات والاستشارات وإدارة الأصول.
- تشمل الخدمات المصرفية الدولية أنشطة الفروع الخارجية والمكاتب التمثيلية والاستثمارات الفرعية والاستراتيجية خارج سلطنة عُمان. وتتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكلفة من عمليات سلطنة عُمان.
- الخدمات المصرفية الإسلامية تمثل الأنشطة المصرفية للنافذة الإسلامية للبنك في سلطنة عُمان.

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية				الخدمات المصرفية للمؤسسات	31 ديسمبر 2025
		الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد		
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
375,445	-	375,445	5,350	46,968	185,194	137,933	صافي إيرادات الفوائد
37,560	37,560	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
174,558	7,915	166,643	30,566	41,872	67,983	26,222	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
587,563	45,475	542,088	35,916	88,840	253,177	164,155	إيرادات التشغيل
(223,251)	(16,861)	(206,390)	(6,218)	(19,085)	(142,166)	(38,921)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(60,969)	(14,705)	(46,264)	693	(240)	(14,884)	(31,833)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
721	-	721	721	-	-	-	حصة في الإيرادات من الشركات الزميلة
(48,529)	(2,089)	(46,440)	(5,090)	(11,096)	(15,344)	(14,910)	مصروف الضريبة
(332,028)	(33,655)	(298,373)	(9,894)	(30,421)	(172,394)	(85,664)	
255,535	11,820	243,715	26,022	58,419	80,783	78,491	ربح السنة
15,129,096	2,086,692	13,042,404	551,672	3,424,904	4,170,839	4,894,989	إجمالي الأصول
12,536,970	1,841,451	10,695,519	229,591	1,359,818	4,600,697	4,505,413	إجمالي الالتزامات

40 معلومات قطاعية (تابع)

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية					31 ديسمبر 2024
		الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
364,550	-	364,550	5,507	44,671	175,167	139,205	صافي إيرادات الفوائد
33,151	33,151	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
145,004	5,409	139,595	4,688	46,507	66,532	21,868	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
542,705	38,560	504,145	10,195	91,178	241,699	161,073	إيرادات التشغيل
(209,262)	(15,270)	(193,992)	(5,577)	(17,871)	(133,527)	(37,017)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(64,406)	(12,458)	(51,948)	1,855	(681)	(13,929)	(39,193)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
996	-	996	996	-	-	-	حصة في الإيرادات من شركة زميلة
(44,453)	(1,620)	(42,833)	(1,020)	(12,063)	(15,654)	(14,096)	مصروف الضريبة
(317,125)	(29,348)	(287,777)	(3,746)	(30,615)	(163,110)	(90,306)	
225,580	9,212	216,368	6,449	60,563	78,589	70,767	ربح السنة
13,911,955	1,987,769	11,924,186	303,711	2,937,979	4,167,597	4,514,899	إجمالي الأصول
11,467,122	1,761,407	9,705,715	191,921	1,078,763	4,289,109	4,145,922	إجمالي الالتزامات

40 معلومات قطاعية (تابع)

إيرادات مفصلة

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 الإفصاح عن الإيرادات المفصلة من العقود مع العملاء لخطوط المنتجات/ الخدمات الرئيسية. يوفر الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في إيرادات العقود والإيرادات غير التعاقدية داخل قطاعات المجموعة التي يتم الإبلاغ عنها. يتم تفصيل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى
ع.م.م. بالآلاف	ع.م.م. بالآلاف	ع.م.م. بالآلاف	ع.م.م. بالآلاف	ع.م.م. بالآلاف	ع.م.م. بالآلاف	ع.م.م. بالآلاف	
							2025
							إيرادات العقود
100,686	2,897	97,789	78	1,310	91,770	4,631	إيرادات من المعاملات
15,036	670	14,366	1,333	3,079	734	9,220	إيرادات التداول
26,306	1,410	24,896	-	8,507	7,178	9,211	الإيرادات المتعلقة بالفروض والخدمات الاستشارية وإدارة المحافظ/الثروات
142,028	4,977	137,051	1,411	12,896	99,682	23,062	إجمالي إيرادات العقود
76,060	2,963	73,097	29,164	31,001	9,772	3,160	إيرادات غير تعاقدية
218,088	7,940	210,148	30,575	43,897	109,454	26,222	
(43,530)	(25)	(43,505)	(9)	(2,025)	(41,471)	-	إيرادات العمولات والرسوم
174,558	7,915	166,643	30,566	41,872	67,983	26,222	إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
							2024
							إيرادات العقود
86,903	2,168	84,735	72	1,259	80,490	2,914	إيرادات من المعاملات
13,160	450	12,710	1,460	2,588	692	7,970	إيرادات التداول
29,399	1,405	27,994	481	12,501	6,584	8,428	الإيرادات المتعلقة بالفروض والخدمات الاستشارية وإدارة المحافظ/الثروات
129,462	4,023	125,439	2,013	16,348	87,766	19,312	إجمالي إيرادات العقود
48,885	1,409	47,476	2,681	34,209	8,030	2,556	إيرادات غير تعاقدية
178,347	5,432	172,915	4,694	50,557	95,796	21,868	
(33,343)	(23)	(33,320)	(6)	(4,050)	(29,264)	-	إيرادات العمولات والرسوم
145,004	5,409	139,595	4,688	46,507	66,532	21,868	إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)

40 معلومات قطاعية (تابع)

إيرادات مفصلة (تابع)

لدى المجموعة أصول عقود والتزامات عقود بقيمة 7.854 مليون (2024: 7.876 مليون) و 3.698 مليون (2024: 4.963 مليون) على التوالي. لم يتم إدراج أي خسائر لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود (2024: لا شيء). وأيضاً، لا يوجد في العقود مكون مالي جوهري. تتعلق التزامات العقود في المقام الأول بالرسوم غير القابلة للاسترداد التي يتم تلقيها من العملاء حيث يتم إدراج الإيرادات على مدار فترة زمنية كما هو مذكور في إيضاح 2-3. تم تسجيل مبلغ 1.27 مليون (2024: 1.45 مليون) والمدرج في التزامات العقود في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. وتتوقع الإدارة أن يتم تسجيل إيرادات التزامات الأداء المتبقية بنسبة 57% في 2026، و 43% في 2027. لا تشمل الإيرادات من العقود مع العملاء الإيرادات المدرجة من التزامات الأداء المستوفاة في الفترات السابقة.

41 إدارة المخاطر المالية

1-41 مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية تقوم المجموعة من خلالها بتحديد المخاطر الرئيسية عن طريق تطبيق تدابير واضحة وثابتة لقياس المخاطر، واختيار المخاطر التي يمكن أن تقلبها أو ترفضها أو تحد منها بواسطة الوسائل التي تحددها، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة.

إن الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن المجموعة تعمل ضمن مستويات الرغبة في المخاطرة التي يحددها مجلس الإدارة تزامناً مع قيام وحدات العمل المختلفة بتحقيق هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر وضمان تحقيق التوازن العادل بين المخاطر والمزايا. وفي المجموعة تُعرف المخاطر بأنها احتمال حدوث خسارة أو نتيجة غير مرغوب فيها فيما يتعلق بالأرباح المتوقعة، وكفاية رأس المال أو السيولة، بما يؤدي إلى تقلبات في الأرباح. ويتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

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

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة المجموعة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة المجموعة على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قامت المجموعة بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل المزايا ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قامت المجموعة بإنشاء قسم لإدارة المخاطر مستقل يعمل بشكل موضوعي على المراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. ويعمل قسم إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الأعمال ويرفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

يتم تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويتم تعميمه من خلال سياسة محكمة للمخاطر على مستوى المؤسسة. وتتم إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بهدف تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر المحدد بعناية. تعمل سياسة المجموعة للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حدود / سقف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتم قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومراقبتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتثال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر التي تتحملها المجموعة في سياق عملها العادي. يتم تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغيرات في الأهداف الاستراتيجية والتنظيمية، الإرشادات التنظيمية في المجموعة، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

وقد أثبتت عمليات إدارة المخاطر بالمجموعة فعاليتها على مدار السنة، وهي لا تزال مدعومة بشكل جيد بثقافة مخاطر قوية. ويظل مجلس إدارة المجموعة مشاركاً في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، بما يضمن إدارة المخاطر في المجموعة على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كاف يتماشى مع المتطلبات المتغيرة.

تدرك المجموعة أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفها المتمثل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثل مجال اختصاصها الأساسي. وتواصل المجموعة الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرتها على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان

1-2-41 إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المحتملة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. وتشمل الأنواع التالية:

- المخاطر السيادية/ القطرية
- مخاطر الطرف المقابل
- مخاطر التسوية

إن مهمة إدارة مخاطر الائتمان هي تعظيم معدل العائد المعدل بالمخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة. وتشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر.

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة بسياسة المخاطر التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان، الحدود الائتمانية للمقترض الواحد، إلخ. ولكل مؤشر، قد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة ومحددة بشكل جيد. يتم مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات والإبلاغ عنها على أساس منتظم ويتم الإبلاغ عن أي حالات استثنائية للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

- يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - الاعتماد والصراف والإدارة والتصنيف والساد والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعه قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتتضمن سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل قسم من هذه الأقسام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.
- بالنسبة لكل مقترحات الإقراض للشركات حينما يتعدى الحد الائتماني المقترح للمقترض أو مجموعة من المقترضين مستويات الإقراض المقترحة، فيتم عرضها على الجهة المناسبة لاعتمادها/تجديدها بعد إجراء مراجعة مستقلة من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع علاقات الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء من الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتم التحكم في تركيز المخاطر إزاء أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للأعراف المنظمة والحدود الموضوعية في سياسة المخاطر لدى المجموعة.
- يتم تحليل كبار العملاء على مستوى المجموعة على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على مستوى مجال الأعمال والقطاع كما يتم تحليل التقارير المعيارية كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان لفهم التوجهات في مجال الأعمال.
- تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- يتم تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة الدرجات.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

1-2-41 إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر (تابع)

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات للتخفيف من أي مخاطر ائتمان. لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل في 3 سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

تنفذ المجموعة دعم الائتمان المرفق مع عقود المقايضات الدولية ووثيقة جمعية المشتقات المبرمة مع البنوك المقابلة الرئيسية من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغيير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتعهد المكتب الأوساط للخزانة بإجراء التقييم اليومي لجميع المعاملات المشتقة ويرفع متطلبات الهامش المناسبة.

يتم في العادة ضمان التمويل والإفراض طويل الأجل للشركات بينما لا تكون تسهيلات الائتمان للأفراد المتجددة في العادة مضمونة. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمان المحتفظ به كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. وبالنسبة لسندات الدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة فهي غير مضمونة في العادة.

2-2-41 تحليل جودة الائتمان

تشتمل القروض والسلف على ذمم التمويل الإسلامي المدينة. تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها ومحققة للخسارة كما حددها نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق القسم المختص بالنشاط.

لم تتغير سياسات المجموعة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال الفترة المشمولة بالتقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة منذ الفترة السابقة.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، تصنف المجموعة أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.
- المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز عن السداد/ انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الفائدة متأخر السداد لأكثر من 89 يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج المجموعة مخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

بنك مسقط ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 ديسمبر 2025

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

2-2-41 تحليل جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي	31 ديسمبر 2025		المرحلة 1 بالآلاف
	المرحلة 3	المرحلة 2	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
390,029	-	-	390,029
725,319	-	1,673	723,646
11,390,482	411,858	1,409,746	9,568,878
746,001	-	-	746,001
1,538,729	-	5,730	1,532,999
14,790,560	411,858	1,417,149	12,961,553
1,957,031	20,400	556,327	1,380,304
128,743	78	24,780	103,885
2,862,145	-	446,100	2,416,045
4,947,919	20,478	1,027,207	3,900,234
19,738,479	432,336	2,444,356	16,861,787
-	-	-	-
5,246	-	8	5,238
648,077	359,122	254,001	34,954
2,457	-	-	2,457
473	-	70	403
656,253	359,122	254,079	43,052
51,593	19,426	27,064	5,103
1,586	57	1,040	489
15,044	-	8,200	6,844
68,223	19,483	36,304	12,436
724,476	378,605	290,383	55,488
390,029	-	-	390,029
720,073	-	1,665	718,408
10,742,405	52,736	1,155,745	9,533,924
743,544	-	-	743,544
1,538,256	-	5,660	1,532,596
14,134,307	52,736	1,163,070	12,918,501
1,905,438	974	529,263	1,375,201
127,157	21	23,740	103,396
2,847,101	-	437,900	2,409,201
4,879,696	995	990,903	3,887,798
19,014,003	53,731	2,153,973	16,806,299

الإجمالي	31 ديسمبر 2024		
	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
إجمالي التعرض			
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	258,757
المستحق من البنوك	-	1,014	719,145
قروض وسلف	420,432	1,583,378	8,893,107
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	54	218,148	218,148
استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	5,362	1,625,644
إجمالي التعرض الكلي الممول	420,432	1,589,808	11,714,801
عقود الضمانات المالية	23,332	458,924	1,329,262
أوراق قبول	59	23,533	69,209
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	-	467,253	2,416,924
إجمالي التعرض الكلي غير الممول	23,391	949,710	3,815,395
إجمالي التعرض الكلي	443,823	2,539,518	15,530,196
انخفاض القيمة			
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-
المستحق من البنوك	-	11	5,357
قروض وسلف	356,598	269,788	33,083
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	2,378
استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	89	357
إجمالي انخفاض القيمة الممول	356,598	269,888	41,175
عقود الضمانات المالية	21,954	14,780	4,243
أوراق قبول	52	1,045	501
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	-	7,480	4,930
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	22,006	23,305	9,674
إجمالي انخفاض القيمة	378,604	293,193	50,849
صافي التعرض			
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	258,757
المستحق من البنوك	-	1,003	713,788
قروض وسلف	63,834	1,313,590	8,860,024
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	54	215,770	215,770
استثمارات في أوراق مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	5,273	1,625,287
إجمالي صافي التعرض الممول	63,834	1,319,920	11,673,626
عقود الضمانات المالية	1,378	444,144	1,325,019
أوراق قبول	7	22,488	68,708
ارتباط قروض/ حدود غير مستغلة	-	459,773	2,411,994
إجمالي صافي التعرض غير الممول	1,385	926,405	3,805,721
إجمالي صافي التعرض	65,219	2,246,325	15,479,347

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

2-2-41 تحليل جودة الائتمان (تابع)

المرحلة 1: إن نسبة 85.4% (2024: 83.9%) من إجمالي التعرض ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 تقع في المرحلة 1 ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

المرحلة 2: إن نسبة 12.4% (2024: 13.7%) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة 2 وشهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. هذه الأصول هي المحرك الرئيسي لزيادة مخصصات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

المرحلة 3: إن نسبة 2.2% (2024: 2.4%) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة 3 وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال.

صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية المحملة في قائمة الدخل الشامل الموحد:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
(657)	123	(الانخفاض في القيمة) / عكس الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:
7	-	المستحق من البنوك
(102,315)	(75,321)	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
12,489	(10,613)	قروض وسلف إلى العملاء
(74)	12	ضمانات مالية
(2,215)	(2,635)	أوراق قبول
(474)	(106)	ارتباطات قروض/ حدود غير مستغلة
(93,239)	(88,540)	استثمارات
27,335	26,611	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة قروض وسلف وتمويل إسلامي
1,498	960	مبالغ مستردة من قروض مشطوبة سابقاً
28,833	27,571	
(64,406)	(60,969)	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت في قائمة المركز المالي الموحد.

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحتسبة حسب إرشادات بازل 3 هو كما يلي:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
321,336	344,907	ضمانات مالية
636,513	717,766	التزامات أخرى متعلقة بالائتمان
80,671	104,249	ارتباطات قروض
1,038,520	1,166,922	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2025 و2024، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحْتَفَظَ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-3 القروض والأوراق المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأصلي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو المحققة للخسائر في نظام مخاطر الائتمان الداخلي وضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

41-2-4 قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

هي القروض والأوراق المالية التي تتجاوز فيها مدفوعات الفائدة التعاقدية أو المبلغ الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

41-2-5 سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض بالصورة التي يصبح معها من غير الممكن للمقترض دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمان غير كافية لسداد التعرض الكامل أو الإجراءات القانونية لاسترداد القيمة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات وقدرة المقترض على سداد القرض.

41-2-6 تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(أ) فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمان الإضافي وتحسينات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء			
2024	2025		
بـ	بـ		
بـ	بـ		
بـ	بـ		
150,125	118,041	مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة	
766	1	ممتلكات	
6,747	6,669	أسهم	
157,638	124,711	أخرى	
258,139	355,122	مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
15,378	-	ممتلكات	
1,542	308,530	أسهم	
275,059	663,652	أخرى	
6,856,844	6,139,053	مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها	
387,055	62,492	ممتلكات	
767,280	556,056	أسهم	
8,011,179	6,757,601	أخرى	
8,443,876	7,546,964		

(ب) ضمانات مُعاد تملكها

تحصل المجموعة على أصول عن طريق امتلاك ضمان محتفظ به كتأمين. والقيمة الدفترية للضمان المحتفظ به لغرض البيع كما في 31 ديسمبر 2025 كما يلي:

2024	2025		
بـ	بـ		
بـ	بـ		
100	100	طبيعة الأصول	
		عقارات سكنية / تجارية	

يتم بيع العقارات المعاد امتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتحصلات لتقليل المديونية المعلقة. تصنف العقارات المعاد امتلاكها في قائمة المركز المالي الموحد ضمن أصول أخرى.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

7-2-41 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح 3-6.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد لأداة مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يتم النظر في المعلومات المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر له. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية والتقييم الائتماني للخبير، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان حدثت بسبب تعرض ما من خلال مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة لهذه النقطة الزمنية والذي تم تقديره عند الإدراج المبدئي للتعرض (يتم تعديله حيثما كان مناسباً في ضوء التغيرات في توقعات السداد مقدماً).

درجات مخاطر الائتمان

يتم ربط كل تعرض بمقياس تصنيف لتقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة للتنبؤ بمخاطر العجز عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني للخبير. وأيضاً، يتم تطبيق مقياس رئيسي على جميع مقاييس التصنيف المختلفة المستخدمة من قبل المجموعة. والغرض الرئيسي منه هو جعل تقييم المخاطر قابلاً للمقارنة في مختلف القطاعات أو المنتجات.

المقياس الرئيسي هو مقياس لدرجات مخاطر الائتمان المقومة عادةً بمزيج من الأرقام أو الحروف أو كليهما، والتي تمثل مخاطر الائتمان النسبية المخصصة لكل فئة أو درجة. كما يتكون عادة من عنصر كمي ونوعي يشير إلى خطر العجز عن السداد.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل تصاعدي حينما تتدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، فإن الفرق في مخاطر العجز عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما يؤدي إلى انتقال أحد التعرضات إلى درجة مختلفة لمخاطر الائتمان. وعادة ما تضم المراقبة المراجعة الدورية لملفات العملاء ووضع المجال الذي يعملون فيه والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

إيجاد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد بالنسبة للتعرضات. يتم جمع وتحليل المعلومات حول الأداء والعجز عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان حسب جهة الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية. كما يتم استخدام النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتكوين تقديرات احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة بالنسبة للتعرضات وكيفية التنبؤ بأي تغيير فيه نتيجة لمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات العجز عن السداد والتغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، وأيضاً التحليل العميق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإهمال) على مخاطر العجز عن السداد. وفي غالبية التعرضات، تضم المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها. أما بالنسبة للتعرضات لمجالات و/أو مناطق محددة، فقد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

تحديد ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وبموجب رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تتألف المرحلة الثانية من تسهيلات شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي (ما لم تكن مصنفة ضمن مخاطر المتدنية في تاريخ التقرير). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

محفظه الخدمات لغير الأفراد

المعايير النوعية

- تقييم فردي لأي تعرض للخدمات لغير الأفراد ينتمي إلى قائمة أفضل 20 مقترض.
- الحسابات الخاصة والعقود التي يكون لها مخصص محدد ولا تقع ضمن المرحلة الثالثة، والعقود التي لها فوائد مجنبة وليست في المرحلة الثالثة.
- المعايير النوعية كما هي موضحة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 1149 بتاريخ 13 أبريل 2017، والإرشادات التنظيمية الأخرى ذات الصلة.

المعايير الكمية

- تتم مقارنة التصنيفات الأولية وتقارير الخاصة بالعود لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتطلب الانخفاض في التصنيف الذي يبقى ضمن درجة الاستثمار انخفاضاً بمعدل 4 درجات تصنيف على الأقل ليؤدي إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يتطلب الانتقال من درجة الاستثمار إلى درجة الاستثمار الفرعية، أو التخفيض ضمن فئة الدرجة الاستثمارية الفرعية، انخفاضاً بدرجة تصنيف واحدة على الأقل. ستتطلب العقود ذات التصنيفات الأولية القوية تخفيضات أكبر لتحفيز زيادة مخاطر الائتمان، في حين أن العقود ذات التصنيفات الأولية الأضعف من شأنها أن تؤدي إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مع حركات هبوط أصغر.
- أيام تأخر السداد: يتم تخصيص أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من 30 يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

محفظة الخدمات للأفراد

يتم تخصيص أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من 30 يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عند تعديل شروط أصل مالي ولا ينتج عن هذا التعديل إيقاف للإدراج، فإن تحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد ازدادت بشكل جوهري تعكس مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد الخاص به على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛ مع
- احتمال العجز عن السداد المقدر على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

يتم إعادة التفاوض على القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل إلى أقصى حد وتقليل مخاطر العجز عن السداد. يُمنح تعديل القرض على أساس اختياري، إذا كان المدين في حالة عجز عن سداد ديونه، أو إذا كان هناك خطر كبير للعجز عن السداد، وهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة.

وعادةً ما تشمل الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير أوقات دفعات الفوائد وتعديل شروط تعهدات القروض. تنطبق السياسة على محافظ الأفراد والشركات. تقوم لجنة التدقيق بشكل منتظم بمراجعة تقارير أنشطة التعديل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من السياسة، يعكس تقدير احتمال العجز عن السداد فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة القدرة على تحصيل دفعات الفائدة أو أصل القرض والخبرة السابقة للمجموعة بإجراءات التعديل المشابهة. وكجزء من هذه العملية، يتم تقييم أداء سداد المقترض مقابل شروط تعاقدية معدلة ويتم اعتبار مؤشرات سلوكية متعددة.

وبشكل عام، يعد التعديل مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل التوقع بالتعديل دليلاً على أن التعرض قد شهد انخفاض قيمة الائتمان/العجز عن السداد. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد للدفع على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة ائتمانياً/ أن يكون ممثلاً لحالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يتم قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة 12 شهراً.

تعريف العجز عن السداد

يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد في الحالات التالية:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات كتحقيق الضمان من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ به)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لأكثر من 89 يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزاً موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أن يتم إفادته بأن الحد المسموح به أقل من المبلغ المستحق.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يتم أخذ المؤشرات التالية في الحسبان:

- نوعي - مثال، انتهاكات التعهدات
- كمي - مثال، حالة التأخر وعدم الدفع للالتزام آخر من قبل نفس المصدر، و
- استناداً إلى بيانات موضوعية داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

دمج المعلومات المستقبلية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم صياغة السيناريو "الأساسي" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة والمنظمات التي تتجاوز الحدود الوطنية ومجموعة مختارة من خبراء القطاع الخاص والأكاديميين.

يمثل السيناريو الأساسي نتيجة محتملة الحدوث بشكل كبير وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى كالتخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية بينما تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. كما تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبار التحمل لصددمات أشد لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيح بنسبة 40% و30% و30% على التوالي. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان والسعودية والكويت.

2027	2026	وحدات القياس	كما في 31 ديسمبر 2025
67.06	64.04	(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط برنت الخام
37.02	36.31	(مليار)	إجمالي الناتج المحلي العماني
110.74	109.28	المؤشر	مؤشر السعر الاستهلاكي
38.67	37.88	(مليار دولار أمريكي)	صادرات المنتجات والخدمات
5,955.53	5,725.96	المؤشر	مؤشر سعر السهم العماني
5,257.84	5,107.74	(مليار ريال سعودي)	الناتج المحلي الإجمالي للسعودية
12,145.13	11,638.49	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
2026	2025	وحدات القياس	كما في 31 ديسمبر 2024
68.96	74.12	(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط برنت الخام
37.77	36.74	(مليار)	إجمالي الناتج المحلي العماني
110.31	108.35	المؤشر	مؤشر السعر الاستهلاكي
37.90	37.57	(مليار دولار أمريكي)	صادرات المنتجات والخدمات
4,736.91	4,921.07	المؤشر	مؤشر سعر السهم العماني
5,066.59	4,920.38	(مليار ريال سعودي)	الناتج المحلي الإجمالي للسعودية
11,350.89	11,613.93	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
100.22	102.65	المؤشر	مؤشر سعر السهم الكويتي

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر السابقة.

خلال سنة 2025، تم إعادة بيان قيم الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية نظراً لتغيير وحدة القياس من المصدر، ومع ذلك لم تتغير ديناميكيات السلسلة العامة.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل فترة السداد للمتغيرات التالية:

- احتمال العجز عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد؛
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

تُستمد هذه النماذج عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

إن تقديرات احتمال العجز عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً للفئات المختلفة من الأطراف ذات العلاقة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على العوامل الكمية والنوعية. إذا طرأ تغير على الطرف المقابل أو التعرض بالتنتقل بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقديرات احتمال العجز عن السداد المصاحبة. يتم تقدير تقديرات احتمال العجز عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض والمعدلات المقدرة للدفع المسبق.

نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حال العجز عن السداد. يتم تقدير مقاييس العجز عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة.

تأخذ نماذج العجز عن السداد في عين الاعتبار الهيكل والضمانات وأقدمية المطالبة ومجال عمل الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم حساب تقديرات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض عند العجز عن السداد التعرض المتوقع في حالة العجز عن السداد. يُستمد مستوى التعرض عند العجز من التعرض الحالي للمخاطر بالنسبة للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن التعرض عند العجز عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في عين الاعتبار مخاطر العجز عن السداد خلال أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات تمديد السداد للمقترض) المعرضة لمخاطر ائتمانية حتى لو تم أخذ فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر، وذلك شريطة أن يكون احتمال العجز عن السداد للأصول المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير على مدى 12 شهراً بحد أقصى. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام فرض أو ضمان.

ومع ذلك، بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان للأفراد التي تشمل كلا من بند القرض والالتزام غير المسحوب، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة زمنية استناداً إلى النمط السلوكي للمحظة والذي قد يكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة للخسائر الائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو محدد السداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في أعمال الإدارة العادية اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تخدم التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض الحدود الائتمانية، وإلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

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

- نوع الأداة؛ و
- تصنيف مخاطر الائتمان؛ و
- نوع الضمان؛ و
- نسب القرض إلى القيمة بالنسبة للرهونات العقارية للأفراد؛ و
- تاريخ الإدراج المبدئي؛ و
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق؛ و
- قطاع الأعمال؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع طريقة التوحيد للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية احتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لجميع الحسابات في المرحلة 1 والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لجميع الحسابات الأخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً

تشير الخسائر الائتمانية لمدة 12 شهراً إلى الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون 12 شهراً من تاريخ التقرير.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة عن جميع حالات العجز عن السداد المحتملة المتوقعة للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير مصطلح "على مدى عمر الأداة" إلى مدة القرض المرتبط بالأداة المالية.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عملية متعددة الخطوات. إن العملية المتبعة في التعرضات للخدمات لغير الأفراد وللأفراد المذكورة أدناه:

التعرضات للخدمات لغير الأفراد:

فيما يلي المنهجية العامة المتبعة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المقترنة بالخدمات لغير الأفراد:

1. تتضمن المدخلات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الشروط التعاقدية، والتدفقات النقدية، معدل الفائدة الفعلي، وعوامل الخطر في الدولة وقطاع الأعمال، والارتباط بالمخاطر النظامية والتصنيفات المكافئة لتصنيفات موديز على مدار دورة الائتمان عند استحداثها وتواريخ التقرير.

2. يتم تحويل تصنيف موديز على مدار دورة الائتمان إلى هيكل السداد المقترن باحتمالية العجز عن السداد غير المشروطة عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج موديز وتيرة العجز المتوقعة الذي يتضمن كل من عامل البلد وقطاع الأعمال.

3. تم تعديل نموذج موديز RiskCalc بحيث يتوافق مع محفظة المجموعة لغير الأفراد لحساب احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة.

4. باستخدام نموذج موديز GCORR، تم تحديد 3 سيناريوهات للاقتصاد الكلي (الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) والترجيح لكل سيناريو. والترجيحات المحددة هي 30% و30% و40% للحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية على التوالي. والمتغيرات الكلية المستخدمة لبنك مسقط هي أسعار النفط والأسهم العمانية والأسهم السعودية والأسهم الكويتية وإجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية.

5. يتم تحويل احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة إلى احتمال العجز عن السداد المشروط على مدار 12 شهراً وكذلك على مدار عمر الأداة ويتم تحويل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة إلى الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد المشروطة عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج GCORR Macro لكل سيناريو مذكور أعلاه.

6. يتم حساب المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة. ويتم تحويل المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة بعد ذلك إلى تصنيف ائتماني مكافئ باستخدام عملية تصنيف موديز الضمنية.

7. تستخدم الشروط التعاقدية على مستوى الأدوات لتوليد التدفقات النقدية التي يتم خصمها بمعدلات الفائدة الفعلية للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.

8. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة 12 شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

9. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.

بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

التعرضات للخدمات المقدمة للأفراد:

فيما يلي المنهجية المتبعة من قبل مجلس الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المتعلقة بالخدمات للأفراد:

1. يتم استخدام الخصائص الفردية والقروض لتطوير نماذج احتمالية العجز عن السداد لكل محفظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
2. تستخدم معلومات شطب المحفظة التاريخية لبناء نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لكل محفظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
3. تستخدم جداول الدفع المفصلة لحساب التعرض لخطر العجز عن السداد. في حالة عدم توفر جداول زمنية مفصلة للدفع، يتم استخدام الإهلاك الخطي لتاريخ الاستحقاق لحساب التعرض في تاريخ توقعات محدد.
4. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة 12 شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصوصة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصوصة
5. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية
بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.
بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

تبين الجداول التالية تحليلاً للحركة في إجمالي أرصدة التعرضات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية:

2025				2024			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
258,757	-	-	258,757	575,493	-	-	575,493
720,159	-	1,014	719,145	872,008	2,408	-	874,416
4,634,647	78,412	33,171	4,523,064	4,273,921	37,680	72,488	4,384,089
6,262,270	342,020	1,550,207	4,370,043	4,240,683	1,495,941	321,724	6,058,348
218,202	-	54	218,148	101,323	1,034	-	102,357
1,631,006	-	5,362	1,625,644	1,562,981	-	-	1,562,981
1,811,518	23,332	458,924	1,329,262	1,219,713	423,045	26,825	1,669,583
92,801	59	23,533	69,209	110,076	22,759	91	132,926
2,884,177	-	467,253	2,416,924	2,047,241	262,883	-	2,310,124
18,513,537	443,823	2,539,518	15,530,196	15,003,439	2,245,750	421,128	17,670,317
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,673	(1,673)	(136)	136	-	-
-	18,707	5,202	(23,909)	(16,266)	(429)	16,695	-
-	140,513	438,330	(578,843)	(552,006)	527,964	24,042	-
-	-	(52)	52	-	(939)	-	-
-	-	-	-	939	(939)	-	-
-	9,357	260,607	(269,964)	(5,005)	5,005	-	-
-	28	24,780	(24,808)	(252,099)	251,643	456	-
-	2,278	(121,868)	119,590	(23,486)	23,477	9	-
-	170,883	608,672	(779,555)	(200,321)	199,543	778	-
-	-	-	-	(1,048,380)	1,006,400	41,980	-
131,272	-	-	131,272	(316,736)	-	-	(316,736)
5,160	-	(1,014)	6,174	(152,727)	(1,530)	-	(154,257)
44,434	(12,202)	(4,462)	61,098	265,409	(4,080)	(10,591)	250,738
526,349	(78,374)	(612,702)	1,217,425	681,366	(473,698)	(1,570)	206,098
527,799	-	(2)	527,801	115,886	(41)	-	115,845
(92,277)	-	368	(92,645)	67,668	357	-	68,025
145,513	(12,289)	(163,204)	321,006	361,648	(215,764)	(3,949)	141,935
35,942	(9)	(23,533)	59,484	(17,381)	(22,703)	(41)	(40,125)
(22,032)	(2,278)	100,715	(120,469)	570,004	4,827	(778)	574,053
1,302,160	(105,152)	(703,834)	2,111,146	1,575,137	(712,632)	(16,929)	845,576
(485)	(485)	-	-	-	-	(180)	(180)
(76,733)	(76,733)	-	-	-	-	(2,176)	(2,176)
(77,218)	(77,218)	-	-	-	-	(2,356)	(2,356)
390,029	-	-	390,029	258,757	-	-	258,757
725,319	-	1,673	723,646	719,145	1,014	-	720,159
4,678,596	84,432	33,911	4,560,253	4,523,064	33,171	78,412	4,634,647
6,711,886	327,426	1,375,835	5,008,625	4,370,043	1,550,207	342,020	6,262,270
746,001	-	-	746,001	218,148	54	-	218,202
1,538,729	-	5,730	1,532,999	1,625,644	5,362	-	1,631,006
1,957,031	20,400	556,327	1,380,304	1,329,262	458,924	23,332	1,811,518
128,743	78	24,780	103,885	69,209	23,533	59	92,801
2,862,145	-	446,100	2,416,045	2,416,924	467,253	-	2,884,177
19,738,479	432,336	2,444,356	16,861,787	15,530,196	2,539,518	443,823	18,513,537

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

7-2-41 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

تبيين الجداول التالية تحليلاً للحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية:

الإجمالي بـ بالآلاف	2025			الإجمالي بـ بالآلاف	2024		
	المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الأولى بـ بالآلاف		المرحلة الثالثة بـ بالآلاف	المرحلة الثانية بـ بالآلاف	المرحلة الأولى بـ بالآلاف
-	-	-	-	-	-	-	-
5,368	-	11	5,357	7	-	-	7
101,754	69,312	23,407	9,035	4,665	47	-	4,712
557,715	287,286	246,381	24,048	8,866	6,381	65,044	80,291
-	-	-	-	25,633	207,454	251,949	485,036
2,378	-	-	2,378	-	-	-	-
446	-	89	357	365	769	-	1,134
40,977	21,954	14,780	4,243	1,216	-	-	1,216
1,598	52	1,045	501	4,640	25,522	23,314	53,476
12,410	-	7,480	4,930	546	919	59	1,524
722,646	378,604	293,193	50,849	4,217	5,979	-	10,196
-	-	-	-	50,155	247,071	340,366	637,592
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	8	(8)	-	-	-	-
-	578	(609)	31	-	-	-	-
-	47,074	(10,942)	(36,132)	940	(1,451)	511	-
-	-	-	-	24,159	(27,408)	3,249	-
-	-	(1)	1	-	-	-	-
-	-	-	-	17	(17)	-	-
-	-	-	-	89	(89)	-	-
-	104	5,673	(5,777)	7,798	(7,980)	182	-
-	-	1,040	(1,040)	1,045	(1,045)	-	-
-	436	(1,025)	589	1,348	(1,362)	14	-
-	48,192	(5,856)	(42,336)	35,396	(39,352)	3,956	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
(122)	-	(11)	(111)	692	(36)	-	656
3,193	2,494	661	38	(771)	18,477	2,647	20,353
45,522	13,246	(5,658)	37,934	(25,744)	66,612	13,752	54,620
79	-	1	78	-	-	-	-
27	-	(19)	46	1,996	(752)	-	1,244
10,616	(2,632)	6,611	6,637	(948)	178	-	(770)
(12)	5	(1,045)	1,028	(8,195)	(2,762)	(1,542)	(12,499)
2,634	(436)	1,745	1,325	(1,090)	1,171	(7)	74
61,937	12,677	2,285	46,975	(635)	2,863	(14)	2,214
-	-	-	-	(34,702)	85,751	14,836	65,885
-	-	-	-	-	-	-	-
1,439	1,439	-	-	-	-	1,290	1,290
15,672	14,911	761	-	-	(277)	20,512	20,235
17,111	16,350	761	-	-	(277)	21,802	21,525
-	-	-	-	-	-	-	-
(485)	(485)	-	-	-	-	(180)	(180)
(76,733)	(76,733)	-	-	-	-	(2,176)	(2,176)
(77,218)	(77,218)	-	-	-	-	(2,356)	(2,356)
-	-	-	-	-	-	-	-
5,246	-	8	5,238	-	-	-	-
105,901	73,338	23,459	9,104	5,357	11	-	5,368
542,176	285,784	230,542	25,850	9,035	23,407	69,312	101,754
-	-	-	-	24,048	246,381	287,286	557,715
2,457	-	-	2,457	-	-	-	-
473	-	70	403	2,378	-	-	2,378
51,593	19,426	27,064	5,103	357	89	-	446
1,586	57	1,040	489	4,243	14,780	21,954	40,977
15,044	-	8,200	6,844	501	1,045	52	1,598
724,476	378,605	290,383	55,488	4,930	7,480	-	12,410
-	-	-	-	50,849	293,193	378,604	722,646

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للتعرضات الإجمالية في 31 ديسمبر 2025 حسب فئة الأصول المالية:

2025				2024			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
390,029	-	-	390,029	253,367	-	-	253,367
-	-	-	-	5,390	-	-	5,390
-	-	-	-	-	-	-	-
390,029	-	-	390,029	258,757	-	-	258,757
486,821	-	-	486,821	522,985	-	-	522,985
159,392	-	-	159,392	147,590	-	-	147,590
79,106	-	1,673	77,433	48,570	1,014	-	49,584
725,319	-	1,673	723,646	719,145	1,014	-	720,159
3,050,146	-	-	3,050,146	3,001,613	-	-	3,001,613
1,365,495	-	881	1,364,614	1,373,436	877	-	1,374,313
178,549	26	33,030	145,493	148,015	32,294	26	180,335
84,406	84,406	-	-	-	-	78,386	78,386
4,678,596	84,432	33,911	4,560,253	4,523,064	33,171	78,412	4,634,647
3,775,234	-	131,838	3,643,396	2,525,393	184,008	-	2,709,401
1,249,673	-	333,765	915,908	1,116,298	308,709	-	1,425,007
1,359,553	-	910,232	449,321	728,352	1,057,490	-	1,785,842
327,426	327,426	-	-	-	-	342,020	342,020
6,711,886	327,426	1,375,835	5,008,625	4,370,043	1,550,207	342,020	6,262,270
687,847	-	-	687,847	44,110	-	-	44,110
31,233	-	-	31,233	106,301	1	-	106,302
26,921	-	-	26,921	67,737	53	-	67,790
746,001	-	-	746,001	218,148	54	-	218,202
673,376	-	-	673,376	323,352	-	-	323,352
859,623	-	-	859,623	817,177	-	-	817,177
5,730	-	5,730	-	485,115	5,362	-	490,477
1,538,729	-	5,730	1,532,999	1,625,644	5,362	-	1,631,006
1,255,158	-	174,688	1,080,470	799,308	85,178	-	884,486
428,016	-	233,840	194,176	395,193	121,735	-	516,928
253,457	-	147,799	105,658	134,761	252,011	-	386,772
20,400	20,400	-	-	-	-	23,332	23,332
1,957,031	20,400	556,327	1,380,304	1,329,262	458,924	23,332	1,811,518
92,943	-	4,639	88,304	50,784	1,353	-	52,137
21,610	-	8,257	13,353	16,595	12,714	-	29,309
14,112	-	11,884	2,228	1,830	9,466	-	11,296
78	78	-	-	-	-	59	59
128,743	78	24,780	103,885	69,209	23,533	59	92,801
1,909,620	-	181,204	1,728,416	1,703,888	221,896	-	1,925,784
649,253	-	141,654	507,599	540,276	162,357	-	702,633
303,272	-	123,242	180,030	172,760	83,000	-	255,760
2,862,145	-	446,100	2,416,045	2,416,924	467,253	-	2,884,177
12,321,174	-	492,369	11,828,805	9,224,800	492,435	-	9,717,235
4,764,295	-	718,397	4,045,898	4,518,256	606,393	-	5,124,649
2,220,700	26	1,233,590	987,084	1,787,140	1,440,690	26	3,227,856
432,310	432,310	-	-	-	-	443,797	443,797
19,738,479	432,336	2,444,356	16,861,787	15,530,196	2,539,518	443,823	18,513,537

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

القروض المعاد التفاوض بشأنها

تعرف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها القروض المعاد هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي قامت المجموعة بتقديم تنازلات بشأنها عن طريق الموافقة على أحكام وشروط أكثر ملائمة للمقترض من تلك المقدمة مبدئياً من المجموعة والتي لم تكن لتراعيها بخلاف ذلك. يبقى القرض مدرجاً كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين استحقاقه أو سداه بشكل مبكر أو شطبه.

2024						2025						تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
الفوائد المدرجة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	صافي القيمة الدفترية	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفرق	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفوائد المدرجة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصصات وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	صافي القيمة الدفترية	الفرق	صافي القيمة الدفترية			الفرق
(9)	(6-3=8)	(6-5+4=7)	(6)	(5)	(4)	(9)	(6-3=8)	(6-5+4=7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	55,825	(5,667)	6,288	-	621	62,113	43,054	(6,356)	6,855	-	499	49,909	49,909	المرحلة 2
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3
-	55,825	(5,667)	6,288	-	621	62,113	43,054	(6,356)	6,855	-	499	49,909	49,909	مصنفة على أنها منتظمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1
-	18,892	(4,313)	85,026	12,028	68,685	103,918	12,511	-	81,514	11,362	70,152	94,025	94,025	المرحلة 2
-	18,892	(4,313)	85,026	12,028	68,685	103,918	12,511	-	81,514	11,362	70,152	94,025	94,025	المرحلة 3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
-	55,825	(5,667)	6,288	-	621	62,113	43,054	(6,356)	6,855	-	499	49,909	49,909	المرحلة 1
-	18,892	(4,313)	85,026	12,028	68,685	103,918	12,511	-	81,514	11,362	70,152	94,025	94,025	المرحلة 2
-	74,717	(9,980)	91,314	12,028	69,306	166,031	55,565	(6,356)	88,369	11,362	70,651	143,934	143,934	المرحلة 3

* يتضمن المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني احتياطي القروض المعاد هيكلتها.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قدر القرض قيد التسوية للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهيلاتهم الائتمانية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني المتعلقة بجائحة كوفيد-19 بمبلغ 697.678 مليون (المرحلة 1: 68.765 مليون والمرحلة 2: 512.49 مليون والمرحلة 3: 116.423 مليون) مع مخصص انخفاض قيمة قدره 212.239 مليون (المرحلة 1: 5.236 مليون والمرحلة 2: 103.649 مليون والمرحلة 3: 103.354 مليون). في سنة 2024، قدر القرض قيد التسوية للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهيلاتهم الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العماني المتعلقة بجائحة كوفيد-19 بمبلغ 814.071 مليون (المرحلة 1: 90.919 مليون والمرحلة 2: 655.995 مليون والمرحلة 3: 67.157 مليون) مع مخصص انخفاض القيمة بمبلغ 184.233 مليون (المرحلة 1: 4.282 مليون والمرحلة 2: 126.345 مليون والمرحلة 3: 53.606 مليون).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (تابع)

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

41-2 مخاطر الائتمان (تابع)

41-2-7 تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

مخصّص انخفاض القيمة

2024			2025		
وفقاً لرقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفرق	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفرق	وفقاً لرقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفرق	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفرق
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ
-	64,406	64,406	-	60,969	60,969
(191,137)	722,646	531,509	(193,677)	724,476	530,799
%0.00	%3.86	%3.86	%0.00	%3.62	%3.62
%0.04	%0.61	%0.65	%0.04	%0.48	%0.52

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح أو
الخسارة (بالصافي بعد المبالغ المستردة)¹
مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/
المحتفظ بها وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية¹
نسبة إجمالي القروض المتعثرة²
نسبة صافي معدل القروض المتعثرة²

¹ تتضمن خسائر الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها أعلاه مخصصات غير موزعة تم احتسابها من قبل المجموعة.
² يتم حساب معدلات القروض المتعثرة على أساس القروض الممولة المتعثرة والتعرضات الممولة.

41-2-8 تركيز مخاطر الائتمان

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 التغييرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات لمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتجنب التركيزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركيز ضمانات مناسب حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف، وهو ما يتم قياسه بناءً على موقع المجموعة التي تحتفظ بالأصل الذي له ارتباط وثيق بموقع المقرض. يتم قياس التركيز وفقاً للموقع بالنسبة للأوراق المالية المستثمر فيها بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية.

يحل الجدول أدناه تركيز إجمالي التعرضات للعملاء حسب القطاعات المختلفة.

التزامات عرضية وارتبطت		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		المستحق من البنوك		
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
3,781	3,564	-	-	173,434	173,636	-	-	الأنشطة الزراعية وخلافه
554,345	593,632	-	-	494,238	443,110	-	-	الإنشاءات
24,014	224	-	-	20,596	-	-	-	تجارة التصدير
376,807	293,489	47,147	76,185	314,315	322,813	720,159	725,319	المؤسسات المالية
900	9,653	1,562,344	1,934,372	78,116	201,215	-	-	الحكومة
348,871	480,229	-	-	606,952	604,553	-	-	تجارة الاستيراد
80,263	113,811	-	-	694,974	813,170	-	-	الصناعة
44,719	44,472	-	-	728,638	739,070	-	-	التعدين والمحاجر
266	35,504	-	-	215,527	206,221	-	-	العقارات
194,999	180,870	189,052	221,370	778,664	754,564	-	-	الخدمات
63,502	58,944	-	-	944,123	1,205,093	-	-	المواصلات
4,425	12,712	45,442	35,478	851,768	814,129	-	-	المرافق
77,922	89,592	-	-	291,681	369,193	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
36,704	40,335	5,223	17,325	73,847	69,289	-	-	أخرى
-	-	-	-	4,630,044	4,674,426	-	-	قروض شخصية وسكنية
1,811,518	1,957,031	1,849,208	2,284,730	10,896,917	11,390,482	720,159	725,319	

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان حسب المنطقة كما في تاريخ التقرير. فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-41 مخاطر الائتمان (تابع)

8-2-41 تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		المستحق من البنوك		التركيز حسب القطاع شركات جهات سيادية مؤسسات مالية أفراد
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
1,433,811	1,653,889	239,717	274,173	5,874,442	6,192,028	-	-	
900	9,653	1,562,344	1,934,372	78,116	201,215	-	-	
376,807	293,489	47,147	76,185	314,315	322,813	720,159	725,319	
-	-	-	-	4,630,044	4,674,426	-	-	
1,811,518	1,957,031	1,849,208	2,284,730	10,896,917	11,390,482	720,159	725,319	

فيما يلي تحليل إجمالي تركيز المخاطر حسب المواقع المختلفة:

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		المستحق من البنوك		التركيز حسب الموقع سلطنة عمان دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى أوروبا الولايات المتحدة الأمريكية أخرى
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
1,161,074	1,289,454	1,620,471	1,324,285	10,388,972	10,797,155	49,567	32,542	
173,201	220,876	25,090	44,007	425,959	548,887	383,082	437,859	
216,869	203,835	-	-	1,861	1,436	144,683	106,964	
14,980	15,913	916	-	-	-	29,763	19,045	
245,394	226,953	202,731	916,438	80,125	43,004	113,064	128,909	
1,811,518	1,957,031	1,849,208	2,284,730	10,896,917	11,390,482	720,159	725,319	

9-2-41 مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن الاختلاف في المناطق الزمنية للبنوك العاملة في مناطق جغرافية مختلفة. وضع البنك حدود تسوية مناسبة ويراقبها بشكل مستمر. وعلاوة على ذلك، لدى البنك ترتيب تسوية جميع معاملات الصرف الأجنبي الرئيسية من خلال التسويات المرتبطة المستمرة. وتعد التسويات المرتبطة المستمرة هي الطرف المقابل المركزي الذي يساعد البنك على التخفيف من مخاطر التسوية.

3-41 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها للأطراف الأخرى.

1-3-41 إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على توليد موارد نقدية كافية في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من حيث التكلفة للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/ أو تمويل نمو الأصول. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب ضغط السيولة هو سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تجديد التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو المسارعة بحسب ودائع المجموعة... الخ.

تدير خزانة البنك السيولة على أساس يومي بموجب التوجيهات وإشراف لجنة أصول والتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة من أجل ضمان أن المجموعة ستفي بالتزاماتها المالية عند استحقاقها ولتجنب أي تركيز غير ملائم أو موارد واستحقاقات الأصول والالتزامات غير الملائمة، وتراقب عن كثب مراكز التدفقات النقدية. وتضمن إدارة مخاطر السيولة أن المجموعة لديها القدرة في ظل مستويات مختلفة من الضغط على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وفعالاً.

تعمل المجموعة بإدراك على تنويع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع وودائع العملاء والسندات والأرصدة متوسطة الأجل التي يتم جمعها من خلال سندات يورو متوسطة الأجل والتزامات ثانوية. تضمن هذه الأمور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالمجموعة بأن الأرصدة متوفرة بمعدلات تنافسية في كل الأوقات.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-41 مخاطر السيولة (تابع)

1-3-41 إدارة مخاطر السيولة

تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير ملائمة وضمان وجود إدارة فعالة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بإعداد قوائم هيكلية قائمة على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

تتعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال وضع "حدود الفجوات" على أساس النطاق الزمني وحدود "الحد الأقصى للتدفق التراكمي"، وتطور اختبارات الضغط وخطط الطوارئ لضمان "البقاء خلال الأزمات"، ونسب/ حدود السيولة المختلفة مثل معدل الدخل الثابت ونسبة صافي التمويل المستقر وغيرها.

تم عرض بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والالتزامات في الإيضاح 2-3-41 حول القوائم المالية الموحدة.

2-3-41 التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الودائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والسندات الحكومية وسندات الخزنة والمبالغ المستحقة من البنوك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى ودايع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		
2024	2025	2024	2025	
%25.54	%24.40	%18.77	%18.77	كما في 31 ديسمبر
%26.66	%24.41	%19.56	%18.07	المتوسط للفترة
%29.68	%27.43	%21.43	%20.46	الحد الأقصى للفترة
%23.02	%21.44	%16.92	%15.86	الحد الأدنى للفترة

يوضح الجدول التالي معدل تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر للبنك:

2024	2025	كما في 31 ديسمبر
%190	%226	معدل تغطية السيولة
%117	%115	نسبة صافي التمويل المستقر

يحلل الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية للمجموعة داخل وخارج الميزانية العمومية إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استنادا إلى الفترة المتبقية في تاريخ التقرير بواسطة تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير، حيثما أمكن. يتم تضمين الالتزامات المالية المشتقة في التحليل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. والمبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-41 مخاطر السيولة (تابع)

2-3-41 التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

عند الطلب أو خلال شهر واحد بـ بالآلاف	شهرين إلى 3 أشهر بـ بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهر بـ بالآلاف	سنة واحدة إلى خمس سنوات بـ بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بـ بالآلاف	الإجمالي بـ بالآلاف	
كما في 31 ديسمبر 2024						
272,409	19,917	47,469	81,172	55,772	476,739	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
253,338	265,974	132,202	52,081	11,196	714,791	المستحق من البنوك
877,714	669,797	936,447	2,593,010	5,160,480	10,237,448	قروض وسلف
608,885	184,445	336,819	791,265	196,226	2,117,640	استثمارات
201,148	56,648	40,127	3,151	64,263	365,337	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
2,213,494	1,196,781	1,493,064	3,520,679	5,487,937	13,911,955	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
-	-	-	270,163	-	270,163	ارتباطات ائتمانية غير قابلة للإلغاء/ استدعاء الضمانات
307,865	190,853	374,645	245,318	-	1,118,681	المشتقات
307,865	190,853	374,645	515,481	-	1,388,844	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
2,521,359	1,387,634	1,867,709	4,036,160	5,487,937	15,300,799	إجمالي الأصول
42,218	89,676	436,332	1,580,063	1,099,320	3,247,609	التدفقات النقدية الداخلة المستقبلية للفائدة
334,378	78,019	105,706	460,075	-	978,178	ودائع من البنوك
805,816	1,171,843	2,196,700	4,109,006	1,493,703	9,777,068	ودائع العملاء*
-	-	-	211,981	-	211,981	سندات يورو متوسطة الأجل/ صكوك
165,322	156,204	173,616	722	4,031	499,895	التزامات أخرى وضريبية
-	-	-	-	2,444,833	2,444,833	إجمالي حقوق المساهمين
1,305,516	1,406,066	2,476,022	4,781,784	3,942,567	13,911,955	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
22,339	53,790	57,046	67,512	69,476	270,163	ارتباطات ائتمانية غير قابلة للإلغاء/ استدعاء الضمانات
305,508	189,872	374,173	244,882	-	1,114,435	المشتقات
327,847	243,662	431,219	312,394	69,476	1,384,598	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
1,633,363	1,649,728	2,907,241	5,094,178	4,012,043	15,296,553	إجمالي الالتزامات
2,033	5,237	4,871	257,346	58,322	327,809	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
887,996	(262,094)	(1,039,532)	(1,058,018)	1,475,894	4,246	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
887,996	625,902	(413,630)	(1,471,648)	4,246	887,996	الفجوة المتراكمة

تشمل ودائع العملاء حسابات التوفير والحسابات الجارية وحسابات الإيداع تحت الطلب وحسابات الهامش ذات آجال استحقاق غير محددة، في حين أنها تستحق الدفع عند الطلب بموجب العقد. تتميز هذه الودائع بنمطها غير المستقر. وفقاً لسياسات البنك، تم تصنيفها في الجدول أعلاه وفقاً لآجال الاستحقاق التالية: عند الطلب أو خلال شهر واحد، من شهرين إلى ثلاثة أشهر، من أربعة إلى اثني عشر شهر، من سنة إلى خمس سنوات، وأكثر من خمس سنوات، والتي تبلغ قيمتها 585,443 ألف، و578,418 ألف، و1,127,360 ألف، و2,157,384 ألف، و1,550,509 ألف على التوالي، ليلبغ مجموعها 5,999,114 ألف. وكانت المبالغ المقابلة كما في 31 ديسمبر 2024 في مراكز استحقاق مماثلة هي: 610,589 ألف، و1,195,553 ألف، و2,201,743 ألف، و1,313,671 ألف على التوالي، ليلبغ مجموعها 5,932,145 ألف.

يتم تقسيم الالتزامات الطارئة إلى شرائح استناداً إلى التزامات التمويل المحتملة بناءً على الخبرات السابقة، في حين أنها تستحق الدفع عند الطلب بموجب العقد.

إن البنك ضمن الحدود التراكمية التي حددها البنك المركزي لإدارة فجوة السيولة. يتم التعامل مع سداد ودائع العملاء التي تخضع للإشعار كما لو تم تقديم الإشعار على الفور. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا السداد في تاريخ أقرب.

تمثل التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة المبينة في الجداول أعلاه التدفقات الواردة والصادرة حتى الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات المالية. ينشأ عدم التطابق في التدفقات النقدية للفوائد لأن الاستحقاق التعاقدية للأصول المالية أطول من الاستحقاق التعاقدية للالتزامات المالية. يتم تجديد الالتزامات المالية التاريخية عند الاستحقاق التعاقدية والذي لا يتم اخذه بالاعتبار عند حساب التدفقات النقدية المستقبلية. وبالإضافة إلى ذلك، لا تأخذ التدفقات النقدية للفائدة بالاعتبار الطبيعة المستقرة للاستحقاق غير المحدد للالتزامات المالية مثل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

4-41 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تكبد الخسائر المحتملة بسبب التغيرات في متغيرات السوق المحددة. وتظهر هذه المخاطر من خلال التغيرات التالية: مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الاستثمارات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار السلع.

1-4-41 إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العماني واللوائح الداخلية التي تحتويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في السلع والمشتقات. ويتم التقيد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتم التقرير عن أي انحرافات أن وجدت فوراً ويتم اتخاذ الإجراء اللازمة.

2-4-41 مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي التأثير العكسي المحتمل على الأرباح وقيمة السوق للملكية بالعملات بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة عن طريق قياس ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة بانتظام مقارنة بالحدود المعتمدة. معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها القسم هي بالإئابة عن العملاء من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتأكد قسم الخزينة من تغطية المراكز مع العملاء في سوق التعامل بين البنوك.

وتقيد المجموعة بصرامة مركز العملة المفتوح التابع لها بأقل من 35% من صافي أصول المجموعة مقابل الحد التنظيمي البالغ 40% من صافي الأصول.

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية:

2024	2025	
عمد بالآلاف	عمد بالآلاف	
43,637	8,889	درهم إماراتي
81,299	92,782	دولار أمريكي
78,329	29,716	ريال سعودي
18,689	2,672	ريال قطري
1,339	1,321	روبية باكستانية
5,429	2,471	روبية هندية
26,112	10,586	دينار كويتي
95,671	109,881	دينار بحريني
1,937	1,317	أخرى
352,442	259,635	

تتم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على المراكز ضمن الحدود المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني. يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في بعض المنشآت بما يعادل 135 عمدين مليون (2024: 134 عمدين مليون)، وهذا التعرض معفى من الحد النظامي على مخاطر العملات الأجنبية. الجزء الأكبر من مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة هو بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والتي لها تعادل ثابت مع الريال العماني (باستثناء الدينار الكويتي)، ما لم يتغير الارتباط.

تحليل التعرض والحساسية:

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملات الأجنبية للمجموعة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في 31 ديسمبر مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

2024		2025		صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+)	نسبة التغير في سعر العملة % (-/+)	التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+)	نسبة التغير في سعر العملة % (-/+)	
543	10%	247	10%	روبية هندية
134	10%	132	10%	روبية باكستانية
2,611	10%	1,059	10%	دينار كويتي
194	10%	132	10%	أخرى

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

4-41 مخاطر السوق (تابع)

3-4-41 مخاطر أسعار الاستثمارات

مخاطر أسعار الاستثمارات هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة المجموعة نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتحكم استثمارات المجموعة سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الاستثمارات لفحص صارم نافي للجهالة. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود المخاطر وحدود وقف الخسائر والحدود القطاعية ضمن السياسات المختلفة والتي تمكن من إدارة ملائمة لمخاطر استثمارات المجموعة. وتقوم لجنة الاستثمار بالمجموعة بمراقبة الاستثمارات على أساس منتظم. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل السعر السوقي للأدوات على أساس يومي وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم محفظة المتاجرة بشكل يومي والباقي يتم إعادة تقييمه على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، والمرتبطة بانخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفته تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعة.

تحليل التعرض والحساسية

تحلل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظة الأسهم كما يلي:

(أ) بالنسبة لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة، استناداً إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر بورصة مسقط 30.

(ب) بالنسبة لمحفظة الأسهم العالمية المدرجة، استناداً إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للمجموعة بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظة أسهم المجموعة بأداء مؤشر بورصة مسقط 30.

يقدر عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للبنك مقابل مؤشر بورصة مسقط 30 لسنة 2025 بقيمة 1.67 (2024: -0.06). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- 5% في مؤشر بورصة مسقط 30 قد ينتج عنه تغيير بمعدل +/- 8.37% (2024: +/- 0.29%) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للبنك بما قيمته 11.322 مليون (2024: 0.218 مليون) ومعدل الزيادة أو النقص المقابل في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد بناء على تصنيف المحفظة.

تتكون محفظة الأسهم المدرجة الدولية للبنك من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. والتغير بمعدل +/- 5% في سعر السوق للأوراق المالية ذات الصلة قد نتج عنه تغير في قيمة المحفظة بمبلغ +/- 10.853 مليون في عام 2025 (2024: +/- 15.56 مليون)، وبالتالي معدل زيادة أو نقص مقابل في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد بناء على تصنيف المحفظة.

4-4-41 إدارة مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر الأثر العكسي على المركز المالي للمجموعة نتيجة لتغير معدلات الفائدة في السوق. وفي حين أن الأثر على مجال الأنشطة التجارية ينشأ بالتغير في قيمة المحفظة، فإن مجال الأعمال المصرفية يسبب تأثير على صافي إيرادات الفائدة و/أو القيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصير المدى لمخاطر معدل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للمجموعة بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعة لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

4-41 مخاطر السوق (تابع)

4-4-41 إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

		معدل الفائدة القطعية السنتوية %					
الإجمالي بـ بالآلاف	انعدام الحساسية لمعدل الفائدة بـ بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بـ بالآلاف	1 إلى 5 سنوات بـ بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهراً بـ بالآلاف	شهرين إلى 3 أشهر بـ بالآلاف	خلال شهر واحد بـ بالآلاف	
560,524	519,759	-	-	-	-	40,765	0-5
720,073	4,238	-	70,000	167,078	283,487	195,270	4.65
10,742,405	-	3,369,792	3,375,142	1,620,111	1,202,578	1,174,782	5.41
2,823,645	519,870	385,817	783,027	342,221	173,094	619,616	4.55
282,449	282,449	-	-	-	-	-	لا يوجد
15,129,096	1,326,316	3,755,609	4,228,169	2,129,410	1,659,159	2,030,433	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
2,646,537	138,910	96,250	465,077	539,374	570,299	836,627	المشتقات
17,775,633	1,465,226	3,851,859	4,693,246	2,668,784	2,229,458	2,867,060	إجمالي الأصول
1,020,730	85,599	-	89,250	18,871	558,680	268,330	4.32
10,430,281	1,397,267	184,933	1,198,576	6,320,786	790,086	538,633	2.34
504,213	-	-	311,713	-	192,500	-	4.91
581,746	581,746	-	-	-	-	-	لا يوجد
505,320	-	-	505,320	-	-	-	4.75
2,086,806	2,086,806	-	-	-	-	-	لا يوجد
15,129,096	4,151,418	184,933	2,104,859	6,339,657	1,541,266	806,963	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل
2,640,970	-	138,910	657,436	539,088	376,623	928,913	الميزانية العمومية
17,770,066	4,151,418	323,843	2,762,295	6,878,745	1,917,889	1,735,876	المشتقات
							إجمالي الالتزامات
5,567	(2,686,192)	3,528,016	1,930,951	(4,209,961)	311,569	1,131,184	إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	5,567	2,691,759	(836,257)	(2,767,208)	1,442,753	1,131,184	الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

4-41 مخاطر السوق (تابع)

4-4-41 إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

تستخدم المجموعة تقارير المحاكاة كأداة فعالة لفهم التعرض للمخاطر تحت مختلف سيناريوهات معدلات الفائدة. هذه التقارير تساعد لجنة الأصول والالتزامات على فهم اتجاه مخاطر معدل الفائدة بالمجموعة واتخاذ القرار بالاستراتيجية الملائمة وآلية التحوط لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات المجموعة الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئة ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للخدمات الخارجية لمعدلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط المجموعة.

القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين هي القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية للأصول مخصومة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية للالتزامات. وبحساب القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، تكون المجموعة قادرة على عرض أثر تغيرات معدل الفائدة المختلفة في إجمالي رأس مالها. تعد هذه القيمة أداة رئيسية تمكن المجموعة من الإعداد فيما يتعلق بمعدل الفائدة المتغير بشكل ثابت. وتتم مراقبة أثر تغيرات معدلات الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسهم بإدراج التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات لتغير معين في معدل الفائدة بالسوق. يتم تسهيل إدارة مخاطر معدل الفائدة بحدود بمعدل 5% لأثر صافي إيرادات الفوائد و20% لأثر القيمة الاقتصادية للأسهم لصدمة تغير بمقدار 200 نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

2024	2024	2025	2025	كما في 31 ديسمبر
ع/م بالآلاف	ع/م بالآلاف	ع/م بالآلاف	ع/م بالآلاف	
200-نقطة	+200 نقطة	200-نقطة	+200 نقطة	
أساس	أساس	أساس	أساس	
(9,359)	195	(7,945)	(2,770)	التأثير على صافي إيرادات الفوائد
732,518	(242,125)	756,537	(242,565)	التأثير على القيمة الاقتصادية

5-41 مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تحوط البضائع لعملائها، إذ أن عملاء المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالمعادن الأساسية، والطاقة، والمنتجات الزراعية، يتم ردهم بتسهيلات تحوط لتغطية مخاطر سلعهم. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في السوق ما بين البنوك. تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تحوط ولا تتاجر في السلع والسياتك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يخضع عملاء المجموعة لحدود فيما يتعلق بحجم المعاملة بناء على معدل الدوران / الطلبات، كما يتم تطبيق حد هامش التباين للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة في السوق. إن حد حجم المعاملة يحد من القيمة الإجمالية للعقود قيد التسوية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعميل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة الأسعار العكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من العملاء نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزينة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

6-41 مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. قد تتحول مخاطر التشغيل إلى خسائر تشغيل إذا لم يتم إدارتها بشكل فعال.

تتولى إدارة مخاطر التشغيل لدى البنك مسؤولية إدارة قائمة مخاطر التشغيل التي يتعرض لها البنك. وتضع الإدارة إطار عمل إدارة المخاطر والسياسات والأدوات لإدارة المخاطر التشغيلية الكامنة في أنشطة وعمليات المجموعة من خلال تنفيذ المبادئ التوجيهية التنظيمية/ بازل وأفضل الممارسات في قطاع الأعمال. يتم التحكم في المخاطر التشغيلية من خلال ضوابط ومراجعات داخلية قوية، مثل التحقق من المعاملات، وتعيين طرق التحقق والمطابقة، وتحديد أهلية الدخول، وازدواجية العهدة، و حدود المعاملات. وفصل محدد جيداً للواجبات والتسلسل الإداري، وأدلة التشغيل التفصيلية والمعايير.

تراقب إدارة مخاطر التشغيل التحركات في قائمة المخاطر التشغيلية للمجموعة. يتم تحليل الانحرافات والتحقق من الأسباب الجذرية مع تقديم التوصيات ومناقشتها مع إجراءات الإدارة المناسبة بشكل دوري وعلى أساس كل حالة على حدة. لهذا الغرض، تحتفظ المجموعة بقاعدة بيانات مركزية لجميع أحداث المخاطر التشغيلية التي تواجه إدارات وفروع المجموعة. يتم دائماً البحث عن فرص أتمنة أنشطة المجموعة، لتعزيز كفاءة العمليات وتقليل الأخطاء البشرية، واستكشافها. بعد تبني ثقافة إدارة المخاطر عنصراً رئيسياً نجاحاً لإدارة المخاطر، وبالتالي، تجري الإدارة دورات تدريبية منتظمة لأصحاب المصلحة من أجل نشر الوعي بالمخاطر. ولتقليل تأثير أحداث المخاطر التشغيلية، تضمن المجموعة نظاماً كاملاً للتعاقي من كوارث تكنولوجيا المعلومات، وترتيبات تأمين شاملة، ووثائق محدثة، وتنفيذ فعال لخطة استمرارية الأعمال.

تتحمل وحدات الأعمال، كخط دفاع أول، المسؤولية الأساسية نحو التحديد والتقييم والإدارة والإبلاغ عن مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتعين على الشركة إجراء التقييم الذاتي للتحكم في المخاطر (RCSA) سنوياً أو عند إطلاق منتج جديد أو تغيير النظام / العملية أو ظهور مخاطر خارجية جوهرية، جنباً إلى جنب مع وضع ضوابط داخلية فعالة في جميع عملياتها وأنشطتها، وكذلك التطبيق المتسق لسياسات وإجراءات التشغيل المعتمدة.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

6-41 مخاطر التشغيل (تابع)

تتحمل إدارة مخاطر التشغيل، كخط دفاع ثانٍ، المسؤولية الأساسية لمتابعة تحقيق أهداف الإدارة المذكورة أعلاه من خلال تسهيل توفير الأدوات اللازمة، وتحتدي وحدات الأعمال ومراقبة قائمة مخاطر التشغيل والإبلاغ عن التحولات إلى الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

في حين أن إدارة التدقيق الداخلي، كخط دفاع ثالث، هي المسؤولة الرئيسية عن التحقق المستقل من الفعالية والكفاءة العامة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية وتنفيذه.

لجنة مخاطر الإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية لإدارة مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتحمل مسؤولية التأكد من أن البنك لديه إطار وسياسات وإجراءات كافية وسليمة لإدارة المخاطر تدير عملية تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل بما يتماشى مع متطلبات بازل وأفضل الممارسات والتوجيهات والمبادئ التنظيمية.

إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقاً بعد وقوع أي حادث أو حدث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالمجموعة. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة في مواقف يحتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطط استمرارية الأعمال لكل إدارة هامة ولكل فرع لضمان استمرار أعمالها بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العُماني حول استمرارية العمل والمبادئ رفيعة المستوى لملتقى لجنة بازل المشترك حول استمرارية الأعمال ومعايير استمرار الأعمال العالمية. وقد مُنحت لجنة توجيهية لخدمات الحماية سلطة صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية الأعمال بالمجموعة. وتقوم اللجنة بشكل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية الأعمال والموافقة عليها. وتقع كذلك على عاتق اللجنة مسؤولية ضمان توزيع مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالمجموعة. ويتمتع مركز التعافي من الكوارث بالمجموعة بالقدرة على التصدي لأي كوارث غير متوقعة ويضمن القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث أي اضطرابات تشغيلية كبيرة. ولضمان عمل مركز التعافي من الكوارث بالشكل المطلوب، يجب على جميع أقسام المجموعة إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ.

7-41 إدارة رأس المال

1-7-41 رأس المال النظامي

يتولى البنك المركزي العُماني كجهة منظمة للشركة الأم وضع متطلبات رأسمال الشركة الأم ككل ومراقبتها. ولتطبيق متطلبات رأس المال كما ورد في بازل 3، يتطلب البنك المركزي العُماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة 14.5% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأسمال المجموعة النظامي حسب بازل 3 إلى الفئتين 1 و 2 من رأس المال:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم المشتركة من رأس المال من الفئة الأولى التي تتألف من الأسهم العادية و علاوة الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي بعد توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمارات الاستراتيجية وتعديلات التقييم الحذر الأخرى بما يتماشى مع مبادئ بازل 3. وعلاوة على ذلك، تتضمن الفئة الأولى من رأس المال الفئة الأولى من رأس المال الإضافي في شكل سندات دائمة متوافقة مع بازل 3.

- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الائتمانات الثانوية المؤهلة وانخفاض قيمة خسائر القروض العامة/مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق المساهمين المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية لا يمكن أن يتعدى رأس المال من الفئة الأولى، فيما تم تحديد مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند نسبة 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر. إضافة إلى ذلك تتأهل الخسائر الائتمانية المتوقعة المتزايدة ضمن المرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2024 عن الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2019 كرأس مال ضمن الفئة الثانية مع إجراء استبعاد تدريجي بحلول عام 2024.

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى قائمة المخاطر التي قد تكون أصول المجموعة عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين والدائنين. وتسعى المجموعة إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكل أمثل لرأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تحقيق عائد مجز للمساهمين. تتمتع المجموعة بسياسة رأسمالية منطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تحوط المخاطر يعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تدرك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل عائد مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى تحمل المجموعة لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، فيما يتعلق بالاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة المجموعة لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحفوظ به. خلال السنة، كجزء من خطة تحسين رأس المال، وافق مساهمو البنك على توزيع أرباح لمرة واحدة في شكل أسهم مجانية وسندات دائمة إلى المساهمين الحاليين، راجع الإيضاح 20 للحصول على مزيد من التفاصيل.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

7-41 إدارة رأس المال (تابع)

1-7-41 رأس المال النظامي (تابع)

تستخدم المجموعة رأس المال الإضافي الفئة 1 كما تعمل على زيادة رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي المجموعة الثقة اللازمة للمجموعة من حيث قدرتها على زيادة رأس المال عند الحاجة.

ترغب المجموعة في الانتقال إلى نهج أكثر تقدماً لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وقد وضعت النهج "التجميعي". وقد تم وضع خارطة طريق لكل منطقة رئيسية من المخاطر مثل الائتمان والسوق والتشغيل. وقد تم إحراز تقدم وفقاً لخارطة الطريق وتتم مراقبتها على أساس مستمر والإبلاغ عنها.

التقارير التنظيمية بازل 3

أصدر البنك المركزي العماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع الترتيبات المرحلية ومعايير إعداد التقارير. تحتفظ المجموعة بوضع رأسمالي قوي تماشياً مع الترتيبات المرحلية الانتقالية.

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

7-41 إدارة رأس المال (تابع)

2-7-41 كفاية رأس المال

يبيّن الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

2024	2025	
بالآلاف	بالآلاف	
750,640	750,640	رأس المال الأساسي الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات
156,215	156,215	رأس المال
183,032	208,586	علاوة إصدار الأسهم
410,258	410,258	احتياطي قانوني
264,591	334,496	احتياطي عام
1,764,736	1,860,195	أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)
		الإجمالي
(11,827)	(7,998)	ناقصاً: التعديلات النظامية
(3,690)	(1,821)	خسارة متراكمة من القيمة العادلة
(42,398)	(42,681)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(57,915)	(52,500)	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مصرفية ومالية وشركات تأمين
		إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة 1
1,706,821	1,807,695	إجمالي رأس المال الأساسي الفئة 1
505,320	505,320	رأس المال الإضافي الفئة 1
2,212,141	2,313,015	إجمالي رأس مال الفئة 1 (الفئة 1 = رأس المال الأساسي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)
2,365	13,375	رأس المال الفئة 2: الأدوات والمخصصات
88,510	55,488	التغير المتراكم في القيمة العادلة (45%)
90,875	68,863	انخفاض قيمة خسارة قروض عامة
2,303,016	2,381,878	رأس مال الفئة 2
		إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة 1 + الفئة 2)
11,504,174	12,114,088	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
10,044,480	10,372,302	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
499,966	714,855	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
959,728	1,026,931	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
%14.84	%14.92	نسب رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر %)
%19.23	%19.09	رأس المال الأساسي الفئة 1
%20.02	%19.66	الفئة 1
		إجمالي رأس المال

في سنة 2024، قام البنك باستخدام "عامل التصفية التحوطي" خلال عملية احتساب كفاية رأس المال عن طريق ترتيب التعديلات المرحلية بالمرحل الأولى والثانية الخاصة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. هذا وقد بلغ تأثير استخدام عامل التصفية المذكور أعلاه على رأس المال النظامي للبنك في سنة 2024 عدد 33 نقطة أساس (2024: 54 نقطة أساس). في سنة 2025، لم يتم تطبيق عامل التصفية التحوطي.

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها 19.66% (2024: 20.02%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بنسبة 18.0% نقداً (2024: 16.5% نقداً). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته 20.77% (2024: 21.10%).

41 إدارة المخاطر المالية (تابع)

7-41 إدارة رأس المال (تابع)

3-7-41 عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

بخلاف رأس المال النظامي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العماني، تتبع المجموعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال المجموعة على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر أسعار الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل وذي نظرة مستقبلية لرأس المال على أساس المخاطر التي تكون المجموعة عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للمجموعة وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة المجموعة على التحمل. وسيتم تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. وعلى أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتم تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. وتعتقد المجموعة أن رأس مالها الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها.

وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذو النظرة المستقبلية للمجموعة في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

4-7-41 تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال الموزون بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل المجموعة لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرارات. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوفر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة عند تخصيص رأس المال.

42 معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه، اعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية داخل الميزانية العمومية كما في تاريخ التقرير لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية

المستوى	القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاحات
	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
	560,524	560,524	560,524			نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
3				79,653	-	5
2,3	719,737	720,073	640,420	-	-	6
	10,543,735	10,742,405	10,742,405			المستحق من البنوك قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي
3				1,065,102	-	7
1,2,3	2,816,028	2,813,695	1,538,256	-	210,337	9
	27,738	27,738	-			استثمارات في أوراق مالية
2				1,144,755	27,738	37
	14,667,762	14,864,435	13,481,605	-	238,075	أرباح القيمة العادلة على المشتقات
3	1,027,804	1,020,730	1,020,730	-	-	14
	10,745,405	10,430,281	10,430,281			ودائع من البنوك وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
3				-	-	15
1	16,826	16,826	16,826	-	-	16
1	514,753	487,387	487,387	-	-	17
	18,349	18,349	-			سندات يورو متوسطة الأجل
2				-	18,349	37
	12,323,137	11,973,573	11,955,224	-	18,349	خسائر القيمة العادلة على المشتقات

42 معلومات القيمة العادلة (تابع)

المستوى	القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	مصنفة بالقيمة العادلة		ايضاحات
			التكلفة المطفأة	الربح أو الخسارة	
	بـ	بـ	بـ	بـ	
3	476,739	476,739	476,739	-	5 نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
2,3	725,753	714,791	658,979	55,812	6 المستحق من البنوك
3	9,989,651	10,237,448	10,237,448	-	7 قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي
1,2,3	2,109,880	2,107,980	1,630,560	449,554	9 استثمارات في أوراق مالية
	26,680	26,680	-	-	26,680
2					37 أرباح القيمة العادلة على المشتقات
	13,328,703	13,563,638	13,003,726	505,366	54,546
3	989,687	978,178	978,178	-	14 ودائع من البنوك
3	10,037,515	9,777,068	9,777,068	-	15 ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
1	16,842	16,842	16,842	-	16 صكوك
1	201,314	195,139	195,139	-	17 سندات يورو متوسطة الأجل
	16,197	16,197	-	-	16,197
2					37 خسائر القيمة العادلة على المشتقات
	11,261,555	10,983,424	10,967,227	-	16,197

تبنيت المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2010 التعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحد. يقتضي هذا التعديل الإفصاح عن أساليب قياس القيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى 1 - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتماثلة.

المستوى 2 - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى 1، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقة من الأسعار).

المستوى 3: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي أصول المجموعة والتزاماتها المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ 31 ديسمبر:

2024				2025				الأصول مشتقات
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
26,680	-	26,680	-	27,738	-	27,738	-	المستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
55,812	-	55,812	-	79,653	-	79,653	-	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
27,866	18,456	-	9,410	210,337	22,662	-	187,675	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
233,730	1,258	-	232,472	321,558	1,022	-	320,536	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
215,824	-	-	215,824	743,544	-	-	743,544	
559,912	19,714	82,492	457,706	1,382,830	23,684	107,391	1,251,755	
16,197	-	16,197	-	18,349	-	18,349	-	الالتزامات المشتقات

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين 2025 و2024.

42 معلومات القيمة العادلة (تابع)

فيما يلي تأثير التغيير في التقديرات بنسبة 5% لأصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في 31 ديسمبر على الدخل الشامل الآخر:

2024				2025				
الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	الإجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	
بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	بـ	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
1,334	-	1,334	-	1,387	-	1,387	-	الأصول
2,791	-	2,791	-	3,983	-	3,983	-	مشتقات
1,394	923	-	471	10,517	1,133	-	9,384	المستحق من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
11,687	63	-	11,624	16,078	51	-	16,027	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
10,791	-	-	10,791	37,177	-	-	37,177	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
27,997	986	4,125	22,886	69,142	1,184	5,370	62,588	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
810	-	810	-	917	-	917	-	الالتزامات
								المشتقات

2024			2025			
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
16,700	15,154	1,546	19,714	18,456	1,258	في 1 يناير
1,392	1,392	-	1,019	1,019	-	أرباح محققة من البيع
(442)	(154)	(288)	(244)	(8)	(236)	ربح/ (خسارة) من التغيير في القيمة العادلة
4,653	4,653	-	5,513	5,513	-	إضافات
(2,513)	(2,513)	-	(2,338)	(2,338)	-	استيعادات واسترداد
-	-	-	-	-	-	فائدة مستحقة
-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	إطفاء
(76)	(76)	-	20	20	-	فروق صرف عملات
19,714	18,456	1,258	23,684	22,662	1,022	في 31 ديسمبر

كما في 31 ديسمبر 2025، تم تقييم نسبة 9% (2024: 11%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى 3 على أساس التقييم العادل الذي تم تنفيذه وفقاً لطرق التقييم المناسبة استناداً إلى نهج الدخل (خصم التدفقات النقدية) ونهج السوق (باستخدام الأسعار أو غيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لكيانات متطابقة أو متشابهة)، أو نهج التكلفة أو مزيج منها. تستخدم المدخلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه مدخلات قابلة للملاحظة ذات علاقة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في هذه الظروف. وهذه قد تتضمن البيانات الخاصة بالبنوك وتراعي جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والمتوفرة بشكل معقول. كما في 31 ديسمبر 2025، تم تقييم نسبة 91% (2024: 89%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى 3 على أساس أحدث قوائم حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمر فيها والمستلمة من مدراء الصناديق المستقلين كما في 30 سبتمبر 2025 أو في تاريخ لاحق وتم تعديلها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى 31 ديسمبر 2025 أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين كما في 30 سبتمبر 2025 أو في تاريخ لاحق.

1-42 تقدير القيم العادلة

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

1-1-42 قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبالغ 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 السداد مقدماً يتم

تقدير السداد مقدماً على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات 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 خصائص 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.

42 معلومات القيمة العادلة (تابع)

1-42 تقدير القيم العادلة (تابع)

2-1-42 القيم العادلة للاستثمارات والمشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

3-1-42 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المسعرة إلى أسعار الشراء المسعرة كما في تاريخ التقرير. ويتم تقييم الاستثمارات غير المسعرة بالقيمة العادلة ويتم قياسها وفقاً لأساليب التقييم الملائمة بناء على طرق الإيرادات أو السوق أو التكاليف أو مزيج منها أو على أساس آخر بيانات حسابات رأسمالية متاحة أو صافي قيم الأصول للشركات المستثمر فيها الواردة من مديري الصناديق المستقلة والمعدلة للتدفقات النقدية اللاحقة حتى تاريخ التقرير.

4-1-42 ودائع البنوك والعلاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ مستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

5-1-42 أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالانتماء، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الانتماء والإعتمادات المستقبلية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات وضع انتمائي واستحقاق مماثلين. يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

43 عدم اليقين بشأن الاقتصاد الكلي

عدم اليقين بشأن عوامل الجغرافيا السياسية

تسببت الحروب في بعض دول العالم في عدد من الاعتبارات المحاسبية الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تؤثر على القوائم المالية الموحدة. تم فرض عقوبات على الدول والمنشآت والأفراد. سيؤثر الوضع الراهن، إلى جانب التقلبات المحتملة في أسعار السلع الأساسية وأسعار الصرف الأجنبي والقيود المفروضة على الواردات والصادرات وتوافر المواد والخدمات المحلية وصعوبة الوصول إلى الموارد المحلية، بشكل مباشر على الكيانات التي لديها عمليات أو تعاملات كبيرة في هذه الدول.

على الرغم من عدم تعرض المجموعة لمخاطر في البلدان المتورطة بشكل مباشر في النزاعات الدولية الأخيرة، إلا أن عمليات المجموعة تتركز جزئياً في الاقتصادات التي تعتمد نسبياً على سعر النفط الخام، وبالتالي، أخذت المجموعة في اعتبارها أي تأثير محتمل لحالات عدم اليقين الاقتصادي الحالية في المدخلات وفق عوامل الاقتصاد الكلي ذات النظرة المستقبلية، وذلك عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المخاطر المتعلقة بالمناخ

قد يواجه البنك وعملاؤه مخاطر كبيرة متعلقة بالمناخ في المستقبل. وتشمل هذه المخاطر تهديدات تكبد خسائر مالية والتأثيرات غير المالية السلبية التي تشمل الاستجابات السياسية والاقتصادية والبيئية لتغير المناخ. تم تحديد المصادر الرئيسية لمخاطر المناخ على أنها مخاطر جوهرية ومخاطر انتقالية. تنشأ المخاطر المادية نتيجة الظواهر المناخية القاسية مثل الأعاصير والفيضانات وحرائق الغابات، والتحويلات طويلة الأجل في أنماط المناخ، مثل ارتفاع درجات الحرارة المستمر وموجات الحرارة والجفاف وارتفاع مستويات سطح البحر والمخاطر الأخرى. قد تنشأ مخاطر الانتقال من التعديلات على الاقتصاد الخالي من الانبعاثات الدفينة، على سبيل المثال، التغييرات في القوانين واللوائح والنقاضي بسبب الفشل في التخفيف من المخاطر أو التكيف معها والتحويلات في العرض والطلب على سلع ومنتجات معينة والخدمات بسبب التغييرات في سلوك المستهلك وطلب المستثمر. تخضع هذه المخاطر لمزيد من التدقيق التنظيمي والسياسي والمجتمعي، سواء داخل البلاد أو على الصعيد الدولي. رُغم أن بعض المخاطر المادية يمكن التنبؤ بها، إلا أن هناك شكوكاً كبيرة فيما يتعلق بمدى وتوقيت ظهورها. بالنسبة لمخاطر التحول، لا تزال هناك شكوك حول تأثيرات التحويلات التنظيمية والسياسية الوشيك، والتغيرات في طلبات المستهلكين وسلاسل التوريد.

43 عدم اليقين بشأن الاقتصاد الكلي (تابع)

المخاطر المتعلقة بالمناخ (تابع)

يحرز البنك تقدماً في إدراج مخاطر المناخ ضمن المخاطر التي يتعرض لها، بما في ذلك وضع مقاييس مناسبة لتحمل المخاطر والحفاظ على السياسات والإجراءات والنظم الرقابية لإدماج مخاطر المناخ في إدارة فئات المخاطر الرئيسية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك حالياً بتقييم النموذج الخاص به لدمج المخاطر المتعلقة بالمناخ وتأثيرها على مخاطر الائتمان المقترضين. ويحرز البنك أيضاً تقدماً في وضع سيناريوهات لمخاطر المناخ التي ستستخدم لتقييم أثر مخاطر المناخ على المعلومات التطلعية؛ وفي بناء معارف وقدرات القوى العاملة في المسائل المتعلقة بالمخاطر المتعلقة بالمناخ. وعلى الرغم من التقدم المحرز، يقر البنك بالحاجة إلى بذل المزيد من الجهود لإدماج المناخ بشكل كامل في تقييمات المخاطر وبروتوكولات الإدارة الخاصة بالبنك.

44 أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة 2024 لكي تتوافق مع العرض المتبع للسنة الحالية. ولا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على الأرباح أو حقوق الملكية المُعلن عنها سابقاً.

بالنسبة للأرقام المقابلة المادية لسنة 2024 المدرجة لأغراض المقارنة، لم يتم إعادة تصنيف أي منها.

45 الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير

ولم تحدث أي أحداث تعديل أو عدم تعديل جوهرية بين تاريخ التقرير وتاريخ التصريح بهذه القوائم المالية الموحدة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

العنوان المسجل:

ص. ب. 134
روي 112
سلطنة عمان

المقر الرئيسي للعمل:

بناية رقم 4/120، مبنى رقم 311
شارع رقم 62، مرتفعات المطار
السيب،
سلطنة عُمان

الصفحة	المحتويات
2	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
5 - 3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
6	قائمة المركز المالي
7	قائمة الدخل الشامل
8	قائمة التدفقات النقدية
9	قائمة التغيرات في حقوق المالكين
10	قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
41 - 11	إيضاحات حول القوائم المالية



MEETHAQ
للصيرفة الإسلامية
Islamic Banking

تقرير هيئة الرقابة الشرعية بميثاق
إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع.)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع.) الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته... أما بعد،

بموجب خطاب التعيين، نقدم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي أدخلها ميثاق. نافذة الصيرفة الإسلامية التابعة لبنك مسقط ("ميثاق"). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م؛ كما أجرينا مراجعتنا لتكوين رأي حول مدى التزام ميثاق بمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى المحددة، والقواعد والإرشادات الصادرة عنا (والتي هي متاحة في الصفحة الإلكترونية لميثاق: <https://www.meethaq.om/en/about/Pages/Knowledge-Center.aspx>)
علما بأن مسؤولية ضمان مطابقة الأعمال المصرفية بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية تقع على إدارة ميثاق؛ وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء الحكم الشرعي بناءً على مراجعتنا لعمليات ميثاق وتقديم التقرير إليكم.

لقد تمت مراجعتنا، والتي اشتملت على فحص -على أساس اختياري-، لكل نوع من أنواع المعاملات والوثائق والإجراءات المعنية التي اعتمدها ميثاق. وقمنا بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية أو مهمة لتزويدنا بأدلة كافية لإعطاء تأكيد معقول بأن ميثاق لم يخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا:

- فإن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها ميثاق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025م تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار لدى ميثاق يتفق مع الأساس الذي اعتمدها طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية؛
- أن الإيرادات التي تحققت في ميثاق من مصادر أو بطرق مخالفة لمبادئ الشريعة الإسلامية قُيدت لصالح حساب الخيرات للتخلص منها في وجوه الخير.
- وحيث إن إدارة ميثاق غير مخولة بدفع الزكاة نيابة عن المساهمين، عليه تقع مسؤولية دفع زكاة المساهمين على عاتق المساهمين أنفسهم. وفي الختام، نتقدم إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشكر والتقدير لحرصهم على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، متمنين للمساهمين كل التوفيق، داعين الله لزيان ميثاق بالبركات، ولهذا البلد الطيب بمزيد من التقدم والازدهار. نسأل المولى سبحانه أن يمنحنا التوفيق والسداد لما فيه الخير والصالح والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

فضيلة الدكتور/ أحمد رفاعي محمد



فضيلة الفقيه/ محمد بن خاتم الذهلي

فضيلة أ.د. الداووك/ محمد أكرم لالدين

نائب رئيس الهيئة

فضيلة أ.د. عبدالعزيز خليفة القصار

عضو الهيئة

فضيلة الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري

رئيس الهيئة

6 شعبان، 1447هـ / الموافق 25 يناير، 2026م

مسقط، سلطنة عمان



كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأبطال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠، www.kpmg.com/om

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.

التقرير حول مراجعة البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرفقة لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("النافذة الإسلامية")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيانات الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ونتائج عملياتها والتغيرات في حقوق المالكين وتدفقاتها النقدية ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا، أن النافذة الإسلامية مُمتثلة أيضاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل 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 البيانات المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن النافذة الإسلامية وفقاً لميثاق أخلاقيات المحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، جنباً إلى جنب مع متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للبيانات المالية في سلطنة عُمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والميثاق. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

تابع في الصفحة 4

تابع من الصفحة 3

مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده لجنة الرقابة الشرعية في النافذة الإسلامية.

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً أيضاً عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي العماني، وعن الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كان مجلس الإدارة يعترف بتصفية البنك أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديه بديل فعلي غير القيام بذلك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات 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 إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من أعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية المراجعة. قمنا أيضاً بما يلي:

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

— فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق 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 الموضوعية 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 تثير شك جوهري حول قدرة النافذة الإسلامية على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجعي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف النافذة الإسلامية عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

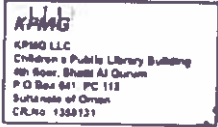
تابع في الصفحة 5

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة البيانات المالية (تابع)

— تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن العرض بصورة عادلة.

نتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال المراجعة والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال المراجعة بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال مراجعتنا.

نقدم أيضاً إقراراً لمجلس الإدارة نؤكد بموجبه التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية 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 للقضاء على هذه المخاطر أو الإجراءات الوقائية المطبقة.



كي بي إم جي ش.م.م

التاريخ: ٢ مارس ٢٠٢٦

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
عمارة بالآلاف	عمارة بالآلاف		
5,778	5,838		الأصول
26,800	43,155	4	النقدية
48,285	68,769	5	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
113,019	133,340	6	مستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها
1,313,493	1,316,059	7	مديونيات - تجارية
194,651	209,255	8	استثمارات تشاركية
280,503	305,521	9	إجارة منتهية بالتمليك
4,572	4,090	10	استثمارات في أسهم وصكوك
668	665	11	ممتلكات ومعدات
1,987,769	2,086,692		أصول أخرى
			إجمالي الأصول
			الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين
			الالتزامات
77,385	70,000	12	مستحق إلى مؤسسات مالية
62,014	58,883		حسابات جارية
16,842	16,826	13	صكوك - التزامات
20,841	20,621	14	التزامات أخرى
177,082	166,330		إجمالي الالتزامات
1,584,325	1,675,121	15	الأدوات المشابهة لحقوق الملكية
			حقوق المالكين
120,000	120,000		رأس المال المخصص
110,860	122,746		أرباح محتجزة
(4,498)	2,495		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
226,362	245,241		إجمالي حقوق المالكين
1,987,769	2,086,692		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
57,971	55,838	16	الارتباطات والالتزامات الطارئة

1 2 MAR 2026

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ----- بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	
100,444	107,238	17
(67,860)	(71,626)	
9,077	5,976	
(58,783)	(65,650)	
41,661	41,588	
(1,692)	(935)	
(5,684)	(481)	
34,285	40,172	
4,275	5,303	18
38,560	45,475	
(7,617)	(7,803)	
(951)	(850)	
(1,613)	(1,959)	10
(5,089)	(6,249)	
(15,270)	(16,861)	
23,290	28,614	
(12,457)	(14,705)	19
10,833	13,909	
(1,621)	(2,089)	
9,212	11,820	
40	430	
(890)	6,563	
(850)	6,993	
8,362	18,813	

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024	2025	إيضاحات	
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف		
10,833	13,909		أنشطة التشغيل
			صافي الدخل قبل الضريبة
			تسويات لـ:
1,613	1,959	10	الاستهلاك
12,457	14,705	19	صافي انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(41)	(366)		الربح من بيع استثمارات
(1,092)	(2,246)		توزيعات أرباح مستلمة
(750)	-	1-15	احتياطي معادلة الأرباح
23,020	27,961		أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل
			صافي التغييرات في أصول والتزامات التشغيل:
(9,630)	(21,251)		مديونيات - تجارية
(100,082)	(15,403)		استثمارات تشاركية
2,482	(15,356)		إجارة منتهية بالتمليك
25	(11,550)		المستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها
1,124	73		أصول أخرى
(72,546)	(3,131)		حسابات جارية
(2,698)	(7,385)		مستحق لمؤسسات مالية
(7,450)	(3,328)		التزامات أخرى
(165,755)	(49,370)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
1,041	2,176		توزيعات أرباح مستلمة
(224,886)	(484,327)		شراء استثمارات
117,849	467,551		متحصلات من بيع استثمارات
(882)	(1,477)		شراء ممتلكات ومعدات
(106,878)	(16,077)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
16,525	-		صكوك مصدرة خلال السنة
(45,597)	-		صكوك مستحقة خلال السنة
260,135	90,796		الأدوات المشابهة لحقوق الملكية
231,063	90,796		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(41,570)	25,349		صافي التغير في النقد وما يعادل النقد
122,433	80,863		النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
80,863	106,212		النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة
			يشتمل النقد وما يعادل النقد على:
5,778	5,838		نقدية
26,800	43,155		أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
48,285	57,219		الذمم المدينة من الاستثمارات التشاركية مع مؤسسات مالية
80,863	106,212		

بلغت الأرباح المستلمة خلال السنة 101.972 بـ مليون (2024: 95.86 بـ مليون) وبلغت الأرباح المدفوعة 56.578 بـ مليون (2024: 67.883 بـ مليون). تشكل هذه المبالغ جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية لميثاق.

الإيضاحات من I إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

إجمالي حقوق المالكين ع.م. بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ع.م. بالآلاف	الأرباح المحتجزة ع.م. بالآلاف	رأس المال المخصص ع.م. بالآلاف	
226,362	(4,498)	110,860	120,000	الرصيد في 1 يناير 2025
11,820	-	11,820	-	صافي الربح للسنة
7,059	7,059	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
-	(66)	66	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
245,241	2,495	122,746	120,000	الربح المحقق من استثمارات الأسهم
				الرصيد في 31 ديسمبر 2025
218,123	(3,648)	101,771	120,000	الرصيد في 1 يناير 2024
9,212	-	9,212	-	صافي الربح للسنة
(973)	(973)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة
-	123	(123)	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
226,362	(4,498)	110,860	120,000	الأرباح/(الخسائر) المحققة من استثمارات في حقوق الملكية
				الرصيد في 31 ديسمبر 2024

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	إيضاح
22	29	مصادر أموال الصندوق الخيري
28	118	أموال الصندوق الخيري في بداية السنة
19	25	متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها
69	172	تصفية توزيعات أرباح
		إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال السنة
(40)	(29)	استخدامات أموال الصندوق الخيري
(40)	(29)	الموزع إلى منظمات خيرية
29	143	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة
		أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة

14

الإيضاحات من 1 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

1 الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع. ("البنك" أو "المركز الرئيسي") نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("ميثاق") في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ 13 يناير 2013. وهيئة الرقابة الشرعية الخاصة بميثاق، والتي تتألف من كبار علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي، مكلفة بضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. وترفع هيئة الرقابة الشرعية تقريرها إلى مجلس إدارة البنك. تم إدراج تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن الامتثال للشريعة في العمليات التي نفذتها ميثاق خلال السنة في التقرير السنوي للبنك.

تقدم ميثاق مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لميثاق: قبول ودائع العملاء المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمارات الأخرى المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في 31 ديسمبر 2025، كان لدى ميثاق 32 فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (2024: 32 فرع) وعنوانها المسجل هو ص. ب. 134، روي، ص. ب. 112، سلطنة عمان. لدى ميثاق 286 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 267 موظفاً).

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة لميثاق للالتزام بمتطلبات البنود من 1-5-1 إلى 1-5-4 من المادة 2 بعنوان "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

2 أساس الإعداد

2-1 قائمة الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من المادة 3 من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ميثاق والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن نافذة الصيرفة الإسلامية تستخدم معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بالنسبة للأمور التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى.

2-2 أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لكي يشمل تطبيق قياس القيمة العادلة المطلوب أو المسموح بموجب المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

3-2 العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني (ر.ع.) وهو العملة الوظيفية لميثاق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

4-2 المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

طبقت النافذة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ذات الصلة بعملياتها والتي دخلت حيز التنفيذ للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025.

المعايير الجديدة الصادرة ولم تسر فعاليتها بعد

معيار المحاسبة المالية رقم 45 (FAS): الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 45 "الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)" في عام 2023. يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المتعلقة بتحديد وقياس وعرض الأدوات المشابهة لحقوق الملكية في القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتناول هذا المعيار الإطار العام لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية والأدوات المشابهة لحقوق الملكية ضمن قائمة المركز المالي، بما في ذلك التجميع، والاعتراف، وإيقاف الاعتراف، والقياس، والعرض، ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بالأدوات المشابهة لحقوق الملكية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويُسمح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
2 أساس الإعداد (تابع)

4-2 المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

المعايير الجديدة الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

معيار المحاسبة المالية رقم 46(FAS): الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 46 "الأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة" في عام 2023. 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. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويُسمح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم 45 "الأدوات المشابهة لحقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)". لا يتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالية رقم 47(FAS): تحويل الأصول فيما بين مجموعات الاستثمار، الصادر في 2023

يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الأصول بين مجموعات الاستثمار المختلفة لمؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026 ويُسمح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالية رقم 48(FAS): الهدايا والجوائز الترويجية

يحدد هذا المعيار متطلبات التقارير المحاسبية والمالية المطبقة على جوائز الهدايا الترويجية التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لعملائها، حيث يصنفها المعيار إلى (أ) الهدايا الترويجية ذات الاستحقاق الفوري؛ (ب) الجوائز الترويجية التي يتم الإعلان عنها مسبقاً ليتم منحها في تاريخ مستقبلي؛ (ج) برامج الولاء التي يتراكم فيها الالتزام خلال الفترة.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويُسمح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لتطبيق هذا المعيار أي أثر جوهري على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالية رقم 49(FAS): إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم

خلال سنة 2024، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم 49 "إعداد التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات شديدة التضخم". يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ المحاسبية لإعداد التقارير المالية للمؤسسات التي تطبق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعمل في بيئات اقتصادية تتسم بالتضخم المفرط، وذلك مع مراعاة أحكام ومبادئ الشريعة ونماذج الأعمال الخاصة بهذه المؤسسات. ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تعد قوائمها المالية وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد يعاني من التضخم المفرط. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناءً على المراجعة الأولية، ترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري متوقع على القوائم المالية للناذرة الإسلامية نتيجة تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم 51(FAS): المشروعات التشاركية

خلال سنة 2025، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) معيار المحاسبة المالية رقم 51 (FAS): 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 المشروعات التشاركية ذاته. إن المشروع التشاركي هو مشروع تجاري يتم إنشاؤه وفقاً لهيكل تشاركي متوافق مع الشريعة الإسلامية، ويُعد كياناً افتراضياً وليس كياناً قانونياً، ويشمل ذلك المضاربة والمشاركة (أو أي هيكل مشابهة تؤدي إلى شراكة تتوافق مع الشريعة، بغض النظر عن المسميات المستخدمة). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، ويُسمح بالتطبيق المبكر. بناءً على المراجعة الأولية، ترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري متوقع على القوائم المالية للناذرة الإسلامية نتيجة تطبيق هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم 52(FAS): مبيعات التسليم المؤجل: السلم والإستصناع

يحل محل المعيار المحاسبي المالي 7 "السلام والسلام الموزان" والمعيار المحاسبي المالي 10 "الإستصناع والإستصناع الموزان". يقدم هذا المعيار إرشادات للمحاسبة في دفاتر المشترين والبائعين بما في ذلك معالجة السلام والإستصناع الموزانيين. يتماشى هذا المعيار مع متطلبات المعيار المحاسبي المالي 30 "انخفاض القيمة، خسائر الائتمان والالتزامات الثقيلة". يصبح هذا المعيار نافذاً للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع خيار التبنّي المبكر، ويعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير كبير على القوائم المالية للناذرة الإسلامية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية

1-3 السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية.

1-1-3 النقد وما يعادل النقد

يتكون النقد وما يعادل النقد من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني، والمستحق من /إلى البنوك. ويدرج النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

2-1-3 المستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها

يمثل المستحق من البنوك مديونيات بموجب عقود الوكالة وأرصدة لدى بنوك أخرى. يتم إدراج عقود الوكالة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم استلام الأرباح من أرصدة الوكالة وفقاً للاتفاقية ذات الصلة. وبالنسبة للأرصدة لدى بنوك أخرى، فهي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

3-1-3 مديونيات المرابحة

تدرج مديونيات المرابحة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد. مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المراهج (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراهج خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المرابحة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

4-1-3 المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل: المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، ينخفض استثمار شريك واحد في الشراكة على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

5-1-3 الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإجارة) والقيمة المتوقعة استردادها. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

6-1-3 الوكالة بالاستثمار

هي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبه أحد الطرفين مالكاً للمال ("الموكل") ويقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") لوكيل ("الوكيل") الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لدراسة جدوى/ خطة استثمار يقدمها الموكل للوكيل. في عقود التمويل، ميثاق هو الموكل والطرف المقابل هو وكيل البنك.

**بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

7-1-3 الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع فيه ميثاق بائع مع مشتري وتتعهد بالحصول على منتج بناءً على المواصفات الواردة من المشتري، مقابل السعر المتفق عليه.

8-1-3 بطاقات "أجرة" الائتمانية

توفر بطاقات الائتمان تسهيلات ائتمانية متجددة ضمن الحد الائتماني وفترة الائتمان التي تحددها جهة إصدار البطاقة. تعتمد بطاقات ميثاق الائتمانية على مفهوم القرض الحسن والأجرة. يمكن لحامل البطاقة الاستفادة من الحد لدفع ثمن شراء السلع والخدمات وسحب النقود. يفرض البنك على العملاء رسوماً شهرية ثابتة (تختلف الرسوم حسب نوع البطاقة) بغض النظر عن المبلغ المستخدم للخدمات/التسهيلات المرتبطة بالبطاقة. يجوز للبنك إعادة رسوم الأجرة إلى العملاء إذا تم دفع المبلغ المستحق في تاريخ الاستحقاق أو قبله. يتم إثبات رسوم الأجرة في الدخل عند عدم إعادتها إلى العملاء.

9-1-3 صكوك

الصكوك هي شهادات ائتمان مدعومة بالأصول ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. صكوك المشاركة هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل ملكية الأصل. يتم إدراج الصكوك بمبلغ المتحصلات ناقصاً تكلفة الإصدار المحصلة من المستثمرين. ويتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لشروط وأحكام إصدار الوثائق.

10-1-3 استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة.

تدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الحيازة المصاحبة للاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إن وجد.

أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين والأدوات المشابهة لحقوق الملكية حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته وعندئذ يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو الأدوات المشابهة لحقوق الملكية في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق به للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، يتم قياسها بالتكلفة. إن خسائر انخفاض القيمة في الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل. يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في قائمة الدخل.

**بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

10-1-3 استثمارات (تابع)

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

تُصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، والتي لدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

11-1-3 الأدوات المالية المشتقة

تملك ميثاق أدوات مالية مشتقة (قائمة على الوعد) للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإنها لا تطبق محاسبة التحوط. بالتالي، يتم إعادة تقييم مراكز تداول العملات الأجنبية، بما في ذلك العقود الفورية والأجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في قائمة الدخل.

12-1-3 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسمة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات على قائمة الدخل عند تكبدها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو قيمها المُعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

السنوات

10 - 5

10 - 5

أثاث وتركيبات ومعدات
أجهزة وبرمجيات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية فترة كل تقرير. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته الدفترية فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها.

13-1-3 مستحق لمؤسسات مالية بموجب الوكالة

يشمل المستحق لمؤسسات مالية ذمم دائنة بموجب عقود وكالة. يتم إدراجه بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم دفع الأرباح على هذه الحسابات بموجب الاتفاقية ذات الصلة. بموجب هذه العقود، يعمل البنك كوكيل ويكون البنك المقابل هو الموكل.

14-1-3 حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتم استلامها بموجب القرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي ليتم سداؤه من قبل ميثاق. لا يحق لهذه الأموال أي ربح ولا تحمل أي خسائر. تدرج الحسابات الجارية بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت.

15-1-3 الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

تعد الأدوات المشابهة لحقوق الملكية أحد عناصر القوائم المالية التي تمثل مساهمات المشاركة المستلمة من ميثاق على أساس تقاسم الأرباح أو المشاركة فيها. وتشمل حملة حسابات الاستثمار التشاركي حيث يتم الحصول على التمويل على أساس المضاربة والقروض من البنوك بطريقة الوكالة. ليس هناك قيود على ميثاق لاستخدام الأموال المستلمة من حملة حسابات الاستثمار التشاركي. يتم قياس جميع مساهمات حملة حسابات الاستثمار التشاركي بالقيمة المستلمة خلال وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية، يتم قياس حقوق الملكية لحملة الأدوات المشابهة لحقوق الملكية بالقيمة المستلمة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة.

16-1-3 احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية للأدوات المشابهة لحقوق الملكية.

**بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025**

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-17 احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات للأدوات المشابهة لحقوق الملكية.

3-18 إدراج الإيرادات

مديونيات المرابحة

يتم إدراج الربح من مديونيات المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقبياً وقابلة للقياس عند بدء المعاملة. يتم إدراج مثل هذه الإيرادات من خلال تخصيص الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الدخل.

الوكالة بالاستثمار

يتم احتساب أرباح الوكالة المقدر بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمل الوكيل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

الاستصناع

إيرادات الاستصناع هي السعر الإجمالي المتفق عليه بين البائع والمشتري بما في ذلك هامش الربح لميثاق. يتم الاعتراف بالربح على أساس النسبة المئوية لطريقة الإنجاز مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة التقديرية لميثاق.

الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

حصة ميثاق من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتكبد حصة ميثاق كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها. تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة. تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل لصالح وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة، أو يتم إهلاكها على مدار الفترة لمعاملة التمويل ذات الصلة.

إيرادات استثمار

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المطفأة بشكل متناسب زمنياً بناءً على معدل العائد الضمني. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق ميثاق باستلام الدفعات.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

19-1-3 العائد على الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

يتم احتساب العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على أساس الإيرادات المتولدة من الأصول الممولة بصورة مشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بمحفظه الاستثمار (مصروفات المحفظة). تشمل مصروفات المحفظة جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

20-1-3 الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفع من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

21-1-3 المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلاي) لدى ميثاق نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

22-1-3 إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

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

- (1) ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
 - (2) تقوم نافذة ميثاق بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
 - (3) تقوم نافذة ميثاق بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها تقوم بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريه بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

23-1-3 تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

تدرج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

لا تدرج خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية. تقاس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي والتي تم قياسها بخسائر ائتمانية متوقعة خلال 12 شهراً.

السياسة مبينة بالتفصيل في الإيضاح 3-6 من القوائم المالية لبنك مسقط.

24-1-3 أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم نافذة ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية، إن وجدت، في حساب صندوق خيري تستخدم ميثاق أمواله لأغراض اجتماعية خيرية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

25-1-3 العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة من تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك تماشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود.

26-1-3 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لخطة التأمينات الاجتماعية المعمول بها في سلطنة عُمان، يتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل عند استحقاقها. إن التزام ميثاق بشأن مكافآت نهاية الخدمة لغير العمانيين وهي خطة منافع تقاعد محددة وغير الممولة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي استحقها هؤلاء الموظفين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لهذا المبلغ ويتم إدراجه كمصروف في قائمة الدخل.

27-1-3 التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الأصول الممولة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "التمويل الذاتي".

28-1-3 الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

29-1-3 المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي بوجوب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكانت هناك نية لدى ميثاق للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

30-1-3 اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

31-1-3 القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع جوهرية حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

1-3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

32-1-3 أصول حق الاستخدام والتزامات الإجارة

(أ) أصل حق الاستخدام

تدرج النافذة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً 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 / مستحق الدفع 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 مدة الإجارة باستخدام أساس منظم يعكس نمط استخدام المزايا من أصل حق الاستخدام. يخضع أصل حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم 30. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تحت بند "ممتلكات ومعدات" في قائمة المركز المالي.

(ب) التزام الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام)، تدرج النافذة بالتزام الإجارة الذي تم قياسه بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات مستحقة الدفع لفترة الإجارة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزام الإجارة ليعكس العائد على التزام الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس إيجارات الإجارة 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 إدراج القيمة الدفترية لالتزام الإجارة ضمن "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

2-3 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في القوائم المالية. تمثل الاستخدام الجوهري للأحكام والتقديرات فيما يلي:

(أ) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق للخسائر الائتمانية للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان I و 2) بموجب معيار المحاسبة المالية رقم 30 كما في 31 ديسمبر بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات ومخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100%:

حسابية تقديرات انخفاض القيمة	2025	2024	2025	2024
حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة
حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة	حسابية تقديرات انخفاض القيمة
حسابية تقديرات انخفاض القيمة	67,080	50,035	-	-
حسابية تقديرات انخفاض القيمة	64,818	48,476	(2,262)	(1,559)
حسابية تقديرات انخفاض القيمة	66,360	49,687	(720)	(348)
حسابية تقديرات انخفاض القيمة	70,302	52,057	3,222	2,022

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويل غير منخفض القيمة

محاكاة

الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة 100%

الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة 100%

الحالة التنارلية - مرجحة بنسبة 100%

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

3 السياسات المحاسبية (تابع)

2-3 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) السيولة

تدير نافذة ميثاق السيولة الخاصة بها من خلال أخذ فترات استحقاق أصولها والتزاماتها وحسابات الاستثمار الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الاعتبار. ويتطلب هذا القيام بوضع أحكام عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

(ج) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة:

- أصل مالي يمثل حقوق ملكية، ما إذا كان ينبغي إدراجه بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال قائمة الدخل، و
- أصل مالي يمثل دين، ما إذا كان ينبغي إدراجه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

4 أرصدة لدى البنك المركزي العماني

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
5,390	-
21,410	43,155
26,800	43,155
-	-
26,800	43,155

إيداعات لدى البنك المركزي
أرصدة أخرى لدى البنك المركزي
المجموع
يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

5 المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
46,166	64,697
2,421	4,093
48,587	68,790
(302)	(21)
48,285	68,769

مستحق من بنوك بموجب وكالة
حسابات جارية لدى بنوك أخرى
المجموع
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة

6 مديونيات - تجارية (تمويل مشترك)

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
97,795	112,206
(9,097)	(10,679)
(1,632)	(2,060)
87,066	99,467
4,261	4,399
22,069	30,779
(377)	(1,305)
113,019	133,340

مديونيات المرابحة
ربح مؤجل (إيضاح 6-1)
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
صافي مديونيات المرابحة
مديونيات بموجب الإجارة
مديونيات استئجار
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة

تشمل مديونيات المرابحة 11.8 بـ مليون (2024: 18.2 بـ مليون) لمديونيات المرابحة غير المضمونة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

6 مديونيات - تجارية (تمويل مشترك) (تابع)

1-6 الحركة في الأرباح المؤجلة

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف
(8,046)	(9,097)
(104,942)	(113,247)
98,885	105,134
5,006	6,531
(9,097)	(10,679)

الرصيد الافتتاحي للأرباح المؤجلة
مبيعات المراجعة خلال السنة
تكلفة مبيعات المراجعة
أرباح مؤجلة محولة إلى أرباح مكتسبة
الرصيد الختامي للأرباح المؤجلة

7 الاستثمارات التشاركية (تمويل مشترك)

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف
1,092,182	1,052,124
275,488	332,591
1,367,670	1,384,715
(54,177)	(68,656)
1,313,493	1,316,059

مشاركة
وكالة بالاستثمار

ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة

8 الإجارة المنتهية بالتملك (تمويل مشترك)

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف
228,046	243,402
(33,395)	(34,147)
194,651	209,255

التكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة

9 استثمارات في أسهم وصكوك

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف
25,171	34,502
2,481	2,849
87,416	135,101
165,591	133,244
280,659	305,696
(156)	(175)
280,503	305,521

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الأسهم - تمويل مشترك
استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الأسهم - تمويل مشترك
استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الصكوك - تمويل مشترك
استثمارات الديون بالتكلفة المطفأة
الصكوك - تمويل مشترك

انخفاض قيمة الاستثمارات
الاستثمارات (بالصافي)

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

9 استثمارات في أسهم وصكوك (تابع)

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

2025			
الإجمالي بـ بالآلاف	استثمارات الدين بـ بالآلاف	استثمارات الأسهم بـ بالآلاف	
280,503	252,851	27,652	في 1 يناير 2025
484,327	477,144	7,183	إضافات
(467,551)	(463,067)	(4,484)	الاستبعاد والاسترداد
6,934	-	6,934	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(19)	(21)	2	عكس خسائر انخفاض القيمة
(54)	(54)	-	إطفاء خصم / علاوة الإصدار
66	-	66	خسارة محققة
1,315	1,315	-	ربح مستحق
<u>305,521</u>	<u>268,168</u>	<u>37,353</u>	في 31 ديسمبر 2025
2024			
الإجمالي بـ بالآلاف	استثمارات الدين بـ بالآلاف	استثمارات الأسهم بـ بالآلاف	
173,634	157,545	16,089	في 1 يناير 2024
224,886	209,544	15,342	إضافات
(117,849)	(115,038)	(2,811)	الاستبعاد والاسترداد
(850)	(5)	(845)	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(148)	(148)	-	عكس خسائر انخفاض القيمة
(88)	(88)	-	إطفاء خصم / علاوة الإصدار
(82)	41	(123)	خسارة محققة
1,000	1,000	-	ربح مستحق
<u>280,503</u>	<u>252,851</u>	<u>27,652</u>	في 31 ديسمبر 2024

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

2024 بـ بالآلاف	2025 بـ بالآلاف	
8	156	في 1 يناير
148	19	المخصص المكون خلال السنة
-	-	العكس خلال السنة
<u>156</u>	<u>175</u>	في 31 ديسمبر

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة المرتبطة بسعر السوق بقيمة 2.50 بـ مليون (2024: خسارة بقيمة 4.49 مليون).

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 ممتلكات ومعدات

الإجمالي بالآلاف	أصول حق الاستخدام (إيضاح 10-2) بالآلاف	ممتلكات ومعدات (إيضاح 10-1) بالآلاف
15,833	1,958	13,875
11,743	981	10,762
4,090	977	3,113
1,959	812	1,147

في 31 ديسمبر 2025
القيمة الدفترية الإجمالية
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
تكاليف الاستهلاك للسنة

الإجمالي بالآلاف	أصول حق الاستخدام (إيضاح 10-2) بالآلاف	ممتلكات ومعدات (إيضاح 10-1) بالآلاف
15,230	2,288	12,942
10,658	1,029	9,926
4,572	1,259	3,313
1,613	623	990

في 31 ديسمبر 2024
القيمة الدفترية الإجمالية
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
تكاليف الاستهلاك للسنة

1-10 ممتلكات ومعدات

2025

الإجمالي بالآلاف	أجهزة وبرمجيات بالآلاف	معدات بالآلاف	أثاث وتجهيزات بالآلاف
12,942	7,864	1,197	3,881
947	580	168	199
(14)	(14)	-	-
13,875	8,430	1,365	4,080
9,629	5,309	1,026	3,294
1,147	856	87	204
(14)	(14)	-	-
10,762	6,151	1,113	3,498
3,113	2,279	252	582

التكلفة:
في 1 يناير 2025
إضافات
استبعادات
في 31 ديسمبر 2025
الاستهلاك المتراكم:
في 1 يناير 2025
المخصص المكون خلال السنة
استبعادات
في 31 ديسمبر 2025
صافي القيمة الدفترية:
في 31 ديسمبر 2025

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

10 ممتلكات ومعدات (تابع)

1-10 ممتلكات ومعدات (تابع)

2024			
الإجمالي بـ بالآلاف	أجهزة وبرمجيات بـ بالآلاف	معدات بـ بالآلاف	أثاث وتجهيزات بـ بالآلاف
9,792	5,042	1,136	3,614
3,150	2,822	61	267
12,942	7,864	1,197	3,881
8,639	4,539	955	3,145
990	770	71	149
9,629	5,309	1,026	3,294
3,313	2,555	171	587

التكلفة:

في 1 يناير 2024

إضافات

في 31 ديسمبر 2024

الاستهلاك المتراكم:

في 1 يناير 2024

المخصص المكوّن خلال السنة

في 31 ديسمبر 2024

صافي القيمة الدفترية:

في 31 ديسمبر 2024

2-10 أصول حق الاستخدام

أرض ومبنى

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
1,851	2,288
881	530
(444)	(860)
2,288	1,958
851	1,029
623	812
(445)	(860)
1,029	981
1,259	977

التكلفة:

في 1 يناير

إضافات خلال السنة

إقفال عقد الإيجار

في 31 ديسمبر

الاستهلاك المتراكم:

في 1 يناير

الاستهلاك للسنة

الاستهلاك عند إقفال عقد الإيجار

في 31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر

3-10 الحركة في التزامات التأجير وصافي التزامات الإجارة المتعلقة بأصول حق الاستخدام (الأرض والمباني) إلى جانب قائمة استحقاق هذه الالتزامات هي كما يلي:

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
1,036	1,300
881	530
66	67
(683)	(879)
1,300	1,018

التزامات التأجير في 1 يناير

إضافات خلال السنة

مدفوعات الأرباح خلال السنة

مدفوعات الإيجار خلال السنة

التزامات الإيجار في 31 ديسمبر

فيما يلي صافي التزامات الإجارة وأجال استحقاق هذه الالتزامات:

الإجمالي	مستحق لأكثر من 5 سنوات	مستحق خلال الفترة من سنتين إلى 5 سنوات	مستحق خلال الفترة من سنة إلى سنتين	مستحق خلال 12 شهر	إجمالي التزامات الإجارة
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
1100	8	339	249	504	مصرفات تمويل
(82)	(1)	(20)	(22)	(39)	صافي التزامات الإجارة
1,018	7	319	227	465	

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

11 أصول أخرى

2024	2025	
ع.م. بالآلاف	ع.م. بالآلاف	
345	519	مدفوعات مقدما
323	146	أخرى
<u>668</u>	<u>665</u>	

12 المستحق لمؤسسات مالية

2024	2025	
ع.م. بالآلاف	ع.م. بالآلاف	
19,336	70,000	مستحق للمركز الرئيسي والشركات الشقيقة (إيضاح 12)
58,049	-	مستحق للبنوك الأخرى
<u>77,385</u>	<u>70,000</u>	

خلال السنة، استخدمت نافذة ميثاق تسهيل تمويلي من المركز الرئيسي بقيمة 70 مليون بموجب قرض حسن (2024: لا شيء).

13 صكوك - التزامات

في يونيو 2017، أصدرت نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع. (ميثاق) شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والأمين لبرنامج صكوك.

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو 2017 بقيمة 44.6 مليون (بقيمة اسمية تبلغ 1.000 لكل شهادة) وبلغت أجل الاستحقاق في يونيو 2022. تم إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو 2019 بمبلغ 45.6 مليون (بقيمة اسمية تبلغ 1.000 لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. تم إصدار السلسلة الثالثة من الشهادات في مارس 2025 بمبلغ 16.5 مليون (بقيمة اسمية تبلغ 1.000 لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في بورصة مسقط.

الصكوك المدرجة - بورصة مسقط

2024	2025	معدل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	
ع.م. بالآلاف	ع.م. بالآلاف			
16,525	16,525	5.75%	مارس- 2029	صكوك صادرة خلال السنة
317	301			ربح مستحق
<u>16,842</u>	<u>16,826</u>			

14 التزامات أخرى

2024	2025	
ع.م. بالآلاف	ع.م. بالآلاف	
5,526	7,615	مخصص ضرائب
2,459	2,761	دخل وأتعاب غير مكتسبة
775	2,102	ذمم تكافل مستحقة الدفع
1,788	2,009	الانخفاض في قيمة تعرضات غير ممولة
1,300	1,018	التزامات إيجار - (إيضاح 10-3)
6,483	1,119	المستحق إلى المركز الرئيسي
2,510	3,997	أخرى
<u>20,841</u>	<u>20,621</u>	

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة 146 ألف (2024: 29 ألف) التي تراكمت خلال السنة.

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أية مبالغ للمركز الرئيسي لسداد الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة (2024: لا شيء).

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

15 الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

يتم مزج الأدوات المشابهة لحقوق الملكية مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة 8.34% (2024: 13.38%). يتم الإفصاح عن معدل العائد لكل نوع من حساب الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري. فيما يلي تحليل الأدوات المشابهة لحقوق الملكية كما في 31 ديسمبر:

2024 ع.م. بالآلاف	2025 ع.م. بالآلاف	
61,556	44,344	ودائع من بنوك - بموجب الوكالة ودائع من عملاء:
288,893	348,970	حسابات ادخار
993,388	1,181,207	حسابات لأجل ثابتة
203,665	88,589	حسابات تحت الطلب
35,940	11,128	ودائع أخرى
1,521,886	1,629,894	الإجمالي
612	612	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح 1-15)
271	271	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح 2-15)
1,584,325	1,675,121	

1-15 الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

2024 ع.م. بالآلاف	2025 ع.م. بالآلاف	
1,362	612	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	المخصص خلال السنة
(750)	-	المبلغ المستخدم خلال السنة
612	612	الرصيد في 31 ديسمبر

2-15 الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

2024 ع.م. بالآلاف	2025 ع.م. بالآلاف	
271	271	الرصيد كما في 1 يناير
-	-	المخصص خلال السنة
-	-	المبلغ المستخدم خلال السنة
271	271	الرصيد في 31 ديسمبر

16 التزامات عرضية وارتباطات

2024 ع.م. بالآلاف	2025 ع.م. بالآلاف	
43,312	42,367	ضمانات
14,659	13,471	اعتمادات مستندية
57,971	55,838	

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

17 إيرادات من التمويل الإسلامي والاستثمارات

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
5,980	6,531
72,668	73,866
10,315	11,145
11,481	15,696
100,444	107,238

مديونيات تجارية
استثمار تشاركي
إجارة منتهية بالتملك
استثمارات في أسهم وصكوك

18 إيرادات أخرى

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
2,575	3,420
276	352
1,182	1,137
242	394
4,275	5,303

أتعاب وعمولات
أرباح صرف العملة الأجنبية - بالصافي
عمولة تعامل
رسوم خدمات وأخرى

19 مخصص انخفاض القيمة

إن تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي هو على النحو التالي:

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
75,424	89,581
13,078	16,813
(858)	(2,068)
-	(22)
1,937	1,864
89,581	106,168

في 1 يناير
انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
مشطوب خلال السنة
محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية
في 31 ديسمبر

إن تفاصيل انخفاض قيمة الائتمان المحمل في/ (المعكوس من) قائمة الدخل هي على النحو التالي:

2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
13,078	16,813
(206)	222
(6)	-
301	(281)
148	19
(858)	(2,068)
12,457	14,705

انخفاض قيمة التمويل الإسلامي
(عكس) / انخفاض القيمة للتعرض غير الممول
انخفاض قيمة الأرصدة لدى البنك المركزي
انخفاض قيمة المستحق من البنوك
انخفاض قيمة/ (عكس) استثمار
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

20 المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصروفات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوة على ذلك، تعمل نافذة ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، تقع معظم الأصول والالتزامات في سلطنة عمان باستثناء ما يلي:

2025

سلطنة عمان عم بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى عم بالآلاف	أخرى عم بالآلاف	الإجمالي عم بالآلاف	
5,331	61,562	1,876	68,769	المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
174,395	15,001	116,125	305,521	الاستثمارات في الأسهم والصكوك
179,726	76,563	118,001	374,290	الإجمالي
70,000	-	-	70,000	المستحق للمؤسسات المالية
1,632,702	38,547	3,872	1,675,121	الأدوات المشابهة لحقوق الملكية
1,702,702	38,547	3,872	1,745,121	الإجمالي

2024

سلطنة عمان عم بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى عم بالآلاف	أخرى عم بالآلاف	الإجمالي عم بالآلاف	
5,285	41,517	1,483	48,285	المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
194,697	85,806	-	280,503	الاستثمارات في الأسهم والصكوك
199,982	127,323	1,483	328,788	الإجمالي
19,336	58,049	-	77,385	المستحق للمؤسسات المالية
1,545,772	38,553	-	1,584,325	الأدوات المشابهة لحقوق الملكية
1,565,108	96,602	-	1,661,710	الإجمالي

21 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المركز الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لميثاق والمركز الرئيسي والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبلهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمراقبين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في 31 ديسمبر:

2025 عم بالآلاف	2024 عم بالآلاف	
70,000	19,336	قائمة المركز المالي مستحق إلى مؤسسات مالية - المركز الرئيسي التزامات أخرى - المركز الرئيسي
8,734	12,009	
78,734	31,345	

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024:

2025 عم بالآلاف	2024 عم بالآلاف	
802	2,938	قائمة الدخل الربح من المستحق إلى مؤسسات مالية - المركز الرئيسي مكافآت وتعويزات مصروفات مجلس الرقابة الشرعية
58	76	
874	3,014	

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

22 الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			القيمة العادلة الموجبة			
أكثر من 12 شهوراً ع.م. بالآلاف	12-4 شهوراً ع.م. بالآلاف	خلال 3 أشهر ع.م. بالآلاف	إجمالي القيمة الاسمية ع.م. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ع.م. بالآلاف	القيمة العادلة الموجبة ع.م. بالآلاف	
-	75,084	67,372	142,456	-	-	31 ديسمبر 2025
-	75,075	67,375	142,450	3	2	عقود شراء آجلة
-	150,159	134,747	284,906	3	2	عقود بيع آجلة الإجمالي
-	315,000	275,000	590,000	-	-	31 ديسمبر 2024
-	315,000	275,000	590,000	-	-	عقود شراء آجلة
-	630,000	550,000	1,180,000	-	-	عقود بيع آجلة الإجمالي

23 إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية على مستوى المركز الرئيسي. كما أنها عملية يقوم بموجيها المركز الرئيسي بتحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي تواصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة بناءً على المخاطر. يتم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر الكلية للبنك في القوائم المالية الموحدة للبنك. فيما يلي إحصاءات محددة تتعلق بالمخاطر التالية التي تتعرض لها ميثاق:

(أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماتها في السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والاستثنائية. تدير اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في 31 ديسمبر 2025 بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ قائمة المركز المالي:

31 ديسمبر 2025				
عند الطلب أو خلال 3 أشهر ع.م. بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهراً ع.م. بالآلاف	سنة إلى 5 سنوات ع.م. بالآلاف	أكثر من 5 سنوات ع.م. بالآلاف	الإجمالي ع.م. بالآلاف
13,780	10,194	18,052	6,967	48,993
57,219	11,550	-	-	68,769
39,508	44,067	41,633	8,132	133,340
59,677	39,612	365,413	851,357	1,316,059
3,234	26,623	79,080	100,318	209,255
120,328	92,473	41,011	51,709	305,521
-	-	-	4,090	4,090
665	-	-	-	665
294,411	224,519	545,189	1,022,573	2,086,692
-	-	70,000	-	70,000
20,974	16,730	-	21,179	58,883
301	-	16,525	-	16,826
20,520	101	-	-	20,621
41,795	16,831	86,525	21,179	166,330
180,495	584,876	805,607	104,143	1,675,121
-	-	-	245,241	245,241
222,290	601,707	892,132	370,563	2,086,692
72,121	(377,188)	(346,943)	652,011	-
72,121	(305,068)	(652,011)	-	-

الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين مستحق للمؤسسات المالية حسابات جارية صكوك - التزامات التزامات أخرى إجمالي الالتزامات الأدوات المشابهة لحقوق الملكية التشاركي إجمالي حقوق المالكين إجمالي الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين صافي الفجوة صافي الفجوة التراكمية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي بـ بالآلاف	أكثر من 5 سنوات بـ بالآلاف	سنة إلى 5 سنوات بـ بالآلاف	4 أشهر إلى 12 شهرًا بـ بالآلاف	عند الطلب أو خلال 3 أشهر بـ بالآلاف	31 ديسمبر 2024
32,578	5,460	7,959	4,529	14,630	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
48,285	-	-	-	48,285	المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
113,019	6,640	37,264	41,627	27,488	مديونيات - تجارية
1,313,493	883,632	319,969	72,825	37,067	استثمار تشاركي
194,651	80,668	88,131	19,400	6,452	إجارة منتهية بالتمليك
280,503	34,986	90,423	84,243	70,851	استثمارات في أسهم وصكوك
4,572	4,572	-	-	-	ممتلكات ومعدات
668	-	-	-	668	أصول أخرى
<u>1,987,769</u>	<u>1,015,958</u>	<u>543,746</u>	<u>222,624</u>	<u>205,441</u>	إجمالي الأصول
77,385	-	-	26,580	50,805	الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين
62,014	13,924	-	25,812	22,278	مستحق للمؤسسات المالية
16,842	-	16,842	-	-	حسابات جارية
20,841	-	-	8,153	12,688	صكوك - التزامات
177,082	13,924	16,842	60,545	85,771	التزامات أخرى
1,584,325	175,799	875,887	382,645	149,994	إجمالي الالتزامات
226,362	226,362	-	-	-	الأدوات المشابهة لحقوق الملكية التشاركي
<u>1,987,769</u>	<u>416,085</u>	<u>892,729</u>	<u>443,190</u>	<u>235,765</u>	إجمالي حقوق المالكين
-	596,921	(348,983)	(220,566)	(27,372)	إجمالي الالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية وحقوق المالكين
-	-	(596,921)	(247,938)	(27,372)	صافي الفجوة
-	-	-	-	-	صافي الفجوة التراكمية

(ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول والتزامات ميثاق. يستند توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار إلى اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح 15.

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات والأدوات المشابهة لحقوق الملكية المدرة للأرباح كما في 31 ديسمبر 2025 و 2024:

2024	2025	
5.70%	5.55%	الأصول:
4.77%	3.90%	التمويل
5.38%	4.96%	مستحق من مؤسسات مالية والاستثمار التشاركي معها
		استثمارات في أسهم وصكوك
		الالتزامات:
6.30%	5.29%	مستحق لمؤسسات مالية
5.62%	5.76%	صكوك - التزامات
4.20%	4.04%	الأدوات المشابهة لحقوق الملكية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعمول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في 31 ديسمبر:

2025			
الأصول ع. بالآلاف	الالتزامات ع. بالآلاف	الصافي ع. بالآلاف	
374,943	297,508	77,435	دولار أمريكي
214	21	193	يورو
8	-	8	جنيه إسترليني
1,313	586	727	درهم إماراتي
702	-	702	أخرى
2024			
الأصول ع. بالآلاف	الالتزامات ع. بالآلاف	الصافي ع. بالآلاف	
608,021	560,571	47,450	دولار أمريكي
40	8	32	يورو
3	-	3	جنيه إسترليني
406	52	354	درهم إماراتي
437	-	437	أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة 5% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار 3.9 ع. مليون على قائمة دخل ميثاق (2024: 2.4 ع. مليون).

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. سيكون التغير بنسبة 10% مؤشرات الأسهم تأثير قدره 3.4 ع. مليون على حقوق ميثاق (2024: 2.5 ع. مليون).

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية. تم توضيح سياسة إدارة الضمانات التفصيلية للبنك في الإيضاح 41-2-1 من القوائم المالية للبنك.

تصنف ميثاق أصولها المالية في المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 على النحو التالي:

- المرحلة 1: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهراً.
- المرحلة 2: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.
- المرحلة 3: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز / انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من 90 يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية على وجه خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي إجمالي تعرض الأصول المالية وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

2025				2024			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ع بالآلاف	ع بالآلاف	ع بالآلاف	ع بالآلاف	ع بالآلاف	ع بالآلاف	ع بالآلاف	ع بالآلاف
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير							
26,800	-	-	26,800	102,082	-	-	102,082
48,587	-	21	48,566	16,005	-	2	16,003
616,554	3,204	1,527	611,823	598,148	2,486	2,099	593,563
1,094,190	45,724	490,143	558,323	1,004,306	41,296	501,141	461,869
253,007	-	5,005	248,002	157,545	-	-	157,545
57,971	-	31,964	26,007	34,867	18	9,384	25,465
328,293	-	80,230	248,063	117,653	-	14,518	103,135
2,425,402	48,928	608,890	1,767,584	2,030,606	43,800	527,144	1,459,662
صافي التحويل بين المراحل							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	1,335	(1,335)	-	-	1	(1)
-	536	498	(1,034)	-	988	(303)	(685)
-	(735)	60,154	(59,419)	-	3,635	61,848	(65,483)
-	-	-	-	-	-	5,005	(5,005)
-	21	7,425	(7,446)	-	-	24,778	(24,778)
-	405	(19,353)	18,948	-	170	56,680	(56,850)
-	227	50,059	(50,286)	-	4,793	148,009	(152,802)
إعادة القياس الأرصدة القائمة							
16,355	-	-	16,355	26,800	-	-	26,800
20,203	-	(19)	20,222	32,582	-	18	32,564
6,079	(869)	(221)	7,169	18,406	(270)	(269)	18,945
47,999	1,242	(129,433)	176,190	89,884	793	(72,846)	161,937
14,870	-	-	14,870	95,462	-	-	95,462
(2,133)	-	(7,569)	5,436	23,104	(18)	(2,198)	25,320
108,044	(405)	(4,031)	112,480	210,640	(170)	9,032	201,778
211,417	(32)	(141,273)	352,722	394,796	335	(66,263)	460,724
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر							
43,155	-	-	43,155	26,800	-	-	26,800
68,790	-	1,337	67,453	48,587	-	21	48,566
622,633	2,871	1,804	617,958	616,554	3,204	1,527	611,823
1,142,189	46,231	420,864	675,094	1,094,190	45,724	490,143	558,323
267,877	-	5,005	262,872	253,007	-	5,005	248,002
55,838	21	31,820	23,997	57,971	-	31,964	26,007
436,337	-	56,846	379,491	328,293	-	80,230	248,063
2,636,819	49,123	517,676	2,070,020	2,425,402	48,928	608,890	1,767,584

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسائر

توضح الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسائر لإجمالي التمويل الإسلامي:

2025				2024			
المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة الإجمالي				المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة الإجمالي			
عـ بالآلاف عـ بالآلاف عـ بالآلاف عـ بالآلاف				عـ بالآلاف عـ بالآلاف عـ بالآلاف عـ بالآلاف			
الرصيد الافتتاحي كما في 1 يناير							
-	-	-	-	5	-	-	5
302	-	-	302	1	-	1	-
8,439	2,751	4,436	1,252	3,560	2,249	38	1,273
81,142	36,795	40,917	3,430	71,864	33,422	35,220	3,222
156	-	88	68	8	-	-	8
669	-	532	137	1,684	10	1,197	477
1,119	-	247	872	312	1	103	208
91,827	39,546	46,220	6,061	77,434	35,682	36,559	5,193
صافي التحويل بين المراحل							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	5	(5)	-	-	-	-
-	13	2	(15)	-	7	(21)	14
-	84	9,504	(9,588)	-	156	(1,251)	1,095
-	-	-	-	-	-	(89)	89
-	-	10	(10)	(2)	-	(415)	413
-	14	(6)	(8)	1	2	(103)	102
-	111	9,515	(9,626)	(1)	165	(1,879)	1,713
الانخفاض في القيمة المحمل على قائمة الدخل							
-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
(281)	-	-	(281)	301	-	(1)	302
(3,820)	(754)	(3,263)	197	4,861	477	4,419	(35)
18,565	(1,643)	11,007	9,201	7,359	1,298	6,948	(887)
19	-	(18)	37	148	-	177	(29)
(108)	4	(124)	12	(1,013)	(10)	(250)	(753)
330	(14)	24	320	806	(3)	247	562
14,705	(2,407)	7,626	9,486	12,457	1,762	11,540	(845)
احتياطي الربح المحمل على قائمة الدخل/ المشطوبات							
22	22	-	-	18	18	-	-
1,820	1,820	-	-	1,919	1,919	-	-
1,842	1,842	-	-	1,937	1,937	-	-
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر							
-	-	-	-	-	-	-	-
21	-	5	16	302	-	-	302
4,641	2,032	1,175	1,434	8,439	2,751	4,436	1,252
101,527	37,056	61,428	3,043	81,142	36,795	40,917	3,430
175	-	70	105	156	-	88	68
561	4	418	139	669	-	532	137
1,449	-	265	1,184	1,119	-	247	872
108,374	39,092	63,361	5,921	91,827	39,546	46,220	6,061

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به للتمويل الإسلامي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني على النحو التالي:
31 ديسمبر 2025

الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 المركزي العماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	اجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
9	8	(7)=(3)-(5)	5	4	3	2	1
-	-	1,288,576	4,477	19,110	1,293,053	المرحلة الأولى	قياسية
-	-	245,392	23,389	4,245	268,781	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	1,533,968	27,866	23,355	1,561,834		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
-	-	114,673	39,214	1,544	153,887	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	114,673	39,214	1,544	153,887		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعيارية
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
10	10	709	252	252	961	المرحلة الثالثة	
10	10	709	252	252	961		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
79	79	1,160	1,031	1,031	2,191	المرحلة الثالثة	
79	79	1,160	1,031	1,031	2,191		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	محققة للخسائر
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
6,462	6,462	8,144	37,805	37,805	45,949	المرحلة الثالثة	
6,462	6,462	8,144	37,805	37,805	45,949		الإجمالي الفرعي
-	-	775,524	1,444	-	776,968	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. 977 والتعليمات ذات الصلة
-	-	94,250	758	758	95,008	المرحلة الثانية	
-	-	17	4	4	21	المرحلة الثالثة	
-	-	869,791	2,206	-	871,997		الإجمالي الفرعي
-	-	2,064,100	5,921	19,110	2,070,021	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	454,315	63,361	5,789	517,676	المرحلة الثانية	
6,551	6,551	10,030	39,092	39,088	49,122	المرحلة الثالثة	
6,551	6,551	2,528,445	108,374	63,987	2,636,819		

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

31 ديسمبر 2024

الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 المركزي الغماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي الغماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني	اجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي الغماني
رقم 8	(5)-(4)=(6)	5	4	3	2	1
9	(7)-(3)-(5)	5	4	3	2	1
-	1,165,464	4,682	17,820	1,170,146	المرحلة الأولى	قياسية
-	338,689	33,656	4,932	372,345	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	1,504,153	38,338	22,752	1,542,491		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	107,628	11,697	1,198	119,325	المرحلة الثانية	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	107,628	11,697	1,198	119,325		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	دون المعيارية
98	2,916	1,069	1,069	3,985	المرحلة الثالثة	
98	2,916	1,069	1,069	3,985		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيلها
10	301	217	217	518	المرحلة الثالثة	
10	301	217	217	518		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	محققة للخسائر
4,652	6,165	38,260	38,260	44,425	المرحلة الثالثة	
4,652	6,165	38,260	38,260	44,425		الإجمالي الفرعي
-	596,018	1,379	1,379	597,397	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة
-	116,353	867	867	117,220	المرحلة الثانية	في تعميم البنك المركزي
-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	العماني رقم ب. م. 977
-	712,371	2,246	2,246	714,617		والتعليمات ذات الصلة
-	1,761,482	6,061	17,820	1,767,543	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	562,670	40,090	6,130	608,890	المرحلة الثانية	
4,760	9,382	39,546	39,546	48,928	المرحلة الثالثة	
4,760	2,333,534	91,827	63,496	2,425,361		

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)
المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني- كما في 31 ديسمبر 2025

الفرق	وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم 30 إجمالي معدل القروض المتعثرة صافي معدل القروض المتعثرة
	2025	2024	2024	2025	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف	بـ بالآلاف
-	-	12,457	14,705	12,457	14,705
28,331	44,387	91,827	108,374	63,496	63,987
-	-	%2.86	%2.78	%2.86	%2.78
-	-	%0.55	%0.57	%0.55	%0.57

المرحلة الأولى: نسبة 73% من إجمالي التعرض في نطاق معيار المحاسبة المالية رقم 30 تقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته (2024: 73%).

المرحلة الثانية: نسبة 25% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته (2024: 25%).

المرحلة الثالثة: نسبة 2% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإهمال (2024: 2%).

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

23 إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الائتمان

يقدم الجدول أدناه تحليلاً لتركز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة		سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات التركز حسب القطاع الشركات:
2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
386,264	492,175	253,007	268,345	1,710,744	1,764,822	48,587	68,790	الخدمات
86,014	76,948	-	-	147,487	149,340	-	-	التعدين والمحاجر
40,100	54,505	14,464	18,459	148,271	185,530	-	-	التصنيع
113,823	209,771	-	-	206,200	209,101	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
10,008	16,984	-	-	36,836	46,441	-	-	تجارة الاستيراد
36,645	17,940	-	-	53	78	-	-	المرافق
72	8,257	-	-	-	-	-	-	النقل والاتصالات
-	15,515	1,482	1,616	181,402	186,323	-	-	الإنشاءات والأنشطة ذات العلاقة
99,409	92,161	-	-	190,478	189,965	-	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
-	-	-	-	161,708	156,385	-	-	أخرى
-	-	99,473	4,670	-	-	-	-	السيادية:
-	-	153,534	127,475	-	-	-	-	الحكومة
193	94	76,002	116,125	21,755	19,026	48,587	68,790	المؤسسات المالية
-	-	-	-	616,554	622,633	-	-	الأفراد:
386,264	492,175	253,007	268,345	1,710,744	1,764,822	48,587	68,790	التمويل الشخصي والسكني
(1,788)	(2,010)	(156)	(175)	(89,581)	(106,168)	(302)	(21)	القيمة الإجمالية
384,476	490,165	252,851	268,170	1,621,163	1,658,654	48,285	68,769	الخسائر الائتمانية المتوقعة
								صافي القيمة الدفترية

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة. ترتبط المخاطر بالأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقا للجنة بازل لرقابة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما هو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر الأخرى، تدار المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي. ويتم الإفصاح عن نهج إدارة المخاطر التشغيلية بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة للبنك.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

24 إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العُماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي لميثاق كونها تعمل كنافذة لعمليات البنك. على ميثاق الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة 11% من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال النظامي لميثاق في الفئات التالية:

• رأس المال الفئة 1، ويتضمن رأس المال العادي من الفئة 1 الذي يتألف من رأس المال المخصص من قبل المكتب الرئيسي، الاحتياطيات والأرباح المحتفظ بها.

• رأس المال الفئة 2، ويتضمن خسائر الائتمان العامة / مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة 1 و 2) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالأرباح غير المحققة على أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. لا يمكن أن يتجاوز رأس المال المؤهل من الفئة الثانية رأس المال من الفئة الأولى، ومخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن تضمينها كجزء من رأس مال الفئة الثانية محدود بنسبة 1.25٪ من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر الائتمانية. علاوة على ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة الإضافية للمرحلة 2 حتى 31 ديسمبر 2022 مقارنة بخسائر المرحلة 2 حتى 31 ديسمبر 2019، تؤهل على أنها رأس مال من الفئة الثانية مع الاستبعاد التدريجي بحلول 2024.

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

2024	2025	
عم بالآلاف	عم بالآلاف	
226,077	239,337	رأس المال الفئة 1
12,234	8,578	رأس المال الفئة 2
<u>238,311</u>	<u>247,915</u>	إجمالي رأس المال النظامي
1,378,244	1,420,525	الأصول المرجحة بالمخاطر
33,410	82,256	مخاطر الائتمان
76,158	76,114	مخاطر السوق
<u>1,487,812</u>	<u>1,578,895</u>	مخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
16.02%	15.70%	نسب رأس المال
<u>15.20%</u>	<u>15.16%</u>	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		إجمالي رأس المال الفئة 1 كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

بنك مسقط ش.م.ع.ع. – ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25 القيمة العادلة للأصول والالتزامات

فيما يلي لمحة عامة عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي تحتفظ بها ميثاق كما في تاريخ التقرير والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل جوهري عن القيم العادلة:

31 ديسمبر 2025

القيمة العادلة عـ بالآلاف	القيمة الدفترية عـ بالآلاف	
-	-	الأصول:
68,769	68,769	إيداعات لدى البنك المركزي
127,461	133,340	المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
1,258,035	1,316,059	مديونيات – تجارية
200,029	209,255	استثمار تشاركي
305,696	305,521	إجارة منتهية بالتملك
665	665	استثمارات في أسهم وصكوك
1,960,655	2,033,609	أصول أخرى
		الإجمالي
		الالتزامات:
70,000	70,000	مستحق إلى مؤسسات مالية
58,883	58,883	حسابات جارية
11,612	11,612	التزامات أخرى
16,826	16,826	صكوك – التزامات
1,715,614	1,675,121	أدوات مشابهة لحقوق الملكية
1,872,935	1,832,442	الإجمالي

31 ديسمبر 2024

القيمة العادلة عـ بالآلاف	القيمة الدفترية عـ بالآلاف	
5,390	5,390	الأصول:
48,285	48,285	إيداعات لدى البنوك
108,036	113,019	المستحق من المؤسسات المالية والاستثمار التشاركي معها
1,255,582	1,313,493	مديونيات – تجارية
186,069	194,651	الاستثمار التشاركي
280,659	280,503	إجارة منتهية بالتملك
668	668	استثمارات في أسهم وصكوك
1,884,689	1,956,009	أصول أخرى
		الإجمالي
		الالتزامات:
77,385	77,385	مستحق إلى البنوك
62,014	62,014	حسابات جارية
8,811	8,811	التزامات أخرى
16,842	16,842	صكوك – التزامات
1,622,623	1,584,325	أدوات مشابهة لحقوق الملكية
1,787,675	1,749,377	الإجمالي

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25 القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

تسلسل القيمة العادلة

تشتق القيم العادلة للأوراق المالية / الصكوك من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، إذا كانت متوفرة. بالنسبة للأوراق المالية / الصكوك غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. يمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام التعاملات التجارية الأخيرة أو بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة إلى حد كبير أو بالرجوع إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تستخدم ميثاق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
المستوى الثاني: الأساليب الأخرى التي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: الأساليب التي تكون بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة غير قائمة على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2025:

31 ديسمبر 2025

الإجمالي ع. بالآلاف	المستوى 3 ع. بالآلاف	المستوى 1 ع. بالآلاف	
169,603	-	169,603	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
2,262	-	2,262	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
587	587	-	أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
172,452	587	171,865	

31 ديسمبر 2024

الإجمالي ع. بالآلاف	المستوى 3 ع. بالآلاف	المستوى 1 ع. بالآلاف	
112,587	-	112,587	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
983	-	983	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,498	1,498	-	أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
115,068	1,498	113,570	

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2025 و2024، لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 3 لقياس القيمة العادلة، كما لم يتم إجراء أي تحويل من وإلى المستوى 2 لقياس القيمة العادلة.

يتم تقييم أسهم حقوق الملكية في المستوى 3 على أساس تقييم القيمة العادلة المقدمة من قبل مديري الاستثمار.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

25 القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

26 أنشطة انتمائية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأموال المدارة:

2024 ع. بالآلاف	2025 ع. بالآلاف	
<u>45,964</u>	<u>48,508</u>	أموال مدارة

27 المبالغ المقارنة

تمت إعادة تصنيف المبالغ المقارنة لسنة 2025 لتتوافق مع العرض للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.