بنك ظفار
BankDhofar

سنة

خدمات مصرفية
بلمسة شخصية
نفتخر بها



التقرير السنوي

2024

بنك ظفار
BankDhofar



بفخر، نضع الإنسان في قلب خدماتنا

في الوقت الذي نستعرض أداءنا خلال العام المنصرم، ونتطلع نحو المستقبل، يواصل بنك ظفار التزامه الراسخ بالابتكار وتنمية الموارد البشرية وتحقيق التقدم. ومن خلال تبنّي التحول الرقمي، نوظف أحدث التقنيات مع إبقاء زبائننا ومجتمعنا في صميم كل ما نقوم به.

لقد اضطلع فريقنا المتفاني بدور محوري في إحداث التغيير الإيجابي، وتعزيز الشمول المالي، وترسيخ العلاقات الوثيقة مع مختلف الأطراف. ومع تركيزنا المستمر على الاستدامة والثقة والقيمة طويلة الأجل، نواصل رسم ملامح مستقبل القطاع المصرفي، مستشرفين غدًا أكثر إشراقًا.

سنة

خدمات مصرفية
بلمسة شخصية
نفتخر بها

حضرة صاحب الجلالة

السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه -



رؤيـــــــة مستقبلية

نرسم المسار نحو
غدٍ مشرق



الفهرس

14
تقرير مجلس
الإدارة

19
تقرير
الحوكمة المؤسسية

40
مناقشة الإدارة
وتحليل النتائج

66
أبرز النتائج
والنسب المالية للسنوات
الخمس الماضية

73
متطلبات الإفصاح بموجب
الركيزة الثالثة لاتفاقية بازل
الثانية والثالثة

110
تقرير المدقق المستقل
والقوائم المالية

118
إيضاحات مرفقة
بالقوائم المالية

215
الخدمات المصرفية الإسلامية
(ظفار الإسلامي)



تمكين الأفراد

التزام تجاه زبائننا
ومجتمعاتنا

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في
31 ديسمبر 2024م



المساهمون الأفاضل،

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

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

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

لمحة عامة عن الوضع المالي للعام 2024

فيما يلي ملخص لأبرز النقاط المالية للبنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المبادرات الاستراتيجية الرئيسية خلال العام 2024

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

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

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

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

ظفار الإسلامي - أبرز نقاط الأداء المالي

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

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

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

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

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

كفاية رأس المال

يواصل البنك الاحتفاظ بمركز قوي لرأس المال لنسبة الشريحة الأولى للأسهم الأساسية حيث بلغت النسبة 12.43% في 31 ديسمبر 2024 (مقارنةً بـ 12.99% في 2023)، ونسبة رأس المال من المستوى الأول 16.07% (مقارنةً بـ 16.79% في 2023) ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية 16.51% (مقارنةً بـ 17.48% في 2023) مقارنة بالحد الأدنى التنظيمي الذي يبلغ 9.5%, 11.5% و13.5% على التوالي.

توزيعات الأرباح الموزعة والمقترحة

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

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

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

الجوائز والأوسمة

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

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

العام المقبل (2025)

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

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

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

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أتوجه بالشكر إلى زبائننا الكرام على ثقتهم التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما أود أن أعرب عن امتناني للمساهمين وهيئة الرقابة الشرعية في ظفار الإسلامي والإدارة وفريق العمل على جهودهم وإسهاماتهم المتواصلة خلال العام 2024.

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

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

المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي
رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
عضو غير مستقل - عضو مجلس إدارة مساهم



الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي
نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
مستقل - ممثل غير مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: 1 عضوية



الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
مستقل - ممثل غير مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: 1 عضوية



الفاضل/ طارق بن عبدالحافظ بن سالم العُجيلي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
غير مستقل - ممثل مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: 3 عضويات



الفاضل/ حمدان بن عبد الحافظ الفارسي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
مستقل - ممثل غير مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: 1 عضوية



الفاضل/ فيصل بن محمد بن موسى اليوسف
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
مستقل - ممثل غير مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: لا يوجد



الفاضل/ الشيخ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
مستقل - ممثل غير مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: لا يوجد



الفاضل الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
مستقل - ممثل غير مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: 1 عضوية



الشيخ/ أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
مستقل - غير مساهم
عدد العضويات الأخرى في شركات مساهمة عامة: لا يوجد

الإدارة التنفيذية



كارواماتل جوباكومار
الرئيس التنفيذي بالإنابة



كمال الدين حسن المرزع
مدير عام - ظفار الإسلامي



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
الرئيس التنفيذي للعمليات



أمجد اقبال حسن اللواتي
رئيس التجزئة المصرفية



ماليكورجونا كوريسيباتي
مدير عام - الخدمات المصرفية التجارية

تقرير الحوكمة المؤسسية

بنك ظفار ش.م.ع.ع





د. طارق صالح محمد طه
مدير عام - تقنية المعلومات



د. خالد سالم علي الحمداني
نائب المدير العام - الموارد البشرية



فيكيش ميراني
مدير عام - المالية



لين كومار سوجوماران
مدير عام - إدارة المخاطر



نيكولا تومسون
رئيس التدقيق الداخلي

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

خاص وسري
الرقم المرجعي: إيه يو دي/ كيه إن/ زي يو/١٩٩٢٩/ ٢٥

الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بشأن ميثاق حوكمة الشركات لبنك ظفار ش.م.ع.ع

إلى الأفاضل/ مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وقيود الاستخدام والتوزيع

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") في تقديم التقرير حول الإجراءات المتفق عليها بشأن الامتثال لميثاق حوكمة الشركات ("الميثاق") إلى هيئة الخدمات المالية ("الهيئة") (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمساعدة في الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في تعميم هيئة الخدمات المالية رقم إي/ ١٠/ ٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ"ميثاق الحوكمة"). قد لا يكون هذا التقرير مناسباً لغرض آخر. هذا التقرير مخصص فقط لبنك ظفار ش.م.ع.ع والمستخدمين المعنيين، ولا يجوز استخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى.

مسؤوليات بنك ظفار ش.م.ع.ع

يُقر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

تتحمل إدارة البنك المسؤولية عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

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

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

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

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

مسؤولياتنا (تابع)

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ حول إدارة الجودة، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك ظفار ش.م.ع.ع ضمن شروط خطاب الارتباط المؤرخ في ١ مايو ٢٠٢٣، بشأن تقييم الامتثال للميثاق:

التسلسل	الإجراءات	النتائج
(أ)	تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركات (التقرير) الصادر عن مجلس الإدارة، يتضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحت هيئة الخدمات المالية أن يتم تضمينها في التقرير كما هو مفصّل في الملحق رقم ٣ من الميثاق؛ وذلك من خلال مقارنة التقرير بذلك المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.	لم يُلاحظ وجود أي استثناءات.
(ب)	حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال للميثاق التي حددها بنك ظفار ش.م.ع.ع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. فيما يتعلق بالإجراء المذكور أعلاه، فقد استفسرنا من الإدارة وحصلنا على تأكيد مكتوب من الإدارة والقائمين على الحوكمة حول نقاط عدم الامتثال للميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.	لم يُلاحظ وجود أي حالة عدم امتثال للميثاق خلال السنة.

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

كي بي إم جي ش.م.م
٥ مارس ٢٠٢٥

المرفقات:
تقرير حوكمة الشركات لبنك ظفار ش.م.ع.ع

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

الجزء الأول

1. فلسفة البنك الخاصة بحوكمة الشركات:

يعتبر مبدأ حوكمة الشركات عنصراً مهماً للمحافظة على تعزيز ثقة كافة الجهات التي تتعامل مع البنك ، كذلك فإن حوكمة الشركات تحدد المسؤوليات والعلاقات بين كل من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة العُليا في البنك وذلك من خلال تحديد الأهداف وصياغة الاستراتيجيات ، والرقابة الفعّالة للأداء، بالإضافة إلى التحقق من الإلتزام التام بكافة القوانين والأنظمة و تطوير ثقافة الشفافية من خلال الالتزام بالإفصاح والمعايير الأخلاقية الرفيعة .

إن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع (البنك) هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن صياغة حوكمة الشركات وذلك ضمن الإطار الشامل الذي حدده كل من البنك المركزي العماني و هيئة الخدمات المالية (سابقاً هيئة سوق المال).

يتم تقسيم مسؤولية اتخاذ القرار في البنك إلى مستويين، ففي القمة، يقوم مجلس الإدارة بصفته ممثلاً للمساهمين، بمسؤولية الإشراف الإستراتيجي على البنك، بالإضافة إلى القيام بالواجبات والمسؤوليات التي ينص عليها القانون. وتتم بعض المهام الأساسية لمجلس الإدارة من خلال أربعة لجان فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة وهي اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات و المكافآت. تعمل هذه اللجان الفرعية وفقاً للمواثيق الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تجتمع هذه اللجان بشكل دوري و تساهم في تطبيق ميثاق حوكمة الشركات بشكل فعّال. وتلتزم مواثيق هذه اللجان بكل المتطلبات التي ينص عليها ميثاق حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال. علاوة على ذلك، تقع على عاتق المجلس مسؤولية الموافقة على الخطط الاستراتيجية للبنك والسياسات الداخلية في البنك وذلك بهدف تحقيق مستوى جيد من الرقابة والتأكد من الإلتزام بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها. أما الإدارة التنفيذية للبنك فإنها تتكون من المدراء التنفيذيين ويترأسهم الرئيس التنفيذي.

من خلال هذين المستويين المتداخلين في عملية الإدارة ، تم خلق توازن شامل بين الحاجة إلى التركيز وحرية التنفيذ من جهة، وبين الحاجة إلى الإشراف والضبط والمراجعة لكافة أنشطة وعمليات البنك من جهة أخرى.

ويحدد ميثاق حوكمة الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم البنك لأعماله. و يدرك أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالبنك مسؤوليتهم عن كونهم مثالاً يحتذي به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق حوكمة الشركات في البنك ويصبح جزءاً من ثقافته.

2. مجلس الادارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

يمتلك مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لإدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتنميتها وفقاً لأهداف المجلس، بالإضافة الى الحفاظ على مصالح الجهات صاحبة المصلحة في البنك، ولا يحد من هذه الصلاحيات إلا ما نص

عليه القانون أو النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعيات العامة لمساهمي البنك. إن صلاحيات ومهام مجلس الإدارة لا تشمل الأنشطة والعمليات اليومية للبنك والتي تبقى ضمن صلاحيات ومسؤولية الإدارة التنفيذية في البنك.

وتشمل مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة الآتي:-

- رسم وتحديد التوجه الإستراتيجي للبنك ، ومراجعة وإعتماد الخطط الإستراتيجية والتجارية السنوية للبنك.
- مراقبة وتقييم أداء البنك بالمقارنة مع الخطط المرسومة لذلك.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك ، وتقديم المعلومات الدقيقة إلى المساهمين وفي الأوقات المحددة، وذلك وفقا لتوجيهات هيئة الخدمات المالية .
- تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عن المجلس و اعتماد مواثيقها و مراجعة مهام هذه اللجان.
- اعتماد الأنظمة و اللوائح الداخلية المتعلقة بتسيير و إدارة شؤون البنك.
- مراجعة كافة تقارير التدقيق المقدمة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبي الحسابات الخارجيين و السلطات الرقابية الأخرى.

- التأكد من أن عمليات البنك تدار بنزاهة وشفافية.
- تقييم واعتماد صلاحيات التفويض الممنوحة للإدارة التنفيذية.
- تعيين وتقييم مهام و أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين الرئيسيين.

كما يتخذ مجلس إدارة البنك رأياً مستقلاً وموضوعياً حول الشؤون التجارية للبنك ، وذلك بعد الحصول على المعلومات الصحيحة والهامة في الوقت المناسب.

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (9) أعضاء غير تنفيذيين والذين يتم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك. مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات كحد أقصى مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة مماثلة. تنتهي ولاية مجلس الإدارة الحالي في شهر مارس 2025م.

تشكيل وانتخاب المجلس

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المساهمين في البنك أو من غير المساهمين. كذلك يجب أن يكون كافة أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.

يجب أن يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين ، حسب تعريف العضو المستقل الوارد في ميثاق حوكمة الشركات الصادر في يوليو 2015، والذي ينص على أن يعتبر العضو غير مستقل في الحالات التالية:

(أ) إذا كان مالكاً لما نسبته (10%) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .

(ب) اذا كان ممثلاً لشخص ذي صفة اعتبارية يملك ما نسبته (10%) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .

(ج) إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصباً تنفيذياً في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .

(د) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .

(ه) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .

(و) اذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها .

(ز) إذا كان موظفا خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبي الحسابات الخارجيين ، وكبار الموردين ، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعماً يزيد على 25% من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات.

(ح) إذا كان موظفا خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .

(ط) إذا كان مالكاً لحوالي 20% من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

يتم ترشيح الأفراد لعضوية مجلس إدارة البنك حسب قواعد وشروط انتخاب أعضاء مجالس الإدارة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية ، ويتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق الانتخاب السري المباشر من قبل المساهمين، ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساويا لعدد ما يملكه/ تملكه من أسهم، ويحق لكل مساهم التصويت بها جميعا لمرشح واحد أو تقسيمها بين من يختارهم من المرشحين وذلك ببطاقة التصويت بحيث يكون إجمالي ما أعطاه لهم من أصوات مساويا لعدد الأسهم التي يملكها/ تملكها.

في الوقت الحالي فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين، اثنين من الأعضاء غير مستقلين وسبعة أعضاء مستقلين وذلك حسب ما تضمنه التعريف الصادر عن هيئة الخدمات المالية.

لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أربعة لجان منبثقة، والتي يحدد ميثاق كل منها أهدافها ومهامها وإجراءاتها كما هو منصوص عليه في مواثيقها، والتي وافق عليها مجلس الإدارة. وتضم هذه اللجان الآتي :

1. اللجنة التنفيذية
2. لجنة التدقيق
3. لجنة المخاطر
4. لجنة الترشيحات و المكافآت

وقد يتم تشكيل لجان إضافية من قبل مجلس إدارة البنك من حين لآخر وحسب متطلبات العمل. إن لهذه اللجان الصلاحيات في الحصول على كافة المعلومات والبيانات التي تحتاجها، بالإضافة إلى الاتصال المباشر مع الموظفين والإستشاريين. كما يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء اللجان المنبثقة عنه بناء على الخبرات المهنية، والمهارات والميزات الأخرى التي يضيفونها إلى اللجان.

لجنة الرقابة الشرعية

تأسست لجنة الرقابة الشرعية في العام 2012 للعمليات المصرفية الإسلامية لنافذة البنك ظفار الإسلامي للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة سابقاً).

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي – رئيس مجلس الإدارة

يشغل المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك ظفار. وهو ايضاً رئيس اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس. كما أنه مساهم مؤسس لمؤسسات راسخة في عمان مثل بنك ظفار وشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة وشركة ظفار للطاقة والشركة العمانية لخدمات الطيران. كما أنه يحمل شهادة الماجستير في الهندسة الميكانيكية.

الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي – نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي، عضو في مجلس الإدارة ، كما أنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق . كما أن لديه خبرة واسعة تمتد على مدى أكثر من 37 عاما في القطاع العام في مجالات القانون، المالية، الاستثمار والإدارة. وهو يحمل شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي.

الفاضل / محمد بن يوسف علوي آل ابراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وهو عضو في مجلس إدارة جامعة ظفار. كما أن لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة والعامة. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهما، ومديرا تنفيذيا لعدة شركات ومؤسسات خاصة. ويحمل الفاضل/ محمد ال ابراهيم شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العُجيلي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العُجيلي عضو في مجلس الإدارة. وهو ايضاً رئيس لجنة المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات العامة. ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين ونائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمارات والتمويل. يحمل الفاضل/ طارق العُجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

الفاضل / د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي – عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة . ويشغل حالياً مدير الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال في صندوق الحماية الاجتماعية . كما أنه عضو مجلس الادارة في شركة الغاز الوطنية ش.م.ع.ع. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى 29 عاما في المالية و التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر. يحمل الفاضل/ د. حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس و الماجستير في المحاسبة وشهادة الدكتوراة في الإدارة.

الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف – عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف هو عضو مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية. كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة مسقط للتمويل ش.م.ع.ع ورئيس مجلس إدارة الرواد العالمية للخدمات التعليمية ش.م.ع.م و عضو مجلس إدارة شركة الأنوار للاستثمارات ش.م.ع.ع. كما يتولى منصب الرئيس التنفيذي في مجموعة اليوسف. يحمل الفاضل/ فيصل اليوسف شهادة البكالوريوس في الاقتصاد ودرجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة أكسفورد بالاضافة إلى دبلوم متقدم في دراسات التأمين وهو عضو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين ، المملكة المتحدة.

الشيخ / خالد بن سعيد سالم الوهيبي – عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ خالد بن سعيد سالم الوهيبي عضو في مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للخدمات المالية ، ومنصب نائب رئيس شركة الغاز الوطنية. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى 28 عاما كمدير ومدير عام في مجموعة شركات السرين. يحمل الشيخ/ خالد الوهيبي شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني – عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني عضو في مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت. كما أنه يشغل منصب رئيس مجلس إدارة جامعة ظفار وعضو مجلس إدارة في الشركة العمانية لخدمات التمويل. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة . وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهما ورئيس مجلس إدارة ومديرا تنفيذيا لعدة شركات ومؤسسات خاصة . يحمل الشيخ/ طارق المعشني شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الشيخ/ أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي – عضو مجلس الإدارة

يمتلك الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي خبرة عملية تصل إلى 26 عامًا في صندوق تقاعد وزارة الدفاع وساهم بشكل كبير في التطوير الشامل للصندوق كما أنه عضو أساسي في فريق الاستثمار منذ التأسيس ، كما أنه خبير معتمد في إدارة المشاريع والعقارات والاستثمار. لديه خبرة واسعة في جميع جوانب إدارة المشاريع. وقد عمل أيضًا في عدة مجالس إدارة الشركات العامة المدرجة، على سبيل المثال صحار للطاقة والشركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم. يمتلك الفاضل/ أحمد بن سلطان اليعقوبي حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد.

اللمحات الخاصة بالمدراء في الإدارة التنفيذية واردة في التقرير السنوي للبنك.

الجزء الثاني :

1. أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع) من الأعضاء التالية أسماءهم:

الرقم	الإســـــم	طبيعة العضوية			العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى
1	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	غير مستقل	من المساهمين	-
2	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	مستقل	من غير المساهمين	-
3	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	مستقل	من غير المساهمين	-
4	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	عضو غير تنفيذي	غير مستقل	من غير المساهمين	-
5	الدكتور / حمدان عبد الحافظ الفارسي	عضو غير تنفيذي	مستقل	من غير المساهمين	3
6	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو غير تنفيذي	مستقل	من غير المساهمين	1
7	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	عضو غير تنفيذي	مستقل	من غير المساهمين	2
8	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو غير تنفيذي	مستقل	من غير المساهمين	2
9	الشيخ/ أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي	عضو غير تنفيذي	مستقل	من غير المساهمين	-

عقد مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال العام 2024م على النحو التالي:

28 يناير 2024م	25 أبريل 2024م	04 يوليو 2024م	25 يوليو 2024م
03 أكتوبر 2024م	21 أكتوبر 2024م	16 ديسمبر 2024م	

بيان عدد الإجتماعات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لبنك ظفار ش.م.ع.ع:

الرقم	الإســـــم	عدد الإجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني)	
			بدل الجلسات المدفوعة	المكافآت المقترحة
1	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	7	6,600	35,500
2	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	7	10,000	34,000
3	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	7	10,000	32,500
4	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	7	10,000	34,000
5	الشيخ/ أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي	7	8,600	32,500
6	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	6	9,600	34,000
7	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	7	5,400	32,500
8	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	7	9,000	32,500
9	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	5	6,850	32,500
	المجموع		**76,050**	**300,000**

2. لجنة الرقابة الشرعية

تتألف لجنة الرقابة الشرعية من خمسة أعضاء. و تتضمن أهدافها ما يلي:-

- وضع شروط وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة النافذة المصرفية الاسلامية.
- الإشراف على إلتزام النافذة المصرفية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
- تعزيز دور النافذة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي والمساهمه في تطوير العمل المصرفي الاسلامي.

عقدت لجنة الرقابة الشرعية 4 اجتماعات من تاريخ 1/1/2024م وحتى تاريخ 31/12/2024م

أسماء الأعضاء من 1/1/2024 الى 31/12/2024	صفة العضوية	عدد الإجتماعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
			المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
الشيخ/ عبدالله بن علي الشحري	الرئيس	4	2,400	9,000
الشيخ/ عزان بن ناصر بن فرفور العمري	نائب الرئيس	4	2,200	7,500
الشيخ الدكتور/ عبدالرب بن سالم بن عبدالرب اليافعي	عضو	4	2,000	7,000
الشيخ/ هلال بن حسن بن علي اللواتي	عضو	4	2,000	7,000
الشيخ الدكتور/ أمين فاتح	عضو	4	2,000	7,000

3. اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

تتألف اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة من خمسة أعضاء وتلتقي اللجنة كلما اقتضت ضرورة النشاط التجاري. وتقوم اللجنة بتوجيه إدارة البنك في ثلاثة مجالات استراتيجية رئيسية:

1. **الموافقة على المقترحات الائتمانية:** اللجنة مسؤولة عن الموافقة على بعض المقترحات الائتمانية والإشراف على إطار السياسة الائتمانية للبنك. تشمل مسؤوليات اللجنة دراسة واعتماد صفقات معينة في حدود المخاطر المسموح بها من جانب البنك وبشكل خاص تلك التي تزيد عن صلاحية الإدارة التنفيذية.
2. **الاستراتيجية والاندماج وتقنية المعلومات** والتحول المؤسسي تشرف اللجنة على المسائل المتعلقة بالاستراتيجية، وتكنولوجيا المعلومات، والتحول المؤسسي والاندماج. تقوم اللجنة بدراسة ومراجعة المشاريع الرئيسية التي يتعامل معها مكتب ادارة المشاريع التجارية . تقوم اللجنة بمراجعة وتحديد الاتجاه المتعلق بدمج / اندماجات بنك ظفار نيابةً عن مجلس الإدارة والالتزام بالقواعد الصادرة من هيئة الخدمات المالية والبنك المركزي العماني ووزارة التجارة والصناعة والمبادئ التوجيهية واللوائح الرقابية الأخرى ومن ثم إجراء المفاوضات وإنهاءها فيما يتعلق بالاندماج المحتمل نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار، وكذلك الإشراف على و اكمال خطوات الدمج حتى النهاية.
3. **رأس المال والتمويل والاستثمارات -** تم تكليف اللجنة بمراجعة وتحديد اتجاهات رأس المال ومتطلبات التمويل للبنك لضمان الالتزام بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وتوجيهات بازل. كما أنها مسؤولة عن مراجعة وتحديد اتجاهات التمويل الطويل الأجل غير الرأسمالي للبنك، والذي يتم إصداره وادراجه في الأسواق الدولية أو المحلية، بالإضافة إلى الإشراف على متطلبات رأس المال. كما تشرف اللجنة على ممارسات الإدارة في مسائل الاستثمار وتقوم بمراقبة استثمارات البنك وتضمن التزام البنك بسياسات ومتطلبات الجهات الرقابية.

أعضاء اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة كالآتي

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	الرئيس	3
الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف	نائب الرئيس	3
الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	3
الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	عضو	3
الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	1
الشيخ/ أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي	عضو	3

عقدت اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة 3 اجتماعات خلال العام 2024م.

4. لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل مجلس إدارة البنك، وفيما يلي أهم أهداف ومسؤوليات اللجنة:-

- تركيز إهتمام مجلس الإدارة والإدارة العُليا للبنك على أهمية كفاءة الأنظمة الداخلية الفعّالة بالنسبة إلى التقارير المالية لإدارة المخاطر والحوكمة.
- مراجعة مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتطوير هذه الأنظمة متى ما تطلب الأمر ذلك.
- مراجعة فعالية النظام لمراقبة التزام البنك بالمتطلبات القانونية والرقابية، والنظام الأساسي للبنك، والمواثيق والأنظمة واللوائح التنظيمية والسياسات والإجراءات الداخلية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة فاعلية مهام دائرة التدقيق الداخلي، و الموافقة على خطة عمل التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر، كذلك العمل على تزويد الدائرة بكافة الموارد اللازمة و صلاحيات الوصول الى المعلومات.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين مدققي الحسابات الخارجيين ، وتحديد أتعابهم ، وإنهاء خدماتهم، ومراجعة شروط تعاقدهم.
- الاجتماع بالمدققين الخارجيين والإطلاع على وجهة نظرهم قبل أن يتم رفع البيانات المالية السنوية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- رفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة حول المواضيع المذكورة أعلاه ، أو الأمور المحاسبية والرقابية الهامة والتي تم تحديدها من خلال دائرة التدقيق الداخلي، أو مراقب الحسابات أو الجهات الرقابية الأخرى.

أعضاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كالآتي:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل / د. حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	الرئيس	12
الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب الرئيس	12
الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهيبي	عضو	11

عقدت لجنة التدقيق 12 اجتماع خلال العام 2024م

5. لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

تـم تشـكيل لجنـة المخاطـر التابعـة لمجلـس الإدارة مـن قبـل مجلـس إدارة البنـك والتـي مـن أهـم أهدافهـا التركيـز علـى سياسـات وإجـراءات إدارة المخاطـر علـى مسـتوى البنـك للوصـول الـى قالـرارات تتخـذ بحكمـة وبشـكل جماعـي.

الأدوار و المسؤوليات:

- فهم المخاطر المصرفية التي تواجه البنك والتأكد من الإدارة المُثلى لهذه المخاطر.
- وضع السياسات والإجراءات والسقوف الخاصة بإدارة هذه المخاطر ، وذلك بعد تقييم قدرة البنك على استيعاب وتحمل المخاطر
- تحديد وقياس ومراقبة المخاطر في البنك.
- التحقق من نماذج المخاطر المستخدمة في عملية تسعير المنتجات والأسعار التحويلية.
- مراجعة نماذج المخاطر عند حدوث أي تطورات في الأسواق ، وكذلك تحديد المخاطر الجديدة التي قد يواجهها البنك.
- التأكد من أن سياسات المخاطر تحدد بوضوح السقوف الكمية للعمليات المختلفة في البنك.
- القيام باختبارات التحمل لقياس تأثير الظروف غير الاعتيادية للسوق على البنك ومراقبة الاختلافات بين التغيرات الفعلية على قيم المحفظة وما كان متوقعآ من خلال قياس المخاطر.
- مراقبة التزام كافة دوائر البنك بمعايير قياس المخاطر المتعددة.
- تحديد مسؤوليات الدوائر المختلفة في إدارة المخاطر المصرفية التي تكون تحت رقابتها.
- إبلاغ مجلس الإدارة بالقضايا الهامة التي تؤثر على إدارة المخاطر في الوقت المناسب.
- التأكد من تطبيق كافة تعليمات البنك المركزي العُماني الخاصة بأنظمة إدارة المخاطر في البنوك.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كالآتي:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل / طارق بن عبد الحافظ سالم بن العُجيلي	الرئيس	9
الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب الرئيس	9
الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	9
الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	3

عقدت لجنة إدارة المخاطر 9 إجتماعات خلال العام 2024م .

6. لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة:

تـم تشـكيل لجنـة الترشـيحات والمكافـآت التابعـة لمجلـس الإدارة مـن قبـل مجلـس إدارة البنـك لضمـان تطـور المـوارد البشـرية علـى مسـتوى مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذيـة حسـب التوجـه الإسـتراتيجي للبنـك.

على المستوى الإستراتيجي فإن مسؤوليات ومهام اللجنة هي مراجعة ومراقبة الآتي:

- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي المناصب في الإدارة التنفيذية للموافقة عليهم من قبل مجلس الإدارة .
- تقديم خطط التعاقب الوظيفي والتطوير للإدارة التنفيذية .
- تطوير خطط/ سياسة التعاقب الوظيفي لمجلس الإدارة ، على الأقل بالنسبة لرئيس مجلس الإدارة .

- إعداد وصف وظيفي مُفصّل لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة .
- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي منصب عضو مجلس الإدارة بشكل مؤقت في حالة وجود منصب شاغر.
- إعداد ومراجعة سياسة الأجور والمكافآت للإدارة التنفيذية .
- اعتماد باقة المكافآت (الراتب، الزيادة في الراتب، الترقية، المكافأة) للإدارة التنفيذية ورفعها للموافقة من قبل مجلس الإدارة .

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الادارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	الرئيس	6
الفاضل/ محمد بن يوسف علوي آل ابراهيم	عضو	6
الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	عضو	6
الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	2
الشيخ/ أحمد بن سلطان بن راشد اليعقوبي	عضو	6

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 6 إجتماعات خلال العام 2024م.

7. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

حيث أن كل أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين ، فإنهم لا يتقاضون أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم . ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور جلسات اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد دفعت للأعضاء خلال العام 2024م المبالغ التالية كبدل حضور الاجتماعات ، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:

	مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبدل حضور إجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي (ريال عماني)
رئيس مجلس الإدارة	35,500	6,600	42,100
أعضاء مجلس الإدارة	264,500	69,450	333,950
الإجمالي	**300,000**	**76,050**	**376,050**

حصل أعلى خمسة مدراء تنفيذين في البنك على رواتب شهرية وحوافز أداء ومكآفات نهاية الخدمة في عام 2024م تبلغ قميتها 1,943,271 مليون ريال عماني. يتم دفع بعض مكونات مكافآت الإدارة العليا على أساس التأجيل وفقًا للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني.

8. افصاحات أخرى:

خلال عام 2024م، تم استحقاق مبلغ 64,000 ريال عماني و31,000 ريال عماني لمراجعي الحسابات مقابل تدقيق البيانات المالية وخدمات التدقيق ذات الصلة على التوالي.

9. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

يتبنى البنك سياسة شاملة ولوائح داخلية تنظم التعاملات مع الأطراف ذات الصلة وتضع الإجراءات والمبادئ التوجيهية التي تحكم وتنظم مثل هذه المعاملات والتعاملات مع المدراء الذين لديهم مصلحة قوية وهامة في تعاملات البنك.

يتم تضمين تفاصيل هذه المعاملات والتعاملات، إن وجدت، في البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي كإفصاحات عامة.

10. التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية

خلال السنوات الثلاث الماضية، دفع البنك إجمالي مبلغ 96 ألف ريال عماني كغرامات إلى البنك المركزي العماني. وقد التزم البنك بكافة متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن هيئة الخدمات المالية.

11. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يقوم البنك بالإفصاح عن كافة البيانات المالية وغير المالية في حينها. حيث تزود الإدارة السوق وبشكل مستمر ودائم بمعلومات محدثة عن أداء البنك وكل ما يستجد في أنشطة البنك وعملياته، بالإضافة الى الإفصاحات التفصيلية والمعدة حسب المتطلبات الرقابية والمعاييرالدولية. كذلك فإن تقرير مناقشات وتحليل الإدارة يمثل جزءا من التقرير السنوي.

كجزء من تعزيز علاقات المستثمرين ببنك ظفار، قام البنك باتخاذ الخطوات التالية:

1. قام البنك بإنشاء قسم مستقل في الموقع الالكتروني للبنك بعنوان "علاقات المستثمرين" حيث يتم جمع كافة المعلومات والروابط والمستندات ذات الصلة بالمستثمرين واهتماماتهم في هذا القسم.

2. قام البنك بإنشاء بريد الكتروني investorsrelations@bankdhofar.com, في قسم "علاقات المستثمرين" بالموقع الالكتروني للبنك، وذلك للمزيد من التواصل وتأكيد الإجابة على كافة استفسارات المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين في الوقت المناسب. يتلقى البنك استفسارات عدة من مختلف المؤسسات المالية الخارجية والمستثمرين من وقت لآخر.

ينشر البنك بياناته المالية الربعية غير المدققة بالإضافة إلى بياناته المالية السنوية المدققة . ويقوم بنشر هذه البيانات بالإضافة إلى المعلومات الهامة الأخرى في موقعه على شبكة الانترنت (www.bankdhofar.com) وعلى الموقع الإلكتروني لبورصة مسقط (www.msx..om). كذلك فإن النتائج المالية الفصلية والسنوية يتم نشرها في صحيفتين يوميتين باللغتين العربية والإنجليزية. وتكون هذه النتائج المالية متاحة لمساهمي البنك. يتم نشر كافة أخبار البنك على موقع البنك في الإنترنت.

12. بيانات سعر الاسهم في السوق

أ. حركة سعر السهم:

إن بيانات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مقارنةً مع مؤشر القطاع المالي لبورصة مسقط، هي على النحو التالي:

2024م	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			مؤشر القطاع المالي لبورصة مسقط
الشهر	أعلى سعر	أقل سعر	سعر الإغلاق	سعر الإغلاق
يناير	0.151	0.150	0.150	7,369.92
فبراير	0.145	0.141	0.145	7,094.12
مارس	0.160	0.160	0.160	7,358.58
إبريل	0.160	0.158	0.160	7,763.07
مايو	0.157	0.157	0.157	8,015.02
يونيو	0.165	0.000	0.000	7,684.90
يوليو	0.154	0.000	0.000	7,597.60
أغسطس	0.158	0.000	0.000	7,695.31
سبتمبر	0.157	0.157	0.157	7,726.18
أكتوبر	0.177	0.000	0.000	7,914.24
نوفمبر	0.177	0.000	0.000	7,681.53
ديسمبر	0.156	0.156	0.160	7,725.85

ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن 5% من أسهم البنك كما في 31 ديسمبر 2024م:

الرقم	أسماء المساهمين	نسبة الملكية
1	المهندس/ عبدالحافظ بن سالم رجب العجيلي وشركاته	%24.99
2	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	%24.04
3	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	%10.1
4	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	%9.80
5	الشيخ/ مستهيل بن أحمد المعشني وشركاته	%7.45
6	مساهمون آخرون	%23.71
	المجموع	**%100**

13. لمحة موجزة عن مراقبي الحسابات القانونيين

قام مساهموا الشركة بتعيين شركة كي بي ام جي كمدققين خارجيين لها لعام 2023. تعمل شركة كي بي ام جي ش.م.م في عمان منذ عام 1973، وهي جزء من شركة كي بي ام جي لوار جلف ليمتد. تضم شركة كي بي إم جي في عُمان توظف أكثر من 160 موظفاً، من بينهم سنة شركاء و سبعة مديرين ، بما في ذلك الموظفون العمانيون. إن كي بي إم جي هي شبكة عالمية من الشركات المتخصصة التي تقدم خدمات المراجعة والضرائب والاستشارات، حيث تعمل في 143 دولة وإقليم، ولديها 273,000 موظف يعملون في الشركات الأعضاء حول العالم. شركة كي بي ام جي لوار جلف هي جزء من شبكة "كي بي إم جي" انترناشيونال كوبريتيف للشركات الأعضاء المتخصصة.

14. أمور أخرى

عُقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في 27 مارس 2024م. ، وفق المتطلبات القانونية وبحضور رئيس مجلس الادارة، المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي، وأعضاء مجلس الإدارة الفاضل / أحمد بن سعيد بن المحرزي والفاضل/ طارق بن عبد الحافظ بن سالم العُجيلي والفاضل/ حمدان عبدالحافظ الفارسي والفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف والشيخ/ طارق بن مستهيل المعشني و الفاضل/ محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم و الفاضل/ احمد بن سلطان اليعقوبي و الشيخ/ خالد بن سعيد سالم الوهيبي.

15. إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بـ:

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المطبقة.
- أنه قد قام بمراجعة مدى كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، وأن هذه الأنظمة تلتزم بالقواعد والتعليمات والسياسات الداخلية.
- عدم وجود مسائل هامة تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على متابعة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

في نهاية هذا التقرير، نيابة عن بنك ظفار، يتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بخالص إمتنانهم لأصحاب المصلحة في البنك على ثقتهم وإيمانهم بمجلس الادارة وكذلك لكل من البنك المركزي العماني و هيئة الخدمات المالية على توجيهاتهم المستمرة والتدابير الداعمة التي مكنت البنك من النمو القائم على أسس متينة وعززت كفاءة سوق المال العماني. واستمرارا لنجاحات بنك ظفار الاستثنائية، نواصل مسيرتنا بعزم وطموحات عالية لتقديم خدمات بنكية مثالية.



المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي
رئيس مجلس إدارة بنك ظفار

السير الذاتية للمديرين التنفيذيين



كارومانيل جوباكومار

الرئيس التنفيذي بالإنابة

انضم كارومائيل جوباكومار إلى بنك ظفار في نوفمبر 2021 ليتولى منصب نائب الرئيس التنفيذي. يمتلك خبرة تزيد عن 32 عامًا في مجالات متعددة من العمليات المصرفية، بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، والتجزئة المصرفية، والخزينة، والمؤسسات المالية، والاستثمار، وإدارة الأصول، والخدمات المصرفية الخاصة، وإدارة العمليات في عدد من المؤسسات المرموقة.

قبل انضمامه إلى بنك ظفار، شغل كارومائيل العديد من المناصب القيادية داخل السلطنة وخارجها. هو محاسب قانوني معتمد في الهند، وحاصل على عضوية معهد تشارترد للمحاسبين الإداريين في لندن، وعضو في جمعية الأسواق المالية بلندن، بالإضافة إلى كونه عضوًا في أمناء خزينة الشركات في لندن. كما يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة آي إم دي لوزان في سويسرا.



كمال الدين حسن المرزع

مدير عام - ظفار الإسلامي

كمال المرزع يمتلك خبرة لأكثر من 24 عاماً من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، وإدارة العلاقات، بالإضافة إلى المبيعات والتسويق، وإدارة المخاطر، واستراتيجيات الأعمال. قبل أن يصبح رئيساً لمجموعة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، عمل في عدة مصارف ومؤسسات مالية بارزة في سلطنة عمان. يحمل كمال درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة ساينت لويس في الولايات المتحدة، بالإضافة إلى إتمامه برنامج هارفارد للإدارة المتقدمة، وقد شارك في العديد من البرامج المصرفية المتخصصة محلياً ودولياً.



أحمد بن سعيد آل إبراهيم

الرئيس التنفيذي للعمليات

يعمل أحمد آل إبراهيم كمدير عام ورئيس تنفيذي للعمليات في بنك ظفار، ويتميز بخبرة لأكثر من 30 عامًا في المجال المالي والمصرفي. منذ انضمامه إلى البنك، أصبح واحدًا من الكفاءات الرائدة، حيث أسهم في تطوير المؤسسة من خلال عمله في عدة أقسام مثل الإدارة، والمبيعات والتسويق، والخدمات المصرفية الحكومية، وضمان الجودة، والاستثمار المصرفي، والخدمات المصرفية المتميزة.

ويحمل أحمد درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال البريطانية، بالإضافة إلى درجة البكالوريوس في الاتصال الجماهيري من جامعة السلطان قابوس. كما شارك في عدة برامج للقيادة التنفيذية في كلية لندن للبرامج التنفيذية، إلى جانب برامج أخرى في مجالات الإدارة والأعمال التجارية والخدمات المصرفية.



د. طارق صالح محمد طه

مدير عام - تقنية المعلومات

يمتلك د.طارق طه خبرة تزيد عن 24 عاماً في مجالات الإدارة والقيادة الاستراتيجية في قطاعات النفط والغاز، والاتصالات، والمصارف. فقد حصل على درجة الدكتوراه في الإدارة من جامعة عبدالمالك السعدي في المغرب، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة نظم المعلومات من جامعة بالارات في ميلبورن، أستراليا. كما حصل على دبلوم عال من كلية الدراسات المصرفية والمالية، وشارك في العديد من البرامج المصرفية المتخصصة على المستويات المحلية والدولية.



أمجد اقبال حسن اللواتي

رئيس التجزئة المصرفية

يشغل أمجد اللواتي منذ انضمامه إلى بنك ظفار في أغسطس 2022 منصب رئيس قسم التجزئة المصرفية. لديه خبرة تمتد لثمانية وعشرين (28) عاماً في هذا القطاع، حيث عمل في العديد من المؤسسات المصرفية البارزة في دول مجلس التعاون الخليجي. أمجد حاصل على شهادة البكالوريوس في نظم معلومات الأعمال التجارية من جامعة لينكولنشاير وهامبرساید في المملكة المتحدة.



ماليكورجونا كوريسيباتي

مدير عام - الخدمات المصرفية التجارية

شغل ماليكورجونا، منذ انضمامه لبنك ظفار، منصب مدير عام الخدمات المصرفية التجارية. يمتلك خبرة تتجاوز 28 عاماً في العمل مع مؤسسات مصرفية مرموقة في مجالات الخزينة، وأسواق رأس المال، والاستثمارات، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى شركات التجزئة والقروض المشتركة للشركات. كما أنه أكمل برنامج الإدارة المتقدمة من كلية هارفارد للأعمال، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من معهد Jain SP في الهند، بالإضافة إلى شهادة البكالوريوس في التقنية من المعهد الهندي للتقنية في كاراجيور.



فيكيش ميراني

مدير عام - المالية

انضم فيكيش ميراني إلى بنك ظفار في سبتمبر 2021، حيث يتولى مسؤولية الشؤون المالية بالإضافة إلى تطوير الاستراتيجيات والخطط المالية للبنك قبل انضمامه لبنك ظفار، كان يشغل منصب الرئيس المالي في المصرف العربي للاستثمار والتجارة في الإمارات العربية المتحدة. على مدار مسيرته المهنية التي استمرت 25 عامًا، شغل العديد من المناصب الإدارية العليا في عدة شركات. إذ يحمل فيكيش شهادة المحاسب القانوني المشارك (ACA) من معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز (ICAEW) ومعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ICAI)، كما حصل على درجة البكالوريوس في التجارة مع مرتبة الشرف في المحاسبة.



لين كومار سوجوماران

مدير عام - إدارة المخاطر

لين كومار هو المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر، ولديه خبرة تمتد لأكثر من 30 عامًا في مجالات العمليات، الإدارة الاستراتيجية، إدارة المخاطر، والمصرفية التجارية والتجزئة. قبل أن يتولى منصبه الحالي، عمل لين في عدة أدوار قيادية وإدارية في بنوك محلية ودولية. حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من معهد الإدارة التسيوي في مانيلا، بالإضافة إلى درجة الماجستير في التجارة من الهند. كما أنه يمتلك عدة شهادات احترافية تشمل شهادة مدير المخاطر المالية، شهادة المحاسب الإداري المعتمد، وشهادة المدير المالي المعتمد.



د. خالد سالم علي الحمداني

نائب المدير العام - الموارد البشرية

انضم د. خالد الحمداني إلى بنك ظفار في عام 2016، ويملك خبرة تفوق 28 عاماً في مجال الموارد البشرية، حيث عمل في كلا القطاعين الحكومي والخاص في سلطنة عمان. وقد حصل د. خالد على شهادة الدكتوراه في إدارة الموارد البشرية من جامعة نورثامبتون للأعمال، بالإضافة إلى درجة الماجستير في التخصص نفسه من جامعة شفيلد للأعمال، وبكالوريوس في التربية من جامعة السلطان قابوس.



نيكولا تومسون

رئيس التدقيق الداخلي

تمتلك نيكولا خبرة دولية تفوق 22 عاماً في مجالات التدقيق الداخلي، واستشارات المخاطر، والحوكمة المؤسسية، حيث عملت مع العديد من المؤسسات المالية المرموقة في دول مجلس التعاون الخليجي، والولايات المتحدة، والمملكة المتحدة. حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وهي مدققة داخلية معتمدة ومدققة أنظمة معلومات معتمدة. كما أنها أكملت مؤخراً شهادة الدراسات العليا في علوم البيانات من معهد ماساتشوستس للتقنية.



مناقشة وتحليل الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

السيناريو الاقتصادي والتوقعات

على الرغم من التحديات العالمية التي واجهها عام 2024، والتي اتسمت بعدم اليقين السياسي وارتفاع معدلات التضخم، أثبتت سلطنة عُمان قدرتها الاستثنائية على التكيف مع هذه الظروف. بفضل القيادة الحكيمة لجلالة السلطان هيثم بن طارق، بدأت سلطنة عمان في تنفيذ مجموعة من الإصلاحات الهيكلية والسياسات المالية المستدامة، وحققت إشادة من مؤسسات دولية مثل صندوق النقد الدولي لدورها في دعم الانتعاش الاقتصادي. وقد أدت هذه الإصلاحات إلى تحقيق إنجازات ملحوظة، مثل زيادة فرص العمل، وتقليص التضخم، وتقليل الدين العام بشكل كبير، بالإضافة إلى تحسين التصنيف الائتماني السيادي للسلطنة.

وبالرغم من الانخفاض الطفيف في إنتاج النفط، شهد الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة نمواً بنسبة 1.9% ليصل إلى 27.1 مليار ريال عماني في الربع الثالث من 2024. وكان القطاع غير النفطي هو المحرك الرئيسي لهذا النمو، حيث سجل زيادة بنسبة 3.8% في القيمة المضافة، مما عزز مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي. كما أن الأنشطة النفطية حافظت على أهميتها، على الرغم من نموها المتواضع بنسبة 0.5%.

وساهمت الإجراءات الحكومية الاستباقية بشكل كبير في مواجهة الضغوط التضخمية العالمية، حيث بلغ معدل التضخم من يناير إلى نوفمبر 2024 حوالي 0.7%، وهو انخفاض ملحوظ مقارنة بالعام السابق. بالإضافة إلى ذلك، انخفض الإنفاق العام ليصل إلى حوالي 8.5 مليار ريال عماني، مما أدى إلى تحقيق فائض مالي قدره 750 مليون ريال عماني في الموازنة العامة للدولة.

أما فيما يتعلق بالدين العام، ساهمت استراتيجيات الإدارة الفعالة في تقليصه بشكل ملحوظ، حيث انخفض بنسبة 5.2% مقارنة بنهاية 2023، ليصل إلى حوالي 14.5 مليار ريال عماني بحلول نهاية أكتوبر 2024. وقد عززت هذه النتائج الإيجابية ثقة وكالات التصنيف العالمية مثل فيتش وستاندرد آند بورز وموودي، التي رفعت التصنيف الائتماني العام لسلطنة عُمان. وبعد مرور ثلاث سنوات على تنفيذ خطة التنمية الخمسية العاشرة، تواصل سلطنة عمان جهودها لتحقيق أهداف "رؤية عُمان 2040"، حيث بلغ الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الحالية 32.1 مليار ريال عماني، مما يدل على تحقيق تقدم ملحوظ نحو بناء اقتصاد مستدام ومتعدد المصادر.

البنوك الحكومية والاستثمارية

يؤدي قسم البنوك الحكومية دورًا مهمًا في توفير خدمات مخصصة لزبائن القطاعات الحكومية وشبه الحكومية، معتمدًا على فريق من الخبراء وأحدث التقنيات. ويُعتبر بنك ظفار من بين أكبر المؤسسات المالية في سلطنة عمان، حيث يُعد ارتباطه بالجهات الحكومية أمرًا حيويًا. ومن خلال نهج استباقي وإدارة فعالة للعلاقات، يعمل البنك على تلبية احتياجات الوزارات وصناديق التقاعد والصناديق السيادية ومؤسسات حكومية أخرى.

كما يسعى البنك إلى تعزيز كل علاقة مع الزبائن الحكوميين على نحو فردي، مستفيدًا من موارد بنك صحار لتحقيق أقصى قيمة لهم. هذا النهج المتكامل يُظهر التزامنا بتلبية احتياجات الزبائن بشكل استراتيجي ودقيق.

قسم الخدمات المصرفية للشركات

يُركّز قسم الخدمات المصرفية للشركات في بنك ظفار على تقديم حلول مالية مخصصة ومبتكرة تتسم بالمرونة، مع فهم شامل لاحتياجات الشركات الكبيرة في السلطنة. يستهدف القسم الشركات التي تتجاوز مبيعاتها السنوية 12 مليون ريال عماني، ملتزمًا بتقديم قيمة حقيقية تعزز نجاح أعمالهم.

وتتبع السياسات التالية:

- بناء شراكات قوية مع فريق من خبراء المنتجات المالية لتقديم حلول متكاملة تلبي الاحتياجات الفريدة لكل زبون.
- تشغيل فروع استراتيجية في مسقط، صحار، وصلالة لضمان تقديم الخدمات بكفاءة وسرعة.
- اعتماد حلول رقمية متقدمة مثل نظام التقاط وإيداع الشيكات عن بُعد ومنصة بنكية عبر الإنترنت سهلة الاستخدام لزيادة كفاءة العمليات وتوفير الراحة للزبائن.
- فتح ثلاثة فروع متخصصة للشركات في المواقع المذكورة لتقديم خدمات مخصصة ودعم مستمر للشركاء التجاريين.

مجموعة الحلول

تقدم حلول بنك ظفار للشركات مجموعة متنوعة من المنتجات المالية المصممة بعناية لتلبية احتياجات الزبائن المختلفة، ومنها:

- قروض قصيرة الأجل: تهدف لتلبية احتياجات رأس المال العامل بدقة، مع خيارات لتمديد فترة السداد تصل إلى 6 أو 9 أو 12 شهرًا.
- قروض الجسر: صُمِّمَت لدعم رأس المال العامل الحالي، مما يسهم في تعزيز التوسع ومبادرات الأعمال الجديدة.
- كما تتضمن المجموعة تمويلات متخصصة مثل القروض طويلة الأجل، تمويل تطوير العقارات، القروض المشتركة، وتمويل العقود.

قسم الخزانة والاستثمار

يقدم بنك ظفار عبر قسم الخزانة والاستثمار مجموعة متنوعة من الخدمات المالية التي تلبي احتياجات الزبائن المتنوعة. يركز هذا القسم على تقديم منتجات متطورة في مجالات أسواق المال، وأسعار الفائدة، والعملات الأجنبية، والعقود الآجلة غير القابلة للتسليم.

الوظائف الرئيسية للقسم:

- **التمويل:** إدارة الموارد المالية بطريقة استراتيجية ضمن مجالات متنوعة تشمل الشركات، ومشاريع التمويل، والأفراد، والمؤسسات المالية.
- **التداول:** تنفيذ استراتيجيات لإدارة المحافظ، بما في ذلك استخدام الأدوات المشتقة لتقليل المخاطر وتعزيز العوائد.
- **احتياجات الزبائن:** تقديم استشارات وحلول مخصصة تهدف إلى تقليل المخاطر من خلال مشتقات مالية تقليدية (Plain Vanilla).
- **الاستثمار:** الانخراط في أدوات استثمارية متنوعة مثل أذون الخزانة، والسندات الحكومية، وشهادات الإيداع، واتفاقيات إعادة الشراء.
- **مكاتب الخزانة:** إدارة مكاتب نشطة تقدم خدمات متخصصة تشمل الأسواق النقدية، وخدمات البنوك المركزية، والمبيعات للشركات.

الريادة في السوق

يعد بنك ظفار الرائد في تقديم العقود الآجلة والمقايضات بين الدولار الأمريكي والريال العماني (USD/OMR)، مما يرسخ مكانته كخيار رئيسي للزبائن في هذا المجال. يقوم فريق الخزانة المعتمد في البنك بتوفير خدمات متاحة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع على الصعيد العالمي. كما يتيح البنك لزبائن من الشركات إدارة تأثير تقلبات السوق على السلع بشكل محترف. يقدم فريقنا المتخصص ذو الخبرة حلولاً مخصصة للسلع الديناميكية، مما يعزز من فعالية خدماتنا

البنك التجاري للمؤسسات المتوسطة والصغيرة

في إطار رؤية عمان 2040، يعمل بنك ظفار على تعزيز دوره في دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) من خلال استراتيجية شاملة تعتمد على شبكة فروعه الواسعة والتقنية المتقدمة، بالإضافة إلى الحلول الرقمية القوية. كما يسعى البنك لتقديم خدمات ومنتجات مخصصة تتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، وتلبي الاحتياجات المحلية بدقة.

أكثر من مجرد خدمات مصرفية:

يقدم بنك ظفار أكثر من مجرد حلول مالية تقليدية، حيث يوفر خدمات استشارية متخصصة تهدف إلى مساعدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في اختيار أفضل الحلول التمويلية المناسبة لطبيعة أعمالها. من خلال تقديم رؤى شاملة حول السوق، يسعى البنك إلى مواجهة التحديات بشكل استباقي، مما يضمن استمرار الأعمال في بيئة عمل ديناميكية.

التكنولوجيا كشريك نجاح:

يعتبر التطور الرقمي جزءاً أساسياً من استراتيجية البنك، حيث خُصِّصت موارد كبيرة لتعزيز الكفاءة وتوفير خدمات مريحة وآمنة. تساهم التحديثات الرقمية المستمرة في تحسين تجربة الزبائن ، مما يسهل عليهم إدارة أمورهم المالية من خلال مجموعة متنوعة من الأدوات التقنية.

حلول استثمارية ومالية متميزة:

بالإضافة إلى الخدمات المالية التقليدية، يتيح البنك مجموعة متنوعة من خيارات الاستثمار، بما في ذلك الودائع الزمنية وأدوات مالية أخرى، مما يعزز نمو الفوائض المالية لدى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بفعالية.

قريبون منكم دائماً:

في إطار التزام البنك بالتواصل المباشر مع الزبائن ، تم توسيع شبكة الفروع لتشمل منطقة صحار بجانب الفروع القائمة في مسقط وظفار.

تمويل المشاريع، القروض المجمعة

يتميز بنك ظفار بقدرته الكبيرة على تمويل المشاريع والتمويل الهيكلي، حيث يقوم فريق متخصص بتطوير حلول تمويلية تلبي احتياجات الزبائن المتنوعة، اعتمادًا على أنشطتهم التجارية وتدفقاتهم النقدية.

مجموعة الحلول المتاحة:

- القروض طويلة الأجل
- قروض رأس المال العامل
- خطابات الاعتماد/خطابات الضمان
- خصم الفواتير

مشاريع البنك الممولة:

يشتهر البنك بتقديم حلول مخصصة تلائم القطاعات التالية:

- **القطاع الصناعي:** مشروعات النفط والغاز، مصانع المعادن، الأسمنت، والتصنيع.
- **البنية التحتية:** محطات الطاقة والمياه، الموانئ، وشبكات النقل.
- **البنية التحتية الاجتماعية:** المدارس، المستشفيات.
- **المشهد الرقمي:** خدمات الاتصالات، الإنترنت عالي السرعة، مراكز البيانات، وأبراج الاتصالات.

التزام واضح:

يساهم بنك ظفار في تحقيق أهداف رؤية عمان 2040 من خلال تلبية احتياجات القطاعات الاقتصادية الأساسية، مما يعزز النمو الاجتماعي والاقتصادي المستدام على المدى الطويل. بالإضافة إلى ذلك، يبرز البنك كشريك استراتيجي بتقديمه قروضًا مجمعة كبيرة بالتعاون مع بنوك محلية وإقليمية، مما يعزز مكانته كمؤسسة مالية موثوقة وفعالة.

الالتزامات التجارية

في بنك ظفار، نكرس جهودنا لتقديم حلول شاملة ومبتكرة تواكب احتياجات الشركات، وذلك من خلال إقامة شراكات فعالة مع فريقنا المتخصص في المنتجات المالية. تتيح لنا هذه الشراكات تقديم حلول متكاملة تشمل:

- إمكانية فتح جميع أنواع الحسابات، بما في ذلك الحساب الجاري، حساب التوفير، الحسابات الخارجية، وحسابات الضمان الخاصة بالمشاريع العقارية أو المجتمعات السياحية.
- تقديم مجموعة من المنتجات مثل بطاقة الخصم التجارية، بطاقة الائتمان للشركات، الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، خدمات نقاط البيع (POS) بما في ذلك Soft POS، التجارة الإلكترونية، وخدمات الدفع الإلكتروني (بوابات الدفع).
- توفير خدمات متطورة مثل إمكانية التقاط وإيداع الشيكات عن بُعد (RCCD)، الحصول على كشوف الحسابات إلكترونيًا، وتلقي تنبيهات عبر الرسائل النصية.
- القيام بعمليات بيع متقاطعة للمنتجات بين الأقسام المتنوعة مثل الإقراض، خدمات التجزئة المصرفية، والمنتجات غير الممولة مثل خطابات الاعتماد وخطابات الضمان.

يولي البنك أهمية قصوى لتوفير تجربة فريدة لزبائنه الحاليين والمحتملين، مع التأكيد على كفاءة وسرعة العمليات. يعمل قسم الخدمات المصرفية للمعاملات في بنك ظفار على دعم الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والزبائن من الجهات الحكومية للسعي نحو التميز المالي. نحن نقدم حلولًا رقمية فعّالة لإدارة التحصيلات والمدفوعات من خلال منصة متطورة للمعلومات والتقارير.

الخدمات المصرفية للمعاملات وتمويل التجارة

تسعى وحدة الخدمات المصرفية للمعاملات في بنك ظفار إلى تقديم الدعم للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى الزبائن من الجهات الحكومية، بهدف تحقيق وتعزيز التميز المالي في المستقبل.

أهداف القسم:

- دعم الزبائن لدخول أسواق جديدة والاستفادة من العلاقات التجارية القائمة.
- تحسين رأس المال العامل وتقليل المخاطر المالية.
- تقديم تسهيلات تمويلية مثل تمويل المستحقات والمدفوعات.

تتخصص وحدة مبيعات تمويل التجارة في تقديم منتجات تجارية بشكل استراتيجي، حيث يعمل فريق من الخبراء على مساعدة الزبائن في تطوير أعمالهم، مما يعزز قدرة الشركات على التكيف مع التحديات.

مزايا التعاون معنا:

- تقديم حلول مخصصة تعتمد على الاحتياجات الفعلية للزبائن.
- تحسين التدفقات النقدية وفتح فرص استثمار جديدة.
- بناء الثقة والشفافية في جميع الخدمات المقدمة.

كروّاد الابتكار في القطاع المصرفي العماني، يسعى بنك ظفار لتحقيق تحول دائم في الخدمات البنكية وتعزيز تجربة الزبائن.

إدارة المؤسسات المالية وأسواق رأس المال للديون

نقدم مجموعة شاملة من الخدمات في مجال إنشاء وتنظيم وتوزيع الديون للحكومات والمؤسسات المالية والشركات، مستفيدين من خبرتنا العميقة في تطوير الحلول المالية. تشمل خدماتنا ما يلي:

- دعم تمويل التجارة العالمية من خلال شبكة قوية من العلاقات مع بنوك إقليمية ودولية.
- جمع التمويل من مصادر دولية عبر قروض مجمعة، ثنائية، أو اتفاقيات إعادة الشراء .
- مساعدة البنك في جذب رأس المال من مصادر خارجية لتعزيز استثماراته.

تأتي هذه الخدمات في إطار التزام البنك بتوفير حلول مبتكرة تدعم النجاح المالي لزبائننا وتعزز قدرتهم التنافسية في مختلف الأسواق.

قسم الخدمات المصرفية للأفراد

من أجل توفير تجربة مصرفية متميزة، أطلق بنك ظفار مجموعة من المبادرات والتحسينات في خدماته المصرفية للأفراد، والتي تتضمن القروض والحسابات والخدمات المختلفة، بالإضافة إلى استهداف فئات محددة من الزبائن

مبادرات رئيسية:

- تم إعادة تصميم عملية فتح الحسابات، حيث تم تقليص الوقت المستغرق من 20 دقيقة إلى 5 دقائق فقط، مما يعزز الكفاءة، ويزيد من راحة الزبائن.
- تم إطلاق خدمة "المصرفية عند الباب" لتسهيل حصول موظفي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على بطاقات الخصم ومجموعات الترحيب دون الحاجة إلى زيارة الفروع.
- أطلقت الحملة "وعدنا بخدمتك"، حيث تُضْمَن خدمة الزبائن خلال 10 دقائق من دخولهم الفروع، ويتم مشاركة الأداء أسبوعيًا على منصات التواصل الاجتماعي، وقد بلغت نسبة الإنجاز 97%.
- تم تقديم خدمات مخصصة، بما في ذلك إطلاق بطاقة ائتمان حصرية للسيدات، بالإضافة إلى عروض خاصة للشباب والقُصر.

المساهمة في الاكتتابات:

يلعب بنك ظفار دورًا كبيرًا في عملية الاكتتاب العام الأولي لـ OQEP وOQBI، حيث أتاح للزبائن خيار التمويل الفوري عبر تطبيق الهاتف المحمول بنسبة 1.1

توسيع شبكة التوزيع

تُعتبر تعزيز شبكة الفروع عنصرًا محوريًا في استراتيجية نمو البنك، حيث يهدف إلى تيسير الوصول إلى الزبائن وزيادة رضاهم. وعقب افتتاح فروع جديدة، أصبح لدى البنك أكثر من 100 فرع منتشرة في مختلف أنحاء سلطنة عمان. كما تم إنشاء فروع داخل الجامعات والكليات، بالإضافة إلى مواقع خاصة في عمانتل وعمان إير. وازدادت شبكة أجهزة الصراف الآلي لتضم 388 جهازًا موزعة في جميع المناطق.

الخدمات المصرفية الخاصة: الريادة، الرفعة، والخدمات المصرفية الخاصة

- **الريادة:** تقدم خدمات مصرفية متميزة للأفراد ذوي المستوى المالي المرتفع، مع مزايا فريدة مثل أسعار فائدة منخفضة على الودائع والقروض، وبطاقات ائتمانية خاصة بمزايا إضافية، بالإضافة إلى إمكانية الوصول إلى صالات خاصة في بعض المطارات وخصومات من شراكات تجارية.
- **الرفعة:** تجربة فريدة لزبائن البنك من الفئة الخاصة، تشمل أسعار فائدة خاصة وخدمات شخصية مع بطاقات بلاتينية.
- **الخدمات المصرفية الخاصة:** خدمة موجهة للأفراد ذوي الملاءة المالية المرتفعة جدًا، تركز على الخصوصية وتقديم حلول مصرفية مخصصة. تم إطلاق هذه الخدمة رسميًا في يونيو 2024، وتشتمل على بطاقات معدنية، خدمات كونسيرج، وحلول استثمارية بديلة.

قسم مبيعات الشركات

أُنشِئ قسم مبيعات الشركات في بنك ظفار لتعزيز العلاقة مع الزبائن وتقديم الخدمات المصرفية لهم أينما كانوا. من خلال مبادرة "المصرفية عند الباب"، استطاع فريق المبيعات المباشرة تنظيم أكثر من 250 يومًا مفتوحًا للشركات في مختلف أنحاء سلطنة عمان خلال عام 2024، مما أتاح للزبائن الوصول إلى الخدمات المصرفية دون الحاجة إلى مغادرة مكاتبهم. كما ساهمت فكرة "طقم الترحيب" المخصصة للشركات في فتح حسابات الرواتب بشكل فوري، مما ساهم في توفير الوقت والجهد للموظفين وأصحاب العمل، بالإضافة إلى تحسين تجربة الزبائن بشكل ملحوظ.

مكافأة الخدمات المصرفية

يقدم حساب تحويل الرواتب من بنك ظفار العديد من الفوائد والمكافآت، منها:

- بطاقات ائتمان وبطاقات خصم خاصة.
- الوصول السريع والسهل إلى الخدمات المصرفية الرقمية.
- أسعار منافسة للقروض والودائع.
- شبكة واسعة من الفروع وأجهزة الصراف الآلي في مختلف أنحاء سلطنة عُمان.

أدوات رقمية مميزة:

يوفر تطبيق الهاتف المحمول للبنك تجربة مريحة وفعالة، تشمل:

- تنفيذ المعاملات البنكية أثناء التنقل.
- تسديد الفواتير وفتح الحسابات بسهولة.
- الحصول على أسعار فائدة مميزة على الادخار والودائع، مما يساهم في زيادة الثروة.

برامج الادخار:

- الودائع المتكررة: توفر معدل فائدة يصل إلى 5% على مدى ثلاث سنوات، مما يشجع على الادخار بمرونة.
- حساب الودائع المتكررة للأطفال: يتيح للآباء فرصة لتأمين مستقبل تعليمي مميز لأبنائهم بفائدة سنوية تصل إلى 5%.
- حساب التوفير عالي العائد: يقدم فائدة سنوية تصل إلى 4% مع مستوى عالٍ من المرونة.

بطاقات ائتمان وخصم مبتكرة بتصميم رأسي:

أُصْدِرَت بطاقات جديدة بتصميم رأسي بهدف تحسين تجربة الزبائن، مع تضمين ميزات مبتكرة مثل:

- تعزيز الأمان من خلال تقنية الشريحة "EMV".
- إمكانية الدفع غير التلامسي باستخدام تقنية "NFC".
- قبول عالمي للعمليات الشرائية والسحب من أجهزة الصراف الآلي.
- إصدار البطاقة بشكل فوري في الفروع، مما يضمن سرعة الوصول إلى الحسابات.

برنامج المكافآت المتطور

يوفر هذا البرنامج للزبائن فرصة تحويل نفقاتهم اليومية إلى مكافآت مميزة تتضمن التسوق، السفر، وتجارب فاخرة وغيرها. تتميز المزايا التالية:

- إمكانية تتبع النقاط واستردادها بسهولة من خلال تطبيق البنك أو موقعه الإلكتروني.
- مجموعة واسعة من الخيارات، مثل استبدال النقاط لتذاكر الطيران مع أكثر من 900 شركة طيران، أو حجوزات الفنادق مع أكثر من 700,000 فندق، أو التسوق في منافذ شركاء البنك في سلطنة عمان.

المكافآت لحاملي بطاقات الائتمان

مكافآت بطاقات الائتمان من بنك ظفار يوفر بنك ظفار لحاملي بطاقات الائتمان مكافآت مغرية على المشتريات، حيث تصل نسبة المكافآت إلى 1.87% للمعاملات الدولية و1.25% للمعاملات داخل سلطنة عُمان. تختلف هذه النسب حسب نوع البطاقة، حيث تتمتع البطاقات المميزة بمكافآت أعلى للمشتريات الدولية، كالتالي:

- 1.8% لبطاقات إنفنت (Infinite) وورلد (World)
- 1.5% لبطاقة بلاتينيوم (Platinum)
- 1.13% لبطاقة جولد (Gold)

خدمة إنشاء أو إعادة ضبط الرقم السري

في سياق التزامه بتعزيز تجربة الزبائن، قام بنك ظفار بإطلاق خدمة جديدة تتيح للزبائن إنشاء أو إعادة تعيين الرقم السري لبطاقات الخصم والائتمان بشكل سلس. تشمل هذه الخدمة عدة قنوات مرنة، وهي:

- أجهزة الصراف الآلي (ATM)
- تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول
- المنصة الإلكترونية للخدمات المصرفية عبر الإنترنت
- نظام الرد الصوتي التفاعلي (IVR)
- الإشعارات الصوتية التفاعلية (IVN).

الخدمات المصرفية الرقمية

يواصل بنك ظفار في قيادته للتحول الرقمي في القطاع المالي العماني من خلال توفير حلول رقمية مبتكرة تركز على راحة الزبائن واستدامة الخدمات. وبفضل هذه الحلول المتطورة، أعدنا تصور مفهوم الخدمات المصرفية، مما جعلها أكثر ذكاءً وسرعة وسهولة في الوصول. إليكم ملخصًا عن أبرز إنجازاتنا:

ثورة في الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول:

لقد وضعنا معيارًا جديدًا للراحة والأمان في منصات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول:

- تحسين معايير التطبيق: التوافق مع API 33 لضمان أداء سلس وأمان متين.
- ميزات جديدة: إمكانية فتح الودائع الثابتة والمتكررة عبر الإنترنت، وعرض أرقام IBAN الحية، بالإضافة إلى التحويلات المجانية إلى الهند للمرة الأولى.
- تعزيز الأمان: استخدام المصادقة عبر SIM والتقنيات المتكاملة لـ SAS لضمان أمان المعاملات.
- المدفوعات المرمزة: أصبح من الممكن الآن ترميز بطاقات الخصم/الائتمان، مما يسهل ويساهم في إجراء المعاملات الرقمية بأمان أكبر.

تسهيل المصرفية للشركات عبر الإنترنت:

لقد أحدثنا تحولاً جذرياً في مجال المصرفية عبر الإنترنت للشركات من خلال دمج الكفاءة مع وظائف متقدمة، حيث نقدم:

- واجهة التنقل ذكية: تصميم شجري مستوحى من وزارة المالية يسهل إدارة الحسابات.
- معاملات في الوقت الفعلي: تسويات تتم في اليوم نفسه مع تسعير دقيق للمعاملات.
- مدفوعات العملات الأجنبية المحسّنة: تحسين عمليات تبادل العملات ودعم خدمات SWIFT المحلية.
- شفافية البيانات: توفير أسعار صرف مباشرة وكشوف حساب قابلة للتنزيل.

ريادة نظام المدفوعات:

نحن نتصدر الابتكارات في مجال المدفوعات، ونعمل على تعزيز التحول الرقمي في سلطنة عمان من خلال:

- حلول نقاط البيع التقنية (SoftPOS): نتميز في السوق من خلال تقديم حلول مرنة وسهلة الاستخدام.
- شراكات حصرية: نكون الشريك الرقمي الرسمي لمعرض مسقط للكتاب لمدة ثلاث سنوات.
- دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة: نهدف إلى تقديم تقنيات دفع متطورة تتماشى مع رؤية عُمان 2040.
- التعاون مع الشركات التقنية المالية: نتعاون مع قادة عالميين لإطلاق ابتكارات جديدة في مجال المدفوعات.

إعادة تعريف أجهزة الصراف الآلي وإدارة النقد

يعمل بنك ظفار بجد على تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تهدف إلى تعزيز سهولة الاستخدام والكفاءة من خلال أجهزة الصراف الآلي وإدارة النقد، حيث تشمل هذه الخدمات:

- أجهزة صراف آلي مخصصة: صُمِّمَت ميزات خاصة لدعم الزبائن ذوي الاحتياجات البصرية، مما يعزز شمولية الخدمات المقدمة.
- إعادة تدوير النقد: توفير أجهزة ذكية تقبل وتوزع الأموال، مما يساهم في تقليل التكاليف التشغيلية والحد من التأثير البيئي.
- توفير الراحة للشركات: توفير أجهزة إيداع نقدية في مواقع الشركات بهدف تحسين الكفاءة وتقليل الوقت المستغرق في المعاملات.

الابتكار في التسجيل الرقمي

يقدم بنك ظفار حلول تسجيل رقمية مبتكرة لضمان تجربة مصرفية متطورة وسهلة الوصول، تتضمن:

- حسابات للأطفال: تتيح للعائلات فتح حسابات ادخارية بسهولة لتعزيز عادات الادخار منذ الصغر.
- تسجيل رقمي للزبائن المميزين: يضمن عمليات تسجيل سريعة وسلسة لتحسين تجربة الزبائن ذوي القيمة العالية.

الابتكارات الاستراتيجية للمستقبل

استمر البنك في تعزيز موقعه الرائد في مجال الابتكار من خلال التركيز على التحول الرقمي:

- منصات مدفوعات متطورة: أُطْلِقَت خدمات مثل Dhofar Pay وApple Pay وSamsung Pay، مما أحدث تحولاً كبيراً في طرق الدفع.
- حلول دفع للتجار: قُدِّمَت حسابات افتراضية تهدف إلى تحسين كفاءة إجراءات التحصيل وإدارة التدفقات النقدية لدى التجار.

بطاقات الائتمان

يوفر بنك ظفار مجموعة شاملة من بطاقات الخصم والائتمان التي تم تصميمها لتلبية احتياجات فئات الزبائن المتنوعة، وتتناسب مع أنماط حياتهم المختلفة، وتشمل:

- بطاقات فيزا إنفنيت (Visa Infinite) وورلد ماستركارد (World MasterCard) للزبائن الذين يسعون إلى التميز وتجربة مصرفية فاخرة.
- بطاقات جولد (Gold) وبلاتينيوم (Platinum) التي تجمع بين المزايا الإضافية والقيمة العالية.
- بطاقة إي-كوم (E-Com) التي صُمِّمَت خصيصًا لتوفير تجربة تسوق آمنة ومريحة عبر الإنترنت

أهم الإنجازات لعام 2024:

- **البطاقات المعدنية:** تُعتبر أول بطاقة خصم وائتمان معدنية متاحة لزبائن بنك ريعة.
- **Dhofar Pay:** يُعد أول بنك في سلطنة عمان يقدم خدمة الترميز الرقمي (Tokenization).
- **Apple Pay وSamsung Pay:** تتصدران قائمة الشركات التي توفر هذه الخدمات، مع دعم خاص لبطاقات MasterCard.
- **بطاقة توقيع Signature:** مصممة خصيصًا للزبائن المميزين في فئة الريادة، مما يعزز من العروض المتاحة.
- **بطاقة ائتمانية مخصصة للسيدات:** تتميز بتصميم وعروض فريدة تلبي احتياجات زبائن الخدمات المصرفية الخاصة بالسيدات.

بطاقات الخصم والائتمان للصيرفة الإسلامية:

- منتج مميز للفئات الأولوية: الآن يحصل الزبائن من الفئات الأولوية على بطاقة الائتمان MasterCard World كجزء من عرض محسّن.
- إطلاق ثلاث بطاقات خصم جديدة: موجهة للأطفال، الشباب، والسيدات ضمن خدمات ظفار الإسلامي.
- إطلاق بطاقتين جديدتين للأطفال والشباب: مقدمة من بنك ظفار لتلبية احتياجات هذه الفئات العمرية.
- بطاقة ائتمان للشركات: تم تقديم خدمات جديدة تشمل الرقم السري الإلكتروني، البيانات الإلكترونية، وخدمة الدفع الفوري.
- بطاقات الخصم والائتمان الرأسية: تم تصميم بطاقات رأسية مبتكرة ضمن نطاق خدمات ظفار الإسلامي لتحسين تجربة المستخدم.

يقدم بنك ظفار تشكيلة فريدة من بطاقات الائتمان مخصصة لزبائنه من الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتتضمن:

- MasterCard Gold و Visa Gold
- MasterCard Platinum و Visa Signature
- Visa Infinite و MasterCard World

تم تصميم هذه البطاقات لمساعدة الزبائن في إدارة شؤونهم المالية بسهولة وراحة.

خدمات ظفار الإسلامي

شهد عام 2024 تحولًا ملحوظًا في بنك ميسرة، حيث غُيِّر اسمه إلى ظفار الإسلامي، ما يعكس توازنًا بين التراث والحداثة، ويعزز مكانته كلاعب رئيسي في القطاع المصرفي الإسلامي.

ومن الإنجازات البارزة:

- تم إطلاق خمس شرائح تجزئة جديدة تلبي احتياجات الزبائن المتنوعة، مثل بنك رِفَاع المصرفي الممتاز، وبنك رِيعَة المصرفي الأولي، بالإضافة إلى خدمات مخصصة للسيدات، الأطفال، والشباب.
- أُدْخِلَت منتجات جديدة، منها خطة ادخار تهدف لتشجيع ثقافة الادخار بمعدلات ربح مغرية، وبطاقة الائتمان MasterCard World التي تجمع بين سهولة المعاملات والمكافآت.
- دعم البنك الاكتتابات العامة الأولية لشركتي OQEP وOQBi (OQ Base Industries)، حيث كان له دور كاستثمار ومصرف جامع ومستشار شرعي.

- أُنشِئ برنامج صكوك الشراكة لمدة 10 سنوات بقيمة 250 مليون ريال عماني لتوفير وصول يسير إلى أسواق رأس المال الإسلامية.
- تمويل مشاريع وطنية مهمة تتماشى مع رؤية عُمان 2040.

توسيع شبكة الفروع:

- ازدادت شبكة الفروع لتبلغ 25 فرعًا في مختلف أنحاء سلطنة عمان.
- تم إطلاق مبادرات تهدف إلى تحسين وتحديث منصات المصرفية الرقمية والأنظمة المصرفية الأساسية، مما يسهم في تعزيز تجربة الزبائن وتوفير وصول سهل لهم.

الاستراتيجية، تجربة الزبائن، والتسويق

حققت وحدة تنفيذ الاستراتيجية إنجازات ملحوظة في سبيل تحقيق الأهداف طويلة المدى للبنك، وذلك من خلال:

- إطلاق استراتيجية شاملة تهدف إلى توحيد التوجهات عبر جميع مجالات العمل.
- تطوير 32 استراتيجية تفصيلية توفر إطار عمل متكامل يُمكن البنك من مواجهة التحديات التنافسية وتحقيق نمو مستدام.
- تنفيذ برنامج تعزيز لضمان حوكمة فعالة خلال تنفيذ الاستراتيجيات.
- اعتماد الابتكار من خلال التعرف على أحدث التقنيات والخدمات وتطبيقها لتحويل النهج التشغيلي للبنك بشكل جذري.

تجربة الزبائن

تعتبر إدارة تجربة الزبائن في بنك ظفار عنصر أساسيًا لتطبيق استراتيجية تركز على الزبائن. إذ تهدف الإدارة إلى تحقيق أهداف تشمل تقديم تجارب مصرفية أكثر ذكاءً وسهولةً وتخصيصًا، بالإضافة إلى تعزيز العلاقات مع الزبائن، وتوفير قنوات للتواصل، والاستماع إلى ملاحظاتهم لتحسين الخدمات بشكل متواصل.

منهج الاستماع المستمر:

يتضمن تواصل الإدارة بشكل استباقي مع الزبائن من خلال القنوات المفضلة لديهم. يتم استخدام ملاحظاتهم لتحقيق تغييرات داخل المؤسسة وتعزيز المساءلة. يُطلق على هذا الأسلوب "الاستماع في كل مكان"، ويهدف إلى تحسين تجارب الزبائن وتحقيق نتائج تجارية ملموسة.

إطلاق نظام "إثراء":

في هذا العام، تم تقديم نظام القيمة الخدمية المبتكر (SVS) الذي يعبر عن التزام البنك بتقديم خدمات استثنائية. يركز نظام "إثراء" على دمج التدريب مع المعايير السلوكية، ويعمل على تعزيز ثقافة الخدمة لدى الموظفين الذين يتعاملون بطريقة مباشرة مع الزبائن . يتضمن هذا النظام مجموعة من الركائز الأساسية، مثل بناء علاقات دائمة، والاستماع إلى ملاحظات الزبائن، والسعي لتحسين الخدمة على نحو متواصل، بالإضافة إلى احترام خصوصية الزبائن واختياراته.

برنامج إدارة دورة حياة الزبائن:

تم تنفيذ أكثر من 14 رحلة زبونا شاملة ضمن هذا البرنامج التحولي، مما يضمن دمج العناصر الأساسية لدورة حياة العميل في إطار عمل يركز بشكل تام على تحسين تجربة الزبائن.

مركز المعرفة:

ساهم إنشاء مركز المعرفة في البنك في توفير مصدر موحد للمعلومات للموظفين، مما ساعد على تحسين الكفاءة في تقديم الخدمات للزبائن.

التسويق والاتصالات المؤسسية

حققت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية عامًا ناجحًا مليئًا بالإنجازات في مجالات تطوير العلامة التجارية، والتواصل الإعلامي، والابتكار الرقمي، وإدارة الفعاليات.

ومن الإنجازات البارزة:

- إصدار 97 بيانًا صحفيًا، و15 مقالًا لقادة البنك ، و7 شهادات، و16 بودكاست، و37 فيديو لتعزيز قيمة العلامة التجارية.
- حصولنا على تغطية إعلامية واسعة من منصات متميزة مثل تلفزيون عمان، وصال، هلا إف إم، والشبيبة.
- إطلاق نشرة إخبارية تفاعلية للموظفين وتحديث الموقع الإلكتروني والشبكة الداخلية لسهولة الوصول إلى المعلومات.
- تنفيذ حملات موجهة تشمل الأطفال، والشباب، وزبائن الخدمات المصرفية الخاصة، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والسيدات.
- نجاح مبادرة إعادة العلامة التجارية وتحويل "ميسرة" إلى " ظفار الإسلامي"، مما أعاد تعريف هوية العلامة التجارية في القطاع.
- إدارة الاكتتابات العامة الأولية مع توفر تغطية إعلامية واسعة واهتمام كبير من المستثمرين.
- الابتكار الرقمي الذي تضمن توثيق حسابات الفيسبوك والانستغرام، والفوز بجائزة أفضل موقع إلكتروني.
- إنشاء سياسة قوية لإدارة الفعاليات وتنفيذ حملات ناجحة، خاصة في مجال المصرفية العلاقة.

المصرفية الخاصة ومبادرة "الوعود بالخدمة"

شهدت إدارة التسويق والاتصالات المؤسسية تقدمًا ملحوظًا في قطاع المصرفية الخاصة من خلال تطبيق استراتيجيات فعالة لزيادة الوعي بالخدمات المصرفية المتخصصة. كما تم إطلاق مبادرة "الوعود بالخدمة" التي تهدف إلى تحسين جودة الخدمات وتعزيز الالتزام بالاستجابة السريعة لاحتياجات الزبائن. ومن بين الإنجازات:

- أُعِدّ دليل شامل للعلامة التجارية لضمان تطابق الاتصالات على مختلف القنوات، مما ساهم في تعزيز هوية البنك.
- في مجال التسويق للاكتتابات العامة، تم تنفيذ حملات ناجحة لـ OQEP وOQBI مع التركيز على الاشتراكات الرقمية الفعالة.
- تميز البنك في مجال الدفع من خلال إطلاق خدمات Dhofar Pay وSamsung Pay وApple Pay، مما وفر للزبائن حلول دفع رقمية متقدمة.

أما الإنجازات الرقمية:

- شهد عدد متابعي منصات التواصل الاجتماعي للبنك نموًا، حيث وصل عدد متابعي إنستغرام إلى 108,000.
- تم تعزيز ثقافة الزبون عبر حملات قيم الخدمة مثل "إثراء" و"قيم بنك ظفار الأساسية".

وحدة الاستدامة

حقق مكتب الاستدامة في البنك خطوات ملحوظة نحو الوصول إلى أهدافه في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) من خلال ما يلي:

- تطوير إطار عمل شامل: تم إعداد خارطة طريق دقيقة تحدد المبادرات الأساسية بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للبنك.
- إصدار التقرير الأول للاستدامة: تم نشر تقرير يبرز إنجازات البنك في تعزيز الممارسات المستدامة.
- تنفيذ مبادرات محددة في مجالات البيئة والمجتمع والحوكمة بما يتماشى مع رؤية البنك الاستراتيجية.

مبادرات الشمول المالي

يبذل بنك ظفار جهودًا كبيرة لتعزيز الشمول المالي من خلال حملات توعوية تستهدف فئات متنوعة. تشمل هذه الجهود:

- التواصل مع الأفراد وأصحاب الأعمال لتقديم منتجات وخدمات مسؤولة ومستدامة.
- استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والإعلانات الصحفية لتسليط الضوء على خدمات البنك.
- يمتلك البنك شبكة من 130 فرعًا مصممة لتسهيل الوصول للزبائن ذوي الإعاقة، مع التركيز على توفير تجربة مصرفية شاملة للجميع.
- يوفر تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للزبائن إمكانية الوصول الفوري إلى مجموعة من المعاملات الحية في أي وقت، مما يزيد من التفاعل والراحة.

إدارة الشؤون القانونية

تقدم إدارة الشؤون القانونية الدعم والمشورة القانونية لكافة أقسام وفروع البنك، بهدف حماية مصالح البنك ومنع أي انتهاكات. يتم ذلك من خلال التنسيق مع الأقسام والفروع لضمان الالتزام بالقوانين واللوائح الداخلية. تشمل الجهود ما يلي:

- فريق متخصص من المستشارين القانونيين والمحترفين المدربين يركز على تحسين سرعة وجودة الأداء.
- سُجِّلت زيادة في عدد التسويات المتعلقة بالقضايا مع الزبائن، بالإضافة إلى استجابة أسرع للمطالبات.
- مراجعة وصياغة العقود داخليًا بهدف تعزيز الجودة وتقليل المخاطر القانونية.

إدارة الشؤون القانونية

تعتبر إدارة الشؤون القانونية ذات أهمية كبيرة في مراجعة وتحديث السياسات وشروط وأحكام المنتجات والخدمات والنماذج القياسية، بالتعاون مع الإدارات المختلفة.

- **المراجعة الشاملة:** تضمن الإدارة تطبيق الأنظمة واللوائح المصرفية بشكل متسق وصحيح من خلال مشاركتها الفعّالة في اللجان المتعددة.
- **التوعية القانونية:** تنظم الإدارة ورش عمل وندوات داخلية لتعزيز فهم الموظفين لمسؤولياتهم وزيادة المساءلة، مما يدعم الالتزام الكامل بالتشريعات والأنظمة السارية.
- **التنسيق مع السلطات:** تعمل الإدارة بشكل وثيق مع جهات مثل البنك المركزي العماني، هيئة الخدمات المالية، شرطة عمان السلطانية، والادعاء العام لضمان الالتزام الكامل بالممارسات القانونية.

إدارة العمليات المركزية: محور القوة لتنفيذ المعاملات السلسة

تعتبر إدارة العمليات المركزية الأساس لعمليات البنك، حيث تركز على ما يلي:

- **التوحيد:** العمل على تبسيط وتوحيد العمليات لزيادة الكفاءة وضمان التناسق.
- **الأتمتة:** الاستفادة من التقنية لتقليل الاعتماد على الأعمال اليدوية وزيادة الإنتاجية.
- **مواءمة العمليات مع احتياجات الزبائن:** تعديل العمليات لتلبية المتطلبات المتغيرة للزبائن مع الحفاظ على مستويات عالية من الخدمة.

المدفوعات: ضمان المعاملات المالية السلسة

تقوم إدارة المدفوعات بضمان دقة وسرعة معالجة المعاملات المالية، وتشتمل على ما يلي:

- **معالجة شاملة:** تشمل حسابات الزبائن (ACC)، تسوية الإجمالي الفوري (RTGS)، التحويلات الدولية (SWIFT)، المدفوعات عبر الهاتف المحمول والإنترنت، والشيكات الإلكترونية.
- **الدفع الرقمي:** ضمان سرعة وأمان معاملات ACH الرقمية للزبائن.
- **التسوية الفورية:** معالجة المعاملات ذات القيمة العالية عبر نظام RTGS لضمان التسوية الفورية.
- **الاتصال العالمي:** تسهيل المعاملات العابرة للحدود من خلال SWIFT وفقاً للمعايير الدولية.
- **مدفوعات عبر الإنترنت والهاتف المحمول:** تقديم خدمات دفع سهلة وآمنة، مما يعزز راحة الزبائن في التعاملات المصرفية.

العمليات الائتمانية للأفراد: تمكين تطلعات الزبائن المالية

يلعب قسم العمليات الائتمانية للأفراد دوراً مهماً في مساعدة الزبائن على تحقيق أهدافهم المالية من خلال عدة جوانب:

- **تسهيل الموافقات على القروض:** تقديم الإرشادات والأدوات الضرورية لتسريع عملية الموافقة بكفاءة.
- **معالجة موافقات بطاقات الائتمان:** تحقيق التوازن بين راحة الزبائن والحد من المخاطر خلال عملية الموافقة.
- **دعم النمو والشمول المالي:** تسهم هذه الإدارة في تعزيز طموحات الزبائن وزيادة الشمول المالي في النظام البنكي.

إدارة بطاقات الائتمان: تعزيز الراحة والأمان

تلتزم إدارة بطاقات الائتمان في بنك ظفار بتوفير خدمات متميزة تلبي احتياجات الزبائن، مع التركيز على جوانب الأمان والراحة. تشمل هذه الخدمات:

- **إصدار واستحواذ البطاقات:** يضمن البنك تقديم أفضل الخدمات في مجال إصدار بطاقات الائتمان ونقاط البيع (POS) لتوفير تجربة مريحة وسلسة للزبائن.
- **الحماية من الاحتيال:** يبذل الفريق جهودًا كبيرة لمراقبة حالات الاحتيال والنزاعات المتعلقة ببطاقات فيزا وماستركارد، لضمان حماية المصالح المالية للزبائن.

خدمات دعم العمليات: ضمان تجارب مصرفية سلسة

يُعتبر فريق دعم العمليات جزءًا أساسيًا في تعزيز كفاءة العمليات المصرفية وضمان سلاسة سيرها:

- **إدارة النقد في أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي (CDM):** يحرص الفريق على توافر السيولة باستمرار لتلبية احتياجات الزبائن.
- **إدارة العجز والفائض النقدي:** التعامل بدقة مع الفوائض والعجز لضمان تدفق مالي سلس.
- **عمليات النقد:** الإشراف على المعاملات النقدية مع التأكيد على الدقة والأمان.
- **إدارة التعليمات الثابتة:** ضمان تنفيذ تلقائي للمعاملات لتوفير الراحة للزبائن.
- **أوامر المحكمة وحل النزاعات:** التعامل مع الأوامر القضائية والنزاعات بدقة والتزام بالمتطلبات القانونية مع الحفاظ على سرية المعلومات.
- **مصالحة حسابات ناسترو:** التأكد من التسوية الصحيحة في الوقت الملائم لحسابات ناسترو، مما يعزز استقرار العمليات المصرفية.
- **إدارة جودة البيانات:** الحفاظ على معايير عالية لدقة البيانات لتحسين جودة الخدمات المقدمة.

إدارة التغيير: تعزيز الابتكار والتقدم

يؤدي فريق إدارة التغيير دورًا أساسيًا في تعزيز التحول الإيجابي في البنك من خلال عدة جوانب:

- **التحسين المستمر:** قيادة مبادرات لتحسين العمليات بهدف مواجهة التحديات وضمان استدامة التطوير.
- **إعادة هندسة العمليات:** تبني التحولات الإيجابية لإعادة تنظيم العمليات مما يزيد من كفاءة البنك.
- **حلول فعالة:** الاستجابة السريعة للمشكلات التقنية وتحديث الوثائق التدريبية لضمان التميز في قطاع المصارف الذي يتطور باستمرار.

العمليات المصرفية الإسلامية: حلول مالية متوافقة مع الشريعة

يقدم بنك ظفار خدمات مصرفية إسلامية تهدف إلى تلبية احتياجات الزبائن وفقاً للمبادئ الشرعية. تشمل هذه الخدمات:

- **تسهيلات ائتمانية إسلامية:** حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية تطلعات الزبائن مع مراعاة قيمهم ومعتقداتهم.
- **بطاقات تتماشى مع الشريعة:** توفير بطاقات ائتمانية تتفق مع الضوابط الإسلامية.

تمويل التجارة: تعزيز العمليات التجارية بسلاسة

يتميز قسم تمويل التجارة بدور أساسي في تعزيز الأنشطة التجارية على الصعيدين الدولي والمحلي للشركات:

- **إصدار خطابات الضمان والضمانات البنكية:** تقديم حلول تساعد في تأمين العمليات التجارية للزبائن.
- **جمع الوثائق:** توفير خدمات تدعم العمليات التجارية عبر إجراءات سلسة وفعالة.

قسم تكنولوجيا المعلومات

في عام 2024، عمل قسم تقنية المعلومات على تعزيز استراتيجية البنك من خلال تقديم حلول تقنية مبتكرة تدعم الوحدات التجارية لتحقيق أهداف التوسع والنمو. وقد ركز القسم على عدة جوانب رئيسية:

- **تطوير البنية التحتية:** تم تنفيذ أنظمة جديدة وتطبيقات لتحسين الأداء وضمان أعلى مستويات الإتاحة للأنظمة والقنوات.
- **توسيع شبكة الفروع:** تم تحقيق نجاح كبير في زيادة عدد الفروع في السلطنة، بالإضافة إلى نمو شبكة الخدمات الذاتية.
- **رحلة السحابة:** بُدِئ في استخدام المنصات السحابية لتطبيق نظام المصرفي الإسلامي الأساسي (Core Banking) ومركز التفاعل الرقمي وتطبيقات الإنترنت والخليوي.
- **تحسين الكفاءة التشغيلية:** تم أتمتة العديد من العمليات التجارية باستخدام تقنيات BPM وRPA، مما ساهم في تعزيز الإنتاجية.
- **خارطة الطريق التقنية:** تم وضع خطة شاملة لتحديث الأنظمة والبنية التحتية وفقاً لأهداف البنك الاستراتيجية.

تسعى هذه المبادرات إلى إنشاء بيئة تقنية مرنة وآمنة وقابلة للتوسع، بما يتماشى مع رؤية القسم وتوجهات البنك الاستراتيجية.

إدارة استمرارية الأعمال

يعتبر بنك ظفار أن إدارة استمرارية الأعمال تمثل أولوية أساسية لضمان استقرار العمليات والقدرة على الاستجابة بشكل فعال في حالات الطوارئ. تتضمن المكونات الرئيسية ما يلي:

- **تقييم المخاطر:** إجراء دراسات شاملة لتحديد التهديدات المحتملة والتأهب لمختلف السيناريوهات، بدءًا من الكوارث الطبيعية وصولًا إلى التغيرات غير المتوقعة.
- **حوكمة قوية:** الالتزام بإطار عمل إدارة استمرارية الأعمال الذي يتوافق مع المعايير الدولية مع إشراف مستمر لضمان تحديث الاستراتيجيات بشكل فعّال.
- **مرونة تقنية:** الاستثمار في أحدث التقنيات وأنظمة النسخ الاحتياطي لحماية الخدمات الرقمية وضمان استمراريتها.
- **التوعية للموظفين:** تنظيم برامج تدريبية دورية لتمكين الموظفين من الاستجابة بشكل فعّال أثناء التحديات.
- **التعاون مع الشركاء:** تطبيق مبادئ استمرارية الأعمال عبر النظام البيئي للبنك لضمان العمل المتناغم حتى في حالات الاعتماد على أطراف خارجية.

قصص نجاح إدارة استمرارية الأعمال

حقق بنك ظفار نجاحًا ملحوظًا في إظهار التزامه القوي بتطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة استمرارية الأعمال، مما ساعده على مواجهة التحديات غير المتوقعة والتكيف مع التغيرات في الصناعة دون توقف في العمليات. وقد أسهمت هذه الاستراتيجيات المتميزة في تعزيز ثقة الزبائن، وأكدت التزام البنك بتقديم خدمات مالية آمنة وموثوقة باستمرار.

قسم السياسات والإجراءات

يعتبر هذا القسم عنصرًا أساسيًا في تعزيز الحوكمة وضمان إدارة المخاطر بشكل فعال في البنك. بالإضافة إلى ذلك، يلعب دورًا حيويًا في الحفاظ على السياسات والإجراءات، حيث يتولى الإشراف على تطويرها ومراجعتها بصفة دورية.

أهم الإنجازات لعام 2024:

- تمت مراجعة 56 وثيقة بالتعاون مع الإدارات المعنية وفقًا لجدول المراجعة السنوي، بالإضافة إلى مراجعة 36 وثيقة.
- تم ترجمة أكثر من 370 طلبًا لدعم العمليات المصرفية بدقة وكفاءة.
- تم تعزيز وعي الموظفين الجدد بشأن السياسات الأساسية من خلال تنظيم ورش عمل ومبادرات توعوية.
- تم تحسين الوثائق البنكية من خلال دمج الإجراءات التشغيلية القياسية مع الأدلة الإرشادية، مما أدى إلى تبسيط العمليات.
- تم تحسين تجربة المستخدم لبوابة "بوابة" من خلال إضافة ميزات تسهل الوصول وتعزز التفاعل.

قسم الموارد البشرية:

يستمر قسم الموارد البشرية في تقديم مبادرات مبتكرة تهدف إلى تحسين بيئة العمل وزيادة أداء الموظفين. وفيما يلي أبرز الإنجازات لعام 2024:

- تنفيذ برامج ناجحة للتحول المؤسسي لتعزيز ثقافة الأداء العالي.
- توظيف عمانيين في المناصب الإدارية لرفع نسبة التعمين في القيادة.
- إطلاق برامج تدريبية مخصصة لتطوير مهارات الموظفين وزيادة كفاءاتهم.
- أظهرت مؤشرات رضا الموظفين تحسنًا ملحوظًا، مما يدل على نجاح استراتيجيات الموارد البشرية.

تساهم هذه المبادرات في خلق بيئة عمل ديناميكية ومحفزة تعزز من الإنتاجية والكفاءة التشغيلية.

إدارة وتطوير الاحتفاظ بالمواهب

يتبنى بنك ظفار استراتيجية فعالة لجذب الكفاءات المتميزة والاحتفاظ بها، مما يعزز توافقها مع رؤية البنك ويضمن نموها مع تطور المؤسسة.

فيما يتعلق بالتعلم والتطوير:

- **الاستثمار في التدريب:** يقدم البنك برامج تدريبية متكاملة تهدف إلى تعزيز مهارات موظفيه وإبقائهم على اطلاع بأحدث التطورات في مجالات المال والتكنولوجيا.
- **أكاديمية متطورة:** تحتوي الأكاديمية على مرافق حديثة، بما في ذلك فرع لمحاكاة ومنصة تعليمية رقمية مرنة تتيح التعلم في أي وقت ومن أي مكان من خلال بوابة إدارة التعلم (LMS) وتطبيقها المحمول.
- **تحليل احتياجات التدريب:** تقوم الأكاديمية بإجراء تحليل سنوي لتحديد الفجوات في المهارات وتطوير خطط تدريب شاملة تشمل برامج محلية ودولية بالإضافة إلى برامج داخلية.

برنامج الأشخاص الرقميين:

في إطار حرص البنك على تحسين خدمات الموظفين وتعزيز الكفاءة وسرعة المعالجة وجودة الخدمة، كجزء من استراتيجية التحول الرقمي، تم أتمتة أكثر من 96% من خدمات الموظفين. وهذا يساهم في:

- تقليل استخدام الورق وزيادة الكفاءة.
- توفير وحدات تحليل وضمان جودة لضمان سرعة الإجراءات.
- تعزيز دعم الموظفين من خلال مركز اتصال مخصص.
- اعتماد عملية رقمنة شاملة لدمج الموظفين الجدد.

سياسة التعويضات

تتبع سياسة التعويضات في بنك ظفار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني، حيث تتضمن الإفصاحات المتعلقة بالجوانب النوعية والكمية.

الإفصاحات النوعية

- إدارة المخاطر واستراتيجية الأعمال: ضرورة ربط التعويضات بالقيم المؤسسية والالتزام بالنمو المستدام.
- حوكمة فعالة: من خلال لجنة الترشيحات والتعويضات التي تشمل ممثلين عن إدارة المخاطر، يتم ضمان مراجعة وتنفيذ سياسات التعويضات بشكل دوري.

أهداف استراتيجية للمواهب:

- o جذب والاحتفاظ بأفضل الكفاءات.
- o تحفيز الأداء الاستثنائي من خلال هيكل أجور واضح ومحدد.
- o مكافأة السلوكيات المتميزة وربط التقدم الفردي بنجاح البنك.
- o توافق المكافآت مع القيم المؤسسية والثقافة التنظيمية لضمان انسجام أهداف الموظفين مع رؤية البنك.
- o تعزيز التآزر بين نجاح المنظمة ونجاح الموظفين من خلال ربط التقدم الفردي بنجاح البنك، مما يعزز شعور الانتماء.
- o تشجيع السلوكيات المرغوبة ومكافأة النتائج القابلة للقياس، مما يحفز الموظفين على تحقيق أداء متميز من خلال مكافآت محسّنة.
- o توجيه تركيز الموظفين نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية، مما يسهم في تحقيق أهداف البنك.

- o الحفاظ على هيكل أجور مثالي يعزز الإنتاجية وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني لضمان الكفاءة العالية.
- o ضمان شفافية ووضوح أنظمة التعويضات لتعزيز سهولة اعتمادها من قبل الموظفين وزيادة مستوى الثقة والرضا.

إن هذه الاستراتيجية الشاملة لإدارة الموارد البشرية تبرز التزام البنك بتطوير بيئة عمل نابضة بالحياة، حيث يشعر الموظفون بالتقدير والمشاركة، مما يمكّنهم من المساهمة الفعّالة في النجاح المستمر للبنك.

سياسة التعويضات

تماشياً مع إرشادات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاحات المرتبطة بالتعويضات، يتبع بنك ظفار سياسة تعويضات تهدف لدعم استراتيجيات البنك وأهدافه طويلة المدى.

التفاصيل النوعية:

- دعم الأهداف الاستراتيجية: تتوافق الممارسات الحالية مع مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر لضمان تحمل المخاطر واستدامة رأس المال.
- الشفافية والمراجعة المستمرة: يتم تحديث السياسة بانتظام لضمان فعاليتها وتكيفها مع التغيرات الحاصلة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت: تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ممثل من لجنة إدارة المخاطر لضمان مراقبة دقيقة للسياسات المعتمدة.

استراتيجية المكافآت الإجمالية:

تهدف الاستراتيجية إلى دعم نمو البنك واستقراره المالي من خلال تحقيق أهداف تتعلق بتطوير المواهب، والتي تشمل:

- **جذب الكفاءات المتميزة:** عبر تقديم حوافز تنافسية.
- **تحفيز الأداء:** التعرف على الإنجازات المتميزة ومكافأتها.
- **تعزيز القيم المؤسسية:** بتوافق المكافآت مع الثقافة التنظيمية والاعتماد على القيم المشتركة.
- **تحقيق التآزر:** ربط أداء الموظفين الفردي بنجاح المؤسسة.
- **توجيه الجهود نحو تحقيق الأهداف:** لضمان تركيز الموظفين على أولويات البنك الاستراتيجية.
- **هيكل أجور ملائم:** يعزز الإنتاجية ويلتزم بالإرشادات الرسمية.
- **أنظمة تعويض واضحة:** لتسهيل اعتماد النظام من قبل الموظفين.

يعكس التزام البنك بهذه السياسة الشاملة حرص بنك ظفار على خلق بيئة عمل متميزة يشعر فيها الموظفون بالتقدير والمشاركة، مما يمكّنهم من المساهمة بفعالية في نجاح البنك المستدام.

إدارة المخاطر

يحتوي قسم إدارة المخاطر في بنك ظفار على فريق من المتخصصين الذين يضمنون إقامة إطار عمل فعّال لإدارة المخاطر يتناسب مع الأهداف الاستراتيجية والتنظيمية للبنك. يعمل هذا القسم كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، حيث يحدد مستويات تحمل المخاطر ويضع السياسات بناءً على تلك المحددات.

استراتيجية إدارة المخاطر:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية.
- تحقيق توازن في الأداء بين وحدات الأعمال المختلفة.
- إدارة السيولة بشكل استراتيجي لضمان الاستقرار المالي.
- الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال الضرورية لمواجهة المخاطر المحتملة.

إنجازات عام 2024:

- تنفيذ برنامج تحول لتعزيز السياسات والإجراءات والأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر.
- اعتماد إطار شهية المخاطر من قبل مجلس الإدارة الذي يشمل عوامل كمية ونوعية لتحقيق توازن بين الأهداف المالية والاستراتيجية

إدارة أنواع المخاطر:

- مخاطر الائتمان: يجب تطبيق سياسة فعالة لحساب العائد المعدل وفقًا للمخاطر وتنفيذ اختبارات الضغط وممارسات إقراض حذرة.
- مخاطر السيولة: يلزم مراقبة الفجوات الزمنية ونسب الإقراض عبر لجنة إدارة الموجودات والخصوم (ALCO).
- مخاطر السوق: إدارة مخاطر أسعار الصرف والفائدة من خلال سياسات فعالة في إدارة الأصول والاستثمارات.
- المخاطر التشغيلية: يجب استخدام تقييم ذاتي ومؤشرات رئيسية بالإضافة إلى ممارسات لإدارة بيانات الخسائر.
- مخاطر الدولة: يتطلب الأمر تحليل المخاطر وتطبيق منهجية تقييم لتحديد الحدود المناسبة.

ويواصل البنك التركيز على تعزيز ممارسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع أهدافه الاستراتيجية والمتطلبات التنظيمية

التدقيق الداخلي

يعد قسم التدقيق الداخلي (IAD) جزءًا أساسيًا في ضمان الحوكمة الفعالة وتعزيز الرقابة الداخلية للبنك. يعمل كخط الدفاع الثالث، حيث يقدم ضمانات موضوعية للجنة التدقيق والإدارة العليا.

أنشطة التدقيق:

- تدقيقات منتظمة قائمة على المخاطر تشمل جميع الوظائف والعمليات، وفقًا للمعايير التنظيمية والدولية.
- تحديد المخاطر وتقديم توصيات تصحيحية للحفاظ على النزاهة والاستدامة.

إنجازات عام 2024:

- تقديم خدمات ضمان عبر تدقيقات عامة وخاصة، مع التركيز على العمليات الأكثر أهمية.
- تقديم خدمات استشارية لتعزيز الرقابة الداخلية.
- تعزيز استخدام تحليلات البيانات لتحسين كفاءة التدقيق.
- تنفيذ اختبارات تدقيق مؤتمتة لمراقبة العمليات الحيوية بشكل مستدام.

تستمر إدارة التدقيق الداخلي في دعم الابتكار والتميز، مع ضمان الامتثال للمعايير الدولية وتطوير مهارات الموظفين.

إدارة التعافي

تعتبر إدارة التعافي عنصرًا حيويًا في إدارة المخاطر، حيث تؤدي دورًا رئيسيًا في التعامل مع الأصول غير المنتجة (NPAs). وتُعنى هذه الإدارة بتحقيق الالتزام بالسياسات المعتمدة من قبل البنك المتعلقة باسترداد القروض والتسهيلات المتعثرة، مع تركيزها على تحسين كفاءة عمليات الاسترداد من خلال:

- متابعة الزبائن لتسوية المبالغ المستحقة.
- التفاوض لتحقيق تسويات عادلة ومجدية.
- إعادة هيكلة الحسابات وفق خطط تضمن سدادًا موثوقًا.
- تعديل تصنيف الحسابات بما يتماشى مع السياسات الحالية وتعليمات البنك المركزي العماني.

تعمل الإدارة بصورة مستمرة مع إدارة الشؤون القانونية لضمان معالجة القضايا القانونية بكفاءة. كما تنسق مع الجهات الخارجية مثل شرطة عمان السلطانية والهيئات التنظيمية لدعم الإجراءات القضائية وتقديم الاستشارات الضرورية. بالإضافة إلى ذلك، تشرف الإدارة على تصنيف الأصول، وتقييم الضمانات العقارية، وحساب المخصصات بما يتماشى مع لوائح معيار IFRS9 والتعليمات المعمول بها.

إدارة الامتثال

تماشيًا مع الإطار التنظيمي لحماية المستهلك المالي الذي أصدره البنك المركزي العماني، يسعى البنك إلى تقديم خدمات مالية تتميز بالشفافية والعدالة.

أبرز المبادرات المتخذة لتحقيق ذلك:

- تشكيل لجان متخصصة داخل مجلس الإدارة (لجنة المخاطر) والإدارة التنفيذية (لجنة تنفيذ حماية المستهلك المالي).
- تطوير وإطلاق ميثاق توعوي يهدف إلى تعريف الزبائن بحقوقهم وواجباتهم المصرفية، مع توفير نسخة منه على الموقع الرسمي للبنك.
- إنشاء مركز معلومات رقمي لتعزيز وعي الزبائن بالمنتجات المصرفية وتمكينهم من اتخاذ قرارات مستنيرة.
- إطلاق حملات توعية شاملة من خلال القنوات الرقمية، مثل الرسائل النصية ووسائل التواصل الاجتماعي، لتثقيف الزبائن حول الحماية من الاحتيال المالي.

للشكاوي والملاحظات: يُمكن للزبائن التواصل مع البنك عبر الوسائل التالية:

للزبائن التقليديين:
الاتصال على الرقم (968+) 24791111 على مدار الساعة.
إرسال بريد إلكتروني إلى care@BankDhofar.com
استخدام الموقع الرسمي للبنك أو وسائل التواصل الاجتماعي.

لزبائن ظفار الإسلامي:
الاتصال على الرقم (968+) 24775777 على مدار الساعة.
إرسال بريد إلكتروني إلى care@dhofarislamic.com
استخدام الموقع الرسمي أو وسائل التواصل الاجتماعي.

في حال عدم الحصول على استجابة خلال 5 أيام عمل، يمكن التصعيد إلى:

أحمد بن سعيد آل إبراهيم: رئيس الخدمات المؤسسية على الرقم (968+) 22652010 (من الأحد إلى الخميس من 8:00 صباحًا إلى 2:00 ظهرًا).

إيمان مسلم العامري: رئيسة قسم ملاحظات الزبائن، على نفس الرقم والأوقات.

الأداء المالي

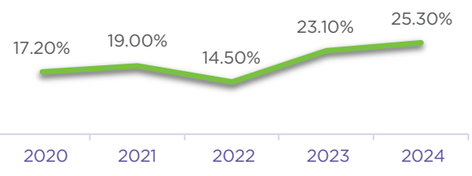
إجمالي الأصول
(مليون ريال عماني)



إجمالي الودائع
(مليون ريال عماني)



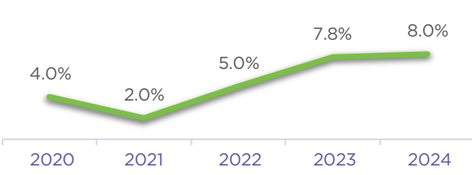
دخل الرسوم / الدخل التشغيلي



صافي الربح
(مليون ريال عماني)



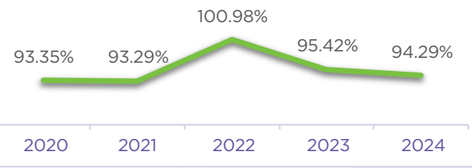
تاريخ توزيع الأرباح (%)



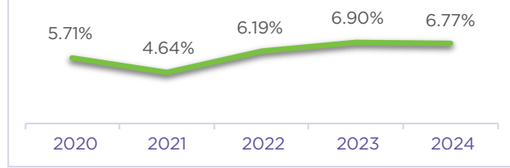
صافي القروض والسلفيات للعملاء
(مليون ريال عماني)



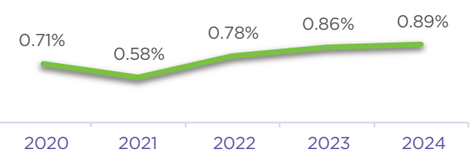
نسبة تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (%) (ECL)



العائد علي حقوق المساهمين (ROSH)



العائد على الأصول (ROA)



الأداء المالي

الأرباح الصافية

بلغ صافي أرباح بنك ظفار للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، نحو 43.61 مليون ريال عماني، مقارنة بـ 38.76 مليون ريال عماني في السنة السابقة، مما يمثل زيادة بنسبة 12.52%.

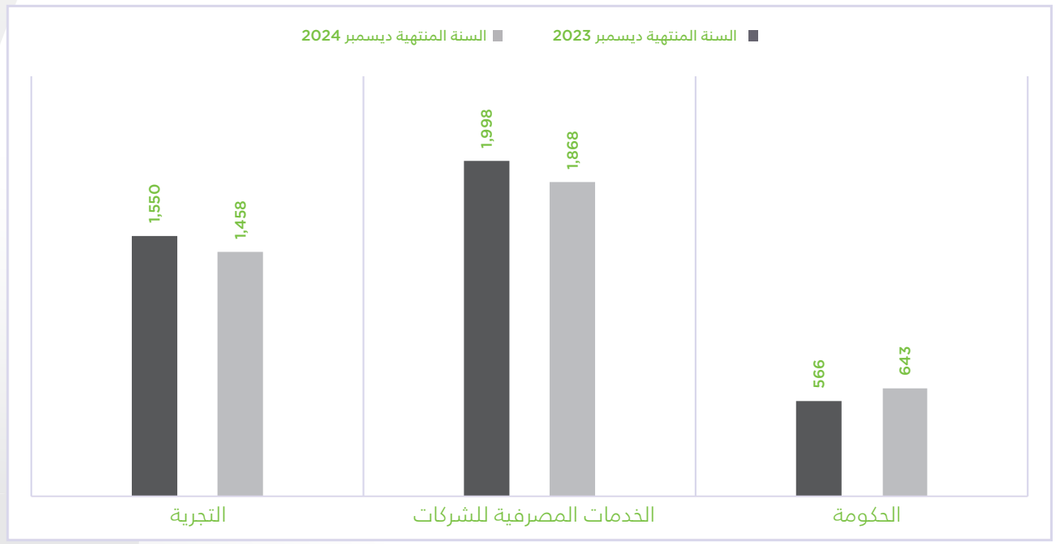
القروض والتسهيلات (بما في ذلك التمويل الإسلامي):

سجلت القروض والتسهيلات الصافية، بما في ذلك التمويل الإسلامي، زيادة سنوية بنسبة 4.46%، حيث ارتفعت من 3.77 مليار ريال عماني في نهاية عام 2023 إلى 3.93 مليار ريال عماني في نهاية عام 2024. كما زادت ودائع الزبائن، بما في ذلك الودائع الإسلامية، بنسبة 14.05% لتصل إلى 3.76 مليار ريال عماني في 31 ديسمبر 2024، مقارنة بـ 3.30 مليار ريال عماني في نهاية العام السابق.

تحليل محفظة القروض حسب القطاعات:

تم إعداد جدول تفصيلي يوضح توزيع المحفظة الإجمالية للقروض في البنك حسب القطاعات الرئيسية، مما يعكس الأداء المالي عبر الفئات المختلفة.

تحليل المحفظة الإجمالية الرئيسية للقروض حسب القطاعات موضح في الجدول أدناه.



تحليل محفظة القروض حسب المنتج:

سجلت محفظة القروض والتسهيلات المقدمة للزبائن في بنك ظفار لعام 2024 المؤشرات التالية:

القروض والسلف والتمويل للزبائن	31 ديسمبر 2024 (ألف ريال عماني)	31 ديسمبر 2023 (ألف ريال عماني)	نسبة النمو
السحب على المكشوف	140,489	139,050	%1.03
القروض	3,054,196	2,946,503	%3.65
القروض ضد إيصالات الأمانة	140,504	123,088	%14.15
خصم الفواتير	29,869	64,800	%(53.91)
التسهيلات ضد بطاقات الائتمان	14,379	10,758	%33.66
مستحقات التمويل الإسلامي	735,194	685,596	%7.23
إجمالي القروض والتسهيلات	4,114,631	3,969,795	%3.65

تحليل ودائع الزبائن حسب المنتجات

ارتفع إجمالي ودائع الزبائن في بنك ظفار وفقًا للفئات التالية:

المنتج	31 ديسمبر 2024 (مليون ريال عماني)	31 ديسمبر 2023 (ألف ريال عماني)	نسبة النمو
الحسابات الجارية	995,920	825,264	20.68%
حسابات التوفير	486,194	414,476	17.30%
الودائع لأجل	1,570,276	1,468,433	6.94%
حسابات الهامش (Margin Accounts)	14,491	26,999	(46.33)%
ودائع زبائن الصيرفة الإسلامية	695,980	564,051	23.39%
الإجمالي الكلي	3,762,861	3,299,223	14.05%

تحليل الدخل والمصاريف

أظهر بنك ظفار النتائج المالية التالية لعام 2024 مقارنة بعام 2023:

البيان	31 ديسمبر 2024 (مليون ريال عماني)	31 ديسمبر 2023 (ألف ريال عماني)	نسبة النمو
صافي دخل الفوائد ودخل التمويل الإسلامي (ألف ريال عماني)	114,170	110,820	%3.02
صافي الدخل من الرسوم والدخل التشغيلي الآخر (ألف ريال عماني)	38,670	33,260	%16.27
الدخل التشغيلي (ألف ريال عماني)	152,840	144,080	%6.08
المصروفات التشغيلية (ألف ريال عماني)	78,850	68,650	%14.86
الخسائر الائتمانية المتوقعة (صافية من استرداد الديون المعدومة) (ألف ريال عماني)	23,800	31,660	%(24.83)
صافي الربح للسنة (ألف ريال عماني)	43,610	38,760	%12.52
إجمالي الأصول (مليون ريال عماني)	5,085.05	4,685.80	%8.52
صافي القروض والتمويلات الإسلامية (مليون ريال عماني)	3,933.62	3,765.58	%4.46
ودائع الزبائن (مليون ريال عماني)	3,762.86	3,299.22	%14.05
إجمالي حقوق المساهمين (مليون ريال عماني)	740.43	732.95	%1.02

بلغ دخل الفوائد من القروض ومستحقات التمويل الإسلامي للبنك 279.89 مليون ريال عماني، مقارنةً بـ 261.61 مليون ريال عماني في عام 2023، مما يدل على نمو سنوي بنسبة 6.99%. في المقابل، زادت مصروفات الفوائد بنسبة 9.9% على أساس سنوي. وبما أن نمو دخل الفوائد كان أكبر من الزيادة في مصروفات الفوائد في عام 2024، فقد ارتفع صافي دخل الفوائد والتمويل إلى 114.17 مليون ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، مقارنة بـ 110.82 مليون ريال عماني في عام 2023.

وحقق الدخل غير التمويلي نموًا ملحوظًا بلغ 16.27%، ليصل إلى 38.67 مليون ريال عماني في عام 2024، مقارنةً بـ 33.26 مليون ريال عماني في عام 2023. ويعزى هذا النمو إلى جميع قطاعات الأعمال، بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى الخدمات الجديدة في مجال الاستشارات المالية وإدارة الأصول التي يقدمها البنك. ومع تزايد الدخل غير التمويلي، بلغ إجمالي الدخل التشغيلي 152.84 مليون ريال عماني للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بالمقارنة مع 144.08 مليون ريال عماني في عام 2023، مما يدل على ارتفاع بنسبة 6.08%.

وزادت المصروفات التشغيلية بنسبة 14.86% لتصل إلى 78.85 مليون ريال عماني في عام 2024، مقارنة بـ 68.65 مليون ريال عماني في عام 2023. ونظرًا لأن زيادة المصروفات التشغيلية تخطت نسبة 6.08% من نمو الدخل التشغيلي، ارتفعت نسبة التكلفة إلى الدخل في البنك إلى 51.59% في عام 2024، بعد أن كانت 47.6% في العام السابق.

ووصلت صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إلى 23.80 مليون ريال عماني، بعد استردادات بلغت 19.52 مليون ريال عماني. وبالمقارنة، كانت هذه الخسائر في عام 2023 تبلغ 31.66 مليون ريال عماني، مع استردادات وصلت إلى 20.76 مليون ريال عماني، مما يدل على انخفاض قدره 7.86 مليون ريال عماني.

كما شهد معدل القروض غير المنتظمة (NPL) ، صافي القروض غير المنتظمة، بعد احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والاحتياطي الخاص بالفوائد، ليصل إلى 2.12% حتى 31 ديسمبر 2024، مقارنة بـ 2.05% في عام 2023.

سجلت ربحية السهم (EPS) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 قيمة قدرها 0.0110 ريال عماني، مقارنةً بـ 0.0093 ريال عماني في السنة السابقة. كما زاد العائد على حقوق المساهمين (RoSE) إلى 7.66% حتى 31 ديسمبر 2024، مقابل 6.90% في عام 2023.

التوجهات المستقبلية والآفاق القادمة

تتوقع الموازنة العامة لسلطنة عمان لعام 2025 استمرارية تعافي الاقتصاد الوطني، مع افتراض أن متوسط سعر النفط سيبلغ 60 دولارًا أمريكيًا للبرميل. وتركز الميزانية على نحو رئيسي على تعزيز مشاريع التنمية في مجالات متعددة مثل التعليم والصحة والبنية التحتية والسياحة والإسكان والرياضة والزراعة. علاوة على ذلك، تواصل الحكومة التزامها بتنفيذ البرامج الوطنية الاستراتيجية ضمن الخطة الخمسية العاشرة، بما يتماشى مع أهداف رؤية عمان 2040. تتضمن هذه المبادرات:

- **البرنامج الوطني للاستدامة المالية وتنمية القطاع المالي (استدامة)**
- **البرنامج الوطني للتنويع الاقتصادي (تنويع)**
- **برنامج التحول الرقمي الحكومي**
- **البرنامج الوطني لتنمية الاستثمار والصادرات (نظرة)**
- **البرنامج الوطني للتشغيل (تشغيل)**

تهدف هذه المبادرات الحكومية إلى تعزيز التنويع الاقتصادي، وزيادة الشراكات مع القطاع الخاص، وتطوير بنية تحتية تتوافق مع المعايير العالمية، فضلاً عن تعزيز الاستدامة البيئية. وهذا يسهم في تأسيس نمو وطني مستدام على المدى الطويل.

الملخص المالي والنسب المالية

للسنوات الخمس الأخيرة



الأداء الكالي للسنوات الخمس الأخيرة

المؤشر المالي بالألف ريال عماني	2024	2023	2022	2021	2020
إيرادات الفوائد الصافية (تقليدي)	95,053	90,753	100,661	82,759	92,219
صافي الدخل من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية	19,116	20,068	21,755	19,664	15,421
الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد	38,673	33,262	20,736	24,023	22,353
التكاليف التشغيلية	78,851	68,648	69,683	72,340	65,079
الأرباح التشغيلية (قبل مخصصات التراجع)	73,991	75,435	73,469	54,106	64,914
الربح من العمليات	50,187	43,775	40,204	29,455	35,923
صافي الربح للسنة	43,609	38,758	34,173	25,123	30,585

المؤشر المالي	2024	2023	2022	2021	2020
إجمالي الأصول	5,085,047	4,685,797	4,317,332	4,438,786	4,257,023
صافي القروض، التسهيلات والتمويلات	3,933,615	3,765,584	3,430,486	3,346,223	3,265,488
ودائع الزبائن	3,762,861	3,299,223	2,891,819	2,975,639	2,861,315
إجمالي حقوق الملكية	740,431	732,954	717,077	698,519	695,864
رأس المال المدفوع	299,635	299,635	299,635	299,635	299,635
الفروع التي تقدم خدمات كاملة	130	108	69	64	67
أجهزة الصراف الآلي / أجهزة إيداع النقود / أجهزة التحويل الآلي / أجهزة الخدمة الذاتية	375	318	230	192	189
عدد الموظفين	1,720	1,689	1,509	1,481	1,522

النسب المالية للسنوات الخمس الأخيرة

المؤشر المالي	كما في 2024	كما في 2023	كما في 2022	كما في 2021	كما في 2020
أولاً: الربحية					
العائد على متوسط إجمالي حقوق الملكية	%6.01	%5.40	%4.83	%3.60	%4.43
العائد على متوسط حقوق المساهمين	%7.66	%6.90	%6.19	%4.64	%5.71
العائد على متوسط رأس المال المدفوع	%14.55	%12.94	%11.40	%8.38	%10.21
العائد على متوسط الأصول	%0.89	%0.86	%0.78	%0.58	%0.71
الإيرادات غير المرتبطة بالفوائد إلى/إجمالي الدخل التشغيلي	%25.30	%23.09	%14.49	%19.00	%17.20
التكاليف التشغيلية إلى إجمالي الدخل التشغيلي	%51.59	%47.64	%48.68	%57.21	%50.06
ثانياً: السيولة					
القروض الصافية إلى إجمالي الودائع	%104.54	%114.14	%118.63	%112.45	%113.17
نسبة تغطية السيولة	%157.54	%146.97	%107.71	%123.54	%201.47
نسبة التمويل المستقر الصافي	%109.68	%108.22	%107.95	%109.24	%117.94
ثالثاً: نسب جودة الأصول					
مخصصات خسائر القروض إلى إجمالي القروض	%4.40	%5.14	%5.93	%4.77	%4.23
القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض	%4.67	%5.39	%5.87	%5.11	%4.53
القروض المتعثرة صافية من احتياطي الفائدة إلى إجمالي القروض	%4.05	%4.51	%4.76	%4.26	%3.81
القروض المتعثرة الصافية	%2.12	%2.05	%2.00	%1.91	%1.81
نسبة تغطية القروض المتعثرة	%94.29	%95.42	%100.98	%93.29	%93.35
رابعاً: كفاية رأس المال					
نسبة رأس المال الأساسي من الفئة 1	%12.43	%12.99	%13.86	%12.89	%12.45
نسبة رأس المال من الفئة 1	%16.07	%16.79	%16.74	%16.75	%16.27
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	%16.51	%17.48	%18.90	%17.74	%17.70
حقوق المساهمين / إجمالي الأصول	%11.50	%12.32	%13.01	%12.23	%12.69

شبكة الفروع



شبكة الفروع

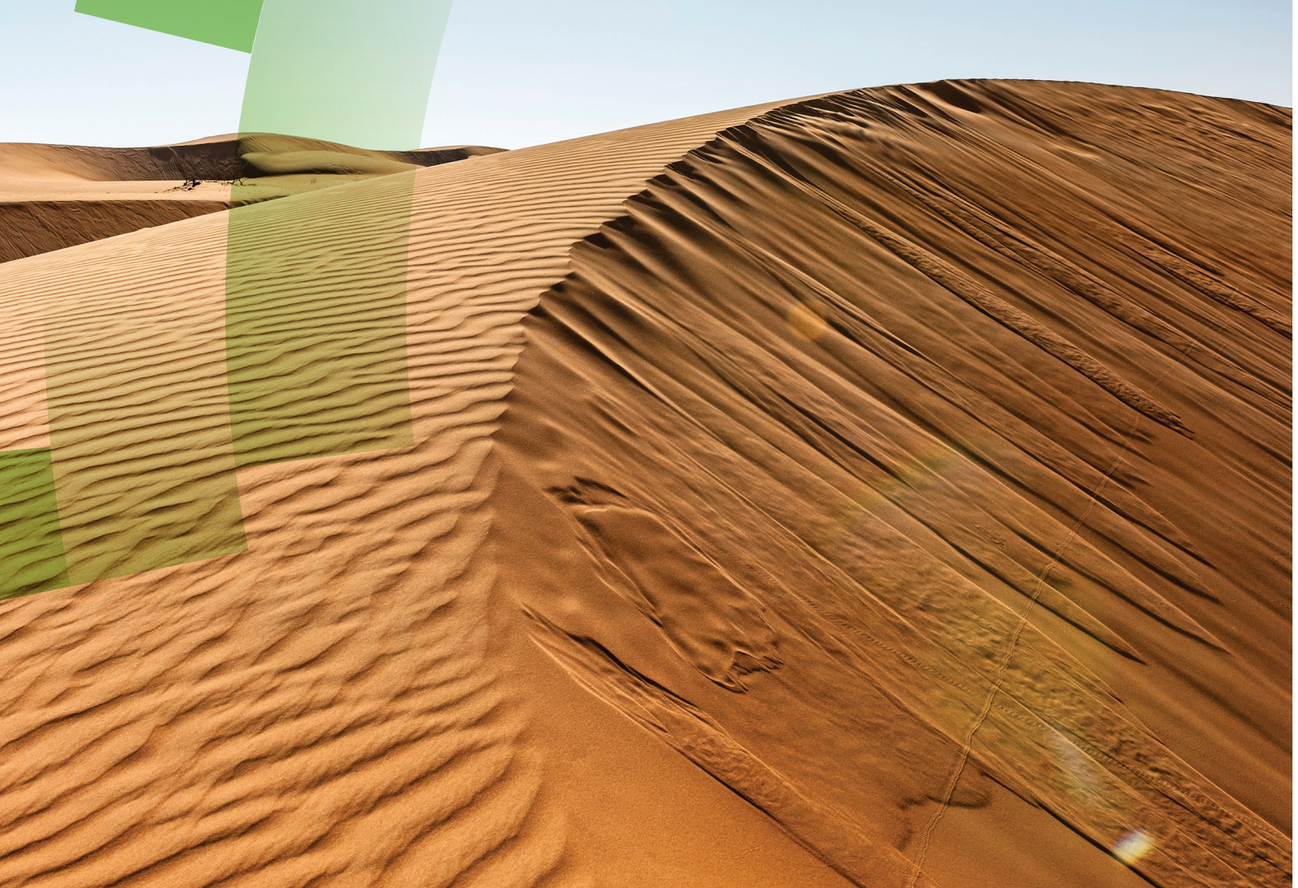
بنك ظفار		
آدم	بهساتين - الداخلية	آدم
العامرات	العامرات	مسقط
الدقم	الدقم	الدقم
الكامل والوافي	الكامل - الشرقية	الكامل والوافي
الخابورة	المسيلة - الباطنة الشمالية	الخابورة
الخضراء	الخضراء - الباطنة الشمالية	السويق
الخوض	الخوض - مسقط	السيب
المنترب	المنترب - الشرقية	بدية
المضيبي	المضيبي - الشرقية	المضيبي
القرم	القرم - مسقط	بوشر
السويق	السويق - الباطنة الشمالية	السويق
بهلاء	بهلاء - سوق الداخلية	بهلاء
بركاء	سُمَحان - الباطنة الجنوبية	بركاء
بدبد	بدبد - الداخلية	فنجاء
البريمي	صعراء الجديدة - البريمي	البريمي
سيتي سنتر	صور - سيتي سنتر	الشرقية - صور
الفرع المؤسسي (العذيبة)	العذيبة - مسقط	بوشر
الفرع المؤسسي (صلالة)	صلالة - ظفار	صلالة
الغبرة	الغبرة - مسقط	بوشر
حفيت	حفيت - الباطنة الشمالية	صحم
إبراء	الحلاية - الشرقية	إبراء
عبري	النهضة - الظاهرة	عبري
إزكي	المنزلية - الداخلية	إزكي
جبل بني بو علي	سيح القراية - الشرقية	جبل بني بو علي
جبل بني بو حسن	سكتة - الشرقية	جبل بني بو حسن
مول مسقط	المعبيلة - مسقط	السيب
MBD	مسقط - مطرح	مطرح
مرباط	مرباط - ظفار	مرباط
ملادة	ملادة - الباطنة الجنوبية	مسناء
مسقط	مسقط - مسقط	مسقط
مطار مسقط	السيب - مسقط	السيب
مسقط جراند مول	بوشر - مسقط	بوشر
مطرح سوق	مطرح سوق - مسقط	مطرح
بوشر الجديدة	بوشر - مسقط	بوشر
المطار الجديد	المطار الجديد - مسقط	السيب
نزوى	الوادي - الداخلية	نزوى
قريات	قرية - مسقط	قرية
دار الأوبرا السلطانية	شاطئ القرم - مسقط	بوشر
الرستاق	سوق الرستاق - الباطنة الجنوبية	الرستاق
روي	روي - مسقط	مطرح
سعادة	سعادة - ظفار	صلالة
صحم	الحويل	شمال الباطنة

بنك ظفار		
صلالة	شارع 23 يوليو	ظفار
مول حدائق صلالة	مول حدائق صلالة	ظفار
المنطقة الصناعية صلالة	الصناعية	ظفار
سماد الشأن	الشرعية	الشرقية
بلدة السيب	السيب	مسقط
شناص	الجريفه	شمال الباطنة
سناو	سناو	الشرقية
صحار	جيل الشبول	شمال الباطنة
مول الصين وسط صحار	الفلاج القبائل	شمال الباطنة
سمائل	المدرة	الداخلية
طاقة	طاقة	ظفار
ينقل	الشوادر	الظاهرة
العذيبة - شارع 18 نوفمبر	شارع 18 نوفمبر	مسقط
الخدمات جنوب MBD	CBD	مسقط
الخدمات الخوض (7)	الخوض	مسقط
الخدمات سافلة إبراء	سافلة	الشرقية
فرق نزوى	فرق	الداخلية
العراقي عبري	العراقي	الظاهرة
خدمات بركاء	الصومحان	جنوب الباطنة
الخدمات عامرات (6)	العامرات	مسقط
الخوير	الخوير	مسقط
الوطية	الوطية	مسقط
ليوا	الحصن	الباطنة شمال
الأشخرة	الأشخرة	الشرقية
محوت	محوت	الشرقية
ضنك	ضنك	الظاهرة
خصب	لولو خصب	مسندم
صور الشرعية	الشرعية	الشرقية
الكلية التقنية العسكرية	الكلية التقنية	مسقط
مصيرة	مصيرة	الشرقية
نخل	مول نخل	جنوب الباطنة
صحار الهمبار	الحمبر	الباطنة شمال
سهلنوت	سهيل نوت	ظفار
جامعة السلطان قابوس	جامعة السلطان قابوس	مسقط
البداية	البداية	شمال الباطنة
الحيل الشمالية	الحيل الشمالية	مسقط
كوم	كوم 3	مسقط
السوادي	السوادي	جنوب الباطنة
ميناء الفحل	ميناء الفحل	مسقط
عبري المرتفعة	عبري المرتفعة	الظاهرة
كورنيش صحار	كورنيش صحار	الباطنة شمال
مدينة قابوس	MSQ	مسقط
الخوض 6	الخوض	مسقط

بنك ظفار		
المعبيلة 8	المعبيلة	مسقط
فرع جبرين بهلاء	بهلاء	الداخلية
المعبيلة	المعبيلة	مسقط
ميناء صحار	ميناء صحار	شمال الباطنة
جامعة البريمي	البريمي	البريمي
جامعة الشرقية	إبراء	الشرقية
الرستاق الغشب	الغشب	جنوب الباطنة
الموالح	الموالح	مسقط
أكاديمية شرطة عمان السلطانية	نزوى	الداخلية
جامعة نزوى	نزوى	الداخلية
ثمريت	ثمريت	ظفار
مركز البهجة	السيب	مسقط
الغبرة شمال	الغبرة	مسقط
الأنصب	الأنصب	مسقط
الفيلج	الفيلج	مسقط
جامعة صحار	صحار	شمال الباطنة
المقر الرئيسي لعمان للطيران	السيب	مسقط
ثرمد	السويق	شمال الباطنة
الخوير الجنوبية	الخوير	مسقط
الحافة صلالة	صلالة	ظفار
المقر الرئيسي لعمانتل	مرتفعات المطار	مسقط
جامعة ظفار	صلالة	ظفار

متطلبات الإفصاح

بموجب المحور 3 - قواعد بازل 2 وبازل 3



ظفار الإسلامي		
الخوير – مجمع الياسمين	الخوير – مجمع الياسمين	مسقط - بوشر
العذيبة	العذيبة	مسقط -بوشر
الحيل شمال	الحيل شمال	مسقط - السيب
صحار	صحار	شمال الباطنة
بركة الموز	بركة الموز	الداخلية
العراقي	العراقي	الظاهرة
العيص - صور	العيص	الشرقية - صور
شارع 23 يوليو - صلالة	شارع 23 يوليو	ظفار - صلالة
السعادة - مركز النهضة - صلالة	السعادة	ظفار - صلالة
المنطقة التجارية المركزية (MBD)	المنطقة التجارية CBD	مسقط - مطرح
لولو العامرات	لولو العامرات	مسقط - العامرات
بركاء	سومحان	جنوب الباطنة
فرع الخوض	الخوض	مسقط - السيب
فرع المعبيلة	المعبيلة	مسقط - السيب
فرع جعلان بني بو علي	سيح القريحة	الشرقية - جعلان بني بو علي
فرع نزوى - فرق	فرق	الداخلية - نزوى
فرع الرستاق	العراقي	جنوب الباطنة
جامعة السلطان قابوس	جامعة السلطان قابوس	مسقط - السيب
فرع إبراء	إبراء	الشرقية - إبراء
فرع شناص	شناص	شمال الباطنة
فرع إزكي	إزكي	الداخلية
فرع صحم	صحم	الباطنة شمال
فرع عبري	عبري	الظاهرة
فرع مرتفعات المطار	مرتفعات المطار	مسقط السيب
فرع بوشر	بوشر	مسقط بوشر

تفاصيل مركز التفاعل الزبائن	
بنك ظفار	24791111
ظفار الإسلامي	24775777

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

خاص وسري
الرقم: إيه يو دي/ كيه إم/ زي يو/ ١٩٩٠٩/ ٢٥

تقرير الإجراءات المتفق عليها – بنك ظفار ش.م.ع.ع - إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

إلى/ مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع

الغرض من التقرير حول الإجراءات المتفق عليها وقيود الاستخدام والتوزيع

هذا التقرير مُعد فقط لمساعدة بنك ظفار ش.م.ع.ع على تقييم مدى الالتزام بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي ام ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وقد لا يكون مناسبا لأي غرض آخر. هذا التقرير مخصص فقط لبنك ظفار ش.م.ع.ع والمستخدمين المعنيين، ولا يجوز استخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى.

مسؤوليات بنك ظفار ش.م.ع.ع

يُقر مجلس الإدارة بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض الارتباط.

تتحمل إدارة البنك المسؤولية عن الأمر الذي يتم بشأنه تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤولياتنا

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

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

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

© ٢٠٢٥ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

مسؤولياتنا (تابع)

الأخلاق المهنية ومراقبة الجودة

لقد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بما في ذلك متطلبات الاستقلالية الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية).

تطبق شركتنا المعيار الدولي لمراقبة الجودة رقم ١ حول إدارة الجودة، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة التي تتعلق بالامتثال لمتطلبات السلوك الأخلاقي والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المتبعة.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضحة أدناه، والتي تم الاتفاق عليها مع بنك ظفار ش.م.ع.ع ضمن شروط الارتباط المؤرخ في ١ مايو ٢٠٢٣ بشأن حول إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ الخاصة ببنك ظفار ش.م.ع.ع.

التسلسل	الإجراءات	النتائج
١	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة ببنك ظفار ش.م.ع.ع كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.	لم تتم ملاحظة أي استثناءات.

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

٥ مارس ٢٠٢٥
كي بي إم جي ش.م.م
مسقط، سلطنة عمان

KPMG
كي بي إم جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
ص.ب: ٦٤١، ر.ب ١١٢
سلطنة عمان
س.ت: ١٣٥٨١٣١

المرفقات:
بنك ظفار ش.م.ع.ع - إفصاحات بازل ٢ - الركيزة ٣ وبازل ٣

© ٢٠٢٥ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

متطلبات الإفصاح بموجب المحور 3 - قواعد بازل 2 وبازل 3

1. مقدمة:

أُعدت الإفصاحات العامة التفصيلية النوعية والكمية التالية بموجب قواعد ولوائح البنك المركزي العُماني حول معايير كفاية رأس المال الصادرة من خلال التعميم رقم ب م 1009 بشأن الإرشادات حول بازل 2، والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، والتعميم رقم ب م 1114 بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب بازل 3. الغرض من هذه المتطلبات هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال وعملية فحص المحور 2 - الرقابي. هذه الإفصاحات مخصصة للمشاركين في السوق لتقييم المعلومات الأساسية حول تعرض البنك لمختلف المخاطر وتوفير إطار إفصاح متسق ومفهوم لسهولة المقارنة بين البنوك العاملة في السوق.

فيما يلي أبرز اللوائح التي أصدرها البنك المركزي العُماني بشأن كفاية رأس المال:

أ. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى يساوي 11% اعتباراً من 1 أبريل 2018. كان الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال في السابق يساوي 12%.

ب. يجب أن يكون الشكل السائد لرأس المال هو رأس المال الفئة 1 الذي يتشكل منه رأس المال العادي كمكون رئيسي.

ج. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى يساوي 13,5% (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) اعتباراً من 1 يناير 2019.

د. المعدلات:

- o ضمن المتطلبات الإجمالية البالغة 13.5% لنسبة كفاية رأس المال (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال)، يجب الحفاظ على معدل الفئة 1 بحد أدنى 11.50%.
- o ضمن الحد الأدنى لمعدل الفئة 1 البالغ 11.50%، يجب الحفاظ على نسبة 9.50% كحد أدنى لرأس المال العادي الفئة 1.
- o علاوة على ذلك، ضمن الحد الأدنى لنسبة رأس المال الفئة 1 الإجمالية البالغة 11% (بخلاف حاجز حماية رأس المال)، يمكن قبول رأس المال الفئة 2 بحد أقصى 2% من أصول البنك المرجحة بالمخاطر.

ه. لاعتماد النهج المعياري لبازل 2 لمخاطر الائتمان، باستخدام التقدير الوطني لما يلي:

- o اعتماد وكالات التصنيف الائتماني كمؤسسات تقييم ائتماني خارجية معتمدة للمطالبات على الجهات السيادية والبنوك.
- o اعتماد نهج بسيط / شامل للتخفيف من مخاطر الائتمان
- o التعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل 100%.

و. اعتماد نهج معياري لمخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.

ز. يتم تقديم إقرارات كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العُماني على أساس ربع سنوي وتقرير الإجراءات المتفق عليها لمراقبي الحسابات الخارجيين في البنك حول إقرارات كفاية رأس المال على أساس سنوي.

<u>طبقاً للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية:</u>

يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن 10 ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي من وقت لآخر.

يتعين على النوافذ الإسلامية أيضاً الحفاظ على 11% كحد أدنى لنسبة كفاية رأس المال من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. ضمن نسبة 11% من كفاية رأس المال، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على 9% كحد أدنى من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة رأس المال العادي الفئة 1. يتم فرض متطلبات حاجز رأس المال على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

2. نطاق التطبيق:

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو استثمارات كبيرة. ومع ذلك، قدم البنك الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة إسلامية تسمى "ظفار الإسلامي". وبالتالي، فإن المعلومات الواردة في الوثيقة تخص الكيان المجمع، أي لكل من النافذة المصرفية التقليدية والإسلامية (ظفار الإسلامي). يتم تقديم الإفصاح عن ظفار الإسلامي بشكل منفصل.

3. إفصاحات قواعد بازل 2 و3:

3-1 معايير كفاية رأس المال

قام البنك بحساب نسبة رأس المال العادي الفئة 1 ونسبة إجمالي رأس المال بالطريقة التالية:

1. **نسبة رأس المال العادي الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.**
2. **نسبة رأس المال الفئة 1 = رأس المال الفئة 1 / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.**
3. **إجمالي نسبة رأس المال = إجمالي رأس المال / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.**

رأس المال الفئة 1 هو مجموع رأس المال العادي الفئة 1 ورأس المال الإضافي الفئة 1، وإجمالي رأس المال هو مجموع رأس المال الفئة 1 ورأس المال الفئة 2.

يتم حساب المقام، أي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، كمجموع الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، والأصول المرجحة بمخاطر السوق، والأصول المرجحة بمخاطر التشغيل كما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. 1009 والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية. في حالة البنوك الإسلامية، قدم البنك المركزي العُماني معامل تعديل ألفا بنسبة 30٪ في الأصول المرجحة بالمخاطر كما هو منصوص عليه في المادة 1-3-2 من الباب الخامس من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال. ومع ذلك، لا ينطبق في الوقت الحالي أي تعديل على حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وفقاً للرسائل الواردة من البنك المركزي العُماني.

وفقاً للمستوى المحدد حالياً لكفاية رأس المال، سيتعين على البنوك العاملة في السلطنة الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى التالي لنسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3 اعتباراً من 18 مارس 2020.

نسبة رأس المال العادي الفئة 1: 9,50% من الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس المال الفئة 1: 11,50% من الأصول المرجحة بالمخاطر (مبدأ استمرارية رأس المال)

نسبة إجمالي رأس المال: 13,50% من الأصول المرجحة بالمخاطر (مبدأ استمرارية رأس المال)

اعتباراً من 1 يناير 2016، تم تنفيذ تطبيق حاجز حماية رأس المال على مراحل. تم تعزيز حاجز حماية رأس المال في كل سنة حتى 2019 بنسبة 0,625%، وبذلك وصل إلى مستوى 2,5% في 2019. علاوة على ذلك، وضع البنك المركزي العماني اللمسات الأخيرة على تطبيق حواجز الحماية ضد التقلبات الدورية، والذي يهدف إلى حماية القطاع المصرفي ككل من المخاطر التنظيمية التي تتطور غالباً أثناء الانتعاش الاقتصادي، عندما يكون هناك اتجاه نحو نمو ائتماني إجمالي مفرط. تقع حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية بين 0% و2,5% من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. ولكن لا يتم فرض حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية في الوقت الحالي. يتم فرض متطلبات حواجز حماية رأس المال على مستوى مجمع ولكن لن يتم تطبيقها على مستوى النافذة المصرفية الإسلامية. هذا وقد وضع البنك المركزي العماني بعض الاستثناءات مسبقاً، اعتباراً من 18 مارس 2020 فصاعداً، بافتراض عدم وجود حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية، يجب أن تعمل البنوك أعلى من مستويات معدل رأس المال الأساسي الفئة 1 ومستويات رأس المال الفئة 1 وإجمالي رأس المال بنسبة 8,25% و10,25% و12,25% على التوالي بسبب وضع فيروس كوفيد19-. ومع ذلك، قام البنك المركزي العماني بإعادة المعدلات لما قبل مستويات كوفيد19-، ومن المتوقع أن تعمل البنوك أعلى من مستويات رأس المال الأساسي الفئة 1 ومستويات رأس المال الفئة 1 وإجمالي رأس المال بنسبة 9,5% و11,5% و13,5% على التوالي.

وفقاً لمتطلبات بازل 3، يتم عرض هيكل رأس مال البنك (بما في ذلك نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) وفقاً للملحق 1. يُرجى الرجوع إلى الفقرة 91 من قواعد بازل 3، والتي تنص على أنه يتعين على البنوك الإفصاح عن "التسوية الكاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي مع الميزانية العمومية في القوائم المالية المدققة". وقد هدفت عمليات التسوية إلى معالجة مسائل الفصل بين الأرقام المفصح عنها لاحتساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة. ومع ذلك، لا يوجد فرق بين التجميع التنظيمي والتجميع المحاسبي. يتم عرض المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للملحق 2 (أ) ويتم تصنيفها أيضاً في مكونات نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للملحق 2 (ب).

تنص إرشادات قواعد بازل 2 المحور 3 على أنه يجب على البنوك تقديم إفصاح نوعي يحدد "معلومات موجزة حول الشروط والأحكام الخاصة بالسمات الرئيسية لجميع أدوات رأس المال، وخاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة أو المعقدة أو المختلطة". يتعين على البنوك الإفصاح عن وصف للسمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي بالإضافة إلى الشروط والأحكام الكاملة لأدوات رأس المال التنظيمية التي تصدرها. يوجد لدى البنك حالياً نوعان من أدوات رأس المال، وهما الأسهم العادية والسندات الدائمة في صورة رأس مال إضافي الفئة 1. يرد ملخص الإفصاح عن أدوات رأس المال التنظيمية الصادرة عن البنك في الملحق 3.

3-2 تكوين رأس المال:

تختلف قاعدة رأس المال من أجل الامتثال لمعايير رأس المال إلى حد ما عن رأس المال المحاسبي. يصنَّف رأس المال التنظيمي عموماً إلى فئتين هما رأس المال الفئة 1 ورأس المال الفئة 2. كما يتكون هيكل رأس المال لدى البنك من رأس المال الفئة 1 ورأس المال الفئة 2.

يشمل رأس المال الفئة 1 رأس المال المدفوع وعلاوة إصدار الأسهم والأدوات الرأسمالية الإضافية في الفئة 1 والاحتياطيات القانونية والعامة وغيرها من الاحتياطيات المجانبة المفصح عنها، بما في ذلك احتياطيات القروض الثانوية والأسهم المميزة الدائمة غير المتراكمة والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ناقصاً التعديلات التنظيمية مثل الخسائر التراكمية للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة.

يتكون رأس المال الفئة 2 (رأس المال التكميلي) من الاحتياطيات غير المفصح عنها، واحتياطيات إعادة التقييم/ أرباح القيمة العادلة المتراكمة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمخصصات العامة لخسائر القروض/ الاحتياطيات العامة لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة. يتكون رأس مال البنك الفئة 2 أيضاً من ٪45 من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار والمخصصات العامة إلى حد إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية المسموح بها، أي أنّه قد تُضاف نسبة 20% من الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية (الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقصاً الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في 31 ديسمبر 2019) إلى رأس المال الفئة 2. لن تخضع الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية لأي سقف في الوقت الحالي. ويجب أن تبقى الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية الحالية خاضعة لنسبة 1,25% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

ترد تفاصيل هيكل رأس المال على النحو التالي:

هيكل رأس المال:	ريال عماني بالآلاف المبلغ
رأس المال المدفوع	299,635
علاوة إصدار الأسهم	95,656
احتياطي قانوني	76,192
احتياطي خاص	16,988
توزيعات أسهم مقترحة	4,345
أرباح محتجزة	61,693
رأس المال العادي الفئة 1	554,509
أصول الضريبة المؤجلة	(364)
ناقصاً: الأصول غير الملموسة بما في ذلك الخسائر المتراكمة	(709)
خسائر متراكمة غير محققة مدرجة مباشرةً في حقوق المساهمين	(4,977)
تعديلات الأحكام التنظيمية	(17,658)
رأس المال العادي الفئة 1 - التعديلات التنظيمية	(23,708)
إجمالي رأس المال العادي الفئة 1	530,801
رأس المال الإضافي الفئة 1	155,500
إجمالي رأس المال الفئة 1	686,301
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (45% فقط)	1,608
مخصص عام (مجموع مخصص المرحلة الأولى والمخصص المسموح للمرحلة الثانية خاضع لنسبة 1,25% كحد أقصى من الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	17,429
إجمالي رأس المال الفئة 2	19,037
إجمالي رأس المال المؤهل (رأس المال الفئة 1 + رأس المال الفئة 2)	705,338

3-3 نسبة كفاية رأس المال:

اعتمد البنك نهجاً معيارياً لحساب تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج المعياري للمخاطر الائتمانية، اعتمد البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات في محفظة الأعمال المصرفية ولتقييم المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك، يتم استخدام التصنيفات الائتمانية لمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع رفع تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العُماني.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك 16,51% مقابل متطلبات البنك المركزي البالغة 13,50% كما في 31 ديسمبر 2024. تبلغ نسبة كفاية رأس المال الإجمالية للبنك، دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية إلى رأس المال الفئة 2 بأثر رجعي، 16,36%. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس ماله والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف مرتفع. يحتفظ البنك بمستويات رأسمالية كافية لاستيعاب جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك ويوفر عائدات السوق للمساهمين. يضمن البنك أيضاً أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات التنظيمية وتلبية وكالات التصنيف الخارجية وأصحاب المصلحة الآخرين بما في ذلك المودعين وكبار الدائنين. إن الهدف الأساسي من عملية إدارة رأس المال في البنك هو التأكد من أن البنك لا يزال يتمتع برسملة كافية في جميع الأوقات.

يوجد لدى البنك عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق ببيانات المخاطر بالإضافة إلى استراتيجية للحفاظ على مستوى رأس المال. تهدف وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى شرح سياسات المخاطر المعتمدة، وهيكل المخاطر المستهدف وتخطيط رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق، وإجراءات تقييم محددة للمخاطر التي لا يشملها المحور 1، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجيات اختبار قائمة على الإجهاد التي اعتمدها البنك.

كما شكل البنك مجموعة عمل معنية بتخطيط رأس المال تجتمع دورياً وتقيِّم مدى كفاية رأس المال لدعم نمو الأصول المتوقع. يتم تقييم نسبة كفاية رأس المال بشكل دوري ويتم إبلاغها إلى لجنة المخاطر بمجلس الإدارة. يتم تحليل تكوين رأس المال من حيث رأس المال العادي الفئة 1، ورأس المال الإضافي الفئة 1، وإجمالي رأس المال الفئة 1 والفئة 2 لضمان استقرار رأس المال والحد من التقلبات في هيكل رأس المال.

1) فيما يلي عرض مركز الأصول المرجحة بالمخاطر:

الرقم المتسلسل	التفاصيل	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية) ريال عماني بالآلاف	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)* ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
1	بنود داخل الميزانية العمومية	5,072,011	4,915,432	3,389,596
2	بنود خارج الميزانية العمومية	1,348,862	1,343,519	421,068
3	مشتقات	1,883,092	1,883,092	19,809
4	**إجمالي مخاطر الائتمان**	**8,303,965**	**8,142,043**	**3,830,473**
5	**مخاطر السوق**	-	-	**166,075**
6	**مخاطر التشغيل**	-	-	**275,000**
7	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر**	-	-	**4,271,548**

*صافي المخصصات والفوائد المجنبة

2) تفاصيل كفاية رأس المال:

الرقم المتسلسل	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
1	رأس المال العادي	299,635
2	رأس المال الفئة 1	686,301
3	رأس المال الفئة 2	19,037
4	إجمالي رأس المال المؤهل	705,338
5	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	3,830,473
6	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	166,075
7	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	275,000
8	إجمالي رأس المال المطلوب	4,271,548
9	نسبة رأس المال العادي	%7.01
10	نسبة رأس المال الفئة 1	%16.07

3-4 التعرض للمخاطر وتقييمها:

تعد المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تستخدمها لتحديد تلك المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها من العوامل الهامة التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تقييمهم للمؤسسة. في هذا القسم، يتم النظر في العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك ومخاطر التشغيل. بالنسبة لكل مجال منفصل من مجالات المخاطر (مثل الائتمان والسوق والتشغيل ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك)، يصف البنك أهدافه وسياساته لإدارة المخاطر، بما في ذلك نطاق وطبيعة أنظمة الإبلاغ عن المخاطر و/أو نظم القياس واستراتيجيات تخفيف المخاطر.

3-4-1 مخاطر الائتمان:

يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. وبالتالي، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات البنك مع أو إقراض شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو بلد ما. وتهدف إدارة مخاطر الائتمان إلى الحد من الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

لدى البنك سياسة راسخة لمخاطر الائتمان معتمدة حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حكيمة وممارسات لإدارة مخاطر الائتمان ووضع علامات مرجعية حكيمة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يتم الفحص المستمر لسياسة مخاطر الائتمان للتأكد من أنها تفي دائما بالمتطلبات التنظيمية وتتوافق مع بيئة الأعمال.

يفوض أعضاء مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان في المجالات الوظيفية للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد، والتي تم تحديدها بوضوح في منظومة الصلاحيات الواردة في دليل تفويض السلطة. جميع المسؤولين التنفيذيين المعنيين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة من حيث منظومة الصلاحيات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

وتعد اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أعلى سلطة اعتماد ائتماني للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع عروض الائتمان التي تتجاوز مستوى صلاحيات الإدارة. يتم تخويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضاً بشروط معينة للموافقة على القروض يتم بعدها النظر في عروض الائتمان من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة بالنظر في جميع المسائل المتعلقة بالائتمان الممنوح بحدود معينة.

يدير قسم إدارة المخاطر مخاطر الائتمان من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع عروض الائتمان للشركات والأعمال المصرفية لشركات القطاع المتوسط وتمويل المشاريع قبل أن يتم النظر فيها من قبل جهات الاعتماد المختصة. يتم تعيين تصنيف للمقترضين في الفئة القياسية على مقياس من 7 درجات على أساس المعايير الكمية والنوعية. تم تعيين جميع الحسابات التي تعكس الضعف في العمليات المالية أو العمليات على النحو المحدد من قبل البنك المركزي العُماني في الدرجة 8 (فئة قائمة خاصة) للمراقبة الدقيقة. يوافق قسم إدارة المخاطر على درجة المخاطرة للمقترض ويحدد أيضاً عوامل الخطر في عرض الائتمان ويقترح إجراء تخفيف مناسب مما يساعد سلطات الاعتماد في اتخاذ قرار ائتماني مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يفحص قسم إدارة المخاطر تصنيف المدينين ويُجري تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب شركة سنوياً وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ذات درجة مخاطرة 6 و7 و8 (فئة قائمة خاصة)، تُجرى عمليات الفحص بوتيرة أسرع.

أنشأ البنك أيضاً قسم مراقبة الائتمان الذي يشرف على آلية فحص القروض. تساعد آلية فحص القروض في ضمان التزام الائتمان بعمليات / إجراءات ما بعد العقوبات التي يطبقها البنك من وقت لآخر. وتنطوي الآلية على إجراء عمليات فحص مستقلة خاصة بحسابات التعرض الائتماني الفردي وفقاً لسياسة آلية فحص القروض المعتمدة من مجلس الإدارة. يقوم قسم مراقبة الائتمان أيضاً بمراقبة حدود تركيز الائتمان المختلفة. يقتصر تعرض الطرف المقابل / المجموعة على 15% من صافي القيمة الملموسة للبنك وفقاً للبنك المركزي العُماني، وحيثما يُطلب حد أعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية، يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني. يتولى قسم مراقبة الائتمان أيضاً مراقبة قروض الأفراد.

يتسق إقراض الأفراد مع توجيهات البنك المركزي العُماني. يستخدم البنك بطاقة الأداء كأداة اختيار للقروض الشخصية وقروض الإسكان في الخدمات المصرفية التقليدية. قام البنك أيضاً بتطبيق نظام إنشاء القروض الذي قام بأتمتة تدفق سير العمل في عروض ائتمان قروض الأفراد في الخدمات المصرفية التقليدية. في ظفار الإسلامي، يتم منح قروض الأفراد بشكل رئيسي في فئة تمويل السيارات والإسكان.

بالإضافة إلى ذلك، يتعامل البنك أيضاً مع البنوك الدولية والمحلية. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك من خلال نموذج تم تطويره داخلياً ويرتبط إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة بالقيمة الصافية الملموسة للبنك والسقف التنظيمي. يبلغ الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك المحلية 15% من صافي قيمة البنك. كما قام البنك بتنفيذ حدود المخاطر على مستوى الدولة التي وافق عليها مجلس الإدارة لضمان تنويع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة لمخاطر الدول بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان ويتم فحص هذه الحدود على أساس نصف سنوي. بالإضافة إلى الحدود الداخلية، يلتزم البنك أيضاً بالحدود المفروضة على البلدان والبنوك المقابلة التي يحددها البنك المركزي العُماني بصرامة.

نظراً لعدم وجود وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العُماني لمعاملة جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبناءً عليه، حدد وزن المخاطر بنسبة 100% لحساب متطلبات رأس المال بموجب إطار بازل 2، كما تم تطبيق نفس المبدأ على تمويل ظفار الإسلامي.

يتم تحديد التعرضات المتأخرة السداد والتعرضات المنخفضة القيمة وفقاً للوائح البنك المركزي العُماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية والبنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 حول الأدوات المالية، اعتباراً من 1 يناير 2018.

التعرض لمخاطر الائتمان للكيان المجمع (أي كل من الخدمات المصرفية التقليدية وظفار الإسلامي).

1) تحليل مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسماً إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان:

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض	
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	الصيرفة التقليدية	2024	2023	2024	2023
1	سحوبات على المكشوف	136,754	128,755	140,489	139,050
2	قروض	2,857,276	2,780,810	3,054,196	2,946,503
3	قروض مقابل إيصالات أمانة	127,561	113,885	140,504	123,088
4	شراء/ خصم كمبيالات	35,957	47,998	29,869	64,800
5	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	12,734	8,575	14,379	10,758
إجمالي الصيرفة التقليدية		**3,172,282**	**3,080,023**	**3,379,437**	**3,284,199**
الصيرفة الإسلامية					
6	ذمم المرابحة المدينة	27,704	24,392	27,340	29,515
7	تمويل المضاربة	7,019	8,071	4,601	7,511
8	أصول الإجارة	61,382	63,261	60,405	63,159
9	تمويل الوكالة	105,856	84,787	103,150	100,670
10	تمويل المشاركة المتناقصة	484,292	452,304	539,698	484,741
إجمالي الصيرفة الإسلامية		**686,253**	**632,815**	**735,194**	**685,596**
المجموع		**3.858,535**	**3,712,838**	**4,114,631**	**3,969,795**

2) التوزيع الجغرافي للتعرضات مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	*دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		1	2	3	4	5	6	7
1	سحوبات على المكشوف	140,489	-	-	-	-	-	140,489
2	قروض شخصية	3,054,196	-	-	-	-	-	3,054,196
3	قروض مقابل إيصالات أمانة	140,374	-	-	-	-	130	140,504
4	شراء / تفاوض على كمبيالات	29,869	-	-	-	-	-	29,869
5	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	13,934	-	-	-	-	445	14,379
الإجمالي - الصيرفة التقليدية		**3,378,862**	**-**	**-**	**-**	**-**	**575**	**3,379,437**
الصيرفة الإسلامية								
6	ذمم المرابحة المدينة	27,340	-	-	-	-	-	27,340
7	تمويل المضاربة	4,601	-	-	-	-	-	4,601
8	أصول الإجارة	60,896	-	-	-	-	-	60,896
9	تمويل الوكالة	103,150	-	-	-	-	-	103,150
10	تمويل المشاركة المتناقصة	539,207	-	-	-	-	-	539,207
الإجمالي - الصيرفة الإسلامية		**735,194**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**735,194**
الإجمالي - الكيان المجمع		**4,114,056**	**-**	**-**	**-**	**-**	**575**	**4,114,631**

*باستثناء الدول المدرجة في العمود 2

3) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	قروض وتمويلات	شراء كمبيالات	أخرى	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1	تجارة الاستيراد	20,282	135,973	-	33,369	189,624	41,431
2	تجارة التصدير	1,070	5,009	-	10	6,089	2,868
3	تجارة الجملة/التجزئة	4,934	94,826	-	6,242	106,002	18,147
4	التعدين والمحاجر	1,865	137,290	-	167	139,322	40,388
5	الإنشاءات	39,438	425,893	-	49,032	514,363	205,760
6	التصنيع	23,815	240,589	4,427	32,156	300,987	28,898
7	الكهرباء والغاز والمياه	1,154	188,254	-	1,805	191,213	8,443
8	النقل والاتصالات	1,460	116,127	-	305	117,892	5,305
9	المؤسسات المالية	4,739	224,741	986	421	230,887	219,730
10	الخدمات	30,902	368,781	380	8,448	408,511	26,641
11	قروض شخصية	4,330	1,533,216	-	12,894	1,550,440	6,976
12	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	1,018	19,543	-	9,070	29,631	676
13	الحكومة	-	106,325	-	-	106,325	108,155
14	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	-	-	-
15	أخرى	5,482	192,823	24,076	964	223,345	5,010
الإجمالي (من 1 إلى 15)		**140,489**	**3,789,390**	**29,869**	**154,883**	**4,114,631**	**718,428**

4) الاستحقاق التعاقدي المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم المتسلسل	النطاق الزمني	سحوبات على المكشوف	قروض وتمويلات	شراء/ خصم كمبيالات	أخرى	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1	حتى شهر واحد	7,012	234,081	-	46,288	287,381	4,033
2	1 - 3 أشهر	7,012	242,275	-	37	249,324	35,029
3	3 - 6 أشهر	7,012	32,220	-	5,036	44,268	42,186
4	6 - 9 أشهر	7,012	25,120	-	12,787	44,919	46,734
5	9 - 12 شهراً	7,012	54,250	-	9,592	70,854	66,007
6	1 - 3 سنوات	35,061	337,172	-	47,002	419,235	120,910
7	3 - 5 سنوات	35,061	191,116	-	14,727	240,904	43,403
8	أكثر من 5 سنوات	35,307	2,673,156	29,869	19,414	2,757,746	360,126
الإجمالي (من 1 إلى 15)		**140,489**	**3,789,390**	**29,869**	**154,883**	**4,114,631**	**718,428**

5) تحليل محفظة القروض والتمويلات حسب قطاع العمل الرئيسي أو نوع الطرف المقابل:

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	القروض العاملة	القروض المتعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	احتياطي الفوائد	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1	تجارة الاستيراد	177,208	12,411	2,756	6,005	1,599	883	1,710
2	تجارة التصدير	5,940	154	136	75	36	39	-
3	تجارة الجملة/التجزئة	103,667	2,335	5,573	794	138	549	2,187
4	التعدين والمحاجر	137,198	6,063	428	2,902	1,134	893	-
5	الإنشاءات	405,309	109,054	13,238	42,107	10,215	3,699	18,103
6	التصنيع	285,913	15,074	8,841	6,272	6,474	1,473	17
7	الكهرباء والغاز والمياه	227,999	1,283	946	594	105	1,395	-
8	النقل والاتصالات	101,295	-	883	1	1	644	13
9	المؤسسات المالية	230,887	-	2,038	-	-	1,427	-
10	الخدمات	481,553	2,688	19,863	1,313	474	579	1,799
11	قروض شخصية	1,511,140	39,300	6,593	23,055	4,284	8,208	-
12	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة	29,654	-	106	-	-	122	19,668
13	الحكومة	106,682	-	172	-	-	678	5
14	إقراض لغير المقيمين	575	-	-	-	-	4	-
15	أخرى	117,623	6,835	10,357	2,242	751	3,211	280
الإجمالي (من 1 إلى 15)		**3,922,643**	**195,197***	**71,930**	**85,360**	**25,211**	**23,804**	**43,782**

*تتضمن البنود خارج الميزانية العمومية ضمن المرحلة الثالثة

6) التوزيع الجغرافي لمبلغ القروض التي انخفضت قيمتها:

الرقم المتسلسل	الدول	التعرض للمرحلة الأولى والثانية	التعرض للمرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	احتياطي الفوائد	الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة خلال السنة	سلفيات مشطوبة خلال السنة
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1	عُمان	3,922,068	195,197	71,930	85,360	25,211	23,804	43,782
2	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
3	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	-	-	-	-	-	-	-
4	الهند	-	-	-	-	-	-	-
5	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
6	أخرى	575	-	-	-	-	-	-
7	**الإجمالي**	**3,922,643**	**195,197**	**71,930**	**85,360**	**25,211**	**23,804**	**43,782**

*باستثناء الدول المدرجة في الصف 2

7) الحركة في مجمل القروض/التمويلات:

الرقم المتسلسل	الدول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1	الرصيد الافتتاحي	2,916,274	839,508	214,013	3,969,795
2	الترحيل/ التغيرات (+/-)	(67,616)	62,246	5,370	-
3	قروض جديدة	1,847,666	373,312	37,011	2,257,989
4	مستردات من القروض	(1,540,295)	(508,452)	(20,624)	(2,069,371)
5	قروض مشطوبة	-	-	(43,782)	(43,782)
6	الرصيد الختامي	**3,156,029**	**766,614**	**191,988**	**4,114,631**
7	إجمالي المخصصات	8,911	63,019	83,875	155,805

3-3-2 مخاطر الائتمان: إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج المعياري:

1) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني في خطابه المؤرخ في 11 ديسمبر 2006 لاستخدام تصنيفات وكالة موديز أو ستاندرد أند بورز أو فيتش للمطالبات المتعلقة بتخفيف المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، وكما ذكرنا سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وتعيين وزن مخاطر بنسبة 100% عليها جميعاً. وتم تطبيق مبدأ مماثل على ظفار الإسلامي.

2) يتخذ البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة 0% للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يبلغ إجمالي التعرض المشمول بالضمان النقدي، والذي يحمل وزن مخاطر 0%، مبلغاً وقدره 389,48 مليون ريال عماني. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع التعرضات الائتمانية الأخرى للشركات والأفراد بنسبة 100% (باستثناء قروض الرهن العقاري عندما لا يتجاوز تقييم الممتلكات السكنية المرهونة 3 سنوات، فيتم تعيين وزن مخاطر بنسبة 35%، ووزن مخاطر بنسبة 75% للمقترضين من الأفراد لغير قروض الرهن العقاري، ووزن مخاطر بنسبة 75% للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة).

الإفصاح الكمي

فيما يلي إجمالي التعرض بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج المعياري كما في 31 ديسمبر 2024:

الرقم المتسلسل	شريحة المخاطر	0%	1%	5%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	300%	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
1	صناديق سيادية (مصنفة)	673,273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	673,273
2	بنوك (مصنفة)	-	-	-	57,225	-	153,216	-	14,435	19	-	224,894
3	شركات	106,325	-	-	-	-	-	-	1,963,053	-	4,184	2,073,562
4	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	-	-	-	-	-	-	132,504	-	-	47	132,551
5	أفراد	-	-	-	-	-	-	143,062	618,307	-	-	761,369
6	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	-	-	697,650	-	-	47,414	-	-	745,064
7	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	-	-	-	-	-	-	-	230,712	-	-	230,712
8	قروض متأخرة السداد	-	-	-	-	-	-	-	82,015	-	-	82,015
9	أصول أخرى	3,635	-	-	-	-	18,480	-	190,283	-	-	212,398
10	تعرض غير مسحوب	-	-	-	-	771	-	20,561	71,345	-	494	93,171
11	أدوات مشتقة	-	831,629	104,335	-	-	-	-	6,276	-	-	942,240
12	غر ممولة - بنوك	-	-	128	94,989	-	206,954	5,252	206,092	-	-	513,415
	الإجمالي	**783,233**	**831,629**	**104,463**	**152,214**	**698,421**	**378,649**	**301,380**	**3,429,932**	**19**	**4,725**	**6,684,666**

3) كما يجري البنك اختبارات تحمل على أساس المحفظة على فترات منتظمة لتقييم تأثير الحركة في المرحلة على ربحيته وكفاية رأس المال؛ كما يتم عرض الأمر نفسه أمام لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

3-3-3 تخفيف مخاطر الائتمان: الإفصاحات وفق النهج المعياري:

لقد طبق البنك نهجاً مبسطاً للحد من مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي تعويض للضمانات لحساب متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاتها، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات بشكل أساسي من الممتلكات العقارية والأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والسندات الحكومية والأسهم غير المدرجة والودائع الثابتة للبنك. ومع ذلك، فإن الشكل السائد للبنك من الضمانات المؤهلة كما هو محدد بموجب توجيهات البنك المركزي العُماني ولأغراض حساب كفاية رأس المال هو في شكل نقد وضمانات بنكية مقبولة وأسهم مدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط للأوراق المالية.

لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة للعوامل المختلفة لمخاطر المقترض ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يشتمل إطار تصنيف المخاطر على 8 درجات للقروض المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و3 درجات للقروض المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن سداد التزام المقترض. كما قام البنك أيضاً بتطبيق نظام تصنيف التسهيلات استناداً إلى قواعد بازل 2 الأساسية التي تأخذ بعين الاعتبار الدعم بالضمانات والأقدمية والجوانب الهيكلية الأخرى للتسهيلات المقدمة.

قام البنك أيضاً بتطبيق نموذج حول العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر للخدمات المصرفية التقليدية، والذي يوفر التسعير على أساس المخاطر، ويشير إلى عملية تحديد المخاطر وفهمها ومن ثم تسعيرها بشكل مناسب؛ ويعتبر هذا النموذج جانب هاماً من جوانب إدارة مخاطر الائتمان الحكيمة كما أنه ضروري للحفاظ على الانضباط المالي أثناء تقديم القروض. لا تقتصر مهامه على تحديد المخاطر وتسعيرها بشكل مناسب فحسب، ولكن أيضاً تساعد على فهمها. يوفر نظام العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر ميزة تنافسية للبنك في تحسين جودة المحفظة ويغطي أيضاً تكلفة ممارسة الأعمال التجارية على شكل تسعير.

عزز البنك نظم إدارة مخاطر الائتمان الحالية ويلتزم بتحسينها.

3-4-4 مخاطر ائتمان الطرف المقابل

تتمثل مخاطر ائتمان الطرف المقابل في احتمالية عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما قد يؤدي إلى إنهاء المعاملة أو التسبب بخسارة للبنك. تنشأ هذه التعرضات في المقام الأول فيما يتعلق بالأدوات المشتقة في السوق الثانوية. يتم تكبد غالبية تعرضات مخاطر ائتمان الطرف المقابل في المعاملات المصممة لمساعدة عملائنا على إدارة معدل الفائدة ومخاطر العملة.

لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر، يستخدم بنك ظفار طريقة التعرض الحالية، وهي مجموع التعرض الائتماني الحالي والتعرض المستقبلي المحتمل. إن مجموع التعرض الائتماني الحالي هو مجموع صافي القيم العادلة الإيجابية، أما التعرض المستقبلي المحتمل فهو تقدير للحد الأقصى لمقدار التعرض الذي يمكن أن يحدث على مدى سنة واحدة. لدى بنك ظفار مبلغ اسمي إجمالي قدره 201.24 مليون ريال عماني في مشتقات السوق الثانوية (مثل مقايضة معدل الفائدة) وأصول مرجحة للمخاطر بقيمة 3,6 مليون ريال عماني كما في 31 ديسمبر 2024.

3-4-5 مخاطر السوق:

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر أرباح ورأس مال البنك بسبب التغيرات في معدلات الفائدة أو معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق بأنها "هي المخاطر التي تنشأ من تأثر قيمة الموازنة "على" أو "خارج" الميزانية العمومية بشكل سلبي بتحركات أسواق الأسهم ومعدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات وأسعار السلع". تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الفائدة ومخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى البنك سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات للمنشآت التقليدية والسياسة المصرفية الإسلامية وإدارة الاستثمار الخاصة بالخدمات المصرفية التقليدية والتي تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدوداً داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقاً للنهج المعياري لقواعد بازل 2.

وفيما يلي تفاصيل أنواع مخاطر السوق التي يواجهها البنك:

1) مخاطر معدل الفائدة:

مخاطر معدل الفائدة هي المخاطر التي قد تؤثر فيها التغييرات في معدلات الفائدة في السوق سلباً على الوضع المالي للبنك. يُحتسب التأثير الفوري (حتى سنة واحدة) للتغيرات في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، كما يُحتسب التأثير طويل الأجل (أكثر من سنة واحدة) على تغيير معدلات الفائدة على القيمة الملموسة للبنك.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الفائدة على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. يحسب البنك بشكل دوري مخاطر معدل الفائدة على المحفظة المصرفية التي تنشأ بسبب عدم تطابق إعادة التسعير في الأصول والالتزامات الحساسة لمعدل الفائدة. يتم احتساب تأثير مخاطر معدلات الفائدة على أرباح البنك ويتم طرحه على لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك شهرياً. تم وضع حد داخلي لمراقبة تأثير مخاطر معدل الفائدة على تأثير صافي إيرادات الفوائد. وبالمثل، قام البنك بتطوير نموذج لتقييم تأثير مخاطر معدل الفائدة على القيمة الصافية للبنك بناءً على طريقة تحليل فجوة المدة، كما تم تحديد حد داخلي لنفس السبب أيضاً.

تتم مراقبة التفاصيل المتعلقة بعدم التطابق في إعادة التسعير ومخاطر معدل الفائدة من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك على أساس دوري. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقييم تحليل السيناريو الذي يفترض حدوث تحول موازٍ قدره 200 نقطة أساس في معدلات الفائدة وتأثيره على إيرادات الفوائد وصافي ربح البنك على أساس ربع سنوي ويتم تقديمه إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمقترحات لاتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر.

فيما يلي التأثير على الأرباح والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بسبب مخاطر الحركة بمقدار 100 نقطة أساس و200 نقطة أساس في معدل الفائدة في الخدمات المصرفية المجمعة:

(ريال عماني بالآلاف)

المركز كما في 31 ديسمبر 2024 التأثير على:	+ أو – 1%	+ أو – 2%
الأرباح	6,230	12,459
القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	57,418	114,835
التأثير على الربح باعتباره يشكل نسبة ٪ من صافي إيرادات الفوائد	%5.46	%10.91
التأثير باعتباره نسبة ٪ من صافي قيمة البنك	%7.99	%15.98

2) مخاطر معدل الربح:

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ظفار الإسلامي خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول وحملة حسابات الاستثمار. يعتمد توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا يخضع ظفار الإسلامي لأي مخاطر جوهرية في معدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية مزاحمة عندما لا تسمح لها نتيجة ظفار الإسلامي بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق.

يتبع ظفار الإسلامي سياسة توزيع الأرباح التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الربح ومخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. يقوم ظفار الإسلامي بحساب مخاطر معدل الربح على محفظة البنك بشكل دوري.

3) مخاطر صرف العملات الأجنبية:

يمكن تعريف مخاطر صرف العملات الأجنبية على أنها مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتقلبات سعر الصرف خلال فترة يكون لديه فيها مركز مفتوح، إما فوري أو آجل، أو مزيج من الاثنين، بعملة أجنبية فردية.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية على عاتق إدارة الخزانة. قام البنك بوضع حد داخلي لمراقبة المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية. تتم معظم معاملات صرف العملات الأجنبية للزبائن من الشركات ومعظمهم على أساس ضمان معزز بضمان آخر. كما حدد البنك أيضاً حدوداً متعددة للاقتراض والإقراض بالعملات الأجنبية.

كما يجري البنك اختبارات تحمل لتقييم تأثير مخاطر صرف العملات الأجنبية على كفاية رأس المال ويتم تطبيق الأمر ذاته على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل منتظم.

4) مخاطر السلع:

تحدث مخاطر السلع بسبب تقلبات أسعار السلع. في الوقت الحالي، ليس لدى البنك أي تعرض لسوق السلع.

5) مخاطر مركز حقوق الملكية:

تحدث مخاطر مركز الأسهم بسبب التغير في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية لأسهم حقوق المساهمين. يتولى قسم إدارة الاستثمارات في البنك مسؤولية إدارة مخاطر مركز حقوق المساهمين. لا يحتفظ البنك بمركز تداول في الأسهم في الخدمات المصرفية التقليدية ولا يحتفظ بأي مركز في الأسهم في ظفار الإسلامي. يتم تقييم محفظة البنك طبقاً للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة التقييم. يقوم البنك أيضاً بإجراء اختبار تحمل منتظم حول مخاطر مركز حقوق المساهمين وتقييم تأثيره على الربحية وكفاية رأس المال.

وقد أدخل البنك طريقة القيمة المعرضة للخطر في الخدمات المصرفية التقليدية لرأس المال المحلي المعروض للكيان التقليدي 26.30 مليون ريال عماني وللأرملة الإسلامية 12.09 مليون ريال عماني والمستوى الموحد 38.39 مليون ريال عماني، ويبلغ القيمة المعرضة للمخاطر الشهرية لهذه المحفظة 5.79 مليون ريال عماني، على مدى شهر واحد عند مستوى ثقة ٪99 في الظروف العادية. يمثل معدل القيمة المعرضة الحالي 15% من المحفظة المحلية المسعرة.

6) تكاليف رأس المال:

يتم احتساب تكلفة رأس المال للتعرض لمخاطر السوق بالكامل وفقاً للنهج المعياري باستخدام طريقة المدة ووفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب م 1009. يعتمد البنك على طريقة المدة في قياس مخاطر معدلات الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في سجل التداول. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم والسلع التي تستلزم فرض رسملة لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر من مجموع المراكز الصافية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل، أيهما أعلى من المراكز بالعملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. فيما يلي تكاليف رأس المال لمختلف مكونات مخاطر السوق:

سجل المتاجرة – الأصول المرجحة بالمخاطر	المبلغ ريال عماني بالآلاف
تكاليف رأس المال من مخاطر السوق المحددة	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	128
تكاليف رأس المال من مخاطر السوق العامة	-
مخاطر معدل الفائدة	61
مخاطر مركز حقوق المساهمين	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر مركز صرف العملات الأجنبية	13,096
الإجمالي	**13,285**

3-4-6 مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها؛ وتنشأ عندما تكون البنوك غير قادرة على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لدى البنك لوثيقة سياسة إدارة الالتزامات والأصول المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من البنك المركزي العُماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تشتمل سياسة إدارة الالتزامات والأصول أيضاً على خطط وإجراءات تمويل الحالات الطارئة، بحيث تكون في وضع يمكنها من تلبية جميع الالتزامات المستحقة وكذلك لتمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي، وحيازة أصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول، والتي يمكن التخلص منها بسهولة بمبلغ كبير وما إلى ذلك.

يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. كما يقوم البنك، بموجب نهج التدفق النقدي، بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة الدفع في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في الشرائح الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة، ويلتزم البنك التزاماً صارماً بالقيمة التي حددها البنك المركزي العُماني من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضع البنك أيضاً حداً داخلياً لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة. بموجب نهج الأسهم، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة، والتي تصور السيولة المخزنة في الميزانية العمومية.

تقوم إدارة الخزانة بالبنك بمراقبة مخاطر السيولة والتحكم فيها والتأكد من عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة التي لا داعي لها وفي نفس الوقت يستخدم التمويل على النحو الأمثل. يقوم المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة وضع السيولة في البنك ويقدم مراكز فجوة السيولة إلى إدارة الخزانة لإدارتها.

يقوم المكتب الأوسط أيضاً بإجراء اختبار تحمل منتظم يوفر متطلبات السيولة على مدار فترة زمنية محددة.

قام البنك بتسوية بيان استحقاق الأصول والالتزامات مع المناقشات بموجب معايير التقارير المالية الدولية (راجع البند رقم 32 من الإيضاحات حول القوائم المالية).

3-4-7 مخاطر التشغيل:

حددت لجنة بازل للإشراف على البنوك مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر تكبد خسائر مالية نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية." وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. وتشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، وكذلك التسويات الخاصة.

لدى البنك سياسة محددة لإدارة مخاطر التشغيل والتي تتضمن، ضمن عدة أمور، أحداث وخسائر وعملية مخاطر التشغيل. تُعد وحدات الأعمال والوحدات الوظيفية مسؤولة أساساً عن تحمل وإدارة المخاطر التشغيلية على أساس يومي. يقدم قسم إدارة المخاطر التوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر وفي عملية إدارة مخاطر التشغيل المستمرة. أنشأ البنك وحدة إدارة مخاطر التشغيل لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها والحد منها والإبلاغ عنها.

تتيح قواعد بازل 2 ثلاثة مناهج مختلفة، وهي نهج المؤشر الأساسي والنهج المعياري ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. اعتمد البنك نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني. يتطلب هذا النهج من البنك تخصيص 15٪ من متوسط الدخل المجمل للسنوات الثلاث الماضية كتكاليف رأس المال لمخاطر التشغيل.

يستخدم البنك أدوات مختلفة لمخاطر التشغيل مثل إدارة بيانات الخسارة ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل. تم تحسين نظام جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل بشكل أكبر لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة ولتحسين فعالية المراقبة. يتم التقاط بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل والحفاظ على السجل الكامل لبيانات الخسارة.

يتعهد البنك بممارسة التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي التي يتم من خلالها تحديد المخاطر الكامنة في العمليات المختلفة لكل وحدة عمل ويتم تقييم السيطرة على هذه المخاطر لتصميمها وفعاليتها. توفر المخاطر المتبقية (أي المخاطر الكامنة بعد الضوابط) مقدار الخسارة المحتملة وبناءً على المخاطر المتبقية، يتم تحسين الضوابط بشكل أكبر.

يقوم البنك أيضاً بتحديد ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لكل وحدة أعمال. لدى كل مؤشر من مؤشرات المخاطر الرئيسية حدود محددة ويُرفق معه معيار التصعيد أيضاً. يؤدي الاختراق في حدود مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى تصعيد الخطر على السلطة العليا. يتم تكوين جميع أدوات إدارة مخاطر التشغيل في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

4. معايير السيولة:

اعتمد البنك قواعد بازل 3 للسيولة ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس 2014.

4-1 نسبة تغطية السيولة:

تهدف هذه النسبة إلى ضمان احتفاظ البنك بمستوى مناسب من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها إلى نقد لتلبية احتياجاته من السيولة لمدة 30 يوماً تقويمياً وفقاً لسيناريو التحمل الشديد للسيولة؛ يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة تغطية السيولة = مخزون الأصول السائلة عالية الجودة / إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة خلال الثلاثين يوماً التالية

وفقاً للتوجيهات، يجب أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة 100% كحد أدنى على أساس مستمر اعتباراً من 1 يناير 2019. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2024 على أساس مجمع.

4-2 نسبة صافي التمويل الثابت:

تم تصميم نسبة صافي التمويل الثابت لضمان اعتماد البنوك بشكل أكبر على التمويل طويل الأجل والحفاظ على هيكل تمويل سليم على مدار سنة واحدة لمقاومة أحداث الضغط الخاصة بالبنك. تهدف هذه النسبة إلى تقليل الاعتماد المفرط على التمويل قصير الأجل لإنشاء أصول طويلة الأجل، خاصةً في أوقات ظروف السيولة المتقلبة. يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة صافي التمويل الثابت = التمويل الثابت المتاح / التمويل الثابت المطلوب *100

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، أصبحت نسبة صافي التمويل الثابت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2018، بنسبة لا تقل عن 100%. يستوفي البنك حالياً الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في 31 ديسمبر 2024.

5. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل 3

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني بشأن معايير نسبة الرفع المالي، من المتوقع أن يحافظ البنك على نسبة الرفع المالي بنسبة 4,5%. لا ينطبق معيار نسبة الرفع المالي على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. فيما يلي نسبة الرفع المالي للبنك، المحسوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني للكيان المجمع:

الجدول 1: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

(يرجى الرجوع إلى الفقرة 52 من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل 3 ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير 2014)

	البند	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2023
1	إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	5,085,047	4,685,797
2	تعديلات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	-	-
3	تعديلات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-	-
4	تعديلات للأدوات المالية المشتقة	17,414	9,734
5	تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (أي الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-	-
6	تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (أي التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	230,654	290,266
7	تعديلات أخرى		
8	**التعرض لنسبة الرفع المالي**	5,333,115	4,985,797

الجدول 2: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

(يرجى الرجوع إلى الفقرة 53 من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل 3 ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير 2014)

	البند	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2023
1	البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	5,085,047	4,685,797
2	(مبالغ الأصول المخصومة لتحديد رأس المال الفئة 1 وفقاً لبازل 3)	-	-
3	**إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية** (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين 1 و2)	5,085,047	4,685,797
	التعرضات للمشتقات		
4	تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	-	-
5	المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	17,414	9,734
6	مجمل ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-	-
7	(اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات)	-	-
8	(الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-	-
9	القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-	-
10	(تعديلات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-	-
11	**إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود 4 إلى 10)**	17,414	9,734

الجدول 2: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

(يرجى الرجوع إلى الفقرة 53 من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل 3 ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير 2014)

	البند	كما في 31 ديسمبر 2024	كما في 31 ديسمبر 2023
	التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
12	مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تعديل المعاملات المحاسبية للبيع	-	-
13	(مبالغ الذمم النقدية الدائنة والمدينة المخصومة من مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-	-
14	تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-	-
15	التعرضات لمعاملات الوكيل	-	-
16	**إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود 12 إلى 15)**	-	-
	التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
17	التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	718,428	675,502
18	(تعديلات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(487,774)	(385,236)
19	**البنود خارج الميزانيّة العمومية (مجموع البندين 17 و18)**	230,654	290,266
	رأس المال وإجمالي التعرضات		
20	**رأس المال الفئة 1**	686,301	686,808
21	**إجمالي التعرضات (مجموع البنود 3 و11 و16 و19)**	5,333,115	4,985,797
	نسبة الرفع المالي		
22	**نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل 3 (%)**	%12.87	%13.78

بالإشارة إلى تعميم البنك المركزي العُماني رقم BSD/CB/2020/005، تبلغ نسبة الرفع المالي (12.87%)

الجدول 3: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي 31/12/2024

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية		مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)		
	رأس المال العادي الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات		
1	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	399,636	
2	أرباح محتجزة	61,693	
3	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	93,180	
4	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة 1 (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	
	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى 1 يناير 2018	-	
5	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة 1)	-	
6	رأس المال العادي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	554,509	
	رأس المال العادي الفئة 1: التعديلات التنظيمية		
7	تعديلات التقييم الحذر	5,686	
8	الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	-	
9	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	-	

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
10	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	364
11	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-
12	عجز المخصصات للخسارة المتوقعة	17,658
13	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة 9-14 من التعميم رقم 1 للبنك المركزي العُماني)	-
14	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-
15	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	-
16	استثمارات في أسهم خاصة (إن لم تسوَّى بالفعل مع رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)	-
17	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-
18	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10٪ من رأس مال الأسهم االمصدر (مبلغ أكثر من عتبة 10%)	-
19	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة (مبلغ أكثر من عتبة 10%)	-
20	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة 10%)	-
21	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة 10%، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	-
22	مبلغ يتجاوز عتبة 15%)	-
23	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-
24	منها: حقوق خدمة الرهن	-
25	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
26	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة 1 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
27	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة 1 نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الاقتطاعات	-
28	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة 1	23,708
29	رأس المال العادي الفئة 1	530,801
	رأس المال الإضافي الفئة 1: الأدوات	
30	أدوات الفئة الإضافية 1 المؤهلة والمصدرة مباشرةً مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	155,500
31	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	155,500
32	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	
33	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة 1	
34	أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1 (وأدوات رأس المال العادي الفئة 1 غير المتضمنة في الصف رقم 5) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة 1)	

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
35	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	
36	رأس المال الإضافي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	155,500
	رأس المال الإضافي الفئة 1: التعديلات التنظيمية	
37	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1 الخاصة	
38	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1	
39	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة 10%)	
40	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	
41	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	
	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة 1 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
42	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة 1 نظراً لعدم كفاية الفئة 2 لتغطية الاقتطاعات	
43	**إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة 1**	
44	**رأس المال الإضافي الفئة 1**	
45	**رأس المال الفئة 1 (رأس المال الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي)**	
	رأس المال الفئة 2: الأدوات والمخصصات	
46	أدوات رأس المال الفئة 2 المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-
47	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرةً خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة 2	-
48	أدوات الفئة 2 (وأدوات رأس المال العادي الفئة 1 ورأس المال الإضافي الفئة 1 غير المضمنة في الصف 5 أو 34) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة 2)	-
49	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-
50	مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع	155,500
51	**رأس المال الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية**	686,301
	رأس المال الفئة 2: التعديلات التنظيمية	
52	استثمارات في أدوات الفئة 2 الخاصة	-
53	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة 2	-
54	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10% من رأس مال الأسهم العادية المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة 10%)	-
55	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
56	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
	تعديلات تنظيمية مطبقة على الفئة 2 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
57	**إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة 2**	-
58	**رأس المال الفئة 2**	-
59	**إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة 1 + رأس المال الفئة 2)**	19,037
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3	705,338
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
60	**إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (60أ+60ب+60ج)**	4,271,548
60أ	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	3,830,473
60ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	166,075
60ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	275,000
	نسب رأس المال	
61	رأس المال العادي الفئة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	12.43%
62	الفئة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	16.07%
63	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	16.51%
64	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة 1 مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	8.25%
65	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	1.25%
66	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	0.00%
67	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي	0.00%
68	رأس المال العادي الفئة 1 المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	2.93%
	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل 3)	
69	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة 1 (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)	لا ينطبق
70	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة 1 (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)	لا ينطبق
71	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)	لا ينطبق
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
72	استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-
73	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	-
74	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
75	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
	حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة 2	
76	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	19,037
77	حدود على إضافة مخصصات في الفئة 2 وفقاً للنهج المعياري	47,881
78	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	-
79	حدود على إضافة مخصصات في الفئة 2 وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	-

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين 1 يناير 2018 و1 يناير 2024)	
80	الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة 1 الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	لا ينطبق
81	مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة 1 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	لا ينطبق
82	الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1 الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	لا ينطبق
83	مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة 1 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	لا ينطبق
84	الحد الحالي على أدوات الفئة 2 الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	لا ينطبق
85	مبالغ مستثناة من الفئة 2 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	لا ينطبق

	تقرير كفاية رأس المال 1 (مخصص لاستخدام البنك المركزي العُماني فقط)	
1	رأس المال العادي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	554,509
2	تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة 1	23,708
3	رأس المال العادي الفئة 1	530,801
4	رأس المال الإضافي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	155,500
5	تعديلات تنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة 1	-
6	رأس المال الإضافي الفئة 1	155,500
7	رأس المال الفئة 1 (7=3+6)	686,301
8	رأس المال الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية	19,037
9	تعديلات تنظيمية على رأس المال الفئة 2	-
10	رأس المال الفئة 2	19,037
11	إجمالي رأس المال (11= 10+7)	705,338
12	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (12 = 13+14+15)	4,271,548
13	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	3,830,473
14	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	166,075
15	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	275,000
16	رأس المال العادي الفئة 1 (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) 9.5%	%12.43
17	رأس المال الفئة 1 (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) 11.50%	%16.07
18	إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) 13.50%	%16.51

الخدمات المصرفية التقليدية المجمعة وظفار الإسلامي	
بنك ظفار ش.م.ع.ع	31 ديسمبر 2024
التفاصيل	المبلغ ريال عماني بالآلاف
رأس المال العادي الفئة 1	530,801
رأس المال الفئة 1 (بعد الاقتطاعات النظامية)	686,301
رأس المال الفئة 2 (بعد الاقتطاعات النظامية وحتى الحدود المسموح بها)	19,037
رأس المال الفئة 3 (حتى الحد الذي لا تتجاوز فيه الفئة 2 والفئة 3 الفئة 1)	-
منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة 3	-
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية	3,830,473
الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	275,000
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية + مخاطر التشغيل	4,105,473
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر من المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل	451,602
1) الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة 1 لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل	432,565
2) رأس المال الفئة 2 المطلوب لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل	19,037
رأس المال الفئة 1 المتاح لدعم محفظة التداول	253,736
رأس المال الفئة 2 المتاح لدعم محفظة التداول	-
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	166,075
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	18,268
الحد الأدنى لرأس المال الفئة 1 لدعم محفظة التداول	5,206
رأس المال الفئة 3 المؤهل والمستخدم	-
إجمالي رأس المال التنظيمي	705,338
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل	4,271,548
نسبة رأس المال العادي الفئة 1	%12.43
نسبة رأس المال الفئة 1	%16.07
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	%16.51
رأس المال الفئة 3 غير المستخدم ولكن مؤهل	-
رأس المال العادي الفئة 1 المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%2.93

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج إفصاحات رأس المال:

الجدول 2ب: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	المرجع
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	197,174	-	
أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير	196,479	-	
استثمارات:	648,485	-	
منها **محتفظ بها حتى الاستحقاق**	-	-	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:	-	-	
استثمارات في شركات تابعة	-	-	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	-	-	
منها **متاحة للبيع**	-	-	
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:	-	-	
استثمارات في شركات تابعة	-	-	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	-	-	
منها **محتفظ بها للمتاجرة**	-	-	
قروض وسلفيات - تقليدية	3,221,225	-	

الجدول 2ب: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	المرجع
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
منها،			
قروض وسلفيات لبنوك محلية	-	-	
قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة	-	-	
قروض وسلفيات لزبائن محليين	-	-	
قروض وسلفيات لزبائن غير مقيمين لعمليات محلية	-	-	
قروض وسلفيات لزبائن غير مقيمين لعمليات خارجية	-	-	
قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	-	-	
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	712,390	-	
أصول ثابتة	15,404	-	
أصول أخرى	80,939	-	
منها،	-	-	
الشهرة والأصول غير الملموسة	-	-	أ
من بينها	-	-	
الشهرة	-	-	
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)	12,587	-	
أصول الضريبة المؤجلة	364	-	
الشهرة عند التجميع	-	-	
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-	
إجمالي الأصول	5,085,047	-	
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع	455,135		
منه:			
المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة 1	299,635		ح
المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة 1	155,500		ط
الاحتياطيات والفائض	285,296		ي
علاوة إصدار الأسهم	95,656		ك
احتياطي قانوني واحتياطي خاص	93,180		ل
احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها	1,281		
احتياطي تحوط التدفق النقدي	645		م
احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	12,184		
احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم 9	(709)		
احتياطي إعادة التقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة 45% في الفئة 2 ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة 1)	(2,605)	(5,772)	ن
أرباح أسهم مقترحة		4,345	
أرباح محتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)	85,664	61,693	و
إجمالي رأس المال			
ودائع			
منها،	-	-	
ودائع من البنوك	438,438	-	
ودائع الزبائن	3,066,881	-	
وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية	695,980	-	
ودائع أخرى (يرجى تحديدها)	-	-	
اقتراضات	-	-	
منها،	-	-	
من البنك المركزي العُماني	-	-	
من البنوك	-	-	
اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك	-	-	
أخرى (يُرجى التحديد) (قروض ثانوية)	-	-	
التزامات أخرى ومخصصات	143,317	-	
منها،	-	-	
التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بالشهرة	-	-	
التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بأصول غير ملموسة	-	-	

الجدول 2ب: التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع التنظيمي	المرجع
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
إجمالي الالتزامات	5,085,047.00		

القائمة 2ب

يتم تصنييف المكونات المذكورة في الجدول أعلاه لتكوين نموذج إفصاح رأس المال، والذي يرد أدناه:

الجدول 2ج: رأس المال العادي الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات			
		مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة 2
1	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	303,980	ح
2	أرباح محتجزة	61,693	
3	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	188,836	ك.ل.م.و
4	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة 1 (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط		
5	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة 1)		
6	رأس المال العادي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	554,509	
7	تعديلات التقييم الحذر	5,686	ن
8	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	أ
9	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	-	
10	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة	364	

الملحق 3

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية

لدى البنك ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال؛ الأسهم العادية والسندات الدائمة من رأس المال الإضافي الفئة 1 والديون الثانوية. يتم تقديم الحد الأدنى من مستوى الإفصاح الموجز لأدوات رأس المال التنظيمية الصادرة عن البنك على النحو التالي:

أسهم عادية

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية		
1	المصدر	بنك ظفار
2	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص	OM0000002549
3	القوانين المنظمة للأدوات	قانون سلطنة عُمان
	المعالجة التنظيمية	
4	قواعد بازل 3 الانتقالية	رأس المال العادي الفئة 1
5	بعد قواعد بازل 3 الانتقالية	رأس المال العادي الفئة 1

6	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
7	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	الأسهم العادية
8	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير	299,635
9	القيمة الاسمية للأداة	0.1
10	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
11	تاريخ الإصدار الأصلي	تم الإعلان عن الأسهم العادية عدة مرات. تم تقديم التغير في مراكز الأسهم العادية خلال السنة في النقطة 18 من الإيضاحات على الحسابات.
12	دائم أو مؤرخ	دائم
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
14	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا
15	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
16	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
كوبونات / توزيعات الأرباح		
17	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	لا يوجد كوبونات
18	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
19	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
20	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
21	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
22	غير متراكمة أو متراكمة	غير متراكمة
23	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
24	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
25	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
26	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
27	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
28	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
29	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
30	خصائص الانخفاض	نعم
31	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	عدم قابلية الاستمرار
32	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	كلياً
33	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	دائماً
34	اذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
35	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرةً من الأداة)	ثانوية بالكامل (الدين الثانوي أعلى من الأسهم العادية)
36	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
37	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1		
1	المصدر	بنك ظفار
2	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص	OM0000007548

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1		
3	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية للقانون العماني.
	المعالجة التنظيمية	
4	قواعد بازل 3 الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة 1
5	بعد قواعد بازل 3 الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة 1
6	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
7	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
8	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير	40 مليون ريال عماني
9	القيمة الاسمية للأداة	40 مليون ريال عماني
10	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
11	تاريخ الإصدار الأصلي	27 ديسمبر 2023
12	دائم أو مؤرخ	دائم
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
14	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم
15	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	يمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره في 27 ديسمبر 2028 أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهناً بموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية وبعد تقديم إشعار مناسب
16	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	أي تاريخ لدفع الفائدة يحدث بعد 27 ديسمبر 2028، يعني كل يوم 27 يونيو و27 ديسمبر بعد ذلك، باختيار البنك.
17	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة
18	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	تحمل السندات فائدة اعتباراً من (وبما في ذلك) تاريخ الإصدار إلى (ولكن باستثناء) تاريخ الطلب الأول بمعدل 7,0% سنوياً (معدل الفائدة المبدئي) على المبلغ الأساسي المستحق للسندات. تحمل السندات فائدة اعتباراً من كل تاريخ إعادة تعيين إلى تاريخ إعادة التعيين اللاحق ثم بمعدل خمس سنوات في كل تاريخ إعادة تعيين. تاريخ إعادة التعيين هو تاريخ الطلب الأول وكل خمس سنوات بعد ذلك.
19	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
20	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
21	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1		
22	غير متراكمة أو متراكمة	غير متراكمة
23	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
24	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
25	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
26	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
27	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
28	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
29	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
30	خصائص الانخفاض	نعم
31	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلية الاستمرار ويعني ذلك: (أ) وقد أخطرت الهيئة التنظيمية البنك كتابة بأنها قررت أن البنك غير قابل للاستمرار، أو سيصبح غير قابل للاستمرار دون شطب التسهيلات؛ أو (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام (أو ما يعادله من الدعم) والذي بدونه يصبح البنك غير قابل للاستمرار، أو سيصبح غير قابل للاستمرار، أيهما أسبق. فيما يتعلق بالبنك، تعني الوسائل غير القابلة للتطبيق (أ) الإعسار أو الإفلاس أو عدم القدرة على سداد جزء مادي من التزاماته عند استحقاقها أو عدم قدرته على القيام بأعماله، أو (ب) أي حدث أو ظرف آخر ترى الجهة التنظيمية أنه يشكل عدم صلاحية أو كما هو منصوص عليه في اللوائح المصرفية المعمول بها.
32	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	كلياً أو جزئياً
33	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	دائماً
34	اذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
35	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	أعلى من الأسهم العادية وثانوية لأدوات رأس المال من الفئة 2 مثل الديون الثانوية
36	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
37	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1		
1	المصدر	بنك ظفار

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1		
2	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص	OM0000008850
3	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية للقانون العماني.
	المعالجة التنظيمية	
4	قواعد بازل 3 الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة 1
5	بعد قواعد بازل 3 الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة 1
6	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	جماعي وفردي
7	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1
8	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	115,5 مليون ريال عماني
9	القيمة الاسمية للأداة	115,5 مليون ريال عماني
10	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
11	تاريخ الإصدار الأصلي	5 أكتوبر 2022
12	دائم أو مؤرخ	دائم
13	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
14	طلب المُصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم
15	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
16	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
كوبونات/ توزيعات الأرباح		
17	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة
18	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
19	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
20	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
21	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
22	غير متراكمة أو متراكمة	غير متراكمة
23	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
24	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
25	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
26	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
27	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
28	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
29	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
30	خصائص الانخفاض	نعم

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1		
31	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلية الاستمرار ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابةً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح البنك غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون البنك غير قابل للاستمرار.
32	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	كلياً
33	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	دائماً
34	اذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
35	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرةً من الأداة)	أعلى من الأسهم العادية وثانوية لأدوات رأس المال من الفئة 2 مثل الديون الثانوية
36	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
37	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

الإفصاح بموجب بازل 3 - معايير السيولة

نسبة تغطية السيولة:

طبق البنك قواعد معايير السيولة بموجب بازل 3، ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة إلى البنك المركزي العّماني اعتباراً من مارس 2013. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة على أنها نسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يوماً القادمة. وتشمل الأصول السائلة عالية الجودة النقدية والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العُماني والاستثمارات في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العُماني وسندات خزانة البنك المركزي العُماني وسندات التنمية الحكومية وسندات خزانة الصناديق السيادية والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. وتعد نسبة تغطية السيولة مقياساً لمدى كفاية الأصول السائلة التي ستمكن البنك من التغلب على سيناريوهات الضغط الحادة لمدة 30 يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يجب الاحتفاظ بنسبة تغطية السيولة بنسبة 100% كحد أدنى من 1 يناير 2019. وامتثالاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يفي البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2024.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لبنك ظفار المجمع (أي الكيان التقليدي + كيان النافذة الإسلامية) كما في 31 ديسمبر 2024:

	بنك ظفار (الكيان المجمع) إفصاح نسبة تغطية السيولة للربع المنتهي في ديسمبر 2024	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة			
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		574,341.87
التدفقات النقدية الصادرة			
2	ودائع الأفراد وودائع الزبائن من الشركات الصغيرة، ومنها:	660,274.01	41,561.33
3	ودائع ثابتة	349,515.24	10,485.46
4	ودائع أقل ثباتاً	310,758.77	31,075.88
5	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	1,276,263.67	559,077.71
6	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
7	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	1,276,263.67	559,077.71
8	دين غير مضمون		
9	تمويل شركات مضمون		
10	متطلبات إضافية، ومنها	271,042.80	24,822.87
11	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
12	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
13	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	271,042.80	24,822.87
14	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	50,993.29	50,993.29
15	التزامات تمويل عرضية أخرى	640,715.02	32,035.75
16	**إجمالي التدفقات النقدية الصادرة**		708,490.95
التدفقات النقدية الواردة			
17	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
18	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	606,119.08	269,741.92
19	تدفقات نقديّة واردة أخرى	50,228.46	50,228.46
20	**إجمالي التدفقات النقدية الواردة**	656,347.54	319,970.38
إجمالي القيمة المعدلة			
21	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**		574,341.87
22	**إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		388,520.57
23	**نسبة تغطية السيولة (%)**		147.83

القيم المفصح عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر أربعة أرباع. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة تغطية السيولة 157.54% كما في 31 ديسمبر 2024 (146,97% كما في 31 ديسمبر 2023). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2024، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة 147.83% محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (2023: 130.24%).

يقدم البنك خدمات ومنتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تحت اسم "ظفار الإسلامي". يتم احتساب نسبة تغطية السيولة لظفار الإسلامي بشكل منفصل ويرد فيما يلي متوسط المركز كما في 31 ديسمبر 2024:

	ظفار الإسلامي إفصاح نسبة تغطية السيولة للربع المنتهي في ديسمبر 2024	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة			
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		109,427.25
التدفقات النقدية الصادرة			
2	ودائع الأفراد وودائع الزبائن من الشركات الصغيرة، ومنها:	10,211.00	120,810.24
3	ودائع ثابتة	26,714.62	801.44
4	ودائع أقل ثباتاً	94,095.61	9,409.56
5	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	227,669.33	104,400.75
6	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
7	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	227,669.33	104,400.75
8	دين غير مضمون		
9	تمويل شركات مضمون		
10	متطلبات إضافية، ومنها	34,218.90	2,987.84
11	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
12	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
13	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	34,218.90	2,987.84
14	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	10,907.25	10,907.25
15	التزامات تمويل عرضية أخرى	44,122.07	2,206.10
16	**إجمالي التدفقات النقدية الصادرة**		130,712.95
التدفقات النقدية الواردة			
17	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
18	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	182,918.44	63,032.33
19	تدفقات نقديّة واردة أخرى	12,849.40	12,849.40
20	**إجمالي التدفقات النقدية الواردة**	195,767.83	75,881.73
إجمالي القيمة المعدلة			
21	**إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة**		109,427.25
22	**إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة**		54,831.22
23	**نسبة تغطية السيولة (%)**		199.57

القيم المفصح عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر أربعة أرباع.

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة تغطية السيولة 137.59% كما في 31 ديسمبر 2024 (366.45% كما في 31 ديسمبر 2023). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في 31 ديسمبر 2024، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة 199.57% محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (2023: 181.06%).

نسبة صافي التمويل الثابت:

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. يبدأ سريانها في يناير 2018، مع نسبة لا تقل عن 100% حسب التوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار المجمع (أي الكيان التقليدي + كيان النافذة الإسلامية):

	إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت	السنة المنتهية في: ديسمبر 2024				
	البنك: ظفار (كيان مجمع)	(ريال عماني بالآلاف)				
		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
		دون استحقاق	< 6 أشهر	6 أشهر إلى < سنة واحدة	≥ سنة واحدة	القيمة المرجحة
1	رأس المال:	710,426.33	-	-	-	710,426.33
2	رأس المال التنظيمي	710,426.33	-	-	-	710,426.33
3	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
4	ودائع الأفراد وودائع الزبائن من الشركات الصغيرة	790,873.19	64,130.13	84,701.31	-	864,388.15
5	ودائع ثابتة	355,879.31	6,741.85	10,458.51	-	354,425.69
6	ودائع أقل ثباتاً	434,993.88	57,388.28	74,242.80	-	509,962.47
7	تمويل الشركات:	884,681.06	365,389.95	462,503.19	1,019,523.98	1,875,811.08
8	ودائع تشغيلية	2,698.58	-	-	-	1,349.29
9	تمويل شركات آخر	881,982.48	365,389.95	462,503.19	1,019,523.98	1,874,461.79
10	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
11	التزامات أخرى:	416,860.55	-	-	-	-
12	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-
13	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	416,860.55	-	-	-	-
14	إجمالي التمويل الثابت المتاح					3,450,625.57
	عنصر التمويل الثابت المطلوب					
15	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					36,255.86
16	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	19,788.08	-	-	-	9,894.04
17	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	201,726.18	1,164,382.12	2,562,041.38	2,706,986.46
18	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
19	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	201,726.18	25,824.75	-	43,171.30
20	قروض منتظمة لزبائن من غير المؤسسات المالية وقروض للزبائن من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	-	1,138,557.37	-	569,278.69
21	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي 35% بموجب نهج بازل 2 المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-
22	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	2,124,737.27	1,806,026.68

	إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت	السنة المنتهية في: ديسمبر 2024				
	البنك: ظفار (كيان مجمع)	(ريال عماني بالآلاف)				
		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
		دون استحقاق	< 6 أشهر	6 أشهر إلى < سنة واحدة	≥ سنة واحدة	القيمة المرجحة
23	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي 35% بموجب نهج بازل 2 المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	415,993.52	270,395.79
24	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	21,310.58	18,114.00
25	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
26	أصول أخرى:	-	948.50	-	275,811.20	276,759.70
27	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب					-
28	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية		-	-	-	-
29	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت		948.50	-	-	948.50
30	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل		-	-	-	-
31	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	275,811.20	275,811.20
32	البنود خارج الميزانية العمومية		-	-	-	45,587.89
33	إجمالي التمويل الثابت المطلوب					3,075,483.94
34	نسبة صافي التمويل الثابت (%)					%112.20

القيم المفصح عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي لقيم الأرباع الأربعة الأخيرة التي تعكس المتوسط خلال 2024.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على أساس شهري ويبلغ مركز نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار (الكيان المجمع) 109.68% كما في 31 ديسمبر 2024 (108.04% كما في 31 ديسمبر 2023). يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في 31 ديسمبر 2024.

سياسة التعويضات

تماشياً مع إرشادات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاحات المتعلقة بالتعويضات، فقد وصف البنك الإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.

(أ) الإفصاحات النوعية:

تدعم سياسة التعويضات الأهداف التجارية طويلة الأجل للبنك. تتماشى ممارسات التعويض الحالية مع المبادئ التوجيهية لإرشادات البنك المركزي العماني التي تشمل إدارة المخاطر وتحمل المخاطر، ودعم استراتيجية العمل والأهداف والقيم والمصالح طويلة الأجل للشركة، وتجنب تضارب المصالح، والحوكمة، وإدارة دفع وظائف الرقابة، وإدارة التعويضات ورأس المال، وقياس الربح وتعديل المخاطر. تتم مراجعة السياسة على فترات دورية. يتكون مجلس إدارة البنك من لجنة ترشيحات وتعويضات مجلس الإدارة (BNRC) التي تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة، مع عضو واحد يمثل لجنة المخاطر في المجلس. تتمثل مهمة اللجنة في وضع سياسة التعويضات والأنظمة والعمليات للتنفيذ أو المراجعة.

تدعم استراتيجية المكافآت الشاملة للبنك نمو البنك بما يتماشى مع الرؤية والأهداف طويلة الأجل التي تأخذ في الاعتبار الصحة طويلة الأجل للمؤسسة والاستقرار المالي، مع تحقيق الأهداف التالية المتعلقة بمواهبنا الرئيسية:

- جذب والاحتفاظ بالموظفين
- تحفيز ومكافأة الأداء
- مواءمة المكافآت مع الثقافة التنظيمية
- تعزيز التآزر بين الأداء التنظيمي وأداء الموظفين
- تشجيع السلوكيات المرغوبة والاعتراف بالنتائج المطلوبة
- تركيز الموظفين على تحقيق الأهداف والغايات التنظيمية
- ضمان أن تكون مزيج الأجور مناسبًا لتوليد الإنتاجية والسلوك المطلوبين ووفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني
- أنظمة تعويض شفافة وواضحة لضمان تبني الموظفين

(ب) متخذو المخاطر المادية

تم تحديد متخذي المخاطر المادية (MRTs) للبنك وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني ويُعرفون بأنهم الأفراد الذين يشغلون مناصب عليا، ورؤساء وظائف الرقابة و/أو من خلال أنشطتهم اليومية لديهم تأثير مادي على ملف المخاطر للبنك. يتم توزيع مدفوعات المكافآت لمتخذي المخاطر المادية على مدى أربع سنوات لتأخذ في الاعتبار أي مخاطر متوقعة. يتم دفع 55% من المكافأة في السنة الأولى، ويتم توزيع الرصيد المتبقي بالتساوي على السنوات الثلاث التالية، وفقًا لشروط معينة مثل أحكام المالوس والاسترداد. تُدفع مكافآت متخذي المخاطر المادية بناءً على أدائهم وتؤجل وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني. يتم تقييم أداء رؤساء وظائف الرقابة بشكل مستقل من قبل اللجان التابعة لمجلس الإدارة التي يقدمون تقاريرهم إليها.

(ج) وظائف الرقابة

سيتم اشتقاق المكافأة لجميع الموظفين العاملين في وظائف الرقابة من خلال خطة محددة مصممة للالتزام بإرشادات البنك المركزي العماني.

(د) المالوس والاسترداد

توجد سياسة المالوس والاسترداد لضمان دفع المكافأة بناءً على بيانات مالية وتشغيلية دقيقة. إذا قرر البنك السعي لاسترداد دفع المكافأة بسبب الأسباب المذكورة في السياسة، يحق للبنك مطالبة الموظف بإعادة المبلغ إلى البنك.

الإفصاحات الكمية

وفقًا لسياسة التعويضات، يتم تحديد مجموعة التعويضات المتغيرة بناءً على مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) بما في ذلك أداء البنك وكذلك التدابير القائمة على المخاطر. يتم تمويل المجموعة بأخذ نسبة من صافي الربح. يتم مراجعة مجموعة المكافآت على مستوى البنك من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات (BNRC) والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

تعويض متخذي المخاطر المادية، ووظائف الرقابة وغير الرقابة (بما في ذلك كبار التنفيذيين الخمسة):

المجموعة	إجمالي الأجر الثابت والمتغير بما في ذلك المبلغ المؤجل (OMR)	إجمالي المبلغ المؤجل (OMR)
MRT-باستثناء وظائف الرقابة	3,774,705	367,402
MRT-وظائف الرقابة	575,086	42,359
الإجمالي	4,349,791	409,761

بلغت رواتب ومكافآت ومزايا نهاية الخدمة للموظفين الرئيسيين الخمسة لعام 2024 مبلغ 1,943,721 ريال عماني. المبلغ المعلن هو المبلغ المدفوع لفترة التقرير. يتم دفع بعض مكونات مكافآت الإدارة الرئيسية على أساس التأجيل وفقًا للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

مدة عقد الخدمة للمديرين التنفيذيين الوافدين هي سنتان بينما فترة الإخطار للمديرين التنفيذيين الأعلى هي ثلاثة أشهر

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور المراجعة الرئيسية

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

يتبع في صفحة ٦

© ٢٠٢٥ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية



تابع من صفحة ٥

أمور المراجعة الرئيسية (تابع)

انخفاض قيمة ذمم القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي المدينة للعملاء الخاضعين لمخاطر الائتمان

راجع الإيضاحات ٣-٣، ٤-١، ٧(ج)، ٣٢ (أ) حول القوائم المالية

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

يتبع في صفحة ٧

© ٢٠٢٥ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تابع من صفحة ٦

معلومات أخرى

تكون الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، والقوائم المالية لظفار الإسلامي، وتقرير بازل٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ للبنك، وتقرير بازل٢ وبازل ٣- الركيزة ٣ لظفار الإسلامي، التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراجعي الحسابات والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٤ والمتوقع أن يتم تقديمه لنا بعد ذلك التاريخ.

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

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، 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 أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية المراجعة، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

يتبع في صفحة ٨

© ٢٠٢٥ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

تابع من صفحة ٧

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال المراجعة وذلك بغرض تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي، بناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شك جوهري حول قدرة البنك على مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مراجع الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مراجع الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن مواصلة الأعمال وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض القوائم المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن العرض العادل.

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

كينيث ماكفرلاين
٥ مارس ٢٠٢٥

كي بي ام جي ش.م.م

كي بي ام جي ش.م.م
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطىء القرم
ص.ب: ٦٤١، ر.ب ١١٢
سلطنة عمان
س.ت: ١٣٥٨١٣١

© ٢٠٢٥ كي بي ام جي ش.م.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة. كي بي ام جي ش.م.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان (رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١، رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢).

	إيضاحات	31 ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	31 ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف
الأصول			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	5	**197,174**	125,931
استثمارات في أوراق مالية	8	**648,485**	459,477
قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك	6	**196,479**	227,078
قروض وسلفيات وتمويلات إلى زبائن (خدمات مصرفية تقليدية)	7(أ)	**3,221,225**	3,099,314
مديونيات تمويل إسلامي	7(ب)	**712,390**	666,270
أصول أخرى	11	**80,939**	80,578
أصول الضريبة المؤجلة	24	**364**	6,209
ممتلكات ومعدات	10	**15,404**	8,600
أصول غير ملموسة	9	**12,587**	12,340
إجمالي الأصول		**5,085,047**	4,685,797
الالتزامات			
مستحق إلى البنوك	12	**438,438**	505,916
ودائع من زبائن (خدمات مصرفية تقليدية)	13	**3,066,881**	2,735,172
ودائع الزبائن الإسلامية	13	**695,980**	564,051
التزامات أخرى	14	**129,924**	130,455
التزامات ضريبية	24 (هـ)	**11,511**	15,509
التزامات منافع الموظفين	14 (أ)	**1,882**	1,740
إجمالي الالتزامات		**4,344,616**	3,952,843
حقوق الملكية للمساهمين			
رأس المال	15	**299,635**	299,635
علاوة إصدار الأسهم	17	**95,656**	95,656
احتياطي قانوني	18 (أ)	**76,192**	71,831
احتياطي خاص	18 (ج)	**16,988**	16,988
احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها	18 (د)	**1,281**	1,281
احتياطي خاص لانخفاض القيمة	18 (هـ)	**12,184**	12,184
احتياطي خاص لإعادة التقييم - استثمار	18 (و)	**(709)**	(709)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	18 (ب)	**(2,605)**	(58)
احتياطي تحوط التدفقات النقدية	30	**645**	-
أرباح محتجزة	19	**85,664**	80,646
إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم لدى البنك		**584,931**	577,454
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	16	**155,500**	155,500
إجمالي حقوق المساهمين		**740,431**	732,954
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		**5,085,047**	4,685,797
التزامات عرضية وارتباطات	28 (أ)	**718,428**	675,502
صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العُماني)	20	**0.195**	0.193

تم اعتماد القوائم المالية بما في ذلك الإيضاحات والمعلومات التوضيحية الأخرى في الصفحات من 117 إلى 216 والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في 26 يناير 2025 وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

المهندس عبد الحافظ سالم رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

ك. جوباكومار
الرئيس التنفيذي بالإنابة

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

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من 117 إلى 216 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من117 إلى 216 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص لقروض المعاد هيكلتها	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	إجمالي حقوق المساهمين
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في 1 يناير 2024	299,635	95,656	71,831	16,988	1,281	80,646	577,454	155,500	732,954
ربح الفترة	-	-	-	-	-	43,609	43,609	-	43,609
الدخل الشامل الآخر للفترة:									
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة									
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	43,609	43,609	-	43,609
تحويل الى احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل الى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل الى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:									
دفعات مقابل مساهم رأس المال الإضافي الفئة 1 الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(23,222)	(23,222)	-	(23,222)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	299,635	95,656	76,192	16,988	1,281	101,033	598,785	155,500	754,285

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من117 إلى 216 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

	رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي خاص لقروض المعاد هيكلتها	أرباح محتجزة	الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1	إجمالي حقوق المساهمين
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في 1 يناير 2023	299,635	95,656	67,955	16,988	1,281	85,664	577,454	155,500	732,954
ربح الفترة	-	-	-	-	-	38,758	38,758	-	38,758
الدخل الشامل الآخر للفترة:									
صافي التغيرات في احتياطي القيمة العادلة									
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	38,758	38,758	-	38,758
تحويل الى احتياطي قانوني	-	-	3,876	-	-	(3,876)	-	-	-
تحويل الى احتياطي ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل الى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1:									
سداد أوراق رأسمالية من الفئة 1	-	-	-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)
إصدار أوراق رأسمالية من الفئة 1	-	-	-	-	-	-	-	40,000	40,000
دفعات مقابل مساهم رأس المال الإضافي الفئة 1 الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية	-	-	-	-	-	(94)	(94)	-	(94)
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(14,983)	(14,983)	-	(14,983)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023	299,635	95,656	71,831	16,988	1,281	80,646	577,454	155,500	732,954

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
43,775	**50,187**		ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
6,504	**7,034**	10 & 9	استهلاك وإطفاء وانخفاض القيمة
33,270	**27,866**	7	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية واسترداد ديون معدومة مشطوبة
(1,712)	**(4,034)**	22 (ب)	إيرادات توزيعات الأرباح
351	**350**		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة
(38)	**-**		خسارة إعادة التقييم
-	**(62)**		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(39)	**(32)**		ربح من بيع استثمارات
82,111	**81,309**		**أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل**
			صافي الزيادة/(النقص) في:
(66,926)	**(67,478)**		مستحق إلى البنوك
(38,739)	**19,196**		مستحق من البنوك
(366,545)	**(199,928)**		قروض وسلفيات وتمويلات للزبائن
(13,114)	**(767)**		أصول أخرى
407,404	**463,638**		ودائع الزبائن
8,145	**2,726**		التزامات أخرى
12,336	**298,697**		**النقد الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة**
(3,140)	**(4,731)**	24	ضريبة مدفوعة
(126)	**(258)**	14 (أ)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
9,070	**293,708**		**صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل**
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(8,297)	**(14,118)**		شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
1,712	**4,034**		توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية
(66,576)	**(291,104)**		شراء استثمارات
79,605	**100,733**		متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات
-	**83**		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
6,444	**(200,372)**		**صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار**
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(14,983)	**(23,222)**		توزيعات أرباح مدفوعة
40,000	**-**		إصدار أوراق مالية من الفئة 1 الإضافية (ريال عماني)
(40,000)	**-**		دفع أوراق مالية من الفئة 1 الإضافية (دولار أمريكي)
(10,797)	**(10,625)**		فائدة على السندات الدائمة من الفئة 1
(94)	**-**		تكلفة إصدار الفئة 1 الإضافية
(25,874)	**(33,847)**		**صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل**
(10,360)	**59,489**		**صافي التغير في النقد وما يماثل النقد**
275,679	**265,319**		**النقد وما يماثل النقد في بداية السنة**
265,319	**324,808**		**النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة**
			يشتمل النقد وما يماثل النقد على:
125,931	**197,174**		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
(500)	**(500)**		وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
139,888	**128,134**		مستحق من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ 3 أشهر أو أقل
265,319	**324,808**		

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

لا توجد تغييرات جوهرية غير نقدية يجب الإفصاح عنها لسنتي 2024 و2023.

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من117 إلى 216 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

1. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

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

2. أساس الإعداد

2-1 بيان الالتزام

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

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

2-2 أساس القياس

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

2-3 العملة الوظيفية وعملة العرض

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

2-4 استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

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

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

قام البنك بتطبيق التعديلات التالية للمرة الأولى لفترات التقارير السنوية:

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

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

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

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

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

3. السياسات المحاسبية المادية

معايير التقارير المالية الدولية الرئيسية الجديدة أو التعديلات.

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

3-1 معاملات بعملات أجنبية

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

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

3-2 الأصول والالتزامات المالية

3-2-1 الإدراج والقياس المبدئي

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

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

3-2-2 التصنيف

(أ) الأصول المالية

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

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

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

1) أدوات الدين

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

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

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

2) أدوات حقوق المساهمين

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

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي. ويتم إدراجها مبدئيا بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليا. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

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

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

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

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

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

(ب) الالتزامات المالية

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

3-2-3 إيقاف الإدراج

الأصول المالية

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

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

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

الالتزامات المالية

يقوم البنك بإيقاف إدراج الالتزام المالي عند الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

3-2-4 تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

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

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

الالتزامات المالية

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

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

3-2-5 المقاصة

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

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

3-2-6 قياس التكلفة المطفأة

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

3-2-7 قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

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

3-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- أرصدة لدى البنوك
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
- استثمارات في أوراق الدين

- قروض وسلفيات وتمويلات إلى الزبائن
- أصول أخرى
- ضمانات مالية
- حدود غير مستغلة
- أصول أخرى (أوراق قبول وفوائد مستحقة)

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

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً:

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

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

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

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

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

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

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

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

تفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحافظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء

نماذج احتمالية العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للزبائن على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال 12 شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمالية العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -معبر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (1) مبالغ متجددة (2) مبالغ غير متجددة و(3) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

(ب) الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إيقاف الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إيقاف إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

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

(ج) الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة.

- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.

- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.

- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

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

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.

- تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.

- قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.

- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما تؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

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

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

(د) المعلومات المستقبلية

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

(ه) عوامل الاقتصاد الكلي

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

(و) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

(ز) تعريف العجز عن السداد

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

- لا يكون من المرجح على الطرف المقابل سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية المحتفظ بها (إن وجدت).

- تأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من 90 يوما فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.

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

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

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات؛

- المعلومات الكمية -مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك؛ و

- استناداً إلى بيانات موضوعة داخليا وتمّ الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

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

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

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة المقدر باستخدام نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة للسنة. ويتم إدراج جميع التغييرات الأخرى في القيمة الدفترية في الدخل الشامل الآخر. وعند إيقاف إدراج أوراق الدين، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج مخصص خسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة.

- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، وتدرج كمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للبنود خارج الميزانية العمومية ضمن التزامات أخرى.

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

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

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

(ط) الشطب

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

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

3-4 النقد وما يماثل النقد

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

3-5 مستحق من البنوك

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

3-6 ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

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

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

3-7 الضمان قيد البيع

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

3-8 أصول غير ملموسة

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

3-9 ودائع

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

3-10 ضريبة الدخل

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

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

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

يتم فحص القيمة الدفتريّة لأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجّلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفّر أرباح ضريبيّة كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجّلة.

3-11 أصول ائتمانية

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

3-12 أوراق القبول

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

3-13 اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

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

3-14 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 بقيمها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

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

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

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

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

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

لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تحوط.

3-15 عقود الإيجار

تم بيان سياسة البنوك المحاسبية للإيجارات في الإيضاح رقم 36.

3-16 منافع الموظفين

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

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

إن التزام البنك 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.

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

3-17 عقود الضمانات المالية

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

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

3-18 اقتراضات

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

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

3-19 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

3-20 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

3-21 إدراج الإيرادات والمصروفات

1. إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً لإجمالي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي.

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وبالنسبة للأصول المالية، معدلة بأي مخصص خسارة.

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

(أ) الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

(ب) الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

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

2. إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

خدمات المعاملات

تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزنات 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.

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

خدمات المتاجرة

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

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

القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

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

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

خدمات الاستشارات وإدارة الأصول

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

3-22 توزيعات الأرباح

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

3-23 مخصصات

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

3-24 تقارير قطاعات الأعمال

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

3-25 ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمخففة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المخففة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخففة المحتملة، والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل.

3-26 أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

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

4. الأحكام المحاسبية الهامّة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك المعلومات المستقبلية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم الإفصاح عن الافتراضات المستقبلية التي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها وحساسية الافتراضات في الإيضاح 32.

4-2 الضرائب

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

راجع إيضاح رقم 24 للإفصاحات المتعلقة بضرائب الدخل.

4-3 تعديل الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

5. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

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

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

6. قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك (بالتكلفة المطفأة)

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

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

7. قروض وسلفيات وتمويلات إلى زبائن (عاديين)

(أ) الخدمات المصرفية العادية

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

(ب) تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

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

*صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

(د) قروض معاد هيكلتها

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

في 31 ديسمبر 2024 (ريال عماني بالآلاف)									
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(6)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	83,794	864	860	4	82,930	82,934	-	-
	المرحلة الثانية	379,872	3,704	41,934	(38,230)	376,168	337,938	-	-
الإجمالي الفرعي		463,666	4,568	42,794	(38,226)	459,098	420,872	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الثالثة	25,458	13,104	6,573	6,531	10,439	18,885	-	1,915
الإجمالي الفرعي		25,458	13,104	6,573	6,531	10,439	18,885	-	1,915
الإجمالي (31 ديسمبر 2024)	المرحلة الأولى	83,794	864	860	4	82,930	82,934	-	-
	المرحلة الثانية	379,872	3,704	41,934	(38,230)	376,168	337,938	-	-
	المرحلة الثالثة	25,458	13,104	6,573	6,531	10,439	18,885	-	1,915
	الإجمالي	489,124	17,672	49,367	(31,695)	469,537	439,757	-	1,915

*صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

في 31 ديسمبر 2023 (ريال عماني بالآلاف)									
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	مجمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4)-(5)	(7)=(3)-(4)-(6)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	92,368	927	1,585	(658)	91,441	90,783	-	-
	المرحلة الثانية	378,069	3,732	42,405	(38,673)	373,072	335,664	-	1,265
الإجمالي الفرعي		470,437	4,659	43,990	(39,331)	464,513	426,447	-	1,265
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الثالثة	19,003	6,955	7,700	(745)	10,640	11,303	-	1,408
الإجمالي الفرعي		19,003	6,955	7,700	(745)	10,640	11,303	-	1,408
الإجمالي (31 ديسمبر 2023)	المرحلة الأولى	92,368	927	1,585	(658)	91,441	90,783	-	-
	المرحلة الثانية	378,069	3,732	42,405	(38,673)	373,072	335,664	-	1,265
	المرحلة الثالثة	19,003	6,955	7,700	(745)	10,640	11,303	-	1,408
	الإجمالي	489,440	11,614	51,690	(40,076)	475,153	437,750	-	2,673

*صافي المخصص والفائدة المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني.

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

1. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المحتفظ بها

في 31 ديسمبر 2024

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

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

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

في 31 ديسمبر 2023

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

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

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

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

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

2. احتياطي انخفاض القيمة الخاص

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

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

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

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

	ريال عماني بالآلاف
1 يناير 2024 و 31 ديسمبر 2024	12,184

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

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

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

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

	ريال عماني بالآلاف
1 يناير 2023 و 31 ديسمبر 2023	12,184

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

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

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

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

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

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

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

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

ريال عماني بالآلاف				
مجمل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2024				
مستحق من البنوك	444	-	-	444
قروض وسلفيات للزبائن	12,986	56,042	98,719	167,747
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين	45	-	-	45
ارتباطات قروض وضمانات مالية	1,422	4,360	1,441	7,223
أوراق قبول	23	12	-	35
غير مستخدمة	1,448	838	1	2,287
الإجمالي	16,368	61,252	100,161	177,781
صافي التحويل بين المراحل				
قروض وسلفيات للزبائن	2,533	(4,098)	1,565	-
ارتباطات قروض وضمانات مالية	1,207	(1,209)	2	-
غير مستخدمة	18	(18)	-	-
الإجمالي	3,758	(5,325)	1,567	-
المحمل للسنة (صافي من المبالغ المستردة)				
مستحق من البنوك	(351)	-	-	(351)
قروض وسلفيات للزبائن	(6,812)	11,279	27,373	31,840
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين	195	-	-	195
ارتباطات قروض وضمانات مالية	(1,584)	(2,005)	41	(3,548)
أوراق قبول	416	(10)	-	406
غير مستخدمة	(669)	50	-	(619)
إجمالي الصافي من الاستردادات	(8,805)	9,314	27,414	27,923
مشطوب			(43,782)	(43,782)
الرصيد الختامي - كما في 31 ديسمبر 2024				
- مستحق من البنوك	93	-	-	93
- قروض وسلفيات للزبائن	8,707	63,223	83,875	155,805
- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين	240	-	-	240
- ارتباطات قروض وضمانات مالية	1,045	1,146	1,484	3,675
- أوراق قبول	439	2	-	441
- غير مستخدمة	797	870	1	1,668
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	11,321	65,241	85,360	161,922

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

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

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

(ز) تحليل التغيرات في مجمل التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة

2024:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

أوراق القبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

اعتمادات مستندية / ضمانات
الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

جهات سيادية
حركة التعرض

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

2023:

مستحق من البنوك
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

قروض وسلفيات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

استثمارات في أوراق مالية
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

أوراق قبول
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

اعتمادات مستندية / ضمانات
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
حركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

حركة التعرض

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

اجهات سيادية
حركة التعرض

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

(ج) مطابقة الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

8. استثمارات في أوراق مالية

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

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

8-1 فئات الاستثمارات بحسب القياس

31 ديسمبر 2024	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أسهم مدرجة:				
أوراق مالية أجنبية	-	**33,337**	-	**33,337**
قطاع الخدمات	-	**2,070**	-	**2,070**
صناديق الوحدات	**1,602**	-	-	**1,602**
قطاع الخدمات المالية	-	**13,098**	-	**13,098**
قطاع الصناعة	-	**29,263**	-	**29,263**
	1,602	**77,768**	-	**79,370**
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	**768**	**4,711**	-	**5,479**
	768	**4,711**	-	**5,479**
مجمل استثمارات حقوق المساهمين	**2,370**	**82,479**	-	**84,849**

31 ديسمبر 2024	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ديون مدرجة:				
سندات وصكوك حكومية	-	**96,066**	**335,907**	**431,973**
سندات أجنبية	-	-	**5,334**	**5,334**
سندات وصكوك محلية	-	**29,229**	**30,468**	**59,697**
	-	**125,295**	**371,709**	**497,004**
ديون غير مدرجة:				
أذون الخزانة	-	-	**48,340**	**48,340**
سندات أجنبية	-	**18,532**	-	**18,532**
	-	**18,532**	**48,340**	**66,872**
مجمل استثمارات الديون	-	**143,827**	**420,049**	**563,876**
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	**2,370**	**226,306**	**420,049**	**648,725**
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	**(240)**	-	**(240)**
	2,370	**226,066**	**420,049**	**648,485**

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

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

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

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

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

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

فيما يلي ملخص الحركة في استثمارات الأوراق المالية:

	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير 2023	141,464	13,963	313,278	717	469,422
إضافات	10,001	31,713	24,881	-	66,595
استبعادات ومستردات	(34,763)	(1,251)	(48,000)	-	(84,014)
ربح من التغير في القيمة العادلة	2,893	142	-	38	3,073
إطفاء خصم وعلاوة	(51)	41	-	-	(10)
حركة في الفائدة المستحقة	3,902	554	-	-	4,456
الإجمالي	123,446	45,162	290,159	755	459,522
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات*	(26)	(19)	-	-	(45)
في 31 ديسمبر 2023	123,420	45,143	290,159	755	459,477

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

9. أصول غير ملموسة

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

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

10. ممتلكات ومعدات

31 ديسمبر 2024	أرض بالملكية الحرة	مباني	أثاث وتركيبات	مركبات	معدات حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة								
1 يناير 2024	140	1,463	20,530	998	21,912	79	3,434	48,556
إضافات	6,530	-	1,612	42	1,591	186	687	10,648
استبعادات	-	-	(1,333)	(354)	(45)	-	-	(1,732)
31 ديسمبر 2024	6,670	1,463	20,809	686	23,458	265	4,121	57,472
استهلاك								
1 يناير 2024	-	1,463	17,406	976	17,262	-	2,849	39,956
محمل للسنة	-	-	1,281	24	2,031	-	478	3,814
استبعادات	-	-	(1,328)	(353)	(21)	-	-	(1,710)
31 ديسمبر 2024	-	1,463	17,359	647	19,272	-	3,327	42,068
القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024	6,670	-	3,450	39	4,186	265	794	15,404

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

11. أصول أخرى

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

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

12. مستحق إلى البنوك

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

في 31 ديسمبر 2024، تشتمل القروض بين البنوك على قروض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع بنوك أخرى بقيمة 33.86 مليون ريال عماني (2023: 23.5 مليون ريال عماني). التزم البنك بالتعهدات المالية الخاصة بتسهيلات الاقتراض الخاصة به خلال عامي 2024 و2023.

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

13. ودائع من زبائن

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

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

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

14. التزامات أخرى

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

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

14(أ) التزامات منافع الموظفين

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

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

15. رأس المال

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

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

المساهمين:

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

2024		2023	
عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%
720,445,388	**24.04%**	722,013,458	24.10%
748,937,859	**24.99%**	741,609,646	24.75%
299,912,988	**10.01%**	-	-
-	**0.00%**	315,528,426	10.53%
1,227,055,201	**40.95%**	1,217,199,906	40.62%
2,996,351,436	**100.00%**	2,996,351,436	100.00%

شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
المهندس عبدالحافظ سالم رجب العجيلي والشركات التابعة له
صندوق الحماية الاجتماعية
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
أخرى
الإجمالي

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ظفار الإسلامي" (سابقاً "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية" لديها رأس مال مخصص قدره 70 مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 70 مليون ريال عماني

صندوق الحماية الاجتماعية أنشئ بموجب المرسوم السلطاني رقم 50/2023، والذي دمج صناديق معاشات المدنيين في كيان واحد. لذا، فإن الأسهم التي تحتفظ بها صندوق معاشات موظفي الخدمة المدنية والهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024، تُبلغ تحت ملكية صندوق الحماية الاجتماعية، باستثناء حيازاتها الأخرى غير المباشرة، اعتبارًا من 31 ديسمبر.

16. أوراق رأسمالية دائمة من الفئة 1

2024	2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
155,500	155,500	أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني
155,500	155,500	

أوراق مالية من الفئة 1 بالريال العماني

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

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

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

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

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

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

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

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

17. علاوة إصدار الأسهم

1. في 2018، أصدر البنك 361,842,105 أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.050 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 36.18 مليون ريال عماني و18.09 مليون ريال عماني على التوالي.

2. في 2017، أصدر البنك 216,216,216 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.083 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 21.62 مليون ريال عماني و17.95 مليون ريال عماني على التوالي.

3. في 2016، أصدر البنك 200,000,000 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.098 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 20 مليون ريال عماني و19.60 مليون ريال عماني على التوالي.

4. في 2011، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة 20.2٪ بقيمة 18.49 مليون ريال عماني (184,878,143 سهم بقيمة اسمية قدرها 0.100 ريال عماني لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.

5. في 2008، أصدر البنك 176,921,306 سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها 0.300 ريال عماني مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ 17.69 مليون ريال عماني و53.08 مليون ريال عماني على التوالي.

6. في 2003، وبموجب "اتفاقية الاندماج"، أصدر البنك 6,681,818 سهماً بقيمة 1 ريال عماني للسهم إلى المساهمين السابقين في بنك مجان الدولي بعلاوة قدرها 5.43 مليون ريال عماني. إن هذه الأسهم قابلة للتوزيع.

18. الاحتياطيات

(أ) احتياطي قانوني

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

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

(ب) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

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

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

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

(ج) احتياطي خاص

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

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

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

(د) احتياطي خاص للقروض المعاد هيكلتها

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

(هـ) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - صافي من الضريبة

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

(و) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات

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

19. أرباح محتجزة

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

20. صافي الأصول للسهم الواحد

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

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

21. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

الصيرفة العادية	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات	**191,789**	180,712
مستحق من البنوك	**19,187**	20,327
استثمارات	**21,084**	18,762
الإجمالي	**232,060**	219,801

الصيرفة الإسلامية	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
مديونيات تمويل إسلامي	**42,406**	37,488
مستحقات إسلامية من بنوك	**503**	61
استثمارات	**4,918**	4,263
الإجمالي	**47,827**	41,812

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

الصيرفة العادية	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
ودائع الزبائن	**(108,715)**	(86,358)
اقتراضات بنكية	**(28,292)**	(42,690)
الإجمالي	**(137,007)**	(129,048)

الصيرفة الإسلامية	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
ودائع الزبائن	**(26,815)**	(19,329)
اقتراضات البنك الإسلامية	**(1,896)**	(2,415)
الإجمالي	**(28,711)**	(21,744)

(أ) إيرادات التشغيل الأخرى

	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
صرف عملات أجنبية	**4,753**	4,546
إيرادات الاستثمار 22 (ب)	**4,066**	1,751
إيرادات متنوّعة	**1,281**	2,273
	10,100	8,570

(ب) إيرادات الاستثمار بحسب فئة القياس

	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
إيرادات توزيعات الأرباح	**1,513**	667
إيرادات من الأوراق المالية الدائمة	**2,521**	1,045
ربح من استبعاد استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	**32**	39
	4,066	1,751

23. تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

(أ) تكاليف الموظفين

	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
رواتب وعلاوات	**(41,038)**	(36,959)
تكاليف الموظفين الأخرى	**(8,230)**	(6,784)
اشتراكات التأمينات الاجتماعية	**(3,282)**	(2,438)
مكافآت نهاية الخدمة للموظّفين غير العمانيين	**(350)**	(351)
	(52,900)	(46,532)

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

(ب) تكاليف إدارية

	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
تكاليف إشغال	**(4,169)**	(3,286)
تكلفة تشغيل وإدارة	**(14,018)**	(11,242)
أخرى	**(730)**	(1,084)
	(18,917)	(15,612)
إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية	**(71,817)**	(62,144)

24. ضريبة الدخل

(أ) مصروف ضريبة الدخل:

	2024 ريال عماني بالآلاف	2023 ريال عماني بالآلاف
الضريبة الجارية		
محمل عن السنة الحالية	**7,078**	7,048
السنوات السابقة	**(6,345)**	(1,949)
	733	5,099
الضريبة المؤجلة		
السنة الحالية	**(114)**	-
السنوات السابقة	**5,959**	(82)
	5,845	(82)
مصروف الضريبة للسنة	**6,578**	5,017

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

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

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

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

تستند التسويات على الفهم الحالي للقوانين واللوائح والممارسات الضريبية القائمة.

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

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

	الافتتاحي	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	2024	مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
	ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
التفاصيل				
ممتلكات ومعدات	(717)	(213)	(930)	-
مخصص مطالبات قانونية	462	(222)	240	-
أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار	(13)	4	(9)	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأدوات المالية	6,364	510	6,874	-
إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	121		121	
القيمة العادلة للمشتقات	(96)		(96)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	6	3	9	-
صافي أصل الضريبة المؤجلة	6,127	82	6,209	-

(ج) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

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

(د) التزامات ضريبيّة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل الجارية:

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

25. ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخففة)

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

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

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

26. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		القروض والسلفيات والتمويلات
57,316	**111,844**	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة
81,052	**86,883**	أطراف ذات علاقة أخرى
138,368	**198,727**	
		ودائع وحسابات أخرى
105,292	**145,712**	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة
454,395	**439,375**	أطراف ذات علاقة أخرى
559,687	**585,087**	

2023	2024	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		التزامات عرضية وارتباطات
6,853	**4,901**	المساهمون الذين يمتلكون 20% أو أكثر في البنك ومنشآتهم ذات العلاقة
5,041	**11,037**	أطراف ذات علاقة أخرى
11,894	**15,938**	

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

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

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

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

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

تحمل القروض المقدمة للأطراف ذات العلاقة فائدة تتراوح بين 2% و7.51% (2023: 2% و7.25%). تخضع الودائع من الأطراف ذات العلاقة فوائد تتراوح بين 0.50% و6.25% (2023: 0.25% و6.25%).

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

مقترض منفرد وكبار الأعضاء

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

(أ) مقترض منفرد

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

(ب) كبار الأعضاء

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

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

27. أنشطة ائتمانية

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

28. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) البنود العرضية المتعلقة بالائتمان

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

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

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

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

راجع الإيضاحين رقم 7 و32 لمزيد من التفاصيل حول مخصصات خسائر الائتمان وجودة ائتمان الأصول المالية.

(ب) الارتباطات الرأسمالية والاستثمارية

2024	2023	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
3,864	4,164	ارتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدّات/برامج الحاسب الآلي

(ج) دعاوى قضائية

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

29. تفاصيل صافي إيرادات الرسوم والعمولات

31 ديسمبر 2024	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمار	الإجمالي الفرعي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات الرسوم						
خدمات المعاملات	**14,891**	**535**	**319**	**15,745**	**1,029**	**16,774**
خدمات المتاجرة	**14**	**4,484**	**2,524**	**7,022**	**752**	**7,774**
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	**1,240**	**6,920**	**3,420**	**11,580**	**1,234**	**12,814**
خدمات الاستشارات وإدارة الأصول	**-**	**227**	**-**	**227**	**825**	**1,052**
	16,145	**12,166**	**6,263**	**34,574**	**3,840**	**38,414**
مصروفات الرسوم						
خدمات المعاملات	**(8,025)**	**(93)**	**(282)**	**(8,400)**	**(81)**	**(8,481)**
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل	**-**	**-**	**(1,151)**	**(1,151)**	**(209)**	**(1,360)**
مصروفات الرسوم	**(8,025)**	**(93)**	**(1,433)**	**(9,551)**	**(290)**	**(9,841)**
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**8,120**	**12,073**	**4,830**	**25,023**	**3,550**	**28,573**

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

30. الأدوات المالية المشتقة

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

يستخدم البنك الأدوات المشتقة التالية لأغراض غير التحوط:

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

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

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

ريال عماني بالآلاف						
31 ديسمبر 2024	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاسمية	القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق		
				خلال 3 أشهر	4-12 شهر	أكثر من 12 شهر
المشتقات:						
تحوط التدفق النقدي	**759**	**-**	**153,018**	**-**	**-**	**153,018**
عقود شراء السلع	**305**	**-**	**15,788**	**8,657**	**7,131**	**-**
عقود بيع السلع	**-**	**228**	**15,711**	**8,625**	**7,086**	**-**
عقود مقايضة معدلات الفائدة	**-**	**3,919**	**94,129**	**-**	**-**	**94,129**
زبائن مقايضة معدلات الفائدة الزبائن	**3,919**	**-**	**94,129**	**-**	**-**	**94,129**
عقود شراء آجلة	**-**	**322**	**1,028,567**	**458,167**	**290,743**	**279,657**
عقود بيع آجلة	**1,112**	**-**	**1,027,522**	**457,918**	**290,126**	**279,478**
الإجمالي	**6,095**	**4,469**	**2,428,864**	**933,367**	**595,086**	**900,411**

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

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

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

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

المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

تحوط التدفق النقدي

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

احتياطي تحوط التدفق النقدي

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

فعالية التحوط

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

احتياطي تحوط التدفق النقدي

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

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

توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط بشأنه وأداة التحوط.

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

تم إدراج المبالغ التالية في قائمة الدخل الشامل الأخرى خلال السنة

	2024	2023
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير	**-**	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**759**	-
ناقصاً: التزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة	**(114)**	-
في 31 ديسمبر	**645**	-
	2024	2023
الجزء الفعال من التحوط المدرج خلال السنة	**1,300**	-
ناقصاً: أرباح التحوط المعاد تحويلها إلى الربح أو الخسارة	**(541)**	-
التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي خلال السنة	**759**	-

31. معلومات القيمة العادلة

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

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي

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

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

في 31 ديسمبر 2024	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	التكلفة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	192,347	10,716	23,243	226,306	228,062
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,602	-	768	2,370	2,589
الأدوات المالية المشتقة					
تحوط التدفق النقدي	-	759	-	759	-
عقود شراء السلع	-	305	-	305	-
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	1,112	-	1,112	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة الزبائن	-	3,919	-	3,919	-
الإجمالي	193,949	16,811	24,011	234,771	230,651
الالتزامات المالية					
أدوات مالية مشتقة					
عقود بيع السلع	-	228	-	228	-
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	322	-	322	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة	-	3,919	-	3,919	-
الإجمالي	-	4,469	-	4,469	-

في 31 ديسمبر 2023	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	التكلفة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	167,007	910	691	168,608	167,823
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	755	755	1,008

في 31 ديسمبر 2023	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي	التكلفة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	323	-	323	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة الزبائن	-	3,300	-	3,300	-
الإجمالي	167,007	4,533	1,446	172,986	168,831
الالتزامات المالية					
أدوات مالية مشتقة					
عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	86	-	86	-
عقود مقايضة معدلات الفائدة	-	3,300	-	3,300	-
الإجمالي	-	3,386	-	3,386	-

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

حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2024

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

حركة المستوى 3 - 31 ديسمبر 2023

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في 1 يناير	717	691	1,408
إجمالي الأرباح	38	-	38
مبيعات	-	-	-
في 31 ديسمبر	755	691	1,446

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

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

تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2

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

32. إدارة المخاطر المالية

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

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

أ. مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

	نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى السلطنة			نموذج الاقتصاد الكلي على مستوى العالم
	معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	سعر النفط		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)
الحالي	%4.31	58.96		%3.18
السنة 1	%1.30	55.26		%3.23
السنة 2	%1.20	52.92		%3.16
السنة 3	%3.10	51.52		%3.14

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

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

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

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

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حالياً ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية، ويتم تطبيق الترجيحات بنسبة 50% و25% و25% على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة 100% على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

2024	المبالغ بالريال العماني بالآلاف				
السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات	مديونيات تمويل إسلامي	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	محافظ أخرى	
	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	**135,864**	**19,941**	**240**	**5,877**	**161,922**
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100%	**135,901**	**19,968**	**231**	**5,787**	**161,887**
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100%	**149,540**	**23,608**	**417**	**9,283**	**182,848**

2023	المبالغ بالريال العماني بالآلاف				
السيناريوهات	الخسائر الائتمانية المتوقعة				الإجمالي
	القروض والسلفيات	مديونيات تمويل إسلامي	استثمارات الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	محافظ أخرى	
	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)
السيناريوهات المستخدمة حالياً من قبل البنك	150,128	17,619	45	9,989	177,781
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة 100%	148,651	17,345	41	811	166,848
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة 100%	166,612	20,305	76	1,479	188,472

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

المحاسبة عن الخسارة الناتجة عن التعديل

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

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

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

التأثير على كفاية رأس المال

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

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

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

1. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لزبائن البنك:

(1) التركيزات الجغرافية

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

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

(2) تركيزات الزبائن

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

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

(3) التركيزات حسب القطاع الاقتصادي

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

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

(4) مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

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

(5) التوزيع الجغرافي للتعرضات الممولة:

	سلطنة عمان	دول أخرى	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2024			
سحوبات على المكشوف	**140,489**	**-**	**140,489**
قروض	**3,054,196**	**-**	**3,054,196**
قروض مقابل إيصالات أمانة	**140,374**	**130**	**140,504**
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	**14,379**	**-**	**14,379**
كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	**29,424**	**445**	**29,869**
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	**735,194**	**-**	**735,194**
	4,114,056	**575**	**4,114,631**

	سلطنة عمان	دول أخرى	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
31 ديسمبر 2023			
سحوبات على المكشوف	139,050	-	139,050
قروض	2,946,503	-	2,946,503
قروض مقابل إيصالات أمانة	122,847	241	123,088
دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	10,758	-	10,758
كمبيالات مخصومة ودفعات مقدمة مقابل المديونيات	64,493	307	64,800
تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية	685,596	-	685,596
	3,969,247	548	3,969,795

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

31 ديسمبر 2024	سحوبات على المكشوف	قـروض بما في ذلك التمويل الاسلامي	كمبيالات مخصومة	أخرى	الإجمالي	التزامات عرضية	ارتباطات قروض
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تجارة الاستيراد	**20,282**	**135,973**	**-**	**33,369**	**189,624**	**41,431**	**46,727**
تجارة التصدير	**1,070**	**5,009**	**-**	**10**	**6,089**	**2,868**	**1,802**
تجارة الجملة/التجزئة	**4,934**	**94,826**	**-**	**6,242**	**106,002**	**18,147**	**22,992**
التعدين والمحاجر	**1,865**	**137,290**	**-**	**167**	**139,322**	**40,388**	**34,648**
الإنشاءات	**39,438**	**425,893**	**-**	**49,032**	**514,363**	**205,760**	**125,331**
التصنيع	**23,815**	**240,589**	**4,427**	**32,156**	**300,987**	**28,898**	**63,587**
الكهرباء والغاز والمياه	**1,154**	**188,254**	**-**	**1,805**	**191,213**	**8,443**	**36,850**
النقل والاتصالات	**1,460**	**116,127**	**-**	**305**	**117,892**	**5,305**	**26,501**
المؤسسات المالية	**4,739**	**224,741**	**986**	**421**	**230,887**	**219,730**	**86,851**
الخدمات	**30,902**	**368,781**	**380**	**8,448**	**408,511**	**26,641**	**73,773**
القروض الشخصية	**4,330**	**1,533,216**	**-**	**12,894**	**1,550,440**	**6,976**	**26,590**
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	**1,018**	**19,543**	**-**	**9,070**	**29,631**	**676**	**4,427**
الحكومة	**-**	**106,325**	**-**	**-**	**106,325**	**108,155**	**43,074**
إقراض لغير المقيمين	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
أخرى	**5,482**	**192,823**	**24,076**	**964**	**223,345**	**5,010**	**37,281**
	140,489	**3,789,390**	**29,869**	**154,883**	**4,114,631**	**718,428**	**630,434**

31 ديسمبر 2023	سحوبات على المكشوف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي	كمبيالات مخصومة	أخرى	الإجمالي	التزامات عرضية	ارتباطات قروض
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تجارة الاستيراد	18,220	74,864	127	4,129	97,340	23,183	29,529
تجارة التصدير	1,944	4,604	-	146	6,694	2,748	1,218
تجارة الجملة/التجزئة	6,954	99,728	-	6,530	113,212	16,601	23,421
التعدين والمحاجر	2,035	161,293	-	16	163,344	22,135	31,058
الإنشاءات	45,183	280,549	-	39,972	303,704	160,441	102,858
التصنيع	19,176	138,648	6,561	17,384	181,769	37,337	41,553
الكهرباء والغاز والمياه	1,003	185,733	-	1,968	188,704	15,382	36,507
النقل والاتصالات	8,315	173,462	-	556	182,333	1,492	33,705
المؤسسات المالية	4,040	209,668	365	17,147	231,220	266,318	44,858
الخدمات	20,535	338,602	125	15,960	375,222	38,093	81,351
القروض الشخصية	3,640	1,213,350	-	11,834	1,228,824	2,199	265,185
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	3,657	635	-	6,245	10,537	922	3,907
الحكومة	-	10	-	11,683	11,693	53,570	2,765
إقراض لغير المقيمين	-	242	306	-	548	-	100
أخرى	4,348	812,711	57,316	276	874,651	35,081	23,723
	139,050	3,632,099	64,800	133,846	3,969,795	675,502	721,738

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

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

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

(8) تحليل جودة الائتمان

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

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

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3.3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2024 بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية:

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

يتم تضمين شرح لمصطلحات "المرحلة 1" و "المرحلة 2" و "المرحلة 3" في الإيضاح 3.3. يقدم الجدول التالي التعرض للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في 31 ديسمبر 2023 بما في ذلك التزامات القروض والضمانات المالية:

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

(9) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

31 ديسمبر 2024

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

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

31 ديسمبر 2023

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

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

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

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

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

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

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

ج. تحليل الحساسية

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

محافظ الأفراد

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

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

محافظ الشركات

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

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

مخصص الخسارة

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

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

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

(10) جودة الائتمان

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

31 ديسمبر 2024:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك بالتكلفة المطفأة				
الدرجة المرتفعة	**51,059**	**-**	**-**	**51,059**
الدرجة القياسية	**143,287**	**-**	**-**	**143,287**
الدرجة المقبولة	**2,226**	**-**	**-**	**2,226**
الإجمالي	**196,572**	**-**	**-**	**196,572**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات الشركات/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة				
الدرجة المرتفعة	**433,285**	**60,787**	**-**	**494,072**
الدرجة القياسية	**1,158,451**	**95,119**	**-**	**1,253,570**
الدرجة المقبولة	**57,748**	**604,408**	**-**	**662,156**
متعثرة	**-**	**-**	**157,602**	**157,602**
الإجمالي	**1,649,484**	**760,314**	**157,602**	**2,567,400**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة*				
الدرجة المرتفعة	**842,615**	**62**	**-**	**842,677**
الدرجة القياسية	**528,803**	**547**	**-**	**529,350**
الدرجة المقبولة	**135,127**	**5,691**	**-**	**140,818**
متعثرة	**-**	**-**	**37,595**	**37,595**
الإجمالي	**1,506,545**	**6,300**	**37,595**	**1,550,440**

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

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سيادية				
الدرجة المرتفعة	**423,493**	**-**	**-**	**423,493**
الدرجة القياسية	**56,820**	**-**	**-**	**56,820**
الدرجة المقبولة	**-**	**-**	**-**	**-**
الإجمالي	**480,313**	**-**	**-**	**480,313**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سندات استثمار الدين بالتكلفة المطفأة				
الدرجة المرتفعة	**15,287**	**-**	**-**	**15,287**
الدرجة القياسية	**20,515**	**-**	**-**	**20,515**
الدرجة المقبولة	**-**	**-**	**-**	**-**
الإجمالي	**35,802**	**-**	**-**	**35,802**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سندات استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
الدرجة المرتفعة	**5,261**	-	-	**5,261**
الدرجة القياسية	**42,500**	-	-	**42,500**
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
الإجمالي	**47,761**	-	-	**47,761**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أوراق القبول بالتكلفة المطفأة				
الدرجة المرتفعة	**21,851**	-	-	**21,851**
الدرجة القياسية	**18,417**	**1,221**	-	**19,638**
الدرجة المقبولة	**246**	**4,651**	-	**4,897**
الإجمالي	**40,514**	**5,872**	-	**46,386**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ارتباطات قروض				
الدرجة المرتفعة	**98,624**	**35,081**	-	**133,705**
الدرجة القياسية	**303,508**	**89,255**	-	**392,763**
الدرجة المقبولة	**16,220**	**87,746**	-	**103,966**
الإجمالي	**418,352**	**212,082**	-	**630,434**

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
اعتمادات مستندية وضمانات*				
الدرجة المرتفعة	**323,258**	**8,427**	-	**331,685**
الدرجة القياسية	**233,733**	**35,032**	-	**268,765**
الدرجة المقبولة	**69,465**	**45,304**	-	**114,769**
متعثرة	**-**	**-**	**3,209**	**3,209**
الإجمالي	**626,456**	**88,763**	**3,209**	**718,428**

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك.

31 ديسمبر 2023

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

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

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

*تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجة المرتفعة	132,816	-	-	132,816
الدرجة القياسية	21,005	-	-	21,005
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
الإجمالي	153,821	-	-	153,821

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المطفأة				
الدرجة المرتفعة	290,159	-	-	290,159
الدرجة القياسية	-	-	-	-
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
الإجمالي	290,159	-	-	290,159

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أوراق القبول بالتكلفة المطفأة				
الدرجة المرتفعة	35,585	856	-	36,441
الدرجة القياسية	16,689	4,338	-	21,027
الدرجة المقبولة	8	1,634	-	1,642
الإجمالي	52,282	6,828	-	59,110

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ارتباطات قروض				
الدرجة المرتفعة	214,343	23,894	-	238,237
الدرجة القياسية	351,488	83,776	-	435,264
الدرجة المقبولة	3,618	44,619	-	48,237
الإجمالي	569,449	152,289	-	721,738

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
اعتمادات مستندية وضمانات*				
الدرجة المرتفعة	259,284	2,445	-	261,729
الدرجة القياسية	285,844	81,619	-	367,463
الدرجة المقبولة	17,159	26,095	-	43,254
متعثرة	-	-	3,056	3,056
الإجمالي	562,287	110,159	3,056	675,502

*تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

(11) توزيع القروض منخفضة القيمة

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

31 ديسمبر 2024	القروض المنتظمة	القروض المتعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض	احتياطي الفائدة	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	دفعات مقدمة مشطوبة خلال السنة
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تجارة الاستيراد	177,208	12,411	2,756	6,005	1,599	883	1,710
تجارة التصدير	5,940	154	136	75	36	39	-
تجارة الجملة/التجزئة	103,667	2,335	5,573	794	138	549	2,187
التعدين والمحاجر	137,198	6,063	428	2,902	1,134	893	-
الإنشاءات	405,309	109,054	13,238	42,107	10,215	3,699	18,103
التصنيع	285,913	15,074	8,841	6,272	6,474	1,473	17
الكهرباء والغاز والمياه	227,999	1,283	946	594	105	1,395	-
النقل والاتصالات	101,295	-	883	1	1	644	13
المؤسسات المالية	230,887	-	2,038	-	-	1,427	-
الخدمات	481,553	2,688	19,863	1,313	474	579	1,799
القروض الشخصية	1,511,140	39,300	6,593	23,055	4,284	8,208	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	29,654	-	106	-	-	122	19,668
الحكومة	106,682	-	172	-	-	678	5
إقراض لغير المقيمين	575	-	-	-	-	4	-
أخرى	117,623	6,835	10,357	2,242	751	3,211	280
	3,922,643	195,197	71,930	85,360	25,211	23,804	43,782

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

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

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

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

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

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

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

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

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

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

ب. مخاطر السيولة

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

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

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منهج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، يُصدر البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك التزاما تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة 15% و20% و25% على الالتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العماني للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، فقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

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

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

31 ديسمبر 2024	مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً	أكثر من شهر واحد وحتى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر وحتى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة وحتى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	96,030	21,389	18,097	36,361	25,297	197,174
قروض وسلفيات للزبائن*	492,126	294,435	137,996	818,908	2,190,150	3,933,615
قروض وسلفيات للبنوك	140,140	28,875	22,747	4,810	-	196,572
الأوراق المالية الاستثمارية	38,896	153,217	63,435	321,837	71,340	648,725
أصول أخرى	46,386	-	-	-	34,994	81,380
إجمالي الأصول الممولة	813,578	497,916	242,275	1,181,916	2,321,781	5,057,466
مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)	306,466	118,976	72,309	104,335	-	602,086
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة	1,120,044	616,892	314,584	1,286,251	2,321,781	5,659,552
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	21,055	99,369	89,553	470,304	413,860	1,094,141
مستحق إلى البنوك	223,971	91,630	-	122,837	-	438,438
ودائع من الزبائن	348,808	771,787	638,361	1,187,587	816,318	3,762,861
التزامات أخرى	24,632	18,284	9,223	8,004	64,438	124,581
إجمالي الالتزامات	597,411	881,701	647,584	1,318,428	880,756	4,325,880
مشتريات فورية وآجلة (القيمة الاسمية)	306,430	118,957	72,313	104,495	-	602,195
ارتباطات قروض	252,174	378,260	-	-	-	630,434
اعتمادات مستندية	30,724	46,087	-	-	-	76,811
ضمانات وسندات أداء	256,647	384,970	-	-	-	641,617
إجمالي الالتزامات الممولة وغير الممولة	1,443,386	1,809,975	719,897	1,422,923	880,756	6,276,937
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة	10,402	65,812	73,445	175,191	259,465	584,315
الالتزامات التراكمية	1,443,386	3,253,361	3,973,258	5,396,181	6,276,937	
الفجوة	(323,342)	(1,193,083)	(405,313)	(136,672)	1,441,025	
الفجوة التراكمية	(323,342)	(1,516,425)	(1,921,738)	(2,058,410)	(617,385)	

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

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

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

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

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

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

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

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

ج. مخاطر السوق

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

1. مخاطر العملة

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

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

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

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

2. مخاطر معدل الفائدة

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

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

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

لا توجد مخاطر لمعدل الفائدة على محفظة التداول الخاصة بالبنك.

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

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

تأثير تعديلات ايبور IBOR

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

فجوة حساسية معدل الفائدة

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

31 ديسمبر 2024	متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدّل فائدة	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	%0.01	30,800	-	-	-	-	95,131	125,931
الأوراق المالية الاستثمارية	%5.50	4,000	19,064	23,767	299,021	71,815	41,810	459,477
قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك	%4.36	77,426	50,120	55,825	-	-	43,707	227,078
قروض وسلفيات وتمويلات إلى الزبائن	%6.06	716,304	958,234	394,738	646,886	1,049,422	-	3,765,584
أصول أخرى		-	-	-	-	-	80,578	80,578
إجمالي الأصول		828,530	1,027,418	474,330	945,907	1,121,237	261,226	4,658,648
مستحق إلى البنوك	%6.46	286,326	199,105	19,250	-	-	1,235	505,916
ودائع من الزبائن*	%3.69	208,127	581,009	903,384	750,771	433,329	422,603	3,299,223
التزامات أخرى		-	-	-	-	-	147,704	147,704
إجمالي الالتزامات		494,453	780,114	922,634	750,771	433,329	571,542	3,952,843
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		334,077	247,304	(448,304)	195,136	687,908	(310,234)	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		334,077	581,381	133,077	328,213	1,016,121	705,887	

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

	مستحقة عند الطلب وحتى 30 يومًا	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدّل فائدة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الودائع من الزبائن	**1,875,567**	**486,424**	**432,387**	**941,157**	**5,543**	**21,783**	**3,762,861**

31 ديسمبر 2024	متوسط معدل الفائدة الفعلية	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	لا يحمل معدّل فائدة	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مستحق إلى البنوك	**%3.99**	**346,031**	**90,273**	**-**	**-**	**-**	**2,134**	**438,438**
ودائع من الزبائن*	**%3.81**	**262,798**	**624,351**	**1,006,59**	**941,157**	**472,859**	**455,100**	**3,762,861**
التزامات أخرى		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**124,581**	**124,581**
إجمالي الالتزامات		**608,829**	**714,624**	**1,006,596**	**941,157**	**472,859**	**581,815**	**4,325,880**
الفجوة المدرجة في الميزانية العمومية		**284,090**	**385,516**	**(396,780)**	**(42,768)**	**884,976**	**(202,432)**	
فجوة حساسية الفائدة التراكمية		**284,090**	**669,606**	**272,826**	**230,058**	**1,115,034**	**912,602**	

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

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

3. مخاطر أسعار الاستثمار

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

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

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

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

د. مخاطر التشغيل

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

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

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

خطط استمرارية العمل

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

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة أن الخطط الموضوعة يتم تنفيذها واختبارها.

- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم توفير مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.

- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات لاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. تم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال واختبار الجاهزية واستعادة التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.

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

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

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

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

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

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

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

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

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

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

33. إدارة مخاطر رأس المال

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

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

كفاية رأس المال

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

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

لقد التزم البنك بجميع متطلبات رأس المال المفروضة خارجيًا كما في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023.

34. المعلومات القطاعيّة

يتم تقسيم البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

1) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الجارية الخاصة للزبائن وحسابات التوفير والودائع ومنتجات التوفير الاستثماري والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم والقروض الاستهلاكية وقروض الرهن العقاري.

2) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.

3) الخزينة والاستثمارات.

4) الصيرفة الإسلامية

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

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

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

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

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

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

35 توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

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

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

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

36. عقود الإيجار

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

(1) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

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

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

(2) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بعقود الايجار:

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

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

(3) يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

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

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

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك المقابل في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناءً على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك فيها طرف مستأجراً، فقد اختار عدم

فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

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

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

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

(4) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

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

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

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

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

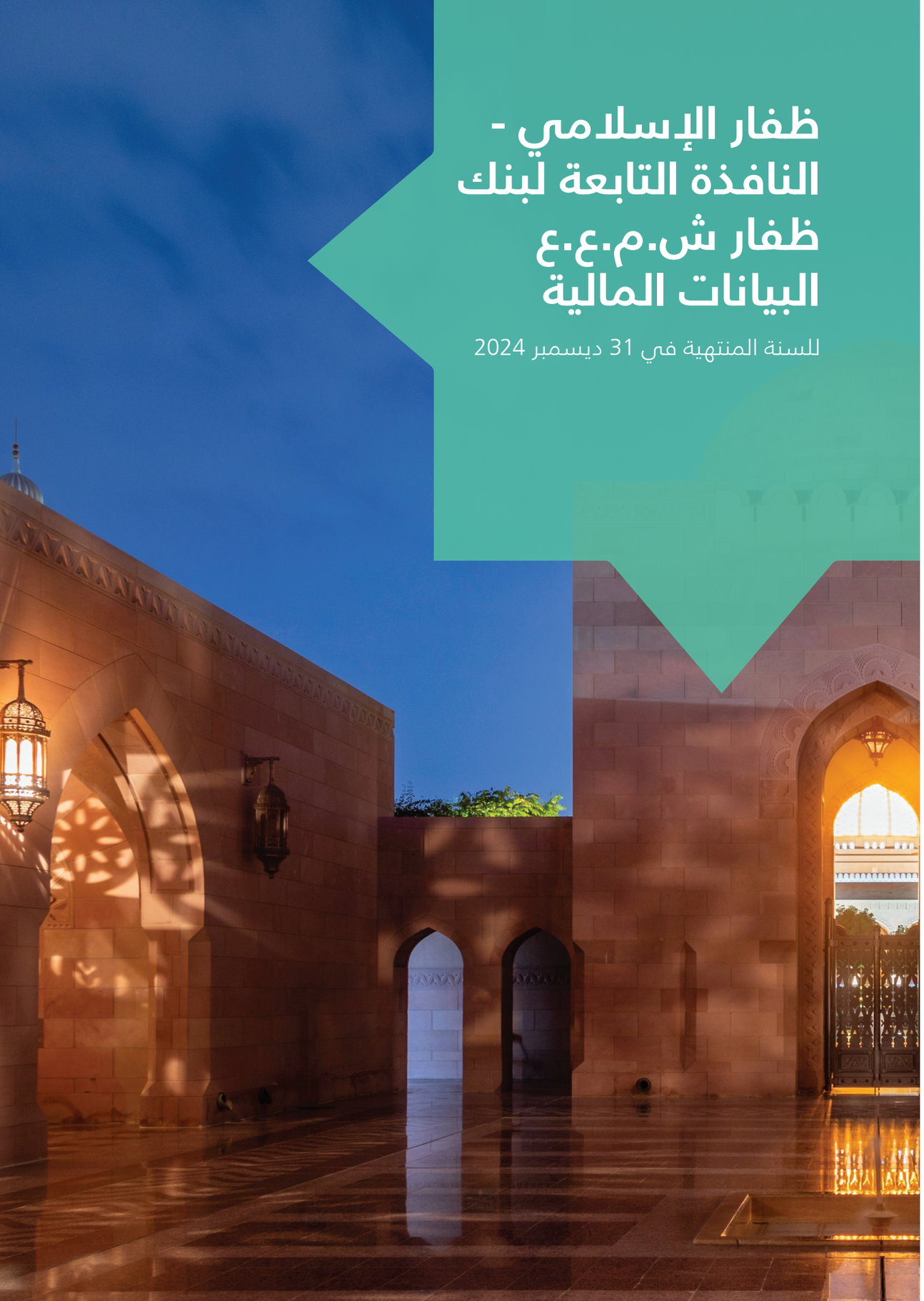
يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها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

(5) خيارات التمديد والإنهاء

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

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

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



ظفار الإسلامي - النافذة التابعة لبنك ظفار ش.م.ع.ع
البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

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

37. حدث لاحق

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



التقرير السنوي
لهيئة الرقابة الشرعية

25 ديسمبر 2024

الفهرس

217
التقرير السنوي
لهيئة الرقابة الشرعية

242
مناقشة الإدارة
وتقرير التحليل

244
متطلبات الإفصاح وفقًا
للركيزة الثالثة لاتفاقية بازل III & II

282
تقرير المدقق المستقل
والبيانات المالية لظفار الإسلامي

290
ملاحظات
البيانات المالية

To: General Assembly and Board of Directors of Dhofar Islamic– BankDhofar (S.A.O.G)

Assalam Alaikum Wa Rahmat Allah Wa Barakatuh

All perfect praise be to Allah; and may Allah send blessing and peace upon the noblest of Messengers, our Prophet Muhammad, sallallahu 'alayhi wa sallam, his family and companions.

In compliance with the letter of appointment, we are required to submit the following report for the year ended 31/12/2024:

1. During 2024, the Shariah Supervisory Board (SSB) of Dhofar Islamic held four meetings to review various products, Sukuks, policies & procedures and issues, referred to us.
2. During 2024, SSB has issued three Fatwas related to various Sukuk, Product and IPO.
3. We have reviewed the principles and the contracts relating to the transactions and applications introduced by Dhofar Islamic during the year ended on 31/12/2024. We have also conducted our review to form an opinion as to whether the Dhofar Islamic has complied with Sharia principles and also with the specific Fatawa, rulings and guidelines issued by SSB.
4. Dhofar Islamic's management is responsible for ensuring that the Dhofar Islamic conducts its business in accordance with Sharia principle. It is our responsibility to form an independent opinion, based on our review of the operations of Dhofar Islamic, and report to you.
5. We conducted our review which included examining, on a test basis, of each type of transaction, the relevant documentation and procedure adopted by Dhofar Islamic.
6. We planned and performed our review so as to obtain all the information and explanations which we consider necessary in order to provide us with sufficient evidence to give reasonable assurance that the Dhofar Islamic has not violated Sharia principles.

In our opinion:

a) The affairs of Dhofar Islamic have been carried out in accordance with the rules and principles of Sharia, Central Bank's regulations and guidelines related to Sharia compliance and other rules as well as with specific Fatwa and rulings issued by the SSB from time to time.

b) The contacts, transactions and dealings entered into by the Dhofar Islamic during the year ended 2024 that we have reviewed are in compliance with Sharia principles.

c) The allocation of profit and charging of losses relating to investment accounts conform to the basis that had been approved by us in accordance with Sharia principles.

d) Earnings that have been realized from sources or by means prohibited by Sharia principles have been identified and segregated for disposal to charity.

We have identified the following areas where we believe there is room for further improvement by the management of Dhofar Islamic in order to follow truly the letter and spirit of the Sharia and to enhance the public's confidence in Islamic banking in general and the Dhofar Islamic in particular:

a) During the year, Dhofar Islamic took various initiatives to digitalize various products and steps. However, we recommend Dhofar Islamic to focus more on digitalization of products and processes wherever possible.
b) Public awareness programs and seminars should be conducted to create awareness of Islamic banking.
c) The SSB advises Dhofar Islamic to actively participate in Sharia compliant social and community activities to fulfill its corporate responsibilities.

We beg Allah the almighty to grant us all the success and straight-forwardness.

Wassalam Alaikum Wa Rahmat Allah Wa Barakatuh.

Sheikh Abdullah bin Ali Al Shihri
Chairman

Sheikh Azzan bin Nasser Al Amri
Vice Chairman

Dr. Abdul Rub bin Salim Al Yafai
Member

Dr. Amin Fateh
Member

Sheikh Hilal bin Hassan Al Lawati
Member

Date: January 28, 2025
Place: Muscat, Sultanate of Oman

ظفار الإسلامي
DHOFAR ISLAMIC

فتوى هيئة الرقابة الشرعية لظفار الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين. والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين.

Pronouncement of the Dhofar Islamic Sharia Supervisory Board

In the name of Allah, the Most Gracious, the Most Merciful
All praise is due to Allah, the Cherisher of the world
Peace be upon the Prophet of Allah, on his family and all his companions

صكوك المشاركة – ظفار الإسلامي (القائمة على أساس شركة الملك)

Dhofar Islamic Sukuk al Musharaka (based on Shirkat-ul-Milk)

The Dhofar Islamic Sharia Supervisory Board (the SSB) has been presented with the below described structure and documentation for the purpose of Sukuk issuance.		عرضت على هيئة الرقابة الشرعية لظفار الإسلامي الهيكلة والمستندات المذكورة أدناه لأجل إصدار الصكوك.	
1. Structure paper		**الورقة التعريفية** .1	
1.1	This structure paper sets out the proposed structure for the establishment of a trust certificates (*Sukuk*) issuance programme (the **Sukuk Programme**) for Dhofar Islamic (the **Bank**). The Certificates (as defined in paragraph 2 below) will be issued by a newly formed special purpose vehicle which will take the form of an Oman incorporated sole proprietor company. The Proceeds (as defined in paragraph 2.1 below) of any issuance of Certificates (as defined in paragraph 2 below) under the Sukuk Programme will be utilised by the Bank for its *Shari'a* compliant financing activities.	تستعرض هذه الورقة التعريفية الهيكل المقترح لإنشاء برنامج لإصدار شهادات الأمانة (الصكوك) (**برنامج الصكوك**) لبنك ظفار الإسلامي (**البنك**). يتم إصدار الشهادات (كما هو معرف في الفقرة 2 أدناه) من شركة غرض خاص جديدة والتي ستتخذ شكل شركة فردية مقيمة في سلطنة عمان. تُستخدم حصيلة الصكوك (كما هو محدد في الفقرة 2.1 أدناه) أي إصدار للشهادات (كما هو محدد في الفقرة 2 أدناه) في برنامج الصكوك من قبل البنك لأنشطته التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.	1.1
1.2	The Certificates issued under the Sukuk Programme will be listed on the Bond and Sukuk market of the Muscat Securities Market and may be offered on a private placement basis to institutional investors and may also be offered to the retail investors in each case subject to FSA approval. The payment obligations of the Bank (acting in any capacity) under the transaction documents (as listed in paragraph 6 below) to which it is a party will constitute direct, unconditional, unsecured and general obligations of the Bank and will rank *pari passu* with all other unsecured, unsubordinated and general obligations of the Bank.	يتم إدراج الشهادات لجهة الإصدار في إطار برنامج الصكوك في سوق السندات والصكوك في بورصة مسقط وقد يتم عرضها على أساس طرح خاص للمستثمرين المؤسسين وقد يتم أيضًا عرضها للمستثمرين في قطاع التجزئة لكل حالة على حدة، بشرط موافقة هيئة الخدمات المالية. تشكل التزامات الدفع من البنك (بأي صفة) في إطار وثائق الصفقة (كما هو مدرج في الفقرة 6 أدناه) التي هو طرف فيها التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير مؤمّنة وعامة للبنك وستكون متساوية مع جميع التزامات العامة غير المؤمّنة وغير التابعة للبنك.	1.2

2.Introduction The Sukuk Programme will allow for the issuance of certificates (Sukuk) (the **Certificates**) in series (each a **Series**). The structure of the Sukuk Programme will be as follows:	2. **المقدمة** سوف يسمح برنامج الصكوك بإصدار شهادات (صكوك) (**الشهادات**) في فئات (تسمى كل منها **فئة**). سيكون هيكل برنامج الصكوك على النحو التالي:
2.1 a special purpose vehicle, established as an Omani sole proprietor company (the **Issuer**) will issue the Certificates to investors (the **Certificateholders**) and collect the proceeds (the **Proceeds**) from the investors. The Issuer will be wholly owned by Dhofar Islamic. The Issuer shall be registered with the Ministry of Commerce and Industry and Investment Promotion (the **MoCIIP**) and licensed by the Financial Services Authority, Sultanate of Oman (the **FSA**). The Issuer will remain in existence for the duration of the Programme;	2.1 كيان لأغراض خاصة، تأسست كشركة فردية مقيمة في سلطنة عمان (جهة الإصدار)، وتقوم بإصدار الشهادات للمستثمرين (**أصحاب الشهادات**) وجمع حصيلة الصكوك (**حصيلة الصكوك**) من المستثمرين. يقوم ظفار الإسلامي بامتلاك جهة الإصدار بالكامل. يجب أن يتم تسجيل جهة الإصدار لدى وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار (**وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار**) وترخيصه من قبل هيئة الخدمات المالية، سلطنة عمان (**هيئة الخدمات المالية**). تظل جهة الإصدار قائمة طيلة فترة البرنامج؛
2.2 the Issuer, in its capacity as trustee (the **Trustee**), pursuant to a master declaration of trust (the **Master Declaration of Trust**), as supplemented for each Series by a supplemental declaration of trust (each a **Supplemental Declaration of Trust**), will declare a trust in favour of the relevant Certificateholders over, among other things, the Proceeds and the assets in which the Proceeds are invested in respect of that Series;	2.2 تقوم جهة الإصدار، بصفتها الأمين (**الأمين**)، وفقًا لإعلان الأمانة الرئيس (**إعلان الأمانة الرئيس**)، على النحو المُكمّل لكل فئة بإعلان أمانة تكميلي (يُطلق على كل منها **إعلان أمانة تكميلي**)، كأمانة لصالح أصحاب الشهادات ذوي الصلة على، بين أمور أخرى، حصيلة الصكوك والأصول التي يتم فيها استثمار حصيلة الصكوك فيما يتعلق بتلك الفئة.
2.3 the Issuer, in its capacity as Trustee, pursuant to the Master Declaration of Trust, will appoint an independent third party as the certificateholders' agent (the **Certificateholders' Agent**) to protect the interests of the Certificateholders including monitoring the Issuer's compliance with its obligations under the offering documents (as required under Oman law). The Certificateholders' Agent can be Muscat Clearing and Depository S.A.O.C. (**MCDC**) or any other company appropriately licensed by the FSA; and	2.3 تقوم جهة الإصدار، بصفتها الأمين، وفقًا لإعلان الأمانة الرئيس، بتعيين جهة ثالثة مستقلة كوكيل لأصحاب الشهادات (**وكيل أصحاب الشهادات**) لحماية مصالح أصحاب الشهادات بما في ذلك مراقبة مدى امتثال جهة الإصدار لالتزاماتها فيما يتعلق بوثائق العرض (كما هو مطلوب بموجب القانون العماني). يمكن أن يكون وكيل أصحاب الشهادات هو مسقط للمقاصة والإيداع أو أي شركة أخرى مرخصة بالشكل الملائم من قبل هيئة الخدمات المالية؛ و
2.4 the Issuer will, pursuant to a service agency agreement (the **Service Agency Agreement**) entered into on the date that the Sukuk Programme is established, appoint the Bank as its servicing agent (in such capacity, the **Servicing Agent**) to service, on behalf of the Issuer, the Co-ownership Assets (as defined in paragraph 3.1 below) relating to each Series in respect of which the Issuer will pay the Servicing Agent a nominal fee.	2.4 تقوم جهة الإصدار، وفقًا لاتفاقية وكالة الخدمة (**اتفاقية وكالة الخدمة**) المبرمة في تاريخ إنشاء برنامج الصكوك، بتعيين البنك بصفته وكيل الخدمة (**وكيل الخدمة**) لخدمة، نيابة عن جهة الإصدار، الأصول المملوكة المشتركة (كما هو معرف في الفقرة 3.1 أدناه) المتعلقة بكل فئة تتحمل جهة الإصدار فيها تكلفة قليلة لوكيل الخدمة.
3. Co-ownership Assets	3. **الأصول المملوكة المشتركة**

The structure of the Sukuk is based on "Shirkat-ul-Milk" i.e. co-ownership interest in tangible assets. On the issue date (the **Issue Date**) of each Series of the Certificates:		هيكل الصكوك قائم على أساس "شركة الملك" أي الاهتمام المشترك بالأصول الملموسة. في تاريخ الإصدار (**تاريخ الإصدار**) لكل فئة من الشهادات:
3.1 the Issuer will use the Proceeds of the relevant Series to purchase from the Bank pursuant to a master purchase agreement (entered into on the date that the Sukuk Programme is established) (the **Master Purchase Agreement**), as supplemented by a supplemental purchase contract relating to that Series (each a **Supplemental Purchase Contract**) an undivided co-ownership interest or "Shirkat-ul-Milk" (the **Co-ownership Assets**) in the Bank's existing co-ownership interest (such co-ownership interest of the Bank being derived from diminishing musharakah and/or ijarah arrangements with its customers) in *Shari'a* compliant income generating tangible co-ownership assets. The Co-ownership Assets will be clearly segregated and identified, and the Supplemental Purchase Contract will specify in respect of each asset underlying the Co-ownership Assets:	3.1	تستخدم جهة الإصدار حصيلة صكوك الفئة ذات الصلة للشراء من البنك وفقًا لاتفاقية الشراء الرئيسة (التي يتم إبرامها في تاريخ إنشاء برنامج الصكوك) (**اتفاقية الشراء الرئيسة**)، مع تكميلها بعقد شراء إضافي يتعلق بتلك الفئة (كل **عقد شراء إضافي**) حصة الملكية المشتركة غير المقسمة أو "شركة الملك" (**الأصول المملوكة المشتركة**) في مصلحة الملكية المشتركة الحالية للبنك (مثل هذه المصلحة المشتركة للبنك تكون مستمدة من ترتيبات المشاركة المتناقصة و/أو الإجارة مع زبائنه) في أصول الملكية المشتركة الملموسة التي من خلالها يتم تشغيل دخل متوافق مع الشريعة. تكون الأصول المملوكة المشتركة منفصلة ومحددة بوضوح، ويحدد عقد الشراء الإضافي فيما يتعلق بكل من الأصول الأساسية الخاضعة للأصول المملوكة المشتركة:
(i) the co-ownership interest of each of the Bank and the relevant customer; and (ii) the proportion of the Bank's co-ownership interest in the underlying asset that is to be sold to the Issuer. The Bank will hold the benefit of any existing security interest that it holds in respect of the Co-ownership Assets for itself and as agent for the Issuer;		(أ) حصة الملكية المشتركة لكل من البنك والزبون ذو الصلة؛ و (ب) النسبة المئوية لحصة الملكية المشتركة للبنك في الأصول الأساسية التي سيتم بيعها لجهة الإصدار. يحتفظ البنك بمنفعة أي حق ضمان موجود يمتلكه فيما يتعلق بالأصول المملوكة المشتركة لنفسه وبصفته وكيلاً لجهة الإصدار؛
3.2 the Servicing Agent will be obliged under the Service Agency Agreement to maintain three separate book-entry ledger accounts (such book-entry ledger accounts being referred to as the **Principal Collection Account**, the **Income Collection Account** and the **Income Reserve Collection Account**) in which all income and principal revenues from the Co-ownership Assets (the **Co-ownership Revenues**) will be recorded by the Servicing Agent. As these three accounts will be book-entry ledger accounts, and not actual bank accounts, there will be no physical transfer of funds to or from these book-entry ledger accounts. The Servicing Agent will record the following cash-flows in these book-entry ledger accounts:	3.2	يلتزم وكيل الخدمة وفقًا لاتفاقية وكالة الخدمة بالحفاظ على ثلاثة حسابات دفترية منفصلة (يُشار إليها باسم **حساب التحصيل الرئيس، وحساب تحصيل الدخل وحساب تحصيل الدخل الاحتياطي**) يسجل فيها جميع العائدات والعائدات الرئيسة من الأصول المملوكة المشتركة (**العائدات المشتركة**). حيث أن هذه الحسابات الدفترية الثلاثة تكون حسابات دفترية، وليست حسابات مصرفية فعلية، فلن يتم تحويل الأموال بشكل فعلي من أو إلى هذه الحسابات الدفترية. يقوم وكيل الخدمة بتسجيل التدفقات النقدية التالية في هذه الحسابات الدفترية:

3.2.1	3.2.1 a credit entry will be made to the Principal Collection Account in respect of all revenues (if any) in the nature of sale proceeds, capital or principal payments in respect of any Co-ownership Asset (the **Co-ownership Principal Revenues**);	3.2.1 يتم إدخال قيد دائن في حساب التحصيل الرئيس بالنسبة لجميع العائدات (إن وجدت) من نوع عائدات البيع، والدفعات الرأسمالية أو الأساسية فيما يتعلق بأي من الأصول المملوكة المشتركة (**العائدات الرئيسة المشتركة**)؛	
3.2.2	3.2.2 a credit entry will be made to the Income Collection Account in respect of all Co-ownership Revenues other than Co-ownership Principal Revenues (the **Co-ownership Income Revenues**); and	3.2.2 يتم إدخال قيد دائن في حساب تحصيل الدخل بالنسبة لجميع العائدات المشتركة غير العائدات الرئيسة المشتركة (**العائدات الدخل المشترك**)؛ و	
3.2.3	3.2.3 a credit entry will be made to the Income Reserve Collection Account in respect of any surplus amounts remaining following payment to the Issuer of sufficient Co-ownership Income Revenues for the payment of each relevant periodic distribution under the Certificates of the relevant Series to be applied as follows:	3.2.3 يتم إدخال قيد دائن في حساب تحصيل الدخل الاحتياطي بالنسبة لأي مبالغ فائضة تبقى بعد الدفع لجهة الإصدار العائدات المشتركة الكافية لدفع كل توزيع دوري ذي صلة بالشهادات للفئة ذات الصلة لتُطبق على النحو التالي:	
	a) 90% of such surplus amounts to be paid to the Servicing Agent as an incentive fee to be used for its own account; and	(أ) 90% من المبالغ الفائضة تدفع لوكيل الخدمة كرسوم تحفيزية ليتم استخدامها لحسابهم الخاص؛ و	
	b) 10% of such surplus amounts to be credited to the Income Reserve Collection Account.	(ب) 10% من المبالغ الفائضة تدخل إلى حساب تحصيل احتياطي الدخل.	
	The Servicing Agent will be entitled to deduct amounts standing to the credit of the Income Reserve Collection Account at any time prior to the scheduled dissolution date of the relevant Certificates and use such amounts for its own account, provided that such amounts must be re-credited to the Income Reserve Collection Account by the Servicing Agent if so required by the Issuer to fund a shortfall (see paragraph 4.3 below) or upon a Dissolution Event (as defined in paragraph 5);	يكون وكيل الخدمة مخولًا بخصم المبالغ المتواجدة لصالح حساب تحصيل احتياطي الدخل في أي وقت قبل تاريخ التصفية المقرر للشهادات ذات الصلة واستخدام تلك المبالغ لحسابهم الخاص، شريطة أن يتم إعادة تحويل تلك المبالغ إلى حساب تحصيل احتياطي الدخل من قبل وكيل الخدمة إذا كان ذلك مطلوبًا من قبل جهة الإصدار لتمويل النقص في المبلغ (انظر الفقرة 4.3 أدناه) أو عند حدوث تصفية (كما هو محدد في الفقرة 5)؛	
3.3	the Servicing Agent will also be obliged to provide certain other services in relation to its appointment for the servicing of the Co-ownership Assets including, but not limited to:	يكون وكيل الخدمة ملزمًا أيضًا بتقديم خدمات أخرى معينة فيما يتعلق بتعيينه لخدمة الأصول المملوكة المشتركة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر:	3.3
	3.3.1 ensuring the timely receipt of all Co-ownership Revenues (if any);	3.3.1 ضمان استلام جميع العائدات المشتركة في الوقت المناسب (إن وجدت)؛	
	3.3.2 doing all acts and things (including execution of such documents, issue of notices and commencement of any proceedings) that it considers reasonably necessary to ensure the assumption of, and compliance by each relevant obligor with its covenants, undertakings or	3.3.2 القيام بجميع الأعمال والمهام (بما في ذلك تنفيذ مثل هذه الوثائق، وإصدار الإشعارات وبدء أي إجراءات) التي يعتبرها ضرورية بشكل معقول لضمان الافتراض، والامتثال من قبل كل ملتزم ذو صلة بالتزاماته وتعهداته	

	other obligations under the contracts to which it is a party in respect of the relevant assets comprising the Co-ownership Assets;	أو التزامات أخرى بموجب العقود التي يكون طرفًا فيها فيما يتعلق بالأصول ذات الصلة التي تشكل الأصول المملوكة المشتركة؛	
	3.3.3 discharging or procuring the discharge of all obligations to be discharged by the Bank (in whatever capacity) in respect of the relevant assets comprising the Co-ownership Assets, it being acknowledged that the Servicing Agent may appoint one or more agents to discharge these obligations on its behalf; and	3.3.3 تنفيذ أو تأمين تنفيذ جميع الالتزامات التي يجب أن يُسددها البنك (بأي صفة) فيما يتعلق بالأصول ذات الصلة التي تشكل الأصول المملوكة المشتركة، مع الاعتراف بأن وكيل الخدمة قد يعين وكيلاً واحدًا أو أكثر لتنفيذ هذه الالتزامات نيابة عنه؛ و	
	3.3.4 to invest (for and on behalf of the Issuer) all Co-ownership Principal Revenues standing to the credit of the Principal Collection Account in additional eligible Co-ownership Assets;	3.3.4 استثمار جميع العائدات الرئيسة المشتركة المتواجدة لصالح حساب التحصيل الرئيس في أصول الملكية المشتركة الإضافية المؤهلة؛	
3.4	under the terms of the Service Agency Agreement, the Servicing Agent will use its best endeavours to ensure (but shall not, for the avoidance of doubt, be obliged to guarantee) that, in respect of each Series, at all times the aggregate of:	بموجب شروط اتفاقية وكالة الخدمة، يبذل وكيل الخدمة قصارى جهده لضمان (ولكن لا يجب، لتجنب الشك، أن يكون ملزمًا بضمان) أنه، فيما يتعلق بكل فئة، في جميع الأوقات يكون مجموع:	3.4
	3.4.1 the aggregate Value (as defined below) of the Co-ownership Assets; and	3.4.1 قيمة المجموع الإجمالي (كما هو معرف أدناه) للأصول المملوكة المشتركة؛ و	
	3.4.2 the amount of Co-ownership Principal Revenues standing to the credit of the Principal Collection Account, is at least equal to the aggregate outstanding face amount of the Certificates for the relevant Series, where **Value** means the Issuer's co-ownership interest in the outstanding base or principal amounts payable by the relevant third party obligor(s) or other equivalent fixed instalment amounts payable by the relevant third party obligor(s) in the nature of capital or principal payments in respect of the relevant asset;	3.4.2 مبلغ العائدات الرئيسة المشتركة المتواجدة في حساب التحصيل الرئيس للدخل، على الأقل يساوي مجموع القيمة الإجمالية للشهادات الباقية الصادرة للفئة ذات الصلة، حيث تعني القيمة الحصة المملوكة المشتركة لجهة الإصدار في المبالغ الأساسية الباقية أو المبالغ الرئيسة التي يتعين دفعها من قبل الطرف الثالث الملتزم ذي الصلة أو المبالغ الثابتة المعادلة الأخرى التي يتعين دفعها من قبل الطرف الثالث الملتزم ذي الصلة في طبيعة الدفعات الرأسمالية أو الأساسية فيما يتعلق بالأصول ذات الصلة؛	
3.5	provided that no Dissolution Event has occurred and is continuing, the Servicing Agent may at any time substitute (in accordance with the Sale Undertaking) any Co-ownership Asset. In addition, the Bank (as Servicing Agent) shall use its reasonable endeavours to identify further Co-ownership Asset(s) in replacement for any Co-ownership Asset in respect of which there is a default, and, after such identification, the Bank (as Servicing Agent) shall deliver a substitution instruction to the Issuer (in accordance with the Service Agency Agreement) in respect of the relevant Co-ownership Assets (following which the Issuer shall be deemed to have exercised its right under the Purchase	شريطة عدم حدوث أي تصفية وبشكل مستمر، يجوز لوكيل الخدمة في أي وقت استبدال (وفقًا للتعهد بالبيع) أي من الأصول المملوكة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك (بصفته وكيل الخدمة) ببذل جهود معقولة لتحديد أصول الملكية المشتركة الإضافية كبديل لأي من الأصول المملوكة المشتركة فيما يتعلق بها عجز، وبعد التحديد، يقوم البنك (بصفته وكيل الخدمة) بتسليم تعليمات الاستبدال إلى جهة الإصدار (وفقًا لاتفاقية وكالة الخدمة) فيما يتعلق بالأصول المملوكة المشتركة ذات الصلة (بعد ذلك يُعتبر أن جهة الإصدار قد مارست حقها بموجب التعهد بالشراء لاستبدال تلك الأصول المملوكة المشتركة)، شريطة أن تكون قيمة	3.5

	أي أصول بديلة على الأقل تساوي قيمة الأصول المملوكة المشتركة التي ستحل محلها؛	Undertaking to substitute those Co- ownership Assets), provided that the Value of any substitute assets shall be at least equal to the Value of the Co-ownership Assets to be so substituted;
3.6	يقوم كل من جهة الإصدار ووكيل الخدمة بالاتفاق في اتفاقية وكالة الخدمة على أن أي مبالغ للالتزامات الناتجة عن الوكالة التي يتحملها وكيل الخدمة في تقديم الخدمات المتعين تقديمها بموجب اتفاقية وكالة الخدمة فيما يتعلق بفئة، يجب أن تقوم جهة الإصدار بدفعها من خلال تطبيق المبالغ المتواجدة لصالح حساب تحصيل الدخل بواسطة وكيل الخدمة نيابة عن جهة الإصدار في دفع هذه المبالغ في كل تاريخ توزيع. لهذا الغرض، يعني **مبلغ الالتزامات لوكيل الخدمة**، فيما يتعلق بكل فئة، المبلغ الناتج عن أي مطالبات وخسائر وتكاليف ومصاريف يتحملها وكيل الخدمة أو أية مدفوعات أخرى تتم من قبل وكيل الخدمة نيابة عن جهة الإصدار، في كل حالة في تقديم الخدمات التي يتعين تقديمها بموجب اتفاقية وكالة الخدمة خلال فترة الدخل؛ و	3.6	the Issuer and the Servicing Agent will agree in the Service Agency Agreement that any Servicing Agent Liabilities Amounts incurred by the Servicing Agent in providing the services to be undertaken under the Service Agency Agreement in relation to a Series shall be paid by the Issuer by way of the application of amounts standing to the credit of the Income Collection Account by the Servicing Agent on the Issuer's behalf in payment of such amounts on each distribution date. For this purpose, **Servicing Agent Liabilities Amount** means, in relation to each Series, the amount of any claims, losses, costs and expenses properly incurred or suffered by the Servicing Agent or other payments made by the Servicing Agent on behalf of the Issuer, in each case in providing the services to be undertaken under the Service Agency Agreement during an income period; and
3.7	يُطالب وكيل الخدمة بموجب اتفاقية وكالة الخدمة، في جميع الأوقات، بما يلي: (أ) الاحتفاظ بسجلات دقيقة لجميع الأصول المملوكة المشتركة كما قد يكون ذلك ضروريًا بشكل معقول لتحصيل جميع المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالأصول المملوكة المشتركة؛ و (ب) خدمة الأصول المملوكة المشتركة وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية المعتمدة عمومًا.	3.7	the Servicing Agent will be required under the Service Agency Agreement, at all times, to: (i) keep accurate records of all of the Co-ownership Assets as may be reasonably necessary for the collection of all amounts due in respect of the Co-ownership Assets; and (ii) service the Co-ownership Assets in accordance with generally accepted *Shari'a* principles.
4. التوزيعات الدورية		**4.Periodic Distributions**	
4.1	قبل كل تاريخ توزيع دوري بموجب كل فئة من الشهادات، يتم تطبيق المبالغ المتواجدة في حساب تحصيل الدخل بالترتيب التالي من حيث الأولوية: (أ) أولاً، في دفع أي مبالغ للالتزامات لوكيل الخدمة التي تستحق في ذلك الوقت؛ (ب) ثانياً، يتم دفع مبلغ يساوي أقل ما يتوجب (كما هو معرف أدناه) المستحق في ذلك التاريخ للتوزيع الدوري والرصيد المتبقي في حساب تحصيل الدخل من قبل وكيل الخدمة، وفقًا لاتفاقية وكيل الخدمة، إلى حساب مصرفي (حساب المعاملات) يتم فتحه بالاسم الخاص بجهة الإصدار ويتم الاحتفاظ به مع الوكيل الرئيس للدفع في عمان (لن يكون للبنك أي تحكم في حساب المعاملات أو أي مبالغ تتواجد في	4.1	Prior to each periodic distribution date under each Series of Certificates, the amounts standing to the credit of the Income Collection Account will be applied by the Servicing Agent in the following order of priority: (i) first in payment of any Servicing Agent Liabilities Amounts then due; (ii) second, an amount equal to the lesser of the Expected Amount (as defined below) payable on such periodic distribution date and the balance of the Income Collection Account will be paid by the Servicing Agent, in accordance with the Service Agent Agreement, into a bank account (the Transaction Account) which will be opened in the Issuer's name and will be held with the

	الرصيد وحساب المعاملات يكون الحساب الوحيد الذي سيتم إيداع أي مبالغ نقدية فيها من قبل البنك لأغراض تنفيذ التزاماته بموجب وثائق المعاملات؛ و (ج) ثالثًا، في سداد أي مبالغ متقدمة بموجب تسهيل السيولة غير الربوية المعتمدة المذكورة في الفقرة 4.3 أدناه. يعني المبلغ المتوقع المجموع الأموال المتوقعة آنذاك والمستحقة بموجب الشهادات للفئة ذات الصلة؛	principal paying agent in Oman (the Bank will have no control over the Transaction Account nor any amounts standing to the credit thereto and the Transaction Account will be the only account into which any cash amounts will be paid by the Bank for the purposes of discharging its obligations under the transaction documents); and (iii) third, in repayment of any amounts advanced under the non-interest bearing liquidity facility referred to in paragraph 4.3 below. The Expected Amount means the aggregate periodic distribution amounts then due and payable under the Certificates of the relevant Series;
4.2	يتم تطبيق الرصيد المتبقي لأي مبالغ ما زالت متواجدة على حساب تحصيل الدخل بعد دفع كل المبالغ المذكورة أعلاه على النحو التالي:	the balance of any amounts still standing to the credit of the Income Collection Account following payment of all of the above amounts will be applied as follows:
4.2.1	4.2.1 90% من هذه المبالغ تُدفع لوكيل الخدمة كرسوم تحفيزية لتُستخدم لحسابهم الخاص؛ و	4.2.1 90% of such amounts to be paid to the Servicing Agent as an incentive fee to be used for its own account; and
4.2.2	4.2.2 10% من هذه المبالغ تُحتسب لحساب تحصيل الدخل الاحتياطي؛ و	4.2.2 10% of such amounts to be credited to the Income Reserve Collection Account; and
4.3	في حال كانت عائدات الملكية المشتركة ذات الصلة أقل من المبلغ المتوقع فيما يتعلق بأي تاريخ توزيع دوري، يقوم وكيل الخدمة باستخدام أي مبالغ متواجدة على حساب تحصيل الدخل الاحتياطي (بعد إعادة احتساب المبالغ التي تم خصمها مسبقًا كما هو موضح في الفقرة 3.2 أعلاه) لتغطية هذا العجز وفي حال كانت تلك المبالغ غير كافية لهذا الغرض، قد يقدم وكيل الخدمة، بناءً على تقديره الخاص، تسهيل سيولة غير ربوية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى جهة الإصدار، بالمبلغ المطلوب لضمان أن جهة الإصدار تتلقى قبل نهاية يوم العمل الذي يسبق هذا التاريخ التوزيع الدوري، المبلغ الكامل للتوزيع الدوري القابل للدفع في ذلك التاريخ.	4.3	in the event that the relevant Co-ownership Income Revenues is less than the Expected Amount in respect of any periodic distribution date, the Servicing Agent will apply any amounts standing to the credit of the relevant Income Reserve Collection Account (after the re-crediting of previously deducted amounts as described in paragraph 3.2 above) to cover such shortfall and in the event such amounts are insufficient for this purpose, the Servicing Agent may, in its sole discretion, provide a *Shari'a* compliant non-interest bearing liquidity facility to the Issuer, in the amount required to ensure that the Issuer receives no later than the business day immediately preceding such periodic distribution date, the full amount of the periodic distribution amount payable on such date.
5. استبدال الشهادات		**5.Redemption of the Certificates**	
5.1	عند حدوث حالة التصفية (كما هو معرف أدناه) أو استحقاق كل فئة من الشهادات، تكون جهة الإصدار مخولة بممارسة التعهد بالشراء (**التعهد بالشراء**) الممنوح من البنك لصالح جهة الإصدار بموجبه يقوم البنك بشراء الأصول المملوكة المشتركة بسعر (**سعر الممارسة**) يساوي مجموع:	5.1	upon the occurrence of a Dissolution Event (as defined below) or the maturity of each Series of the Certificates, the Issuer will be entitled to exercise a purchase undertaking (the **Purchase Undertaking**) granted by the Bank in favour of the Issuer pursuant to which the Bank would purchase the Co-

	ownership Assets at a price (the **Exercise Price**) equal to the aggregate of: (i) the aggregate Value of the Co-ownership Assets; (ii) all accrued and unpaid periodic distribution amounts (if any); and (iii) any outstanding Servicing Agent Liabilities Amount. The Purchase Undertaking and the Service Agency Agreement will provide that to the extent that there is any outstanding Servicing Agent Liabilities Amount, such amount will be set-off in full against the Exercise Price;	(أ) القيمة الإجمالية للأصول المملوكة المشتركة؛ (ب) جميع مبالغ التوزيعات الدورية المستحقة وغير المدفوعة (إن وجدت)؛ و (ج) أي مبالغ مستحقة للالتزامات لوكيل الخدمة. ستنص التعهدات بالشراء واتفاقية وكالة الخدمة على أنه في حال وجود أي مبلغ مستحق للالتزامات لوكيل الخدمة، يتم استيفاء هذا المبلغ بالكامل من سعر الممارسة؛	
5.2	if so specified in the applicable Final Terms relating to the Series, and provided that an outstanding exercise notice has not been delivered by the Bank under the Sale Undertaking, the Issuer will also be entitled to exercise the Purchase Undertaking on a Certificateholder Put Option Date, which will result in a Certificateholder of that Series having the right to require the early redemption (the **Certificateholder Put Option**) of some or all of the Certificates held by it, in which case the Bank would purchase a portion of the Co-ownership Assets the Value of which is not greater than the aggregate face amount of the Certificates of that Series in respect of which Certificateholders have exercised their Certificateholder Put Option on the relevant Certificateholder Put Option Date at a price (the **Put Right Exercise Price**) equal to the aggregate of: (i) the aggregate face amount of the Certificates being redeemed; and (ii) all accrued and unpaid periodic distributions (if any) relating to the Certificates to be redeemed; and (iii) only where all of the Certificates are to be redeemed, any outstanding Servicing Agent Liabilities Amount;	إذا كان محددًا كذلك في الشروط النهائية المعمول بها المتعلقة بالفئة، وبشرط عدم تقديم إشعار بالممارسة غير المستحقة من قبل البنك بموجب التعهد بالبيع، تكون جهة الإصدار مخولة أيضًا بممارسة التعهد بالشراء في تاريخ ممارسة حقوق حامل الشهادة، والذي يؤدي إلى تمتع صاحب الشهادة في تلك الفئة بحق الاسترداد المبكر (**خيار صاحب الشهادة**) لبعض أو كل الشهادات التي يمتلكها، حيث يقوم البنك بشراء جزء من الأصول المملوكة المشتركة بقيمة لا تتجاوز القيمة الإجمالية للشهادات في تلك الفئة التي قام أصحاب الشهادات بتمرين خيار صاحب الشهادة في تاريخ ممارسة حقوق صاحب الشهادة المعني بذلك بسعر (**سعر ممارسة حق صاحب الشهادة**) يساوي مجموع: (أ) القيمة الإجمالية للشهادات التي يتم استردادها؛ و (ب) جميع مبالغ التوزيعات الدورية المستحقة وغير المدفوعة (إن وجدت) المتعلقة بالشهادات التي يتم استردادها؛ و (ج) فقط في حالة أن جميع الشهادات ستتم استردادها، أي مبلغ مستحق للالتزامات لوكيل الخدمة؛	5.2
5.3	following the occurrence of a typical tax event, the Bank will be entitled to exercise a sale undertaking (the **Sale Undertaking**) granted by the Issuer in favour of the Bank pursuant to which the Issuer will sell the whole (and not part only) of the Co-ownership Assets to the Bank at the Exercise Price. The Sale Undertaking will contain provisions similar to those in the Purchase Undertaking for setting-off in full any	بعد حدوث حدث ضريبي نموذجي، سيكون البنك مخولاً بممارسة التعهد بالبيع (**التعهد بالبيع**) الممنوح من جهة الإصدار لصالح البنك وبموجبه تقوم جهة الإصدار ببيع كل (وليس جزء فقط) من الأصول المملوكة المشتركة للبنك بسعر الممارسة. يحتوي التعهد بالبيع على أحكام مشابهة لتلك الموجودة في التعهد بالشراء لاستيفاء أي مبلغ مستحق للالتزامات لوكيل الخدمة بالكامل مقابل سعر الممارسة؛	5.3

	outstanding Servicing Agent Liabilities Amount against the Exercise Price;		
5.4	if so specified in the applicable Final Terms relating to the Series, the Bank will also be entitled to exercise the Sale Undertaking to require the Issuer to sell all or some of the Co-ownership Assets to the Bank on any optional dissolution date for an "issuer call" at a price calculated in the same manner as the Put Right Exercise Price;	إذا كان محددًا كذلك في الشروط النهائية المعمول بها المتعلقة بالفئة، سيكون للبنك أيضًا الحق في ممارسة التعهد بالبيع لطلب جهة الإصدار ببيع كل أو بعض الأصول المملوكة المشتركة للبنك في أي تاريخ تصفية اختياري مقابل "قرار جهة الإصدار" بسعر يُحسب بنفس الطريقة كما هو محدد في سعر ممارسة حق صاحب الشهادة؛	5.4
5.5	provided that an outstanding exercise notice under the Purchase Undertaking has not been delivered by or on behalf of the Issuer, following any purchase of Certificates by the Bank or any of their respective subsidiaries in the open market or otherwise, the Bank shall be entitled to exercise the Sale Undertaking to request the Issuer to cancel the relevant Certificates so purchased and transfer to the Bank certain Co-ownership Assets the Value of which is not greater than the aggregate face amount of the Certificates so cancelled;	بشرط عدم تقديم إشعار بالممارسة غير المستحقة بواسطة أو نيابة عن جهة الإصدار، بعد أي عملية شراء للشهادات من قبل البنك أو أي من الشركات التابعة له في السوق المفتوح أو غير ذلك، سيكون للبنك الحق في ممارسة التعهد بالبيع لطلب جهة الإصدار بإلغاء الشهادات ذات الصلة التي تم شراؤها ونقل الأصول المملوكة مشتركاً للبنك والتي لا تتجاوز قيمتها الإجمالية القيمة الإجمالية للشهادات الملغاة؛	5.5
5.6	in the event of any exercise of the Purchase Undertaking or Sale Undertaking as described in paragraphs 05.1 to 5.5 above, the Servicing Agent will pay to the Issuer the Co-ownership Principal Revenues standing to the credit of the Principal Collection Account or, where some, but not all of the Certificates are to be redeemed or cancelled, the relevant proportion of such Co-ownership Revenues as determined by reference to the proportion of the aggregate outstanding Certificates which are to be redeemed or cancelled;	في حالة أي ممارسة للتعهد بالشراء أو التعهد بالبيع كما هو موضح في الفقرات 5.1 إلى 5.5 أعلاه، يقوم وكيل الخدمة بدفع العائدات الرئيسة للمملوكات المشتركة الموجودة على حساب التحصيل الرئيس للمبلغ أو، حيث يتم استرداد بعض، ولكن ليس كل الشهادات، يتم تحديد النسبة المناسبة لهذه العائدات بالرجوع إلى النسبة المئوية للشهادات المستحقة المستخلصة أو الملغاة؛	5.6
5.7	the Service Agency Agreement will provide that, following redemption of the Certificates in full, any amounts standing to the credit of the relevant Income Reserve Collection Account on the applicable scheduled dissolution date (or any earlier dissolution date on which all of the Certificates are to be redeemed) may be retained by the Servicing Agent for its own account as an incentive payment for its performance as servicing agent; and	تحدد اتفاقية وكالة الخدمة، بعد استرداد الشهادات بالكامل، أن أي مبالغ متواجدة على حساب تحصيل الدخل الاحتياطي ذو الصلة في تاريخ التصفية المقرر (أو أي تاريخ تصفية سابق تم فيه استرداد جميع الشهادات) يمكن الاحتفاظ بها من قبل وكيل الخدمة لحسابهم الخاص كرسوم تحفيزية لأدائهم كوكيل للخدمة؛ و	5.7
5.8	to the extent that any amounts which have been advanced under the *Shari'a* compliant liquidity facility referred to in paragraph 4.3 above remain outstanding upon the redemption of all of the Certificates in full, the Servicing Agent may, in its sole discretion, waive the repayment of such outstanding amounts.	في حال بقاء أية مبالغ تم تقديمها بموجب تسهيل السيولة المتوافقة مع الشريعة المذكورة في الفقرة 4.3 أعلاه غير مستحقة عند استرداد جميع الشهادات بالكامل، قد يقر وكيل الخدمة، بتقديره الخاص، بالتنازل عن سداد هذه المبالغ المستحقة .	5.8

	For these purposes, **Dissolution Event** means an event of default in respect of the Issuer and/or the Bank, including but not limited to, the non-payment of certain amounts due under the applicable transaction documents; default in the performance of or compliance with any obligations under the applicable transaction documents (save as set out in the final sentence of this paragraph) or the insolvency or winding up of such party.	لأغراض هذه الأحكام، يعني **حدث الإنهاء** حدثًا تصرفيًا يتعلق بجهة الإصدار و/أو البنك، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، عدم دفع بعض المبالغ المستحقة بموجب الوثائق التنفيذية المعمول بها؛ أو التقصير في أداء أو الامتثال لأي التزامات بموجب الوثائق التنفيذية المعمول بها (باستثناء ما هو مذكور في الجملة النهائية لهذه الفقرة) أو الإعسار أو التصفية لمثل هذا الطرف.

6.Transaction Documents

The table below sets out the documentation that will be required to establish the Sukuk Programme and the additional documentation required to complete the issuance of each Series. All of the documents will be governed by Oman law.

6. وثائق المعاملات

يحدد الجدول أدناه وثائق المعاملات التي ستكون مطلوبة لإنشاء برنامج الصكوك والوثائق الإضافية المطلوبة لإتمام إصدار كل فئة. تخضع جميع الوثائق للقانون السائد والمطبق في سلطنة عمان.

Sukuk Programme Establishment:	Each Series Issuance:[1]	إصدار كل فئة	**إنشاء برنامج الصكوك**
Islamic documents			**الوثائق الإسلامية**
Master Purchase Agreement	Supplemental Purchase Contract	عقد الشراء الإضافي	اتفاقية الشراء الرئيسة
Service Agency Agreement			اتفاقية وكالة الخدمة
Purchase Undertaking			التعهد بالشراء
Sale Undertaking			التعهد بالبيع
Capital Markets documents			**وثائق الأسواق المالية**
Master Declaration of Trust	Supplemental Declaration of Trust	إعلان الأمانة الإضافي	إعلان الأمانة الرئيس
Programme Agreement	Subscription Agreement (only if there is a syndicate of managers and the issue will be privately placed)	اتفاقية الاشتراك (فقط في حالة وجود نقابة من المدراء ويتم تقديم الإصدار بشكل خاص)	اتفاقية البرنامج
Agency Agreement	Paying Agency Agreement	اتفاقية وكالة الدفع	اتفاقية الوكالة
	The Registrar Agreement	اتفاقية المسجل	
	Final Terms	الشروط النهائية	

[1] The agreed form of each supplemental document will be included in the relevant master document.

7.Sharia Supervisory Board Resolution:	**7. قرار هيئة الرقابة الشرعية:**
The Sharia Supervisory Board having reviewed the Sukuk structure, contracts and agreements/ documentation is of the view that the subject Sukuk is in conformity with the provisions of Islamic Sharia. As such, the bank can issue this Sukuk and the same can also be traded. In-case of any amendments in legal documentations and prospectus of the subject Sukuk, the same has to be presented to Sharia Supervisory Board for review and approval.	لقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية هيكلة الصكوك وعقودها ومستنداتها، ورأت بأن هذه الصكوك تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. بناء على هذا، يجوز للبنك أن يصدر هذه الصكوك ويجوز تداولها. وفي حالة وجود أي تعديلات في المستندات ونشرة الاكتتاب فيجب عرضها على هيئة الرقابة الشرعية للمراجعة والموافقة.
We seek Allah guidance and Allah knows the best.	نسأل الله تعالى التوفيق والله أعلم.

فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري، رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري ، نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي، عضو

فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي ، عضو

فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح ، عضو

Date: May 15, 2024

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين. والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين.

In the name of Allah, the Most Gracious, the Most Merciful
All praise is due to Allah, the Cherisher of the world
Peace be upon the Prophet of Allah, on his family and all his companions

فتوى هيئة الرقابة الشرعية لظفار الإسلامي لاستثمار في الاكتتاب العام الأولي لمجموعة أوكيو للصناعات الأساسية

Sharia Pronouncement of the Dhofar Islamic Sharia Supervisory Board for Investing in the IPO of OQ Base Industry Group (OQBI Group)

قامت هيئة الرقابة الشرعية لظفار الإسلامي – بنك ظفار ش.م.ع.ع، بصفتها مستشارا شرعيا للإصدار، بمراجعة تفاصيل الاكتتاب العام الأولي أوكيو للصناعات الأساسية (المنطقة الحرة بصلالة) ش.م.ع.م (المعروفة سابقًا باسم أوكيو ميثانول (لمنطقة الحرة بصلالة) إل إل سي) ("OQBI") وأوكيو إل بي جي (لمنطقة الحرة بصلالة) إس بي سي (المعروفة سابقًا باسم أوكيو إل بي جي (لمنطقة الحرة بصلالة) إل إل سي ("OQLPG")، يشار إليها مجتمعة باسم "**مجموعة أوكيو للصناعات الأساسية**" أو "الشركة" لتقييم مدى التزامها بالمعيار الشرعي رقم (21) للأوراق المالية "الأسهم والسندات" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) اعتباراً من 3 نوفمبر 2024. تمت مراجعة المعاملة وفقًا للمعلومات المقدمة من الشركة في 3 نوفمبر 2024. نتائج مراجعتنا هي على النحو التالي:	The Sharia Supervisory Board (SSB) of Dhofar Islamic – Bank Dhofar S.A.O.G, in its capacity as Sharia Advisor for IPO Issuance has reviewed the IPO details of OQ Base Industries (SFZ) SAOG (under transformation) (formerly known as OQ Methanol (SFZ) LLC) ("OQBI") and OQ LPG (SFZ) SPC (formerly known as OQ LPG (SFZ) LLC ("OQLPG"), collectively referred to as the "OQBI Group". "Company" to evaluate its compliance with Sharia Standard (21) Financial Papers "Shares and Bonds" issued by the Accounting and Auditing Organization of Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as of November 03, 2024. The transaction is reviewed in accordance with the information provided by the Company on November 03, 2024. The finding of our review is as following:
1. نظرة عامة والأنشطة التجارية لمجموعة أوكيو للصناعات الأساسية	**1. Overview and business activities of OQBI Group**
أوكيو للصناعات الأساسية (المنطقة الحرة بصلالة) ش.م.ع.م (المعروفة سابقًا باسم أوكيو ميثانول (لمنطقة الحرة بصلالة) إل إل سي) ("OQBI") وأوكيو إل بي جي (لمنطقة الحرة بصلالة) إس بي سي (المعروفة سابقًا باسم أوكيو إل بي جي (لمنطقة الحرة بصلالة) إل إل سي ("OQLPG")، يشار إليها مجتمعة باسم "**مجموعة أوكيو للصناعات الأساسية**" أو "الشركة"). OQBI هي شركة تابعة لشركة أوكيو ش.م.ع.م، وهي شركة مساهمة مقفلة تأسست في سلطنة عمان. يقع OQBI في المنطقة الحرة بصلالة. تتضمن الأنشطة التجارية الرئيسة لشركة OQBI إنتاج الميثانول والأمونيا من خلال مصانع الميثانول والأمونيا، على التوالي. OQ LPG هي شركة الشخص الواحد تأسست في سلطنة عمان وهي مملوكة بالكامل لشركة OQBI. يقع OQLPG في المنطقة الحرة بصلالة. تتضمن الأنشطة التجارية الرئيسة لشركة OQLPG إنتاج البروبان والبيوتان والمكثفات من خلال مصنع غاز البترول المسال التابع لها. الأنشطة التجارية المذكورة أعلاه للشركة وفقًا للنظام الأساسي متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.	OQ Base Industries (SFZ) SAOG (under transformation) (formerly known as OQ Methanol (SFZ) LLC) ("OQBI") and OQ LPG (SFZ) SPC (formerly known as OQ LPG (SFZ) LLC ("OQLPG"), collectively referred to as the "OQBI Group". OQBI is a subsidiary of OQ SAOC, a closed joint stock company incorporated in the Sultanate of Oman. OQBI is located in the Salalah Free Zone. OQBI's principal business activities involve the production of methanol and ammonia through its Methanol and Ammonia Plants, respectively. OQ LPG is a Sole Proprietor Company incorporated in the Sultanate of Oman and is wholly owned by OQBI. OQ LPG is located in the Salalah Free Zone. OQLPG's principal business activities involve the production of propane, butane, and condensate through its LPG Plant. The Company's above mentioned business activities as per the article of association are Sharia compliant.

2. الودائع بفائدة إلى إجمالي الأصول	**2. Interest Bearing Deposit to Total Assets**
نسبة الودائع بفائدة – سواء كانت قصيرة أو طويلة الأجل – إلى إجمالي الأصول تمثل 10.4% وهي لا تتجاوز الحد المذكور في معيار أيوفي رقم 21، مع العلم أن الودائع بفائدة محظورة مهما كان مجموعها. بعد الفترة المنتهية في 30 يونيو 2024، قامت مجموعة OQBI بتسوية جميع ودائعها القائمة التي تحمل فائدة والتي تبلغ قيمتها 81,925,177 ريال عماني وتتعهد بالحفاظ على الحد الأدنى اللازم للامتثال للشريعة الإسلامية.	The ratio of Interest-Bearing Deposit whether short term or long term to Total Assets is 10.4% which is within the threshold specified in the AAOIFI Sharia Standard number 21, knowingly that interest-bearing deposits are prohibited, regardless of the collective amount is. Subsequent to period ended 30 June 2024, OQBI Group have matured all their interest bearing deposits outstanding amounting to OMR 81,925,177 and undertake to maintain the threshold necessary for Sharia compliance.
3. نسبة الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية إلى إجمالي الإيرادات.	**3. Non-Sharia compliant Income to Total Revenue**
نسبة الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية – الناتج عن القيام بنشاط محظور، عن طريق ملكية الأصول المحظورة أو بطريقة أخرى – تمثل 2.7% من إجمالي الإيرادات وهي لا تتجاوز 5٪ الحد المذكور في معيار أيوفي رقم 21.	The percentage of non-Sharia compliant income generated from prohibited activity, through ownership of prohibited assets or in some other way, represents 2.7% of total revenue and does not exceed 5% the threshold mentioned in the AAOIFI Sharia Standard number 21.

لا يتم تضمين دخل فوائد التحوط لمجموعة OQBI في الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية إلى نسبة إجمالي الإيرادات لأنه ليس من الاستثمارات أو الودائع أو الأرصدة المصرفية. أبلغت الشركة أن هذه المشتقة المالية هي أداة تحوط لمدفوعات فوائد القروض طويلة الأجل. في حالة ارتفاع تدفق دفعات الفائدة مقابل التسهيلات طويلة الأجل، تحصل الشركة على دخل مضاد. كان ينبغي أن يتم خصمها مقابل مصاريف الفائدة، وبالتالي فهي ليست دخلاً نقدياً وبما أنه يتم خصمها مقابل مصاريف الفائدة على قرض طويل الأجل حصلت عليه الشركة، وبالتالي، فإنها لا تؤثر على صافي دخل الشركة. أبلغت الشركة أنه تم إدراج إيرادات فوائد التحوط في بيان الدخل حيث طلب المدققون من الشركة تسجيلها بشكل منفصل عن مصروفات الفوائد لهذه السنة المالية. في النتائج المدققة السابقة، تم الإبلاغ عن كل من مصاريف الفوائد وإيرادات التحوط على أساس صافي المقاصة.	Hedge interest income of OQBI Group is not included in Non-Sharia compliant income to Total Revenue ratio because it is not from investments, deposits, or bank balances. Company has informed that this financial derivative hedges long-term loan interest payments. In case of higher interest rate payment stream against long-term facility, the Company receives counter-income. It should have been netted off against the interest expense, therefore it is not cash income and since it is netted off against the interest expense on long term loan taken by the Company, hence, it does not impact the net income of the Company. The Company has informed that hedge interest income is reported in the Income statement as, auditors have requested the Company to record it separately from interest expense for this financial year. In prior audited results, both interest expense and hedge income were reported on a net-off basis.
علاوة على ذلك، التزمت الشركة بشكل لا رجعة فيه أنه عند انتهاء فترة التحوط هذه، ستقوم باستكشاف أدوات تحوط أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية تخضع لتوفرها في السوق المحلية.	Furthermore, the Company has irrevocably committed that at the expiration of this hedge, it will explore other Sharia compliant hedging instruments subject to availability in the market.
وبما أن الشركة أبرمت عقود مشتقات مبادلة أسعار الفائدة بغرض تخفيف المخاطر فقط وتم خصم أي دخل من فوائد التحوط مقابل مصاريف الفائدة، والتزمت الشركة باستكشاف بدائل متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتخفيف المخاطر عند انتهاء صلاحية هذه العقود المشتقة، و لم تأخذ هيئة الرقابة الشرعية في الاعتبار هذا الدخل في حساب الدخل غير الشرعي.	Since the Company has entered into interest rate swap derivative contracts purely for risk mitigation and any Hedge Interest Income is netted off against the interest expense, and the Company has committed to exploring Sharia compliant alternatives to mitigate risk upon the expiration of these derivative contracts, the Sharia Supervisory Board has not considered this income for the calculation of non-Sharia income.
وعلى الرغم من أن الشركة متوافقة مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، إلا أنه تجدر الإشارة إلى أنه لا يسمح بأي دخل من مصادر غير متوافقة مهما كانت النسبة.	Although the Company complies with AAOIFI Sharia Standard, however, it should be noted that no income from non-compliant sources is permitted irrespective of the percentage.

4. Tangible Assets to Total Assets	**4. الأصول الملموسة إلى إجمالي الأصول**
The tangible asset which includes inventories, Property, Plant & Equipment (PPE) accounts for 77.1% of Total Assets which is in accordance with Sharia standard number 21.	تمثل الأصول الملموسة التي تتضمن المخزون والممتلكات والمنشآت والمعدات 77.1% من إجمالي الأصول وفقًا لمعيار الشريعة رقم 21.
5. Interest Bearing Loans and Debts to Total Assets	**5. فوائد القروض والديون إلى إجمالي الأصول**
The current Interest Bearing Loans and Debt to Total Assets is 44.6%. however, the interest-bearing loans and debts whether long term or short term will represent 23.3% of Total Assets subsequent to refinancing of conventional debt with Sharia compliant financing which the company has undertaken to do prior to December 31, 2024. This ratio will not exceed the threshold mentioned in the AAOIFI Sharia Standard number 21 after refinancing of conventional debt with Sharia compliant financing, knowingly that all interest bearing loans and debts are prohibited whatsoever the amount is. Although the Company will comply with AAOIFI Sharia Standard, we highly recommend it to look into other options for converting interest-bearing loans and debts to Sharia compliant financing.	القروض والديون التي بها فائدة تمثل 44.6% من إجمالي الأصول حاليا. ولكن القروض والديون التي بها فائدة – سواء دينا طويلا أو قصير الأجل ستمثل 23.3% من إجمالي الأصول بعد نقل القروض والديون الربوية إلى التمويل الإسلامي الذي تعهدت الشركة لإكماله قبل 31 ديسمبر 2024. وهذه النسبة لا تتجاوز الحد المذكور في معيار أيوفي رقم 21 بعد نقل القروض والديون الربوية إلى التمويل الإسلامي، مع العلم أن جميع القروض والديون بفائدة محظورة شرعا مهما كان حجمها. وعلى الرغم من أن الشركة متوافقة مع معايير أيوفي، إلا أننا ننصحها بالنظر في خيارات أخرى لتحويل القروض والديون بفائدة إلى تمويل متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
6. Miscellaneous findings	**6. نتائج متنوعة**
The miscellaneous findings observed during the review process are as follows: a) The Company has entered into insurance contracts with non-Sharia-compliant insurance providers. The management is encouraged to consider Takaful options once the current insurance contracts expire taking in account both operational and commercial factors. b) The Company has entered into specific derivative contracts that do not comply with Sharia principles. Consequently, the Company must explore alternative hedging instruments that are Sharia compliant depending on the availability in the local market.	النتائج المتنوعة التي لوحظت أثناء عملية المراجعة هي كما يلي: (أ) أبرمت الشركة عقود تأمين مع شركات تأمين غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم تشجيع الإدارة على النظر في خيارات التكافل بمجرد انتهاء عقود التأمين الحالية مع الأخذ في الاعتبار العوامل التشغيلية والتجارية. (ب) أبرمت الشركة عقود مشتقات محددة لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يجب على الشركة استكشاف أدوات تحوط بديلة متوافقة مع الشريعة الإسلامية اعتمادًا على توفرها في السوق المحلية.

7. قرار هيئة الرقابة الشرعية:	7.Sharia Supervisory Board Resolution:
راجعت هيئة الرقابة الشرعية لظفار الإسلامي، بصفتها مستشارا شرعيا للإصدار البيانات المتوفرة أعلاه، ورأت أن هذه الشركة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في ثلاثة من المؤشرات الأربعة المذكورة في معيار أيوفي رقم 21.	The Sharia Supervisory Board (SSB) of Dhofar Islamic in the capacity of Sharia Advisor of the issuance has reviewed the information provided above and is of the opinion that Company comply with three out of four screening criteria mentioned in AAOIFI Sharia Standard number 21.
بالنسبة إلى القروض والديون التي بها فائدة من إجمالي الأصول، النسبة الحالية لهذا المؤشر هي 44.6% وعليه، تعهدت الشركة بتعهد مكتوب غير قابل للرجوع فيه بأنها في مراحل نهائية لنقل القروض والديون التقليدية حوالي 169 مليون ريال عماني إلى التمويل الإسلامي لتكون متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ستقوم الشركة بنقل القروض والديون التقليدية إلى التمويل الإسلامي قبل تاريخ 31 ديسمبر 2024.	With regard to Interest Bearing Loans and Debt to Total Asset (which is currently represent 44.6%, the Company has given an irrevocable written undertaking that it is in the final stages to avail Islamic financing facility to convert the Interest bearing loans & debt amounting approximately to OMR 169 million into Sharia compliant financing in order to comply with the AAOIFI requirement. The conventional loan will be refinanced by Sharia compliant financing prior to December 31, 2024.
سوف تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وضع نسبة القروض والديون التي بها فائدة من إجمالي الأصول بعد 31 ديسمبر 2024 لتقييم مدى التزام الشركة بتعهدها.	SSB will review the status of the Interest Bearing Debt to Total Asset ratio after December 31, 2024 to assess the compliance with client undertaking.
يجب تنقية أي دخل غير متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من وقت لاخر من قبل المستثمرين من تلقاء أنفسهم.	Purification of any non-Shariah compliant income (if any) should be done from time to time by prospective investors on their own.
نسأل الله التوفيق والسداد، والله أعلم.	We seek guidance and success from Almighty Allah and Allah knows the best.

إخلاء المسؤولية:	Disclaimer:
ليس المقصود من هذا التصريح أن يكون ولا يشكل نصيحة قانونية أو مالية أو استثمارية ولا يتحمل أي مسؤولية في هذا السياق. وننصح المستثمرين بإجراء العناية الواجبة والتشاور مع مستشاريهم الشرعيين قبل اتخاذ أي قرارات استثمارية بناءً على هذا التصريح.	*The pronouncement is not intended to be and does not constitute a legal, financial, or investment advice and shall not bear any liability in this context. Investors are advised to conduct their own due diligence and consult with their own Sharia advisers before making any investment decisions based on the pronouncement.*

فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري، رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري، نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي، عضو

فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي، عضو

فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح، عضو

Date: November 03, 2024

بسم الله الرحمن الرحيم

الأمانة العامة لهيئة الرقابة الشرعية
ظفار الإسلامي

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،،،

Prepaid Cards	**البطاقات مسبقة الدفع**
The Sharia Supervisory Board (SSB) of Dhofar Islamic has reviewed the Product and its related documents and gives the following Fatwa:	قامت هيئة الرقابة الشرعية في مصرف ظفار الإسلامي بمراجعة المنتج والوثائق المتعلقة به وأصدرت الفتوى التالية:
First: Product Concept and Shari'ah Basis	**أولاً: مفهوم المنتج والعقد الشرعي له**
Dhofar Islamic Prepaid card is based on the Islamic concept and contract of Qard, wherein the customer will provide Qard Hasan to bank and bank will be obliged to return the Qard amount without any profit to the customer upon demand.	تعتمد بطاقة مسبقة الدفع لظفار الإسلامي على مفهوم وعقد القرض، حيث يقدم الزبون قرضا حسنا للبنك، ويلتزم البنك بإعادة مبلغ القرض دون أي زيادة للزبون عند الطلب.
The Qard can be provided into multiple currencies as decided by the bank from time to time.	يمكن توفير القرض بعملات متعددة حسب ما يقرره البنك من وقت لآخر.
The bank will issue a Prepaid (debit) card to the customer up-to the limit of Qard provided by the customer so that customer can utilize the amount for the Sharia compliant needs.	يقوم البنك بإصدار بطاقة مسبقة الدفع (خصم) للزبون بحد أقصى للقرض المقدم من الزبون حتى يتمكن الزبون من الاستفادة من المبلغ لتلبية احتياجاته المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
The bank will not pay any profit on the Qard balance.	لن يدفع البنك أي أرباح على رصيد القرض.
Second: The Agreements	**ثانياً: الاتفاقيات**
1. Application Form/ Official Request letter signed by the authorized signatory	1. نموذج الطلب / خطاب طلب رسمي موقع من قبل الشخص المخول بالتوقيع
2. Terms and Conditions	2. الشروط والأحكام
The Shari'ah Supervisory Board hereby approves the above product and pronounces that Prepaid Card product is in conformity with the provisions of Islamic Shari'ah.	وافقت هيئة الرقابة الشرعية على منتج البطاقة مسبقة الدفع واعتمدته وصرحت بأنه متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
We seek Allah guidance and Allah knows the best.	نسأل الله الهداية والله أعلم.

فضيلة الشيخ عبد الله بن علي بن أسلم الشحري،

رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري،

نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي، عضو

فضيلة الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي،

عضو

فضيلة الشيخ الدكتور أمين فاتح ، عضو

هيئة الرقابة الشرعية



هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور عبدالله بن علي الشحري
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ عزان بن ناصر العامري
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم اليافعي
عضو هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور هلال بن حسن اللواتي
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ الدكتور أمين فاتح
عضو هيئة الرقابة الشرعية

فريق الإدارة



كمال الدين بن حسن بن عبدالله المرزع
مدير عام و الرئيس التنفيذي ظفار الإسلامي



عامر سعيد محمد العمري
نائب المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد - ظفار الإسلامي



فواز بن رجب بن عمرالعجيلي
رئيس الخدمات المصرفية للشركات - ظفار الإسلامي



يحيى بن محمد بن أحمد الشريقي
رئيس الخزينة - ظفار الإسلامي



محسن شيخ بن سيهومحمد
رئيس قسم - الاستثمار وسوق المال



عبدالحكيم بن عثمان
رئيس دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي

تقرير مناقشة الإدارة والتحليل المالي

31 ديسمبر 2024



إنجازات ظفار الإسلامي

شهد عام 2024 علامة فارقة في مسيرة ميسرة الممتدة لعشر سنوات، وذلك بتغيير علامتها التجارية إلى ظفار الإسلامي. تعكس العلامة التجارية الجديدة لظفار الإسلامي مزيجًا متناغمًا بين الأصالة والمعاصرة، وترسّخ مكانة ظفار الإسلامي كمؤسسة ديناميكية ذات رؤية مستقبلية.

وانطلاقًا من التزام البنك الراسخ بتقديم أفضل المنتجات والخدمات وتجارب الزبائن، فقد حقق العديد من الإنجازات البارزة. تم إطلاق خمسة (5) قطاعات جديدة للأفراد: الخدمات المصرفية المميزة (رفاع)، والخدمات المصرفية ذات الأولوية (رياضة)، وقطاع السيدات، وقطاع الأطفال، وقطاع الشباب، وذلك لتوفير حلول مالية مصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات الفريدة لكل شريحة من الزبائن. بالإضافة إلى ذلك، عزز ظفار الإسلامي عروض منتجاته للأفراد بإطلاق خطة الادخار وبطاقة ماستركارد العالمية الائتمانية، وهما من أكثر المنتجات رواجًا. تشجع خطة الادخار على ثقافة الادخار النشط في المجتمع من خلال معدلات الربح الجذابة، بينما تتيح بطاقة ماستركارد العالمية الائتمانية من ظفار الإسلامي للزبائن إجراء معاملات غير نقدية بسهولة، مع الحصول على مكافآت مقابل استخدامها.

... في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، دعم بنك ظفار الإسلامي الاكتتابات العامة الأولية لشركتي OQEP وOQ Base Industries (OQBi) كمستثمر، بالإضافة إلى عمله كبنك جامع لهذه الاكتتابات. ومن الجدير بالذكر أن بنك ظفار الإسلامي كان أيضًا المستشار الشرعي المعتمد للاكتتاب العام الأولي لشركة OQBi. علاوة على ذلك، نجح بنك ظفار الإسلامي في إطلاق برنامج صكوك المشاركة لمدة عشر سنوات بقيمة 250 مليون ريال عماني، والذي يتيح للبنك الاستفادة من أسواق رأس المال الإسلامية للتمويل في أي وقت. وتُعزز هذه الإنجازات بتمويل بنك ظفار الإسلامي لعدد من المشاريع ذات الأهمية الوطنية دعمًا لرؤية سلطنة عُمان 2040. كما استثمر بنك ظفار الإسلامي بشكل كبير في توسيع قاعدة عملائه وشبكة توزيعه، حيث ارتفع عدد فروعه إلى 25 فرعًا منتشرة في جميع أنحاء السلطنة. وتم تنفيذ مشاريع مماثلة لتحديث منصات الخدمات المصرفية الرقمية والأساسية لبنك ظفار الإسلامي بهدف تعزيز وصوله إلى الزبائن وتحسين تجربتهم.



متطلبات الإفصاح
وفقًا للركيزة الثالثة لاتفاقية بازل III & II

بنك ظفار ش.م.ع.ع

معد من قبل: KPMG ذ.م.م

مبنى مكتبة الأطفال العامة، الطابق الرابع، شاطئ القرم

ص.ب 641، الرمز البريدي 112، سلطنة عمان

هاتف: +968 24749600

الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/om

خاص وسري

مرجعنا: aud/kn/zu/19929/25

تقرير حول الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بقانون الحوكمة المؤسسية لبنك ظفار (النافذة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع) موجه إلى مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع.

الغرض من التقرير وحدود استخدامه وتوزيعه

يهدف هذا التقرير إلى مساعدة بنك ظفار ش.م.ع.ع في تقييم مدى التزام ظفار الإسلامي (النافذة الإسلامية للبنك) بمتطلبات الإفصاح التي وضعتها البنك المركزي العماني (CBO) وفقًا للمنشور رقم IB 1 الصادر في 18 ديسمبر 2012 والمنشور رقم BM 1114 الصادر في 17 نوفمبر 2013. يُوضح أن هذا التقرير مُعد بشكل حصري لاستخدام بنك ظفار ش.م.ع.ع والمستخدمين المعنيين، ولا يُسمح بتداوله أو توزيعه على أي أطراف أخرى.

مسؤوليات بنك ظفار ش.م.ع.ع

اعتمد مجلس إدارة البنك الإجراءات المتفق عليها كأداة مناسبة لتحقيق هذا التكليف. ومن مسؤوليات إدارة البنك ضمان توفير الموضوع الذي ستُنفذ عليه هذه الإجراءات.

مسؤوليات المدققين

تم تنفيذ هذا التكليف وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة 4400 (ISRS) (مُحدَّث) الخاص بالتكليفات بالإجراءات المتفق عليها. يتضمن هذا النوع من التكليفات إجراء خطوات محددة تم الاتفاق عليها مع بنك ظفار ش.م.ع.ع، والإبلاغ عن النتائج الفعلية لتلك الخطوات دون تقديم أي رأي أو استنتاج تأكيدي. لم يكن هدفنا هو تقديم تأكيد شامل، لذا فإننا لا نعبر عن رأي، ولا نصدر استنتاجات تأكيدية. وإذا كنا قد قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، فقد كانت ستظهر لنا أمور أخرى تستدعي الإبلاغ عنها.

الالتزام بالمعايير الأخلاقية وجودة العمل

لقد التزمنا بالمعايير الأخلاقية الضرورية، بما في ذلك متطلبات الاستقلالية، وفقًا لمدونة قواعد الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (IESBA Code). بالإضافة إلى ذلك، تتبنى شركتنا معيار إدارة الجودة الدولي 1، الذي يستلزم تطوير وتنفيذ نظام لإدارة الجودة يتضمن سياسات وإجراءات تضمن الالتزام بالمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

وفقًا للاتفاق المبرم مع بنك ظفار ش.م.ع.ع بموجب خطاب التكليف بتاريخ 1 مايو 2023، قمنا باتخاذ الخطوات اللازمة المتعلقة بالامتثال لقانون الحوكمة.

م	الإجراء	النتيجة
1	تم تنفيذ الإجراءات الواردة في تعميم البنك المركزي العماني رقم IB 1 بتاريخ 18 ديسمبر 2012 ورقم BM 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013، وذلك فيما يخص الإفصاحات المتعلقة بالنافذة الإسلامية للبنك حتى 31 ديسمبر 2024.	لم يتم تسجيل أي استثناءات.

ملاحظة:

هذا التقرير يغطي فقط البنود المذكورة أعلاه، ولا يشمل القوائم المالية لبنك ظفار (النافذة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع) ككل.

KMPG LLC

5مارس 2025

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

المرفقات:

تقرير الحوكمة المؤسسية لبنك ظفار ش.م.ع.ع

1. نطاق التطبيق

1-1 الإفصاح النوعي

1. ظفار الإسلامي (ظفار الإسلامي) هو نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك)، المعروف سابقاً باسم ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، والتي تم تأسيسها بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني. تتمثل الأنشطة الرئيسية التي يزاولها ظفار الإسلامي في قبول حسابات التوفير والاستثمار، وتوفير أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية.

2. يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لظفار الإسلامي في التقرير السنوي للبنك. تم إعداد الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني الموضحة في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب الخامس: كفاية رأس المال.

3. ليست هناك أي قيود على تحويل الأموال من البنك لظفار الإسلامي. ومع ذلك، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب التاسع، البند 2-10-1، لا يجوز تحويل الأموال من ظفار الإسلامي للبنك.

2-1 الإفصاح الكمي

1. لا يملك ظفار الإسلامي أي حصة في أي منشآت بما في ذلك شركة التكافل.

2. مكونات رأس المال

1-2 الإفصاح النوعي

1. يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن 10 ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي العماني من وقت لآخر. يتطلب من النوافذ الإسلامية أيضاً الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وقدرها 11% من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. يتم فرض متطلبات حاجز حماية رأس المال وفقاً لبازل 3 على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

يتم احتساب رأس المال النظامي لظفار الإسلامي وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. يتم تصنيف رأس المال النظامي على نطاق واسع إلى فئتين - رأس المال الفئة 1 والفئة 2. يتكون هيكل رأس المال الأساسي في ظفار الإسلامي من رأس المال الفئة 1. يشتمل رأس المال الفئة 1 على رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ويخفّض بالخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ضمن نسبة كفاية رأس المال البالغ قدرها 11%، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على الحد الأدنى 9% من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة لرأس المال الفئة 1.

تتكون الفئة 2 (رأس المال التكميلي) من احتياطيات غير مفصح عنها، واحتياطيات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة التراكمية على الأدوات المصنفة ضمن الدخل الشامل الآخر، ومخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لشروط معينة. لا تعتبر ودائع حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي ولا يقوم ظفار الإسلامي بتخفيض أصولها المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة بصورة مشتركة.

2-2 الإفصاح الكمي

1. يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

عناصر رأس المال	ريال عماني بالآلاف
رأس المال العادي الفئة 1	70,000
رأس المال المدفوع	-
علاوة إصدار الأسهم	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي الدين الثانوي	46,001
أرباح محتجزة	-
توزيعات الأسهم المقترحة	**116,001**
رأس المال العادي الفئة 1	(917)
تعديلات التقييم الحذر	-
رأس المال الإضافي الفئة 1	**115,084**
إجمالي رأس المال الفئة 1 (الفئة 1= رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1)	
رأس المال الفئة 2: الأدوات والمخصصات	-
دين ثانوي	70
45٪ من أرباح القيمة العادلة المتراكمة للأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	2,860
مخصص الانخفاض في القيمة (حتى 1.25% من الأصول المرجحة بالمخاطر) *	**2,930**
إجمالي رأس المال الفئة 2	**118,014**
إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال= رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي الفئة 1 + رأس المال الفئة 2)	118,014

* بموجب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/2020/005 بتاريخ 3 يونيو 2020، سيتم النظر في الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية (20% من الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية للمرحلة الثانية حتى 31 ديسمبر 2024) لرأس المال الفئة 2 شريطة ألا يتجاوز هذا المبلغ 1.25% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

2. يتم توضيح عناصر حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة كما يلي:

عناصر حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	ريال عماني بالآلاف
إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	99,945
احتياطي معادلة الأرباح - عنصر المساهمين	44
احتياطي معادلة الأرباح - عنصر حملة حسابات الاستثمار	43
احتياطي مخاطر الاستثمار	22
الإجمالي	**100,054**

3. كفاية رأس المال

1-3 الإفصاح النوعي

1. طبق البنك نهجاً معيارياً لحساب تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج المعياري للمخاطر الائتمانية، اعتمد البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات في محفظة الأعمال المصرفية، ولتقييم أوزان المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك يتم استخدام التصنيفات الائتمانية لمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع رفع تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لظفار الإسلامي 15.13% مقابل متطلبات البنك العماني المركزي البالغة 11% من الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس مال النافذة الخاص به والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف عال. كما يحتفظ ظفار الإسلامي بمستويات رأس مال كافية لتحمل جميع المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها وتوفر عائدات السوق للمساهمين. يضمن ظفار الإسلامي أيضاً أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات النظامية. الهدف كله من عملية إدارة رأس المال في ظفار الإسلامي هو التأكد من أن ظفار الإسلامي يتمتع دائماً برأس مال كاف.

2. من حيث المبدأ، يتم استبعاد الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح في احتساب مقام نسبة رأس المال، حيث أن المخاطر التجارية لهذه الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين. ومع ذلك، وفقاً للمراسلات المستلمة من البنك المركزي العماني، يجب حساب الأصول المرجحة بالمخاطر بنفس طريقة حسابها في الأعمال المصرفية التقليدية، وبالتالي لا يتم خصم حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح. يتم أيضاً تخصيص الأصول التي تمولها حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح بنفس أوزان المخاطر مثل الأصول الممولة من قبل حقوق الملكية الخاصة.

2-3 الإفصاح الكمي

1. متطلبات رأس المال

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال *
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مخاطر الائتمان	674,010	74,141
مخاطر السوق	12,572	1,383
مخاطر التشغيل	93,178	10,250
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**779,760**	**85,774**

* تُحسب كنسبة 11% من الأصول المرجحة بالمخاطر وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

2. نسبة كفاية رأس المال

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
رأس المال الفئة 1 (بعد الاقتطاعات النظامية)	115,084
رأس المال الفئة 2 (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	2,930
منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة 3	-
الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	674,010
الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	93,178
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	767,188
الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	84,391
الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة 1 لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	81,461
رأس المال الفئة 2 المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	2,930
رأس المال الفئة 1 المتاح لدعم محفظة التداول	33,623
رأس المال الفئة 2 المتاح لدعم محفظة التداول	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	12,572
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	1,383
الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة 1 لدعم محفظة التداول	394
رأس المال الفئة 3 المؤهل والمستخدم	-
إجمالي رأس المال النظامي	**118,014**
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	**779,760**
نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	**15.13%**

3. نسبة الإجمالي ورأس المال الفئة 1 إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
رأس المال الفئة 1	115,084
إجمالي رأس المال	118,014
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	779,760
نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	15.13%
نسبة رأس المال الفئة 1 إلى الأصول المرجحة بالمخاطر	14.76%

4. نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي رأس المال	**118,014**
إجمالي الأصول	**899,756**
نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	**13.12%**

5. متطلبات رأس المال لكل فئة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

التفاصيل	مخاطر الائتمان		مخاطر السوق	
	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	25,178	2,770	-	-
تمويلات المضاربة	12,485	1,373	-	-
أصول الإجارة	36,233	3,986	-	-
تمويل المشاركة المتناقصة	397,674	43,744	-	-
تمويل الوكالة	99,503	10,945	-	-
الإجمالي	571,073	62,818	-	-

6. الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	49,016
تقاسم الأرباح	
- المساهمون	45,808
- حملة حسابات الاستثمار	3,208
أتعاب المضارب المحملة من قبل ظفار الإسلامي	(1,568)
أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية	1,640
تعديل المبلغ لتسوية الربح	(40)
الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية	1,600

4.إفصاح حملة حسابات الاستثمار

1-4 حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة)

1-1-4 الإفصاح النوعي

1. توجد سياسة توزيع الربح والخسارة التي تحكم إدارة الأموال غير المقيدة، وتشمل هذه السياسة إدارة واستثمار الأموال بشكل صارم في الاستثمارات وفرص التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
2. في الوقت الحالي، يقدم ظفار الإسلامي الأنواع التالية من ودائع المضاربة غير المقيدة للزبائن:
   - حسابات التوفير ذات العائد المرتفع.
   - حسابات توفير المضاربة.
   - ودائع لأجل ذات فترات استحقاق متنوعة.

   يتم توفير هذه المنتجات للمستثمرين من خلال فروع ظفار الإسلامي. علاوة على ذلك، يتم إدراج المنتجات أيضاً في موقع ظفار الإسلامي مع معلومات مفصلة عن المنتج.
3. لجنة الأصول والالتزامات هي الهيئة الإشرافية المسؤولة عن تحديد الأصول لتشكيل محفظة الأصول. يتم توضيح أساس تخصيص المصروفات والأرباح بالتفصيل تحت إفصاح 1-2-4.
4. توجد سياسة [محددة في النقطة (1) من هذا الإفصاح] تحكم إدارة كل من أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمقيدة، ومناهج إدارة محفظة الاستثمار، وإنشاء احتياطيات حذرة، واحتساب وتخصيص وتوزيع الأرباح.

2-1-4 الإفصاح الكمي

1. نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي معادلة الأرباح	87
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	99,945
نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار	0.087%

2. نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي مخاطر الاستثمار / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
احتياطي مخاطر الاستثمار	22
أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	99,945
نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار	0.022%

3. العائد على الأصول

يمثل مبلغ إجمالي صافي الإيرادات (قبل توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة) / إجمالي مبلغ الأصول الممولة من قبل حقوق ملكية المساهمين وحصص الأقلية وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة، والحسابات الجارية والالتزامات الأخرى).

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي صافي الإيرادات (قبل توزيع على حملة حسابات الاستثمار)	10,596
إجمالي الأصول	899,756
العائد على الأصول	1.178%

4. العائد على حقوق الملكية

يمثل مبلغ إجمالي صافي الإيرادات (بعد توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار) / مبلغ حقوق ملكية المساهمين.

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / %
إجمالي صافي الإيرادات (بعد التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)	8,996
إجمالي حقوق ملكية المساهمين	115,240
العائد على حقوق الملكية	7.806%

5. نسب الربح الموزع على حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	%
ودائع توفير	99.6%
ودائع لأجل	0.4%
الإجمالي	100.0%

6. نسب التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف / النسبة
إجمالي التمويل	719,519
ودائع حملة حسابات الاستثمار	99,945
التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح	7.20

2-4 حسابات الاستثمار غير المقيدة

1-2-4 الإفصاح النوعي

1. خلال السنة الحالية، لم يكن هناك تغيير كبير في استراتيجية الاستثمار لظفار الإسلامي مما يؤثر على حسابات الاستثمار. استمر ظفار الإسلامي في اختلاط أموال حملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة أو مع الأموال التي يحق لظفار الإسلامي استخدامها.

2. يتم تخفيض الإيرادات من محفظة المضاربة، والتي تتكون من أصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، من خلال المصروفات المباشرة. يتم تخصيص احتياطي معادلة الأرباح من صافي الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل. بعد ذلك، يتم تحميل رسوم المضارب التي لا تتجاوز 80% من الأرباح التي اكتسبها ظفار الإسلامي. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح. يتم توزيع صافي الإيرادات القابل للتوزيع على فئات مختلفة من حملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة على أساس المبلغ والمدة.

3. احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصصه ظفار الإسلامي بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الإيرادات للحفاظ على مستوى معين من العائد. سوف يعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق ملكية كل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

4. تحدد لجنة الأصول والالتزامات فئة المصروفات التي يجب خصمها من إجمالي العائد (مجمل العوائد) لمحافظ الاستثمار كمصروفات مباشرة. المصروفات المباشرة، مثل الاستهلاك، والمصروفات المدفوعة مسبقاً، وعمولة الاستثمارات المباشرة (مثل الصكوك) أو أي مصروفات أخرى مباشرة ذات صلة، يجب أن تُحمَّل على المحفظة ذي الصلة. لا يُحمّل ظفار الإسلامي أي مصروفات تشغيل على الأرباح المتحققة من المحفظة المشتركة بخلاف المصروفات المباشرة المذكورة أعلاه.

5. يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ظفار الإسلامي.

2-2-4 الإفصاح الكمي

1. أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والإجمالي الفرعي حسب فئة الأصول

التفاصيل الأصول	ريال عماني بالآلاف
- مرابحة	2,921
- مشاركة متناقصة	60,687
- إجارة منتهية بالتمليك	3,934
- تمويل الوكالة	11,840
- تمويل المضاربة	528
- استثمار في صكوك وأسهم	14,244
- ايداعات الوكالة	2,740
- مخزون المرابحة والمساومة	-
- سلف	51
إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (المخصصة على أساس النسبة)	99,945

2. حصة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار قبل وبعد تحويل الأموال

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	1,640	1.64%
تحويلات لـ:		
احتياطي معادلة الأرباح	(32)	-0.03%
احتياطي مخاطر الاستثمار	(8)	-0.01%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	1,600	1.60%

3. حركة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

التفاصيل	احتياطي معادلة الأرباح	احتياطي مخاطر الاستثمار
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في 1 يناير 2024	55	14
زائداً: المبلغ المخصص من الدخل المخصص	32	8
ناقصاً: المبلغ المستخدم خلال السنة	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	87	22

استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

لم يتم استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال السنة.

4. الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة على مدار 5 سنوات

فئة الوديعة	متوسط المعدل على مدار 5 سنوات	المركز كما في				
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	ديسمبر 2019
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالريال العماني)	1.57%	2.20%	2.34%	1.51%	1.21%	0.57%
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالدولار الأمريكي)	0.24%	0.38%	0.19%	0.20%	0.22%	0.19%
حسابات توفير المضاربة	0.60%	0.55%	0.57%	0.61%	0.68%	0.59%
خطة الادخار لـ 12 شهر	3.63%	3.63%				
خطة الادخار لـ 24 شهر	4.06%	4.06%				
خطة الادخار لـ 36 شهر	4.27%	4.27%				
خطة الادخار لـ 48 شهر	4.27%	4.27%				
خطة الادخار لـ 60 شهر	4.27%	4.27%				

5. مصروفات إدارية

لا يُحمّل ظفار الإسلامي أي مصروفات إدارية على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

6. تخصيص الأصول خلال الستة أشهر الأخيرة

لم تحدث تغييرات جوهرية في تخصيص الأصول خلال الأشهر الستة الأخيرة.

7. تعرضات خارج الميزانية العمومية

لم يتم تخصيص تعرضات خارج الميزانية العمومية للمحفظة.

8. الحدود المفروضة على مبلغ الاستثمار

لم يفرض ظفار الإسلامي أي قيود على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

3-4 حسابات الاستثمار المقيدة

1. لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

5.إفصاحات عن المستثمرين من الأفراد لحملة حسابات الاستثمار

إن الإفصاحات عن حملة حسابات الاستثمار، المذكورة في القسم 4، تنطبق على المستثمرين من الأفراد بالتساوي. فيما يلي بعض الميزات البارزة للمستثمرين من الأفراد:

1. الودائع المقبولة من قبل البنك بموجب حسابات الاستثمار غير المقيدة مهيكلة وفقاً لعقود المضاربة. بموجب المضاربة، يعمل البنك كمدير (المضارب) للمودع / المستثمر (رب المال).

2. بموجب ترتيب حسابات الاستثمار غير المقيدة، يحق للبنك استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار بشكل صارم في فرص الاستثمار والتمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بموجب هذا الترتيب، يمكن للبنك مزج أموال حملة حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة. وفقاً لذلك، يشارك كل من حملة حسابات الاستثمار والبنك في عوائد الأموال المستثمرة بما يتناسب مع استثماراتهم ذات الصلة.

3. يتم تخصيص فئات مختلفة من الودائع بأوزان / معدلات استخدام متغيرة بناءً على مبلغ الاستثمار والمدة. كلما زاد مبلغ الاستثمار وزادت مدة الاستثمار، كانت أوزان / معدلات الاستخدام أعلى.

4. في حالة السحوبات المبكرة، يجوز للبنك تطبيق أوزان / معدلات استخدام أقل. عندما يتم سحب الوديعة من قبل حملة حسابات الاستثمار قبل الانتهاء من مدتها، يجب تطبيق الوزن / معدل الاستخدام الفعلي لأعلى مدة للاستثمار على أيام الاستثمار الفعلية لاحتساب الأرباح.

5. يتم تخصيص الأرباح على الاستثمار الممول بشكل مشترك من قبل البنك وحملة حسابات الاستثمار، وفقاً لأجزاء الاستثمار الخاصة بكل منهما. يتم خصم أي خسارة ناتجة عن الإهمال أو سوء التصرف من قبل البنك من حصة البنك في أرباح الاستثمار المشترك الممول بصورة مشتركة.

6. يتم احتساب الربح من حسابات الاستثمار غير المقيدة وتخصيصه على أساس معدل قياس احتساب الربح والأوزان / معدلات الاستخدام المخصصة لكل فئة من فئات الودائع.

7. يجب على البنوك أن تُحمِّل فقط مصروفات مباشرة على دخل المحفظة مثل الاستهلاك على أصول الإجارة. ولن تخصم أي مصروفات غير مباشرة مثل الراتب، وتكاليف إدارية، وإلخ.

8. لمواجهة الموقف الذي يكون فيه معدل الربح الفعلي أقل من معدل السوق (المعروف باسم المخاطر التجارية المنقولة) ولمواجهة الخسائر المستقبلية، يحتفظ البنك بنسبة معينة من الأرباح كاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على التوالي.

6.إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر

1-6 الإفصاح العام

1-1-6 الإفصاح النوعي

1. يتمتع البنك بوحدة راسخة لإدارة المخاطر والتي تخدم منشأة النافذة التقليدية والإسلامية. الهدف من وحدة إدارة المخاطر هو تحديد وقياس ومراقبة وإدارة تعرضات المخاطر لضمان أن:
   - المخاطر مفهومة.
   - المخاطر في حدود التحملات التي يحددها مجلس الإدارة.
   - القرارات التي تنطوي على مخاطر كامنة تتفق مع أهداف العمل الاستراتيجية.
   - قرارات المخاطرة صريحة وواضحة.
   - العائد المتوقع يعوض عن المخاطرة.
   - تتوافق حوافز الأداء لدى البنك مع تحملات المخاطر أو علاقة مكافأة المخاطر.

1. إدارة المخاطر هي عملية مستمرة وتطلعية يجب أن تعالج الأمور التي قد تعرض تحقيق الأهداف الهامة للخطر. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال.

تم تقديم سياسة استراتيجية البنك لإدارة المخاطر ضمن الفصل الخاص بمناقشة الإدارة وتحليلها. قام البنك بوضع سياسات مختلفة في مختلف مجالات عمليات البنك والتي تمت الموافقة عليها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة. قام البنك أيضاً بتطوير إجراءات مختلفة لتسوية حسن سير العمل وتخفيف / السيطرة على المخاطر.

2. تم تفويض الإدارة العامة للمخاطر إلى لجنة المخاطر المستقلة المنبثقة عن المجلس (اللجنة) التابعة للبنك، والتي تقوم بمراقبة والسيطرة على الملف العام للمخاطر (بما في ذلك ظفار الإسلامي). تقدم اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة بالكامل، حول الأمور ذات الأهمية وتبقي المجلس بشكل مستمر على تحديث بعملية إدارة المخاطر في البنك. في هذه المهمة، تعتمد اللجنة على قسم مستقل لإدارة المخاطر داخل البنك.

لدى البنك قسم راسخ لإدارة المخاطر مع فريق من المهنيين ذوي الكفاءة العالية والخبرة. تتمثل المسؤولية الرئيسية لقسم إدارة المخاطر في ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر بشكل مستمر وأن الأقسام المختلفة للبنك، بما في ذلك ظفار الإسلامي، تعمل ضمن هذا الإطار. يعمل قسم إدارة المخاطر أيضاً كواجهة بين الإدارة والمجلس في تحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف خطوط العمل وأقسام التشغيل بالبنك وفي ضمان تصميم السياسات والإجراءات وفقاً لمستويات التحمل المحددة.

3. اعتماداً على نوع المخاطر، قام البنك بوضع أنظمة ونماذج داخلية لقياس المخاطر المختلفة. لقد دخل نظام قياس المخاطر حيز التطبيق من خلال تعزيز نظام معلومات الإدارة لتقديم تقارير حول مختلف إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة بشكل دوري. يأخذ قياس المخاطر في الاعتبار طبيعة المخاطر والتعرض والملف ووجود مواد التخفيف والتأثير.

4. حدد البنك سياسات مختلفة لتحديد الضمانات والعمليات للتخفيف من المخاطر المختلفة. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال. حدد البنك ثلاثة خطوط لنظام الدفاع لمراقبة المخاطر. يحدد إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة أدوار ومسؤوليات مختلف المنشآت في البنك في معالجة المخاطر والضوابط؛ والجانب الذي تكون كل منشأة مسؤولة عنه، وكيف يتم تنسيق الجهود بين المنشآت على مستوى البنك. يعالج الإطار كيفية تخصيص واجبات محددة تتعلق بالمخاطر والرقابة داخل المنظمة ومراقبة تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الفعالة.

2-1-6 الإفصاح الكمي

1. تدابير المخاطر لأموال وأصول حملة حسابات الاستثمار المقيدة الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار المقيدة
لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

2. الأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

يطبق ظفار الإسلامي نفس المعاملة لاحتساب الأصول المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمساهمين.

3. التمويل حسب نوع العقد

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة إجمالي التمويل
ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	27,339	3.78%
تمويلات المضاربة	4,601	0.64%
أصول الإجارة	60,405	8.34%
تمويل المشاركة المتناقصة	528,697	73.00%
تمويل الوكالة	103,150	14.24%
الإجمالي	724,192	100.00%

4. التمويل حسب فئة الطرف المقابل

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة إجمالي التمويل
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	469,070	64.77%
أفراد	255,122	35.23%
الإجمالي	724,192	100.00%

5. أصول مرهونة كضمانات

كما في تاريخ التقرير، لم يقم ظفار الإسلامي برهن أي من أصولها كضمانات (2023: لا توجد أصول مرهونة).

6. ضمانات أو رهون من النافذة الإسلامية

كما في تاريخ التقرير، لم يمنح ظفار الإسلامي أي ضمانات أو رهون (2023: لا توجد ضمانات أو رهون).

2-6 مخاطر الائتمان

1-2-6 الإفصاح النوعي

1. يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. ولذلك، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات ظفار الإسلامي مع شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو تمويلها. الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

2. لقد وضع ظفار الإسلامي سياسة مخاطر ائتمان راسخة معتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حذرة وممارسات في إدارة مخاطر الائتمان ووضع مؤشرات حذرة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يفوض مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان للمجالات الوظيفية، والتي تم تحديدها بوضوح في مصفوفة الصلاحيات الواردة في دليل تفويض الصلاحيات. جميع المسؤولين التنفيذيين المعنيين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة فيما يتعلق بمصفوفة الصلاحيات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي أعلى سلطة اعتماد الائتمان للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع العروض الائتمانية التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. يتم تخويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضاً بشروط اعتماد تمويلية معينة يتم بعدها النظر في العروض الائتمانية من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تُدار مخاطر الائتمان عن طريق قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع عروض الشركات الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. يتم تخصيص تصنيف لمخاطر الزبائن في الفئة المعيارية على مقياس من 7 درجات على أساس المعايير الكمية وكذلك النوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في المؤشرات المالية أو العمليات كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني يتم تخصيصها في الدرجة 8 (فئة القائمة الخاصة) للمراقبة عن كثب. يعتمد قسم إدارة المخاطر درجة مخاطر العميل ويحدد أيضاً عوامل المخاطر في عرض الائتمان ويقترح التخفيف المناسب. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار ائتمان مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بفحص تصنيف المدينين، ويقوم بإجراء تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب مشترك سنوياً وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها 6 و7 و8 (حسابات فئة القائمة الخاصة)، فقد تم تحديد عمليات الفحص بوتيرة أسرع.

تمويل الأفراد يتوافق بشكل صارم مع إرشادات البنك المركزي العماني.
بالإضافة إلى ذلك، يقوم ظفار الإسلامي أيضاً بالعمل مع البنوك الأخرى. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرضات لهذه البنوك في سياسة التعرض للمقترضين غير المقيمين ويتم وضع قيود على إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة. نفذ ظفار الإسلامي أيضاً حدود المخاطر القُطرية التي اعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنويع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة للمخاطر القُطرية بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان ويتم فحص هذه الحدود على أساس سنوي على الأقل.

3. في حالة عدم وجود وكالة تصنيف ائتمان خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبالتالي خصص وزن المخاطر بنسبة 100% لحساب متطلبات رأس المال بموجب بازل 2، كما أن نفس المبدأ يستخدم لظفار الإسلامي.

حصلت المنشأة التقليدية للبنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب خطابها المؤرخ في 11 ديسمبر 2006 لاستخدام تصنيفات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش للمطالبات المتعلقة بأوزان المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، كما ذُكر سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وخصص وزن مخاطر بنسبة 100% عليها جميعاً، وقد تم تطبيق نفس المبدأ لظفار الإسلامي.

يطبق البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تخصيص وزن مخاطر بنسبة 0% للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. إن إجمالي التعرض المشمول بالضمانات النقدية، والذي يحمل وزن مخاطر بنسبة 0% قدره لا شيء. يتم تعيين وزن المخاطر لجميع التعرضات الأخرى لمخاطر الائتمان للشركات والأفراد بنسبة 100%، باستثناء:

- وزن مخاطر بنسبة 35٪ لتمويل الإسكان، حيث لا يتجاوز تقييم العقار 7 سنوات، ويبلغ الحد الأقصى وحدتين سكنيتين لكل مقترض، وتكون نسبة القرض إلى القيمة أقل من أو تساوي 90%.
- ويتم تخصيص وزن مخاطر بنسبة 75٪ للتمويل الشخصي (بخلاف تمويل الإسكان)، حيث يكون إجمالي تعرض المقترض أقل من أو يساوي 250 ألف ريال عماني.
- ويتم تعيين وزن مخاطر بنسبة 75% للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة.

4. يتم تحديد التعرضات المتأخرة السداد والمنخفضة القيمة وفقاً للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية والبنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 حول الأدوات المالية، اعتباراً من 1 يناير 2018. قام ظفار الإسلامي بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 الخاص بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة لغرض إدراج مخصص انخفاض القيمة. وبما أن جميع التمويلات والاستثمارات والمبالغ المستحقة من الزبائن معرضة لمخاطر الائتمان، لذلك فقد طبق ظفار الإسلامي نهج خسارة الائتمان لتحديد وقياس خسارة الائتمان المقدرة في مراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.

2-2-6 الإفصاح الكمي

1. إجمالي مجمل الائتمان ومتوسط مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

31 ديسمبر 2024	إجمالي مجمل الائتمان	متوسط مجمل الائتمان
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	27,339	28,736
تمويل المضاربة	4,601	7,200
تمويل المشاركة المتناقصة	528,697	503,817
تمويل الوكالة	103,150	107,812
إجارة منتهية بالتمليك	60,405	61,920
الإجمالي	724,192	709,485

31 ديسمبر 2023	إجمالي مجمل الائتمان	متوسط مجمل الائتمان
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	29,515	24,392
تمويل المضاربة	7,511	8,071
تمويل المشاركة المتناقصة	471,725	441,041
تمويل الوكالة	100,670	84,787
إجارة منتهية بالتمليك	62,670	62,886
الإجمالي	672,091	621,177

يتم تمويل ذمم بطاقات الائتمان المدينة والحصة من أرباح تمويل الوكالة حصرياً من قبل المساهمين بينما يتم تمويل جميع تعرضات التمويل الأخرى بشكل مشترك من قبل المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. فيما يلي نسبة تمويل أصول التمويل كما في 31 ديسمبر 2024:

المساهمين	86.20%
حملة حسابات الاستثمار	13.80%

2. إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان	27,339	4,601	528,697	103,150	60,405	724,192
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
أوروبا وأمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-
أفريقيا وآسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	27,339	4,601	528,697	103,150	60,405	724,192

3. إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - الطرف المقابل

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم	3,820	4,601	337,325	103,150	20,174	469,070
أفراد	23,519	-	191,372	-	40,231	255,122
الإجمالي	27,339	4,601	528,697	103,150	60,405	724,192

4. إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - قطاع العمل

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية	23,519	-	191,372	-	40,231	255,122
الإنشاءات	875	3,194	186,522	14,273	16,772	221,636
التصنيع	104	109	7,361	7,361	-	14,935
الخدمات	1,482	48	66,031	3,076	-	70,637
أخرى	1,359	1,250	77,411	78,440	3,402	161,862
الإجمالي	27,339	4,601	528,697	103,150	60,405	724,192

5. إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - أجل الاستحقاق التعاقدي المتبقي

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حتى شهر واحد	2,900	4,601	951	10,674	-	19,126
1 – 3 أشهر	1,297	-	3,849	37,805	1	42,952
3 – 6 أشهر	597	-	1,765	21,146	2	23,510
6 – 9 أشهر	383	-	702	2,981	8	4,074
9 – 12 شهرا	94	-	918	-	2	1,014
1 – 3 سنوات	2,415	-	53,996	902	305	57,618
3 – 5 سنوات	3,273	-	22,572	14,950	859	41,654
أكثر من 5 سنوات	16,380	-	443,944	14,692	59,228	534,244
الإجمالي	27,339	4,601	528,697	103,150	60,405	724,192

6. إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - فئة التصنيف

التصنيف	2024	2023
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
درجة التصنيف 1 - 3	101,166	63,667
درجة التصنيف 4 - 5	401,644	466,507
درجة التصنيف 6 - 8	196,762	122,040
التمويل المتعثر	24,620	19,877
إجمالي التمويل	724,192	672,091

7. إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - التمويل على أساس حقوق الملكية

تمويل على أساس حقوق الملكية	31 ديسمبر 2024		31 ديسمبر 2023	
	إجمالي مجمل الائتمان	متوسط مجمل الائتمان	إجمالي مجمل الائتمان	متوسط مجمل الائتمان
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل المضاربة	4,601	7,200	7,511	8,071
تمويل الوكالة	103,150	107,812	100,670	84,787
الإجمالي	107,751	115,012	108,181	92,858

8. أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - الطرف المقابل

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	3,332	4,231	228,886	97,513	16,611	350,573
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	24	-	88,645	3,679	3,563	95,911
- متعثرة	464	370	19,794	1,958	-	22,586
- إجمالي التمويل	3,820	4,601	337,325	103,150	20,174	469,070
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	4	40	11,278	287	345	11,954
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	121	127	5,541	636	-	6,425
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	125	167	16,819	923	345	18,379
الأفراد						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	22,810	-	183,917	-	37,906	244,633
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	441	-	6,397	-	1,617	8,455
- متعثرة	268	-	1,058	-	708	2,034
- إجمالي التمويل	23,519	-	191,372	-	40,231	255,122
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	63	-	298	-	77	438
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	195	-	631	-	407	1,233
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	258	-	929	-	484	1,671

9. أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - قطاع العمل

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	22,810	-	183,917	-	37,906	244,633
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	441	-	6,397	-	1,617	8,455
- متعثرة	268	-	1,058	-	708	2,034
- إجمالي التمويل	23,519	-	191,372	-	40,231	255,122
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	63	-	298	-	77	438
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	195	-	631	-	407	1,233
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	258	-	929	-	484	1,671
الإنشاءات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	779	2,824	143,640	12,272	16,611	176,126
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	26,478	741	161	27,380
- متعثرة	96	370	16,404	1,260	-	18,130
- إجمالي التمويل	875	3,194	186,522	14,273	16,772	221,636
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	2	31	6,146	15	31	6,225
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	24	127	4,157	305	-	4,613

- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	26	158	10,303	320	31	10,838
التصنيع						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	104	109	2,223	6,205 -		8,641
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-		4,607	1,156 -		5,763
- متعثرة	-	-	531 -	-	531	
- إجمالي التمويل	104	109	7,361	7,361 -		14,935
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	-	-	106	9 -		115
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	233 -	-	233	
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	339	9 -		348
الخدمات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	1,482	48	15,005	2,565 -		19,100
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	51,026	- -		51,026
- متعثرة	-	-	-	511 -	511	
- إجمالي التمويل	1,482	48	66,031	3,076 -		70,637
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	1	-	2,293	3 -		2,297
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	262 -	262	
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	1	-	2,293	265 -		2,559

10. أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - قطاع العمل (تابع)

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أخرى						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	967	1,250	68,018	76,471	-	146,706
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	24	-	6,534	1,782	3,402	11,742
- متعثرة	368	-	2,859	187	-	3,414
- إجمالي التمويل	1,359	1,250	77,411	78,440	3,402	161,862
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	1	9	2,733	260	314	3,317
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	97	-	1,151	69	-	1,317
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	98	9	3,884	329	314	4,634

11. أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	تمويل المضاربة	تمويل المشاركة المتناقصة	تمويل الوكالة	إجارة منتهية بالتمليك	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	26,142	4,231	412,803	97,513	54,517	595,206
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	465	-	95,042	3,679	5,180	104,366
- متعثرة	732	370	20,852	1,958	708	24,620
- إجمالي التمويل	27,339	4,601	528,697	103,150	60,405	724,192
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	67	40	11,576	287	422	12,392
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	316	127	6,172	636	407	7,658
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	383	167	17,748	923	829	20,050

12. مخصصات الخسائر

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في 1 يناير 2024	1,915	8,972	8,745	19,632
مضاف / (معكوس) خلال السنة	(645)	2,596	7,074	9,025
مسترد خلال السنة	-	-	(5,380)	(5,380)
مشطوب خلال السنة	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2024	1,270	11,568	10,439	23,277

13. العقوبات على الزبائن ودفع التبرعات

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
صناديق خيرية غير موزعة كما في 1 يناير 2024	10
الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	22
التصرف في أموال الصندوق الخيري	(10)
صناديق خيرية غير موزعة كما في 31 ديسمبر 2024	22

3.6. تخفيف مخاطر الائتمان

1-3-6 الإفصاح النوعي

1. تخضع الأصول المؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك لخطط المنتجات ذات الصلة لإجارة الشركات وتمويل المنازل. الأصول تحت الإجارة مملوكة لظفار الإسلامي عن طريق تسجيلها باسمها خلال فترة الإجارة. علاوة على ذلك، يتم تأمين الأصل أيضاً من خلال التكافل (التأمين الإسلامي) لتغطية تعرض ظفار الإسلامي في حالة الخسارة.

2. هامش الجدية / العربون عبارة عن دفعة مقدمة من العميل كجزء من مساهمته في الأصل. فيما يتعلق برهن الأصول، فإن الأصل في حالة الإجارة يبقى في ملكية ظفار الإسلامي خلال فترة التمويل، ولكن في حالة المشاركة المتناقصة يكون الرهن ضماناً أساسياً.

3. إن ظفار الإسلامي لديه سياسات محددة جيداً لتقييم وإعادة تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ. ويتم إدارتها بشكل أساسي من خلال سياسة مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى خطط المنتجات ذات الصلة مثل إجارة الشركات، والمشاركة المتناقصة للشركات، وتمويل المنازل وتمويل الممتلكات. علاوة على ذلك، تمت مناقشة آلية التصرف في هذه الأصول أيضاً في السياسة ودليل الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الائتمان.

4. طبق البنك نهجاً بسيطاً لتخفيف مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي مقاصة للضمانات لاحتساب متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاته، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات أساساً من الممتلكات العقارية.
يوجد لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة لمختلف عوامل المخاطر للعميل ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يحتوي إطار تصنيف المخاطر على 8 درجات للأصول المتنظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و3 درجات للأصول المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن السداد لالتزام العميل، كما تم تطبيق نفس إطار التصنيف من قبل ظفار الإسلامي.
كما قام البنك بتطبيق منهجية العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر في ظفار الإسلامي والتي توفر التسعير على أساس المخاطر. نظام العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر يتيح لظفار الإسلامي تسعير تسهيلاته بعد النظر في التكلفة والمخاطر التي تنطوي على التسهيل.

2-3-6 الإفصاح الكمي

1. إجمالي القيمة الدفترية حسب نوع الضمان
إجمالي القيم الدفترية لضمانات أصول الشركات المتعثرة حسب نوع الضمان المحتفظ به من النافذة هي كما يلي:

نوع الضمان	قيمة الضمان	الخفض المطبق	إجمالي الضمان بعد الخفض المطبق
	ريال عماني بالآلاف	%	ريال عماني بالآلاف
الرهن	21,813	40	13,088
الرهن	7,379	50	3,690
الإجمالي	29,192		16,778

2. الأصول المملوكة والمؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك
تبلغ القيمة الدفترية للأصول بموجب الإجارة المنتهية بالتمليك كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 60,405 ألف ريال عماني.

4.6 مخاطر السيولة

1-4-6 الإفصاح النوعي

1. تخضع إدارة مخاطر السيولة في ظفار الإسلامي لوثيقة سياسة إدارة الأصول والالتزامات التي وافق عليها مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. بشكل عام، يتبع البنك تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. 955 لإدارة مخاطر السيولة للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة، والذي يتطلب المراقبة والإدارة بناءً على نهج التدفقات النقدية لملف مخاطر السيولة. يراقب ظفار الإسلامي مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، يقوم ظفار الإسلامي بإصدار تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم ظفار الإسلامي بشكل صارم بالحدود المحددة من البنك المركزي العماني حول الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضع ظفار الإسلامي أيضاً حداً داخلياً لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

يقوم قسم الخزينة لظفار الإسلامي بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن البنك ليس معرضاً لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت يستخدم أمواله على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ظفار الإسلامي.

2-4-6 الإفصاح الكمي

1. مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة

النسب	%
نسبة الأصول السائلة	17%
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	70%
نسبة تغطية السيولة	138%
نسبة صافي التمويل الثابت	109%

2. تحليل الاستحقاق / آجال الاستحقاق

	2024 مستحق عند الطلب وحتى 30 يوماً	أكثر من شهر واحد إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	28,258	-	-	-	-	28,258
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	27,123	-	-	-	-	27,123
ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	3,029	2,275	2,110	12,103	7,822	27,339
إجارة منتهية بالتمليك	475	2,290	2,971	22,382	32,287	60,405
المضاربة	211	422	516	2,117	1,335	4,601
المشاركة المتناقصة	10,942	34,587	43,348	246,455	193,365	528,697
الوكالة	70,236	3,089	3,168	25,188	1,469	103,150
استثمارات في صكوك واسهم	18,673	11,190	30,387	31,150	32,686	124,086
ممتلكات ومعدّات	-	-	-	-	1,559	1,559
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	913	913
أصول أخرى	13,141	1,183	-	-	2,258	16,582
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق	(2,750)	-	(1,914)	-	(18,293)	(22,957)
إجمالي الأصول	169,338	55,036	80,586	339,395	255,401	899,756
مستحق إلى مؤسسات مالية	4,164	-	10,000	-	-	14,164
مستحق إلى أطراف مقابلة أخرى	17,479	17,831	10,189	-	12,736	58,235
التزامات أخرى	13,221	1,919	470	332	536	16,478
حسابات تشاركية	134,415	167,825	119,880	166,303	107,107	695,530
احتياطيات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	-	-	-	-	109	109
حقوق الملكية للمالك	-	-	-	-	115,240	115,240
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمالكين	169,279	187,575	140,539	166,635	235,728	899,756

5.6 مخاطر السوق

1-5-6 الإفصاح النوعي

1. مخاطر السوق هي مخاطر على أرباح البنك ورأس ماله بسبب التغيرات في معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم، إضافة إلى تذبذبات هذه التغيرات. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق على أنها «خطر أن القيمة «داخل» أو «خارج» الميزانية العمومية ستتأثر سلباً بالحركات في أسعار الأسهم ومعدلات الفائدة السوقية وأسعار صرف العملات وأسعار السلع». تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى ظفار الإسلامي سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدوداً داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقاً لنهج بازل 2 المعياري.

2-5-6 الإفصاح الكمي

1. تحليل مخاطر السوق للأصول المرجحة بالمخاطر

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر
	ريال عماني بالآلاف
مركز العملات الأجنبية والذهب	12,572
مركز السلع	-
الإجمالي	12,572

2. صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى رأس المال

التفاصيل	القيمة
	ريال عماني بالآلاف
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية	10,660
إجمالي رأس المال	118,014
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى إجمالي رأس المال	0.090

10% من صافي المراكز المفتوحة بعملات مربوطة.

3. صافي المراكز المفتوحة للسلع إلى رأس المال
كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ظفار الإسلامي تعرض لمراكز السلع.

4. صافي المراكز المفتوحة للأسهم إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ظفار الإسلامي تعرض لمراكز الأسهم.

5. الأصول الخاضعة لمخاطر السوق حسب نوع الأصول

نوع الأصول	القيمة الإجمالية
	ريال عماني بالآلاف
إجمالي الصكوك	124,086
صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية	10,660

6. تحليل الحساسية لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

فيما يلي التأثير على الأرباح بسبب مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية:

العملات	+ أو – 1%		+ أو – 2%	
	2024	2023	2024	2023
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ريال عماني	722	515	1,443	1,029
دولار أمريكي	276	158	553	317
عملات أخرى	-	-	-	-

التأثير على الأرباح بسبب مخاطر صرف العملات الأجنبية:

يبلغ التأثير على الأرباح نتيجة تخفيض قيمة العملات الأجنبية بنسبة 10% في المحفظة المصرفية 1,066 ألف ريال عماني.

6.6 مخاطر التشغيل

1-6-6 الإفصاح النوعي

1. توضح سياسة مخاطر التشغيل للبنك أدوات تخفيف الخسارة. وضع البنك خطة شاملة لاستعادة البيانات في حالات الكوارث وخطة استمرارية الأعمال، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المختلفة المقبولة وفقاً لخطة استمرارية الأعمال. قام البنك بتطبيق سياسة وإرشادات أمن تكنولوجيا المعلومات لتخفيف المخاطر المتعلقة بأمن تكنولوجيا المعلومات. قام البنك بتطوير إطار عمل شامل لإدارة مخاطر التشغيل يتكون من إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشر للمخاطر الرئيسية وإطار إدارة البيانات المفقودة. إن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يتيح للبنك تحديد مكامن الضعف التشغيلية في العمليات والإجراءات من خلال إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الأقسام بتقييم مكامن الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك. قام البنك بإنشاء سجل شامل للمخاطر يتضمن أحداث المخاطر الكامنة وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية. يتيح إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية على مختلف المستويات. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجري مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والتقرير عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقدم إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

2. أنشأ البنك لجنة مخاطر الإدارة لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها وتخفيفها والتقرير عنها.

لدى البنك عملية جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة وتحسين فعالية الرقابة. يتم رصد بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل. علاوة على ذلك، يتم أيضاً تنفيذ أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
فيما يتعلق بالإرشادات التنظيمية، قام البنك بتطبيق نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل.

3. يطبق ظفار الإسلامي سياسات وإجراءات لرفع الوعي بالأعمال المصرفية والتمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال السنة، أجرت ظفار الإسلامي 52 برنامجاً تدريبياً بما في ذلك برامج التدريب الداخلية والخارجية. تم تنفيذ هذه البرامج بشكل رئيسي في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية ومنتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية.

2-6-6 الإفصاح الكمي

1. الأصول المرجحة بالمخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر
	ريال عماني بالآلاف
مخاطر التشغيل	93,178

مجمل الإيرادات

التفاصيل	2024	2023	2020	المتوسط
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مجمل الإيرادات	54,824	50,998	43,263	46,695

مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

بلغت مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحولة إلى المؤسسات الخيرية 22 آلاف ريال عماني.

7-6 معدل مخاطر العائد

1-7-6 الإفصاح النوعي

1. تشير مخاطر معدل العائد إلى احتمالية تأثر صافي إيرادات ظفار الإسلامي نتيجة تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. الزيادة في المعدلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ظفار الإسلامي.

2. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ظفار الإسلامي لا يخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ظفار الإسلامي بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، يقوم ظفار الإسلامي بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما هو موضح في القسم 1-2-4.

2-7-6 الإفصاح الكمي

1. مؤشرات التعرضات لمخاطر معدل العائد

31 ديسمبر 2023	متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق عند الطلب وخلال 30 يوماً	مستحق خلال شهر واحد إلى 6 أشهر	مستحق خلال 7 إلى 12 شهراً	مستحق خلال سنة واحدة إلى 5 سنوات	مستحق بعد 5 سنوات	غير محمل بالربح	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		-	-	-	-	-	28,258	28,258
مستحق من، واستثمارات تشاركية مع، مؤسسات مالية	2.21%	23,870	-	-	-	-	3,253	27,123
ذمم مدينة أخرى	5.43%	4,799	2,090	1,742	11,203	7,189	(67)	26,956
إجارة منتهية بالتمليك	5.61%	475	2,290	2,794	22,508	31,931	(422)	59,576
استثمارات تشاركية	6.25%	185,832	163,018	47,410	65,341	165,132	(9,123)	617,610
استثمارات في صكوك وأسهم	4.94%	18,673	-	30,387	31,150	32,686	11,038	123,934
ممتلكات ومعدّات	-	-	-	-	-	-	1,559	1,559
أصول غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	913	913
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	13,827	13,827
إجمالي الأصول		233,649	167,398	82,333	130,202	236,938	49,236	899,756
مستحق إلى مؤسسات مالية	0.00%	-	-	-	-	-	14,164	14,164
مستحق إلى أطراف مقابلة أخرى	0.00%	-	-	-	-	-	58,235	58,235
التزامات أخرى	-						16,478	16,478
حسابات تشاركية	4.49%	193,724	108,512	82,004	133,230	178,060	-	695,530

احتياطيات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	-					109	109
حقوق الملكية للمالك	-					115,240	115,240
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين	193,724	108,512	82,004	133,230	178,060	204,226	899,756
فجوة البنود في الميزانية العمومية	39,925	58,886	329	(3,028)	58,878	(154,990)	-
الفجوة التراكمية لحساسية الربح	39,925	98,811	99,140	96,112	154,990	-	-

2. تحليل الحساسيّة

وفقاً لتحليل الحساسية لحركة معدل الربح بواقع 200 نقطة أساس على الأصول والالتزامات الحساسة للمعدل، يبلغ التأثير على صافي قيمة ظفار الإسلامي 22.059 ألف ريال عماني.

8-6 المخاطر التجارية المنقولة

1-8-6 الإفصاح النوعي

1. تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى ضغوط السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب بالفعل على كل فئة من فئات الإيداع. قد يكون السبب هو الأصول منخفضة الأداء مقارنة بمعدلات السوق أو الالتزام بالاحتفاظ بالزبائن من خلال منح عوائد أعلى. لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، وتجنب التقلبات في الأرباح، ومواجهة مخاطر الخسائر المستقبلية، يحتفظ ظفار الإسلامي بنسبة معينة من الأرباح باعتبارها احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً لسياسة توزيع الأرباح والخسائر المفصلة.

1-8-6 الإفصاح الكمي

1. إفصاح البيانات التاريخية على مدى السنوات السابقة

التفاصيل	المركز كما في				
	ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف
إجمالي الأرباح المتاحة للتقاسم	49,016	42,356	36,901	33,588	30,310
الأرباح المتاحة لحملة حسابات الاستثمار قبل التسوية	3,208	1,526	1,000	2,051	1,354
الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية	1,600	761	499	1,622	1,065

التفاصيل	المركز كما في				
	ديسمبر 2024 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2023 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2022 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2021 ريال عماني بالآلاف	ديسمبر 2020 ريال عماني بالآلاف
احتياطي معادلة الأرباح	87	55	40	30	22
احتياطي مخاطر الاستثمار	22	14	10	8	5

2. المقارنة الخمسية بين معدل العائد التاريخي وسعر السوق المعياري

لا يوجد سعر معياري للسوق متاح لغرض المقارنة.

3. المقارنة الخمسية بين العائد إلى حملة حسابات الاستثمار والعائد إلى المساهمين

فئة الوديعة	المركز كما في				
	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020
حملة حسابات الاستثمار					
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالريال العماني)	2.20%	2.34%	1.51%	1.21%	0.57%
حسابات التوفير ذات العائد المرتفع (بالدولار الأمريكي)	0.38%	0.19%	0.20%	0.22%	0.19%
حسابات توفير المضاربة	0.55%	0.57%	0.61%	0.68%	0.59%
خطة الادخار لـ 12 شهر	3.63%				
خطة الادخار لـ 24 شهر	4.06%				
خطة الادخار لـ 36 شهر	4.27%				
خطة الادخار لـ 48 شهر	4.27%				
خطة الادخار لـ 60 شهر	4.27%				
حقوق الملكية	5.45%	5.56%	5.92%	6.34%	5.86%

4. الربح المخصص لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

يتم توضيح تخصيص الأرباح لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ضمن الإفصاح (2) من البند 2-2-4.

5. تحليل الفرق بين إجمالي أرباح المضاربة المكتسبة والأرباح الموزعة

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع لحملة حسابات الاستثمار	3,208
- أتعاب المضارب المحملة من قبل ظفار الإسلامي	(1,568)
- احتياطي معادلة الأرباح	(32)
- احتياطي مخاطر الاستثمار	(8)
الربح الموزع لحملة حسابات الاستثمار	1,600

6. تحليل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر
الأصول	ريال عماني بالآلاف	%
- مرابحة	2,701	3.80%
- مشاركة متناقصة	45,647	64.25%
- إجارة منتهية بالتمليك	4,159	5.85%
- تمويل الوكالة	11,421	16.08%
- تمويل المضاربة	1,433	2.02%
- استثمار في صكوك	4,849	6.83%
- ايداعات الوكالة	782	1.10%
- مخزون المرابحة والمساومة	-	0.00%
- دفعات مقدمة للزبائن	51	0.07%
إجمالي الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار (المخصصة على أساس النسبة)	71,043	100.00%

9-6 المخاطر الخاصة بالعقود

1-9-6 الإفصاح النوعي

1. لأغراض أنواع مختلفة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يخصص البنك ترجيحات المخاطر بناءً على الغرض من التمويل بالإضافة إلى ملف مخاطر العميل كما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية.

2-9-6 الإفصاح الكمي

1. الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

الرقم المتسلسل	التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر
		ريال عماني بالآلاف
1	ذمم مرابحة وذمم مدينة أخرى	25,178
2	تمويلات المضاربة	12,485
3	أصول الإجارة	36,233
4	تمويل المشاركة المتناقصة	397,674
5	تمويل الوكالة	99,503
الإجمالي		571,073

7.إفصاحات الحوكمة العامة وحوكمة الشريعة الإسلامية

1-7 إفصاحات الحوكمة العامة

1-1-7 الإفصاح النوعي

1. يتبع ظفار الإسلامي معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات اللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. لم تتم مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.
2. كونها النافذة الإسلامية لعمليات البنك، يُدار ظفار الإسلامي وفقاً لنفس هيكل الحوكمة في البنك. يتم الإفصاح عن تفاصيلها في الوثيقة الرئيسية للمحور 3 للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ظفار الإسلامي للرقابة والإشراف من قبل مجلس الرقابة الشرعية الموضحة تفاصيله في الإفصاح 2-7.
3. في سياق الأعمال العادية، يجري ظفار الإسلامي معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لها القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

معاملات مع أطراف ذات علاقة	2024	2023
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة 10% أو أكثر في البنك	61	111
ودائع وحسابات أخرى		
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة 10% أو أكثر في البنك	47,092	19,806
معاملات أخرى		
دفع الإيجار لطرف ذي علاقة	160	171
إيرادات من تمويل إلى أطراف ذات علاقة	4	6
مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة	2,188	1,526
تعويضات الإدارة العليا		
رواتب ومنافع أخرى	439	408

4. في سنة 2024، حقق ظفار الإسلامي إنجازات بارزة، بما في ذلك تغيير العلامة التجارية لتعكس هويته بشكل أفضل وتوسيع شبكة فروع ظفار الإسلامي في جميع أنحاء سلطنة عمان. أطلق ظفار الإسلامي حملات منتجات للتمويل الشخصي والتجاري، وقدم مكافآت حصرية لبطاقات الائتمان لتعزيز مشاركة الزبائن، وشارك بفاعلية في فعاليات مثل الحملات الترويجية، ومنتدى أخبار التمويل الإسلامي بسلطنة عمان، ومنتدى القيادة النسائية، للاحتفال بالقيادات النسائية في سلطنة عمان. يعمل ظفار الإسلامي على إشراك المجتمع من خلال البث الأسبوعي هلا إف إم والمدونات الصوتية الثاقبة حول موضوعات تشمل منع الاحتيال، واستراتيجيات الاستثمار، وثقافة الادخار، والاكتتابات العامة الأولية، ومحو الأمية المالية، والمرأة في الخدمات المصرفية، ومكافحة غسل الأموال، والتخطيط المالي للأفراد. لقد أبرزت هذه المبادرات التزامه بالنمو الذي يركز على الزبائن والوعي المالي المحلي. لقد قام المؤثرون على وسائل التواصل الاجتماعي بالترويج لتطبيق الخدمات المصرفية الإسلامية عبر الهاتف المحمول، مما ساهم في زيادة ظهور الخدمة. هذا وقد سلطت التغطية الصحفية الضوء على إنجازات البنك، بما في ذلك نمو الودائع وارتفاع إجمالي التمويل، مما عزز ريادة ظفار الإسلامي وأدائه القوي في القطاع المصرفي.

5. تتم إدارة شكاوي زبائن ظفار الإسلامي على مستوى الشركة الأم من خلال قسم إدارة الشكاوي. يوجد لدى القسم إجراءات مكتوبة وعملية تدير بموجبها الشكاوى الواردة من خلال الفروع والبريد الإلكتروني ومراكز الاتصال. يتم تسجيل الشكاوى ووضع آلية مناسبة للحل بما في ذلك التصعيد وكذلك المتابعة مع الإدارات المعنية والزبائن.

6. خلال السنة، لم يشارك ظفار الإسلامي في فعاليات اجتماعية ومساهمات خيرية مثل الزكاة والقروض والصدقات.

2-7 إفصاحات حوكمة الشريعة الإسلامية

1-2-7 الإفصاح النوعي

1. الميزة الأبرز لأي مصرف إسلامي هي امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته وعملياته ومعاملاته واستثماراته. لضمان الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، لدى ظفار الإسلامي إعدادات مستقلة بالكامل لنظام حوكمة الشريعة الإسلامية.
تم إنشاء قسم المراجعة والامتثال للشريعة بهدف فحص وتقييم مدى مراعاة المؤسسة لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية لظفار الإسلامي. كما يضمن وجود فصل مناسب بين ظفار الإسلامي والبنك الرئيسي فيما يتعلق بالخدمات والمنتجات والصناديق والاستثمارات. خلال سنة 2024، أجرت الإدارة 6 عمليات مراجعة مقارنة بالعدد المستهدف 7. تخضع الوحدة للإشراف المباشر من مجلس الرقابة الشرعية. عقد مجلس الرقابة الشرعية 5 اجتماعات (بما في ذلك اجتماع مع مجلس الإدارة) في 2024.

2. يلتزم ظفار الإسلامي بالمساهمة في الأعمال الخيرية بأي إيرادات ناتجة عن مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، فإن أي أرباح تحظرها الشريعة الإسلامية تُدرج في الصناديق الخيرية لاستخدامها لأغراض الرعاية الاجتماعية.

3. أحكام الشريعة الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية ملزمة لظفار الإسلامي.

1-2-7 الإفصاح الكمي

1. خرق الامتثال للشريعة خلال السنة
خلال السنة، سجل ظفار الإسلامي وحوّل الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى المؤسسات الخيرية بمبلغ 22 آلاف ريال عماني فيما يتعلق بالحسومات المستلمة على الحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو) والدفعات المتأخرة من الزبائن.

2. مساهمات الزكاة من النافذة الإسلامية

وفقاً لسياسة ظفار الإسلامي، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

3. مكافأة أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

التفاصيل	2024	2023
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرئيس		
- مكافآت	10	9
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	3	3
أعضاء آخرون		
- مكافآت	32	28
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	9	9

8.بازل 3

اعتمد البنك قواعد بازل 3 للسيولة ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس 2014.

1-8 إفصاح رأس المال

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
	رأس المال العادي الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات	
1	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة [إيضاح 1]	70,000
2	أرباح محتجزة	46,001
3	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	-
4	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة 1 (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-
	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى 1 يناير 2018	-
5	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة 1)	-
6	رأس المال العادي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	116,001
	رأس المال العادي الفئة 1: التعديلات التنظيمية	
7	تعديلات التقييم الحذر	917
8	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) *	-
9	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها) *	-
10	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
11	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-
12	عجز المخصصات للخسارة المتوقعة	-
13	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة 9-14 من التعميم رقم 1 للبنك المركزي العُماني)	-
14	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-
15	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	-
16	استثمارات في أسهم خاصة (إن لم تسوَّى بالفعل مع رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)	-
17	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-
18	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة 10٪)	-
19	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة (مبلغ أكثر من عتبة 10%)	-
20	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة 10%)	-
21	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة 10%، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	-

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
22	مبلغ يتجاوز عتبة 15%)	-
23	منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-
24	منها: حقوق خدمة الرهن	-
25	منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-
26	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة 1 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
27	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة 1 نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة 1 والفئة 2 لتغطية الاقتطاعات	-
28	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة 1	917
29	رأس المال العادي الفئة 1	115,084
	رأس المال الإضافي الفئة 1: الأدوات	
30	أدوات الفئة الإضافية 1 المؤهلة والمصدرة مباشرةً مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	-
31	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-
32	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	
33	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة 1	
34	أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1 (وأدوات رأس المال العادي الفئة 1 غير المتضمنة في الصف رقم 5) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة 1)	
35	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	
36	رأس المال الإضافي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	-
	رأس المال الإضافي الفئة 1: التعديلات التنظيمية	
37	استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1 الخاصة	-
38	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1	-
39	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة 10٪)	-
40	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
41	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة 1 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
42	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة 1 نظراً لعدم كفاية الفئة 2 لتغطية الاقتطاعات	-
43	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة 1	-

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
44	رأس المال الإضافي الفئة 1	-
45	رأس المال الفئة 1 (رأس المال الفئة 1 = رأس المال العادي الفئة 1 + رأس المال الإضافي)	115,084
	رأس المال الفئة 2: الأدوات والمخصصات	
46	أدوات رأس المال الفئة 2 المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	-
47	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرةً خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة 2	-
48	أدوات الفئة 2 (وأدوات رأس المال العادي الفئة 1 ورأس المال الإضافي الفئة 1 غير المضمنة في الصف 5 أو 34) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة 2)	-
49	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	
50	مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع	2,930
51	رأس المال الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية	2,930
	رأس المال الفئة 2: التعديلات التنظيمية	
52	استثمارات في أدوات الفئة 2 الخاصة	-
53	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة 2	-
54	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من 10٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة 10٪)	-
55	استثمارات جوهرية في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)	-
56	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
	تعديلات تنظيمية مطبقة على الفئة 2 فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل 3	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
	منها: (أدخل اسم التعديل)	-
57	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة 2	-
58	رأس المال الفئة 2	2,930
59	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة 1 + رأس المال الفئة 2)	118,014
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
	منها: (أدخل اسم التعديل)	
60	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (60أ+60ب+60ج)	779,760
60أ	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	674,010
60ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	12,572
60ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	93,178
	نسب رأس المال	
61	رأس المال العادي الفئة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	14.76%
62	الفئة 1 (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	14.76%
63	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	15.13%

	نموذج الإفصاح العام لبازل 3 المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل 3
	(ريال عماني بالآلاف)	
64	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة 1 مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	8.25%
65	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	1.25%
66	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	0.00%
67	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي	0.00%
68	رأس المال العادي الفئة 1 المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	6.51%
	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل 3)	
69	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة 1 (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)	لا ينطبق
70	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة 1 (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)	لا ينطبق
71	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل 3)	لا ينطبق
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
72	استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-
73	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	-
74	حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
75	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
	حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة 2	
76	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	2,930
77	حدود على إضافة مخصصات في الفئة 2 وفقاً للنهج المعياري	8,425
78	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة 2 فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	-
79	حدود على إضافة مخصصات في الفئة 2 وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	-
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين 1 يناير 2018 و1 يناير 2024)	
80	الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة 1 الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	لا ينطبق
81	مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة 1 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	لا ينطبق
82	الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة 1 الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	لا ينطبق
83	مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة 1 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	لا ينطبق
84	الحد الحالي على أدوات الفئة 2 الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	لا ينطبق
85	مبالغ مستثناة من الفئة 2 نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	لا ينطبق

فيما يلي ملخص كفاية رأس المال:

الرقم المتسلسل	تقرير كفاية رأس المال 1 (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)	ريال عماني بالآلاف
1	رأس المال العادي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	116,001
2	تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة 1	917
3	رأس المال العادي الفئة 1	115,084
4	رأس المال الإضافي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	-
5	تعديلات تنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة 1	-
6	رأس المال الإضافي الفئة 1	-
7	رأس المال الفئة 1 (7=6+3) (بحد أدنى 0.625%)	115,084
8	رأس المال الفئة 2 قبل التعديلات التنظيمية	2,930
9	تعديلات تنظيمية على رأس المال الفئة 2	-
10	رأس المال الفئة 2	2,930
11	إجمالي رأس المال (11= 10+7)	118,014
12	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (12 = 15+14+13)	779,760
13	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	674,010
14	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	12,572
15	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	93,178
16	معدل رأس المال العادي الفئة 1 (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (%)	14.76
17	الفئة 1 (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (%)	14.76
18	إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (%)	15.13

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:

	الميزانية العمومية كما وردت في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	المرجع
	كما في نهاية الفترة – 31-12-2024	كما في نهاية الفترة – 31-12-2024	
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	28,258		
أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير	27,123		
استثمارات:	124,086		
منها محتفظ بها حتى الاستحقاق			
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:			
استثمارات في شركات تابعة			
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة			
من ضمنها متاحة للبيع	124,086		
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:			
استثمارات في شركات تابعة			
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة			
منها محتفظ بها للمتاجرة			
قروض وسلفيات	724,192		
منها،			
قروض وسلفيات لبنوك محلية			
قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة			
قروض وسلفيات لزبائن محليين	693,033		
قروض وسلفيات لزبائن غير مقيمين لعمليات محلية			
قروض وسلفيات لزبائن غير مقيمين لعمليات خارجية			
قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	31,159		
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية			
أصول ثابتة	2,472		
أصول أخرى	16,582		
منها،			
الشهرة والأصول غير الملموسة			أ
من بينها			
شهرة			
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)			
أصول الضريبة المؤجلة			
الشهرة عند التجميع			
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر			
إجمالي الأصول	922,713	-	
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع	70,000		
منه:			
المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة 1	70,000		ح
المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة 1	-		ط و

	الميزانية العمومية كما وردت في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	المرجع
	كما في نهاية الفترة – 31-12-2024	كما في نهاية الفترة – 31-12-2024	
الاحتياطيات والفائض			ي
علاوة إصدار الأسهم	-		ك
احتياطي قانوني	-		ل
احتياطي قرض ثانوي	-		م
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة 45٪ في الفئة 2 ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة 1)	(761)	(761)	ن
أرباح محتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)	46,001	46,001	س
إجمالي رأس المال	115,240		
ودائع	691,035		
منها،			
ودائع من البنوك			
ودائع الزبائن	691,035		
وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية	-		
ودائع أخرى - (يرجى تحديدها)			
اقتراضات	76,894		
منها،			
من البنك المركزي العماني			
من البنوك (يشمل الاقتراض من المركز الرئيسي)	76,894		
من مؤسسات ووكالات أخرى			
اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك			
أخرى (يرجى التحديد) (قروض ثانوية)			
التزامات أخرى ومخصصات	39,544		
منها،			
التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة			
التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة			
إجمالي الالتزامات	922,713	45,240	
رأس المال العادي الفئة 1: الأدوات والاحتياطيات			

الرقم المتسلسل		مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة 2
1	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة "رأس المال المخصص للنافذة من رأس المال الرئيسي"	70,000	ح
2	أرباح محتجزة	46,001	ك، ل، م، س
3	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)		
4	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة 1 (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)		
5	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة 1)		
6	رأس المال العادي الفئة 1 قبل التعديلات التنظيمية	116,001	
7	تعديلات التقييم الحذر	(917)	ن
8	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	أ

2-8 نسبة تغطية السيولة

اعتمدت النافذة أيضاً معايير بازل 3 للسيولة وتقوم بتقدير نسبة تغطية السيولة. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة كنسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يوماً المقبلة. الأصول السائلة عالية الجودة تشمل النقد والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني، والاستثمار في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، والصكوك السيادية الحكومية، وسندات الخزينة السيادية. نسبة تغطية السيولة هي مقياس لمدى كفاية الأصول السائلة التي ستمكن البنك من التغلب على سيناريوهات التحمل الحاد لمدة 30 يوماً.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لظفار الإسلامي:

		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف
	الأصول السائلة عالية الجودة		
1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		109,427
	التدفقات النقدية الصادرة		
2	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	120,810	10,211
3	ودائع ثابتة	26,715	801
4	ودائع أقل ثباتاً	94,095	9,410
5	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	227,669	104,401
6	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
7	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	227,669	104,401
8	دين غير مضمون		

		إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) ريال عماني بالآلاف
9	تمويل شركات مضمون		
10	متطلبات إضافية، ومنها	34,219	2,988
11	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
12	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
13	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	34,219	2,988
14	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	10,907	10,907
15	التزامات تمويل عرضية أخرى	44,122	2,206
16	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		130,713
	التدفقات النقدية الواردة		
17	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
18	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل	182,918	63,032
19	تدفقات نقديّة واردة أخرى	12,849	12,850
20	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	195,768	75,882
			إجمالي القيمة المعدلة
21	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		109,338
22	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		54,831
23	نسبة تغطية السيولة (%)		199.57

القيم المفصح عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي لمتوسط نسبة تغطية السيولة المبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

يبلغ مركز متوسط نسبة تغطية السيولة لظفار الإسلامي كما في 31 ديسمبر 2024 ما نسبته 199.57% (2023: 181.06%).

بالإضافة إلى ما سبق، تتم مراقبة نسبة تغطية السيولة أيضاً لمحفظة البنك بالدولار الأمريكي كمنشأة مجمعة وظفار الإسلامي على أساس مستقل. تبلغ نسبة التعرض للأصول بالدولار الأمريكي كنسبة من إجمالي الأصول (جميع العملات) على مستوى ظفار الإسلامي 6% كما في 31 ديسمبر 2024 مقارنة بنسبة 16% كما في 31 ديسمبر 2023.

3-8 نسبة صافي التمويل الثابت

من حيث إرشادات البنك المركزي العماني، دخل معيار نسبة صافي التمويل الثابت حيز التطبيق اعتباراً من 1 يناير 2018، مع نسبة لا تقل عن 100%. قام البنك بتطبيق معايير السيولة في بازل 3 ويقوم بالتقرير عن نسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس 2013. تم تعريف نسبة صافي التمويل الثابت كنسبة إجمالي التمويل الثابت المتاح إلى إجمالي التمويل الثابت المطلوب خلال السنة التالية.

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لظفار الإسلامي:

		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	< 6 أشهر	6 أشهر إلى < سنة واحدة	≥ سنة واحدة	القيمة المرجحة
	عنصر التمويل الثابت المتاح					
1	رأس المال:	111,160				111,160
2	رأس المال التنظيمي	111,160				111,160

		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
				6 أشهر		
		بدون استحقاق	< 6 أشهر	إلى < سنة واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة
3	أدوات رأس المال الأخرى	-				-
4	ودائع الأفراد وودائع من الشركات الصغيرة	122,047	25,305	20,822	-	152,727
	زبائن المؤسسات:					
5	ودائع ثابتة	18,838	3,471	5,083		26,023
6	ودائع أقل ثباتاً	103,209	21,834	15,739		126,704
7	تمويل الشركات:	166,981	86,971	106,991	144,328	324,799
8	ودائع تشغيلية	2,615				1,307
9	تمويل شركات آخر	164,366	86,971	106,991	144,328	323,492
10	التزامات بأصول متقابلة متكافئة					-
11	التزامات أخرى:	83,035				-
12	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					
13	جميع الالتزامات وحقوق الملكية الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	83,035				-
14	إجمالي التمويل الثابت المتاح					588,686
	عنصر التمويل الثابت المطلوب					
15	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					11,552
16	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	2,661				1,330
17	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	13,120	188,261	511,816	489,060
18	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول		-			-
19	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية		13,120			1,968
20	قروض منتظمة لزبائن من غير المؤسسات المالية وقروض للزبائن من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها			188,261		94,131
21	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي 35% بموجب نهج بازل 2 المعياري لمخاطر الائتمان					
22	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:				289,857	246,379
23	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي 35% بموجب نهج بازل 2 المعياري لمخاطر الائتمان				210,418	136,772
24	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال				11,541	9,810
25	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة					
26	أصول أخرى:	-	-		34,412	34,412

		القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				
				6 أشهر		
		بدون استحقاق	< 6 أشهر	إلى < سنة واحدة	≤ سنة واحدة	القيمة المرجحة
27	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب					-
28	أصول مسجلة كهوامش أولية من عقود المشتقات والمساهمات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية					
29	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					-
30	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل					-
31	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه				34,412	34,412
32	البنود خارج الميزانية العمومية					3,917
33	إجمالي التمويل الثابت المطلوب					540,271
34	نسبة صافي التمويل الثابت (%)					108.96

القيم المفصح عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي لمتوسط نسبة صافي التمويل الثابت المبلغ عنها على أساس ربع سنوي. يبلغ مركز نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لظفار الإسلامي كما في 31 ديسمبر 2024 ما نسبته 108.96% (2023: 109.66%).

تقرير المدقق المستقل والقوائم المالية لظفار الإسلامي

31 ديسمبر 2024



مسودة للموافقة من البنك المركزي العماني (CBO)

تقرير المدققين المستقلين

إلى مساهمي بنك ظفار SAOG

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لظفار الإسلامي ("النافذة الإسلامية")، والتي تشمل:

- بيان المركز المالي حتى 31 ديسمبر 2024
- بيان الدخل الشامل
- التغيرات في حقوق الملكية
- التدفقات النقدية
- مصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات
- الملاحظات التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى

في رأينا، البيانات المالية المرفقة تعكس بشكل عادل ودقيق المركز المالي للنافذة الإسلامية حتى 31 ديسمبر 2024، ونتائج عملياتها، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، وصندوق الزكاة للعام المنتهي وفقًا لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي العماني (CBO).

في رأينا أيضًا، النافذة الإسلامية امتثلت لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وفقًا لقرارات هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

أساس الرأي

لقد قمنا بإجراء التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (ASIFIs) الصادرة عن AAOIFI. مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في قسم مسؤوليات المدققين ضمن تقريرنا. نحن مستقلون عن النافذة الإسلامية وفقًا لـ مدونة أخلاقيات المحاسبين والمدققين الصادرة عن AAOIFI، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية المعمول بها في سلطنة عمان، وقد أوفينا بجميع التزاماتنا الأخلاقية وفقًا لهذه المتطلبات والمدونة. نحن نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لرأينا.

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

مسؤوليات مجلس الإدارة بشأن القوائم المالية

مجلس الإدارة مسؤول عن ضمان عمل النافذة الإسلامية وفقًا لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية التابعة للنافذة الإسلامية. كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وفقًا لمعايير المحاسبة المالية (FAS) المعدلة من قبل البنك المركزي العماني ، وكذلك عن تطبيق نظام رقابي داخلي مناسب لضمان إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد القوائم المالية، يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تقييم قدرة النافذة الإسلامية على الاستمرار كشركة عاملة، والإفصاح عن أي أمور تتعلق بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم يكن لدى المجلس نية لتصفية النافذة الإسلامية أو إيقاف عملياتها دون أي بدائل واقعية.

مسؤوليات المدققين بشأن تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، ثم تقديم تقرير المدقق متضمنًا رأينا النهائي. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من الضمان لكنه لا يضمن أن التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (ASIFIs) سيكشف دائمًا عن خطأ جوهري إذا كان موجودًا. يمكن أن تنشأ الأخطاء الجوهرية من الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر جوهرية إذا كانت قد تؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

كجزء من التدقيق وفقًا لمعايير ASIFIs، نحن نمارس الحكم المهني والشك المهني طوال عملية التدقيق. كما أننا:

- نحدد ونقيم المخاطر المرتبطة بالأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت بسبب احتيال أو خطأ، ونضع إجراءات تدقيق مناسبة لتلك المخاطر ونحصل على أدلة تدقيق كافية لتقديم رأينا.
- نفهم نظام الرقابة الداخلية لدى النافذة الإسلامية لتصميم إجراءات التدقيق المناسبة، وليس بهدف إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية.
- نقيم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المرتبطة بها من قبل مجلس الإدارة.
- نتوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة أساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على الأدلة المتاحة، نحدد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري قد يؤثر على قدرة النافذة الإسلامية على الاستمرار في العمل.

وإذا خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا ملزمون بالإشارة إليه في تقرير المدقق، وإذا كانت الإفصاحات غير كافية، فقد نعدل رأينا وفقًا لذلك.

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

- تقييم العرض العام، الهيكل، ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، والتأكد مما إذا كانت القوائم المالية تعكس العمليات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- التواصل مع مجلس الإدارة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق المخطط له وتوقيته وكذلك النتائج الرئيسية، بما في ذلك أي نقاط ضعف كبيرة في الرقابة الداخلية التي نكتشفها أثناء التدقيق.
- تقديم بيان إلى مجلس الإدارة يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم بجميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق الضمانات اللازمة.

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

البيان المالي للمركز المالي لبنك ظفار الإسلامي - 31 ديسمبر

البند	الملاحظات	2024	2023
		الريال العماني بالآلاف	
الأصول			
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني (CBO)	5	28,258	28,725
المستحقات والاستثمارات المشتركة مع المؤسسات المالية (FI)	6	27,123	23,344
المستحقات الأخرى	7	26,956	29,101
إيجار منتهي بالتملك	8	59,576	62,166
الاستثمارات المشتركة (Participatory Investments)	9	617,610	563,130
الاستثمارات في الصكوك والأسهم	10	123,934	90,071
الممتلكات والمعدات (Property & Equipment)	11	1,559	1,319
الأصول غير الملموسة (Intangible Assets)	12	913	800
الأصول الأخرى	13	13,827	16,800
إجمالي الأصول		**899,756**	**816,156**
الخصوم وشبه رأس المال وحقوق الملكية			
مستحقات للمؤسسات المالية (Due to FIs)	14	14,164	28,309
مستحقات لأطراف أخرى (Due to other counterparties)	15	58,235	36,498
الخصوم الأخرى (Other Liabilities)	16	16,478	16,258
إجمالي الخصوم		**88,877**	**81,065**
شبه رأس المال			
حسابات المشاركة (Participatory Accounts)	17	695,530	627,277
احتياطيات حقوق ملكية أصحاب الحسابات الاستثمارية	18	109	69
إجمالي شبه رأس المال		**695,639**	**627,346**
حقوق الملكية			
رأس المال المخصص (Allocated Share Capital)	19	70,000	70,000
الاحتياطيات (Reserves)	20	(761)	740
الأرباح المحتجزة (Retained Earnings)	20	46,001	37,005
إجمالي حقوق الملكية		115,240	107,745
إجمالي الخصوم، شبه رأس المال، وحقوق الملكية		899,756	816,156
الالتزامات والتعهدات خارج الميزانية العمومية	20	**53,575**	**27,340**

- تمت الموافقة على البيانات المالية، بما في ذلك الملاحظات والإفصاحات، من قبل مجلس الإدارة في 26 يناير 2025، وذلك لإصدارها وفقًا لقرار مجلس الإدارة، وتم التوقيع عليها نيابة عنهم

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر لظفار الإسلامي - للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البند	الملاحظات	2024	2023
		الريال العماني بالآلاف	
الدخل			
دخل، مكاسب وخسائر من العمليات التجارية	21	1,459	1,322
أساليب التمويل القائمة على التجارة	22	3,455	3,539
إيجار منتهي بالتملك	23	37,995	32,688
الاستثمارات المشتركة	24	6,107	4,807
الاستثمارات في الصكوك والأسهم	9	617,610	563,130
الاستثمارات في الصكوك والأسهم	10	123,934	90,771
إجمالي الدخل		49,016	42,356
صافي الدخل المنسوب إلى شبه رأس المال	25	(29,688)	(23,513)
إجمالي الدخل التشغيلي		19,328	18,843
إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى - صافي	26	3,531	3,817
إيرادات أخرى	27	426	238
إجمالي الإيرادات التشغيلية		**23,285**	**22,898**
المصروفات التشغيلية			
مصروفات الموظفين	28	(6,528)	(6,578)
الإهلاك والاستهلاك	29	(666)	(522)
المصروفات التشغيلية الأخرى	30	(4,586)	(4,099)
إجمالي المصروفات التشغيلية		**(11,780)**	**(11,199)**
صافي الدخل التشغيلي - قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة		**11,505**	**11,699**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	31	(2,480)	(3,056)
الديون المعدومة التي تم شطبها		(29)	-
صافي الدخل للسنة		**8,996**	**8,643**
البنود الأخرى من الدخل الشامل التي قد يتم تصنيفها لاحقًا في بيان الدخل			
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(1,501)	1,266
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة		(1,501)	1,266
إجمالي الدخل الشامل		**7,495**	**9,909**
الاحتياطيات (Reserves)	20	(761)	740
الأرباح المحتجزة (Retained Earnings)	20	46,001	37,005
إجمالي حقوق الملكية		115,240	107,745
إجمالي الخصوم، شبه رأس المال، وحقوق الملكية		899,756	816,156
الالتزامات والتعهدات خارج الميزانية العمومية	20	53,575	27,340

الملاحظات على البيانات المالية من 288 إلى 366 تُعد جزءًا أساسيًا من هذه البيانات المالية. تقرير المدققين المستقلين – الصفحات 283-281.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البند	31 ديسمبر 2024			
	رأس المال المخصص	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	70,000	740	37,005	107,745
صافي الدخل للسنة	-	-	8,996	8,996
الدخل الشامل الآخر	-	(1,501)	-	(1,501)
إجمالي الدخل الشامل	-	(1,501)	8,996	7,495
الرصيد في 31 ديسمبر 2024	**70,000**	**(761)**	**46,001**	**115,240**

البند	31 ديسمبر 2023			
	رأس المال المخصص	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الرصيد في 31 ديسمبر 2022	70,000	(526)	28,362	97,836
صافي الدخل للسنة	-	-	8,643	8,643
الدخل الشامل الآخر	-	1,266	-	1,266
إجمالي الدخل الشامل	-	1,266	8,643	9,909
الرصيد في 31 ديسمبر 2023	**70,000**	**740**	**37,005**	**107,745**

بيان التغيرات في التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للسنة	8,996	8,643
طرح: دخل توزيعات الأرباح	(624)	-
تعديلات غير نقدية:		
الإهلاك والاستهلاك	666	522
تكلفة الإيجار المؤجلة	3	3
الإهلاك على أصول الإيجار	3,411	5,326
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	2,480	3,056
الديون المعدومة التي تم شطبها	29	-
استهلاك علاوة / خصم الاستثمار	(12)	10
احتياطي موازنة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار	40	19
إجمالي الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية	14,989	17,579
التغير في الأصول والخصوم التشغيلية:		
المستحقات	2,190	(10,680)
إيجار منتهي بالتملك	(1,146)	(4,601)

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الاستثمارات المشتركة	(56,546)	(106,591)
الأصول الأخرى	2,580	(2,565)
الخصوم الأخرى	561	2,973
القرض الحسن من المكتب الرئيسي (للأنشطة التشغيلية)	(14,217)	(11,141)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(51,589)	(115,026)
شراء الاستثمارات	(84,238)	(16,966)
العائدات من بيع / استحقاق الاستثمارات	49,475	20,010
توزيعات الأرباح المستلمة	624	-
الاستحواذ على الممتلكات والمعدات	(340)	(1,067)
الاستحواذ على الأصول غير الملموسة	(612)	(409)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / المتولدة من الأنشطة الاستثمارية	(35,091)	1,568
المستحقات لأطراف أخرى	21,737	1,043
زيادة في حسابات المشاركة	68,253	136,287
صافي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة التمويلية	89,990	137,330
الزيادة في النقد وما يعادله	3,310	23,872
النقد وما يعادله في بداية العام	52,071	28,199
النقد وما يعادله في نهاية العام	55,381	52,071
مكونات النقد وما يعادله في نهاية العام		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	28,258	28,725
الاستثمارات المشتركة مع المؤسسات المالية الإسلامية	27,123	23,346
الإجمالي	55,381	52,071

بيان مصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مصادر أموال الصدقات		
أموال الصدقات غير الموزعة في بداية العام	10	7
الدخل غير المتوافق مع الشريعة	22	10
إجمالي مصادر الأموال خلال السنة	32	17
أموال الصدقات غير الموزعة في بداية العام	10	7
استخدام أموال الصدقات		
التوزيع للمنظمات الخيرية	(10)	(7)
إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة	(10)	(7)
أموال الصدقات غير الموزعة في نهاية العام	22	10

من 288 إلى 366 تُعد جزءًا أساسيًا من هذه البيانات الماليةمن تقرير المدققين المستقلين – الصفحات 283-281.

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تم إنشاء ظفار الإسلامي في سلطنة عمان كنافذة لبنك ظفار SAOG ("البنك"). بدأت عمليات ظفار الإسلامي في 3 مارس 2013، ويعمل حاليًا من خلال 25 فرعًا (2023: 22 فرعًا) في السلطنة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ 27 فبراير 2013.

الأنشطة الرئيسية لظفار الإسلامي

وتشمل الأنشطة:

- فتح حسابات جارية، توفير، وودائع لأجل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- تقديم تمويل المرابحة، التمويل عبر الإجارة، وأشكال أخرى من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية.
- إدارة أموال المستثمرين بناءً على المضاربة أو الوكالة مقابل رسوم.
- تقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى.

الجهات المنظمة والإشرافية

- يخضع ظفار الإسلامي لإشراف البنك المركزي العماني (CBO).
- تشرف عليه هيئة الرقابة الشرعية (SSB)، والتي تضم خمسة أعضاء.

تغيير الاسم الرسمي

في 2024، وافق مجلس الإدارة بموجب القرار 2022/9/(5) بتاريخ 21 ديسمبر 2022 على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "ظفار الإسلامي". تم تأكيد ذلك رسميًا من خلال تعميم البنك المركزي العماني (RD/SDD/IBS/2024/14) بتاريخ 18 يناير 2024.

الوضع القانوني للنافذة الإسلامية

- ظفار الإسلامي ليس كيانًا قانونيًا منفصلًا، حيث تظل الأصول والخصوم جزءًا من بنك ظفار وغير قابلة للفصل قانونيًا عن باقي أصوله وخصومه.
- البيانات المالية الخاصة بالنافذة الإسلامية أُعدت وفقًا للمواد 1.5.1.2 إلى 1.5.1.4 من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية (IBRF) الصادر عن البنك المركزي العماني.

1.1. إطار الحوكمة الشرعية

- أنشأ البنك إطار الحوكمة الشرعية وفقًا للمادة الثانية من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية (IBRF) الصادر عن البنك المركزي العماني (CBO).
- يتضمن هذا الإطار:
  - هيئة الرقابة الشرعية
  - المراجع الشرعي الداخلي
  - وظيفة الامتثال الشرعي
  - التدقيق الشرعي الداخلي
  - الرقابة الشرعية على المخاطر
  - تعيين مدققين خارجيين لتنفيذ التدقيق الشرعي الخارجي وفقًا لمعايير CBO
- تعمل هذه الوظائف وفقًا لمتطلبات الإطار التنظيمي للحوكمة الشرعية الصادر عن البنك المركزي العماني.
- يطلب البنك المركزي العماني أيضًا من مجلس الإدارة والأطراف المكلفة بالحوكمة الوفاء بالمسؤوليات الشرعية والائتمانية.

الرقابة الشرعية على العمليات المصرفية

- جميع الأنشطة التجارية، المنتجات، الاتفاقيات، العقود، والمعاملات تخضع لموافقة ومراقبة هيئة الرقابة الشرعية لظفار الإسلامي.
- تجتمع الهيئة بشكل دوري وتتكون من خمسة علماء بارزين في الشريعة الإسلامية، الذين يتم تعيينهم من قبل المساهمين لمدة ثلاث سنوات، وهم:

رقم	الاسم	المنصب
1	الشيخ عبدالله بن علي بن أسلم الشحري	رئيس الهيئة
2	الشيخ عزان بن ناصر بن فارفور العامري	نائب الرئيس
3	الشيخ الدكتور عبد الرب بن سالم بن عبد الرب اليافعي	عضو
4	الشيخ هلال بن حسن بن علي اللواتي	عضو
5	الدكتور أمين فتح	عضو

1.2. قواعد وأسس الشريعة

تتبع النافذة تسلسل مبادئ وقواعد الشريعة كما هو محدد في الفقرة 8(k) من FAS 1 "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية".

2. أساس الإعداد

1.2. بيان الامتثال

وفقًا لمتطلبات المادة 1.2 من الباب الثالث من الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية (IBRF) الصادر عن البنك المركزي العماني (CBO)، يتم إعداد البيانات المالية لبنك ظفار الإسلامي وفقًا لـ:

- معايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي العماني.
- القواعد والمبادئ الشرعية كما تحددها هيئة الرقابة الشرعية (SSB) لظفار الإسلامي.
- القوانين واللوائح المعمول بها والصادرة عن البنك المركزي العماني (CBO).

يلتزم ظفار الإسلامي بمعايير AAOIFI، ولكن في الحالات التي لا تتوفر فيها معايير AAOIFI، يعتمد البنك على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) أو المعايير الدولية للمحاسبة (IAS) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (IASB)، بشرط ألا يتعارض تطبيقها مع المبادئ والقواعد الشرعية ومع الإطار المفاهيمي لـ AAOIFI فيما يخص التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

تمثل هذه البيانات المالية العمليات الخاصة بظفار الإسلامي فقط ولا تشمل النتائج المالية العامة لبنك ظفار. كما لم يتم تقديم بعض البيانات المالية مثل:

- بيان التغيرات في مبلغ الاستثمار المقيد
- بيان مصادر أموال الزكاة
- بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

وذلك لعدم انطباقها على عمليات ظفار الإسلامي. يتم إعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية للبنك بشكل منفصل.

2.2. أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأوراق المالية الاستثمارية المصنفة ضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

3.2. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم تقديم وقياس العناصر المدرجة في البيانات المالية لبنك ظفار الإسلامي باستخدام الريال العماني (RO)، وهو عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يعمل فيها البنك. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة إلى أقرب ألف ريال عماني، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

4.2. استخدام التقديرات والأحكام المحاسبية

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقًا لـ معايير AAOIFI وIFRS قيام الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المعلن عنها للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بأي مراجعات للتقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية متأثرة بذلك.

المعلومات المتعلقة بالمجالات الرئيسية لعدم اليقين والأحكام الحاسمة في تطبيق السياسات المحاسبية، والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية، موصوفة في الملاحظة 4.

5.2. تغيير السياسات المحاسبية

باستثناء التعديلات الناتجة عن اعتماد المعايير الجديدة أدناه اعتبارًا من 1 يناير 2024، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه البيانات المالية مطابقة لتلك المطبقة في البيانات المالية السابقة.

1.5.2. FAS 1 - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية

- اعتمد ظفار الإسلامي معيار FAS 1 الخاص بالعرض العام والإفصاحات في القوائم المالية، وذلك اعتبارًا من الفترة المالية التي بدأت في 1 يناير 2024.
- يضمن هذا المعيار إلزام المؤسسات المالية الإسلامية بنشر البيانات المالية الدورية لتلبية احتياجات المعلومات الشائعة للمستخدمين، كما هو موضح في الإطار المفاهيمي..
- يحدد هذا المعيار المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى لمحتويات القوائم المالية، إضافة إلى هيكل مقترح للقوائم المالية يضمن عرضًا صادقًا وفقًا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وقابلية المقارنة مع البيانات المالية للفترات السابقة ومع البيانات المالية للمؤسسات الأخرى.
- ينطبق هذا المعيار على البيانات المالية للمؤسسات التي تسعى لإعداد المعلومات الخاصة بالمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات مستخدمي هذه البيانات. ✓ بعد اعتماد المعيار، تم دمج متطلبات العرض والإفصاح اللازمة في البيانات المالية، كما هو موضح في المعيار.

2.5.2. FAS 40 - التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

- اعتمد ظفار الإسلامي معيار FAS 40 الخاص بالتقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي، وذلك اعتبارًا من الفترة المالية التي بدأت في 1 يناير 2024.
- يحدد هذا المعيار متطلبات التقارير المالية للخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي.
- ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية عبر نافذة تمويل إسلامي. ✓ بعد اعتماد المعيار، لم يكن هناك تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

6.2. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

- للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، اعتمد ظفار الإسلامي جميع التعديلات الجديدة والمنقحة في المعايير الصادرة عن هيئة AAOIFI والتي تنطبق على عملياته وسارية المفعول للفترات المالية التي بدأت اعتبارًا من 1 يناير 2024.

1.6.2. المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في 2024

- طبقت النافذة الإسلامية المعايير والتعديلات التالية لأول مرة خلال الفترة المالية السنوية التي بدأت في 1 يناير 2024: ✓ FAS 1 - العرض العام والإفصاحات في القوائم المالية ✓ FAS 40 - التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي.

1. FAS 45 - رأس المال شبه الحقوقي (بما في ذلك حسابات الاستثمار)

- أصدرت AAOIFI هذا المعيار في 2023 لتنظيم مبادئ التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة كرأس مال شبه حقوقي، مثل حسابات الاستثمار.
- ينطبق هذا المعيار على جميع الأدوات التي تندرج تحت تعريف رأس المال شبه الحقوقي وفقًا للإطار المفاهيمي.
- تاريخ السريان: الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعدها، مع إمكانية التطبيق المبكر.
- تأثيره على ظفار الإسلامي: لا يُتوقع وجود تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك وفقًا للمراجعة الأولية.

2. FAS 46 - الأصول خارج الميزانية التي تتم إدارتها

- يحدد هذا المعيار المبادئ الخاصة بالتقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية التي تتم إدارتها وفقًا للإطار المفاهيمي.
- ينطبق على المؤسسات المالية الإسلامية التي تدير الأصول بصفتها أصولًا ائتمانية دون سيطرة مباشرة، باستثناء صناديق التكافل وصناديق الاستثمار للمشاركين.
- تاريخ السريان: الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعدها، مع إمكانية التطبيق المبكر.
- تأثيره على ظفار الإسلامي: لا يُتوقع وجود تأثير جوهري على البيانات المالية وفقًا للمراجعة الأولية.

3. FAS 47 - نقل الأصول بين الصناديق الاستثمارية

- يهدف هذا المعيار إلى تنظيم نقل الأصول بين الصناديق الاستثمارية المختلفة داخل المؤسسات المالية الإسلامية.
- يشمل عمليات النقل بين حقوق الملكية، رأس المال شبه الحقوقي، والأصول خارج الميزانية التي تتم إدارتها.
- تاريخ السريان: الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعدها، مع إمكانية التطبيق المبكر.
- تأثيره على بنك ظفار الإسلامي: لا يُتوقع وجود تأثير جوهري على البيانات المالية وفقًا للمراجعة الأولية.

4. FAS 48 - الهدايا الترويجية والجوائز

- يحدد هذا المعيار متطلبات المحاسبة والإبلاغ المالي المتعلقة بالهدايا الترويجية والجوائز التي تمنحها المؤسسات المالية الإسلامية لزبائنها.
- ينطبق على الجوائز والهدايا الترويجية وبرامج الولاء التي تعلنها المؤسسة وتمنحها نيابة عن المالكين.
- تاريخ السريان: الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعدها، مع إمكانية التطبيق المبكر.
- تأثيره على ظفار الإسلامي: لا يُتوقع وجود تأثير جوهري على البيانات المالية وفقًا للمراجعة الأولية.

5. FAS 49 - التقارير المالية للمؤسسات العاملة في الاقتصادات التضخمية المفرطة

- يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية العاملة في بيئات اقتصادية ذات تضخم مفرط.
- ينطبق على المؤسسات التي تعد بياناتها المالية وفقًا لمعايير AAOIFI وتكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد تضخمي مفرط.
- تاريخ السريان: الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعدها، مع إمكانية التطبيق المبكر.

- تأثيره على ظفار الإسلامي: لا يُتوقع وجود تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك وفقًا للمراجعة الأولية.
- صدرت AAOIFI هذا المعيار لتحديد مبادئ التقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعمل في بيئات اقتصادية تعاني من تضخم مفرط.
- ينطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تقوم بإعداد بياناتها المالية وفقًا لمعايير AAOIFI، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد تضخمي مفرط.
- تاريخ السريان: الفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2026 أو بعدها، مع إمكانية التطبيق المبكر.
- تأثيره على بنك ظفار الإسلامي: لا يُتوقع وجود تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك وفقًا للمراجعة الأولية.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل متسق لمعالجة العناصر الجوهرية المتعلقة بالبيانات المالية لظفار الإسلامي خلال الفترة المقدمة.

1.3. النقد وما يعادله

- يتكون النقد وما يعادله من:
- النقد في اليد
- الأرصدة لدى البنك المركزي العماني (CBO)
- المستحقات من المؤسسات المالية (FI)
- الأصول المالية عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية لتغير قيمتها العادلة
- يتم استخدام هذه الأصول لإدارة الالتزامات قصيرة الأجل لظفار الإسلامي .
- يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي

2.3. المرابحة والمستحقات الأخرى

- يتم إدراج المستحقات الناتجة عن معاملات المرابحة والمساومة بعد خصم:
- الأرباح المؤجلة
- المبالغ المشطوبة
- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت
- في هذه المعاملات، يقوم البنك بشراء السلع وبعد امتلاكها يبيعها للزبون على أساس التكلفة زائد الربح
- في المرابحة، يتم الإفصاح عن عنصر الربح للزبون، لكن في المساومة لا يكون الإفصاح ضروريًا • الالتزام بالشراء في المرابحة ليس إلزاميًا على الزبون أو النافذة، إلا إذا تم اعتباره إلزاميًا في الاتفاقية
- بطاقات الائتمان الإسلامية تستند إلى مبدأ القرض الحسن، حيث يجب على الزبون سداد المبلغ دون أي ربح
- تشمل المستحقات الأخرى التمويل للسفر والتعليم وفقًا لمبدأ الإجارة الخدمية، حيث يقوم البنك بشراء الخدمة من مقدمي الخدمات ثم تأجيرها للزبون مقابل رسوم خدمة متفق عليها

3.3. أصول الإجارة

- النافذة كمؤجر:
- يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتمليك (Ijarah Muntahia Bittamleek) في البداية بالتكلفة
- يتم نقل الملكية القانونية للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية عقد الإجارة، بشرط سداد جميع الأقساط المتفق عليها
- يتم احتساب الإهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت الشهري (EMI) وفقًا للشروط المتفق عليها مع الزبون
- النافذة كمستأجر:
- يتم الاعتراف بالأصول ذات حق الاستخدام، والالتزامات المرتبطة بالإجارة، والتكلفة المؤجلة للإجارة في تاريخ بدء عقد الإجارة.
- يتكون الأصل ذو حق الاستخدام من:
  - التكلفة الأساسية
  - التكاليف المباشرة الأولية
  - تكاليف التفكيك أو الإزالة
- يتم الاعتراف بالالتزام الإجاري الإجمالي كمبلغ إجمالي للإيجارات المستحقة طوال مدة الإجارة.
- الفرق بين الالتزام الإجاري الإجمالي والتكلفة الأساسية للأصل ذو حق الاستخدام يسمى التكلفة المؤجلة للإجارة.
- يقوم ظفار الإسلامي بإهلاك الأصل ذو حق الاستخدام تدريجيًا من تاريخ بدء الإجارة حتى نهاية عمره الاقتصادي، والذي يتزامن مع نهاية مدة الإجارة.
- يتم تخفيض الالتزام الإجاري الإجمالي تدريجيًا بناءً على الإيجارات المدفوعة.
- يتم إهلاك التكلفة المؤجلة للإجارة على أساس تناسبي وفقًا لمدة الإجارة.

4.3. المضاربة (Mudaraba)

- يتم إدراج المضاربة بالقيمة العادلة للمبلغ الممنوح مطروحًا منه أي خسائر ائتمانية متوقعة.
- المضاربة هي شراكة في الأرباح حيث يقوم أحد الأطراف (رب المال) بتوفير رأس المال، بينما يقوم الطرف الآخر (المضارب) بتقديم العمل.
- إذا تعرض رأس مال المضاربة لخسائر أو تلف دون سوء تصرف أو إهمال من المضارب، يتم خصم تلك الخسائر من رأس المال وتعتبر خسارة للنافذة الإسلامية.
- في حالة إنهاء أو تصفية المضاربة، يتم الاعتراف بالجزء غير المسدد من قبل المضارب كمدين مستحق لظفار الإسلامي.

5.3. المشاركة المتناقصة (Diminishing Musharaka)

- المشاركة المتناقصة هي عقد قائم على الملكية المشتركة بين ظفار الإسلامي والزبون لامتلاك أصل ثابت (مثل منزل، أرض، أو معدات).
- يقوم ظفار الإسلامي بتقسيم حصته في الأصل إلى وحدات ثم ينقل ملكية هذه الوحدات تدريجيًا للزبون بالقيمة الدفترية.
- استخدام الزبون لحصة البنك يتم بموجب اتفاقية إجارة.
- يتم إدراج المشاركة المتناقصة بالقيمة العادلة للمبلغ الممنوح، مطروحًا منه أي خسائر ائتمانية متوقعة.

6.3. الوكالة (Wakala)

- الوكالة هي عقد يتم فيه تعيين الوكيل لإدارة أعمال الموكل باستخدام رأس المال المخصص (رأس المال الممنوح).
- يوفر الموكل رأس المال، بينما يستخدم الوكيل مهاراته وخبرته لإدارة الأعمال.
- يدخل ظفار الإسلامي في اتفاقية وكالة مع الزبون كموكّل رئيسي أو كوكيل.

1.6.3. الوكالة الاستثمارية كمبدأ رئيسي

- يتم إدراج الاستثمارات التي يقوم بها ظفار الإسلامي بموجب أداة الوكالة الاستثمارية وفقًا لنهج مشروع الوكالة.
- يتم الاعتراف بالاستثمار عند توفيره للوكيل لإدارته، ويتم تسجيله بتكلفة الاستثمار.
- إذا تم توفير الاستثمار للوكيل ولكن لم يتم تفعيل العقد بعد، يتم تسجيله كمبلغ مقدم ضد الاستثمار في مشروع الوكالة.
- يتم قياس الاستثمار في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية، ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر من الأرباح أو الخسائر بعد خصم أي أتعاب مستحقة للوكيل.
- يتم تحديد أي انخفاض في قيمة الاستثمار وفقًا لسياسة انخفاض القيمة المنصوص عليها في البند 3.8.

2.6.3. الوكالة الاستثمارية كوكيل

- يتم الاعتراف بالودائع المستلمة من الزبائن بموجب ترتيب الوكالة الاستثمارية وفقًا لنهج الميزانية العمومية، حيث يتحكم ظفار الإسلامي في الأصول ذات الصلة وبالتالي يتم تسجيلها في دفاتر الحسابات، بما في ذلك الدخل والمصروفات المرتبطة بها.
- يعترف ظفار الإسلامي بهذه الودائع كأداة شبه حقوقية لأغراض المحاسبة، حيث تكون الأداة الاستثمارية في الوكالة خاضعة لجميع التزامات البنك، لكنها ليست أداة دائمة أو قابلة للتحويل إلى رأس المال العادي للبنك.

7.3. الاستثمارات

- تتكون الاستثمارات من الأدوات ذات الطبيعة المالية المختلفة، بما في ذلك:
- الأسهم (Equity-type investments)
- الدين النقدي وغير النقدي (Debt-type investments)
- أدوات الاستثمار الأخرى
- يتم تصنيف الاستثمارات وفقًا لطرق القياس التالية:
- القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (Fair value through equity)
- القيمة العادلة من خلال بيان الدخل (Fair value through income statement)
- التكلفة المطفأة .
- يتم الاعتراف بجميع الاستثمارات في البداية بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، حيث يتم تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل عند تكبدها.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- يتم قياس الاستثمارات التي تهدف إلى تحقيق التدفقات النقدية المتوقعة والبيع، والتي تمثل أدوات دين غير نقدية، بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.
- بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة، حيث يتم تسجيل المكاسب أو الخسائر غير المحققة

في حقوق ملكية المساهمين وحسابات المستثمرين حتى يتم التخلص من الاستثمار أو تحديد أنه متدهور.

- عند التخلص من الاستثمار أو تحديد التدهور فيه، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة التراكمية المسجلة سابقًا في حقوق الملكية في قائمة الدخل.
- في حالة عدم توفر قياس موثوق للقيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية، يتم قياسها بالتكلفة.
- يتم اختبار الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للانخفاض في القيمة في كل فترة إبلاغ وفقًا لسياسة انخفاض القيمة (3.8).

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المطفأة.
- بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة، حيث يتم تسجيل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل، مع مراعاة التقسيم بين الجزء المتعلق بحقوق ملكية المساهمين والجزء المتعلق بالمستثمرين وأصحاب حسابات الاستثمار.
- يتم الاعتراف بجميع الدخل والمصروفات الناتجة عن هذه الاستثمارات أيضًا في قائمة الدخل.

7.3. الاستثمارات - التكلفة المطفأة

- يتم قياس الاستثمارات التي تهدف إلى جمع التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة وتمثل أداة دين وفقًا لنموذج التكلفة المطفأة.
- بعد الاستحواذ، يتم إعادة قياس الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة إبلاغ.
- جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء، أو الاستبعاد من القوائم المالية، أو انخفاض القيمة يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.
- يتم اختبار انخفاض القيمة في الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المطفأة في كل فترة إبلاغ وفقًا لسياسة انخفاض القيمة (3.8).

تحديد القيمة العادلة للاستثمارات

- يتم تحديد القيمة العادلة لكل استثمار بشكل فردي وفقًا لسياسات التقييم التالية:
  - بالنسبة للاستثمارات المدرجة في الأسواق المالية المنظمة، يتم تحديد القيمة العادلة استنادًا إلى أسعار السوق المعلنة في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي.
  - بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال صفقات شراء أو بيع حديثة مع أطراف ثالثة مكتملة أو قيد التنفيذ.
  - إذا لم تكن هناك معاملات حديثة ذات أهمية، يتم تحديد القيمة العادلة من خلال القيمة السوقية الحالية للاستثمارات المشابهة، أو بناءً على القيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو من خلال طرق التقييم المناسبة الأخرى.
  - بالنسبة للاستثمارات ذات التدفقات النقدية الثابتة أو القابلة للتحديد، يتم حساب القيمة العادلة باستخدام القيمة الحالية الصافية للتدفقات النقدية المستقبلية وفقًا لأسعار الأرباح الحالية في النافذة الإسلامية للاستثمارات ذات الخصائص المشابهة.
  - بالنسبة للاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه، يتم الاحتفاظ بها بالتكلفة بعد خصم أي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت.

8.3. انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية

- اعتمد ظفار الإسلامي معيار FAS 30 الخاص بانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية لتحديد مخصصات انخفاض القيمة.
- نظرًا لأن جميع التمويلات، الاستثمارات، والمستحقات من الزبائن تخضع لمخاطر الائتمان، فقد تم تطبيق نهج خسارة الائتمان لتحديد وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقًا لمراحل مختلفة من مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بانخفاض القيمة فيها

- يتم احتساب مخصص انخفاض القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية:
- الأرصدة لدى البنك المركزي العماني
- المستحقات من المؤسسات المالية (FIs)
- الأصول المالية التي تعتبر أدوات دين
- المستحقات التمويلية
- عقود ضمانات مالية صادرة
- التزامات التمويل الصادرة
- أصول أخرى مثل القبولات والأرباح المستحقة

8.3. انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية

السياسات العامة

- لا يتم الاعتراف بأي خسائر ائتمانية متوقعة (ECL) على الاستثمارات في حقوق الملكية (Equity investments).
- يتم قياس مخصص انخفاض القيمة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الأداة المالية، باستثناء:
- الأوراق المالية الاستثمارية ذات التصنيف الائتماني المنخفض، والتي يتم قياسها وفقًا لخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهرًا.
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء المستحقات من عقود الإيجار)، والتي لم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

التصنيفات الائتمانية والمراحل

- تعتبر الأوراق المالية ذات التصنيف الاستثماري (Investment Grade) منخفضة المخاطر الائتمانية وفقًا للتصنيفات العالمية.
- لا تطبق النافذة الإسلامية الإعفاء من المخاطر المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.

مراحل قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- المرحلة الأولى (Stage 1):
- عندما لا يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تسجيل خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهرًا.
- يتم حساب الخسارة الائتمانية باستخدام احتمال التعثر (PD) خلال الـ 12 شهرًا القادمة.
- بالنسبة للأدوات المالية التي تبقى أقل من 12 شهرًا حتى تاريخ الاستحقاق، يتم حساب احتمالية التعثر وفقًا للفترة المتبقية للاستحقاق.

- المرحلة الثانية (Stage 2):
- إذا شهدت الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد الاعتراف الأولي ولكن لم يتم اعتبارها في حالة تعثر، يتم تصنيفها في المرحلة الثانية.
- يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على احتمال التعثر طوال عمر الأداة المالية.
- المرحلة الثالثة (Stage 3):
- عندما يتم اعتبار الأداة المالية في حالة تعثر، يتم تصنيفها في المرحلة الثالثة.
- يتم احتساب المخصصات الائتمانية لتشمل جميع الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الأداة المالية.

المحددات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

يتم تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)
- الخسارة عند التعثر (Loss Given Default - LGD)
- التعرض عند التعثر (Exposure at Default - EAD)
- يتم اشتقاق هذه المحددات من نماذج إحصائية داخلية وبيانات تاريخية، ويتم تعديلها لتشمل المعلومات الاستشرافية.

المحددات الإحصائية الأساسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- احتمالية التعثر (PD) – تقدير لاحتمالية التعثر خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض عند التعثر (EAD) – تقدير لقيمة التعرض المالي عند وقوع التعثر المتوقع، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة بعد تاريخ الإبلاغ.
- الخسارة عند التعثر (LGD) – تقدير للخسارة الناجمة عن وقوع التعثر في وقت محدد، استنادًا إلى الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة والمتوقع استلامها، بما في ذلك تحصيل أي ضمانات. يتم التعبير عنها عادةً كنسبة من EAD.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

يتم قياس ECL كقيمة مرجحة احتماليًا للخسائر الائتمانية وفقًا لما يلي:

- الأصول المالية غير المتعثرة عند تاريخ الإبلاغ: يتم احتسابها كالقيمة الحالية لجميع العجز النقدي المتوقع (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع ظفار الإسلامي استلامها).
- الأصول المالية المتعثرة عند تاريخ الإبلاغ: يتم احتسابها كفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات غير الممولة

- الالتزامات التمويلية غير المسحوبة: يتم قياسها كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع ظفار الإسلامي استلامها.
- عقود الضمان المالي: يتم قياسها على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان، بعد خصم أي مبالغ يتوقع ظفار الإسلامي استردادها.

الأصول المالية المتعثرة

- عند كل تاريخ إبلاغ، يقوم ظفار الإسلامي بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة والأوراق المالية الاستثمارية المقيسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية تعاني من تعثر ائتماني.

- يُعتبر الأصل المالي "متعثرًا ائتمانيًا" عند وقوع حدث أو أكثر يؤثر سلبًا على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل.
- يتم تصنيف الأصول المتعثرة في المرحلة الثالثة (Stage 3).أ

أمثلة على الأدلة الدالة على التعثر الائتماني

- صعوبات مالية كبيرة تواجه الزبون أو المصدر.
- خرق شروط العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخير في الدفع.
- إعادة هيكلة التمويل بموجب شروط غير معتادة بالنسبة لظفار الإسلامي.
- احتمالية عالية لدخول العميل في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية.

تحديد التعثر الائتماني في الأصول المالية

- في بعض الحالات، لا يمكن تحديد حدث فردي مميز أدى إلى التعثر الائتماني، حيث يمكن أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث هو السبب وراء تدهور الأصول المالية.
- يقوم ظفار الإسلامي بتقييم ما إذا كانت الأدوات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية تعاني من تعثر ائتماني عند كل تاريخ إبلاغ.

تقييم التعثر الائتماني للأدوات المالية السيادية والشركات

- يتم تحديد تعثر السندات السيادية وسندات الشركات استنادًا إلى العوامل التالية:
- تقييم السوق لجودة الائتمان كما ينعكس في عائدات السندات.
- تقييم وكالات التصنيف الائتماني لجودة الائتمان.
- قدرة الدولة على الوصول إلى الأسواق المالية لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين مما قد يؤدي إلى خسائر لحاملي السندات من خلال إعفاء الدين طوعًا أو إلزاميًا.

تمويل متعثر ائتمانيًا

- يتم اعتبار التمويل متعثرًا ائتمانيًا عندما يتم تقديم تنازل للزبون بسبب تدهور وضعه المالي، إلا إذا كان هناك دليل على أن المخاطر قد انخفضت بشكل كبير نتيجة هذا التنازل ولم يكن هناك مؤشرات أخرى على التعثر.
- بالنسبة للأصول المالية التي يتم التفكير في تقديم تنازلات لها ولكن لم يتم منحها بالفعل، يتم اعتبار الأصل متعثرًا ائتمانيًا عندما تكون هناك بيانات واضحة تشير إلى التعثر، بما في ذلك مطابقة تعريف التعثر.
- يتضمن تعريف التعثر مؤشرات عدم القدرة على الدفع، كما يتم تطبيق فترة حدية إذا تجاوز التأخير في السداد 90 يومًا أو أكثر.

المعلومات الاستشرافية

- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لكل مرحلة وفقًا للمعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية، بالإضافة إلى التوقعات المستقبلية المدعومة حول الأحداث والظروف الاقتصادية.
- تتطلب تقديرات وتطبيق المعلومات الاستشرافية مستوىً عالٍ من التقدير المهني.

العوامل الاقتصادية الكلية

- تعتمد النماذج المستخدمة في النافذة الإسلامية على مجموعة واسعة من المعلومات الاقتصادية المستقبلية، مثل:
- نمو الناتج المحلي الإجمالي (GDP)

- إيرادات النفط كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي
- قد لا تتمكن النماذج دائمًا من التقاط جميع خصائص السوق عند تاريخ إعداد البيانات المالية، ولذلك يتم إجراء تعديلات نوعية أو إضافات مؤقتة باستخدام تقدير ائتماني متخصص.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)

- يقوم ظفار الإسلامي بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، من خلال مقارنة احتمالية التعثر المتوقعة عبر العمر المتبقي للأداة المالية بين تاريخ الإبلاغ و تاريخ الاعتراف الأولي.
- يأخذ التقييم بعين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالطرف المقابل بغض النظر عن الضمانات، بالإضافة إلى تأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

المعايير الرئيسية لتقييم SICR

- التوقعات الاقتصادية الكلية.
- التقدير الإداري للوضع المالي.
- مراقبة حالات التأخر في السداد
- العوامل الاقتصادية المستقبلية التي تعتبر مكونًا رئيسيًا في التوقعات الاقتصادية الكلية.
- تعتمد أهمية كل عامل اقتصادي على نوع المنتج المالي، خصائص الأدوات المالية، الطرف المقابل، والمنطقة الجغرافية.
- قد لا تتمكن النماذج الكمية من التقاط جميع المعلومات المعقولة والمدعومة، لذا يتم إجراء تعديلات نوعية عند الضرورة.

العوامل النوعية والإضافية لتقييم زيادة مخاطر الائتمان

- قد لا يكون من الممكن تحديد حدث فردي واضح أدى إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، بل قد يكون التأثير المشترك لعدة عوامل هو السبب وراء ذلك.
- تشمل الأمثلة على العوامل النوعية التي يمكن تقييمها لدعم فجوات البيانات ما يلي:
- تغييرات في معايير التحكيم لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة.
- تغييرات في تكوين المحفظة المالية.
- كوارث طبيعية تؤثر على بعض المحافظ المالية.
- هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت منذ الاعتراف الأولي إذا تجاوز التأخير في سداد المدفوعات 30 يومًا أو أكثر.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) في قائمة المركز المالي

يتم تقديم مخصص ECL في قائمة المركز المالي وفقًا لما يلي:

- الأصول المالية المقيسة بالتكلفة المطفأة: يتم خصم المخصص من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية.
- الأوراق المالية الاستثمارية المقيسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
- لا يتم الاعتراف بمخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة.
- يتم الإفصاح عن المخصص وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.
- مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية، مثل:

- الالتزامات التمويلية غير المسحوبة.
- خطابات الاعتماد والضمانات المالية.
- يتم الاعتراف بالمخصص ضمن الخصوم الأخرى.

تعريف التعثر الائتماني (Default)

يعتبر ظفار الإسلامي أن الأصل المالي في حالة تعثر عندما:

- يكون من غير المرجح أن يقوم الطرف المقابل بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل إلا إذا اتخذ البنك إجراءات مثل تصفية الضمانات المحتفظ بها (إن وجدت).
- تجاوز الطرف المقابل 90 يومًا أو أكثر في السداد على أي التزام ائتماني جوهري للبنك.

التعامل مع بعض التسهيلات الائتمانية

- بالنسبة للتسهيلات مثل السحب على المكشوف وخطوط الائتمان التي لا تحدد فيها جداول السداد مسبقًا، يتم اعتبارها متأخرة في السداد إذا:
- تجاوز الرصيد المستحق 10% من الحد المصرح به بشكل مستمر.
- كان الرصيد في الحساب أقل من الحد المصرح به، ولكن لم يتم تسجيل إيداعات كافية لتغطية الأرباح المحتسبة أو السحوبات غير المصرح بها.

المؤشرات المستخدمة لتقييم التعثر الائتماني

- عوامل نوعية : مثل الإخلال بشروط الاتفاقيات.
- عوامل كمية : مثل حالة التأخر في السداد وعدم الدفع على التزامات أخرى للطرف المقابل.
- بيانات داخلية أو مصادر خارجية تم تطويرها لمراقبة المخاطر.

التغيرات في تقييم التعثر الائتماني

- تتغير مدخلات تقييم التعثر مع مرور الوقت لتعكس الظروف الاقتصادية المتغيرة.
- قد تختلف أهمية كل مؤشر وفقًا للمعاملات المالية والمنطقة الجغرافية للطرف المقابل.

9.3. الممتلكات والمعدات

- يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحًا منها الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.
- يتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت لخصم تكلفة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي الحرة والأعمال الجارية، وذلك وفقًا لعمرها الإنتاجي التقديري بدءًا من تاريخ الاستخدام.

العمر الإنتاجي التقديري للممتلكات والمعدات

الأصل	العمر الإنتاجي (بالسنوات)
الأثاث، التركيبات والمعدات	3 - 7
المركبات	3 - 5
أجهزة الحاسوب	4

- تتم مراجعة القيم المتبقية والعمر الإنتاجي للأصول سنويًا، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر عند كل تاريخ إبلاغ.
- إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يتم خفض القيمة الدفترية فورًا إلى المبلغ القابل للاسترداد، وهو القيمة الأعلى بين القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المستخدمة.

- يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات وفقًا لقيمتها الدفترية، ويتم إدراجها ضمن الأرباح التشغيلية.
- يتم تحميل نفقات الإصلاح والتجديد مباشرة في قائمة الدخل عند تكبدها، في حين يتم رسملة أي نفقات لاحقة إذا كانت تساهم في زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل، بينما يتم الاعتراف بجميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تكبدها.

10.3. الأصول غير الملموسة

- تشمل الأصول غير الملموسة البرمجيات وأنظمة الخدمات المصرفية الأساسية..
- يتم احتساب الإهلاك على أساس العمر الإنتاجي المقدر بين 4 إلى 10 سنوات، وتحمل هذه الأصول بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

11.3. حسابات القرض الحسن (Qard Accounts)

- لا تحمل أرصدة حسابات القرض الحسن أي عائد مالي ويتم الاعتراف بها عند استلامها من قبل النافذة الإسلامية.
- يتم قياس المعاملات بالقيمة الفعلية المستلمة في وقت التعاقد.
- عند نهاية الفترة المالية، يتم قياس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

12.3. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

- يتم إدراج حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافًا إليها الأرباح والاحتياطيات ذات الصلة، بعد خصم المبالغ المسددة.
- يتم احتساب حصة أصحاب حسابات الاستثمار من الدخل وفقًا للدخل الناتج عن حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب (Mudarib).
- يتم تحميل المصروفات التشغيلية على أموال المساهمين ولا يتم تضمينها في الحسابات الاستثمارية.

12.3. حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

- يتم احتساب حصة أصحاب حسابات الاستثمار من الدخل على أساس إجمالي الدخل الناتج من الأصول الإسلامية المشتركة، بعد خصم دخل المساهمين.
- يتم خصم نسبة الأرباح المتفق عليها مسبقًا لأصحاب حسابات الاستثمار كمخصص للمضارب (Mudarib) بعد خصم احتياطي موازنة الأرباح.
- يتم توزيع المبلغ المتبقي على أصحاب حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

13.3. احتياطي موازنة الأرباح

- يقوم ظفار الإسلامي بتخصيص مبلغ معين يزيد عن الأرباح الموزعة لأصحاب حسابات الاستثمار، وذلك قبل احتساب حصة المضارب من الدخل.
- يستخدم هذا الاحتياطي للحفاظ على مستوى معين من العائد على الاستثمار لصالح أصحاب حسابات الاستثمار.

14.3. احتياطي مخاطر الاستثمار

- يتم اقتطاع احتياطي مخاطر الاستثمار من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب، وذلك للحد من الخسائر المستقبلية التي قد يتكبدها أصحاب حسابات الاستثمار

15.3. المخصصات (Provisions)

- يتم الاعتراف بالمخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ظفار الإسلامي:
- التزام قانوني أو ضمني ناتج عن حدث سابق.
- احتمالية أن يتطلب تسوية الالتزام تدفقات مالية خارجة.
- إمكانية تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق.

16.3. التمويلات المشتركة والممولة ذاتيًا

- يتم تصنيف الاستثمارات والتمويلات والمستحقات التي يمتلكها ظفار الإسلامي وأصحاب حسابات الاستثمار بشكل مشترك تحت بند "تمويل مشترك" في البيانات المالية.
- يتم تصنيف الاستثمارات والتمويلات والمستحقات التي تمولها ظفار الإسلامي بالكامل تحت بند "تمويل ذاتي".

17.3. أموال ظفار الإسلامي

- تعمل ظفار الإسلامي بأموال مخصصة فقط للأنشطة المصرفية الإسلامية.
- لا يتم دمج الأموال الإسلامية مع عمليات التمويل التقليدية.

18.3. الوعد (Wa'ad)

- الوعد هو التزام أحادي الجانب (التزام غير متبادل) يتعهد به طرف في الاتفاقية.
- يتم اعتبار الوعد ملزمًا شرعًا على الفرد الذي يقدمه، إلا إذا ظهر عذر شرعي يمنع الوفاء به.

أنواع الوعد في المعاملات المالية الإسلامية

- الوعد المرتبط (Ancillary Wa'ad):
- يدخل الزبون كطرف واعد في اتفاقية الوعد، والتي تكون مرافقة للعقود الأساسية مثل المرابحة، الإجارة، والمشاركة المتناقصة.
- الوعد كمنتج مستقل (Product Wa'ad)
- يستخدم كترتيب شرعي مستقل لا يرتبط بعقود أخرى.
- يتم تطبيق هذا النوع في الاتفاقيات مثل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة، ويتم الاعتراف به كمنتج قائم بذاته.

3.19 الاعتراف بالإيرادات

1.19.3. مستحقات المرابحة والمساومة

- يتم الاعتراف بالأرباح الناتجة عن مستحقات المرابحة والمساومة على أساس التوزيع الزمني من تاريخ إبرام العقد.
- يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات غير العاملة من قائمة الدخل.

2.19.3. إجارة منتهية بالتملك

- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن أصول الإجارة المنتهية بالتملك على أساس التوزيع الزمني خلال مدة الإجارة، بعد خصم الإهلاك على الأصل الأساسي.
- يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة غير العاملة من قائمة الدخل.

3.19.3. تمويل المضاربة

- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن تمويل المضاربة عند تحقق الحق في استلام المدفوعات أو عند توزيع الأرباح من قبل المضارب.
- يتم تحميل الخسائر على قائمة الدخل بمجرد الإعلان عنها من قبل المضارب.
- يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات غير العاملة من قائمة الدخل.

4.19.3. تمويل المشاركة المتناقصة

- يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن المشاركة المتناقصة على أساس التوزيع الزمني خلال مدة الإجارة، بدءًا من تحقق حق البنك في استلام المدفوعات.
- يتم تحقق حق البنك في استلام المدفوعات عند إبرام الزبون اتفاقية إجارة لشراء ملكية البنك في الأصل الثابت.
- يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات غير العاملة من قائمة الدخل.

5.19.3. تمويل الوكالة

- يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في مشروع الوكالة، بالإضافة إلى أتعاب الوكيل (ثابتة أو متغيرة)، بشكل دوري وعلى أساس صافٍ.

6.19.3. توزيعات الأرباح

- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عند تحقق الحق في استلام المدفوعات

7.19.3. دخل الرسوم والعمولات

- يتم الاعتراف بدخل الرسوم والعمولات عند اكتسابه فعليًا.

8.19.3. حصة ظفار الإسلامي كمضارب

- يتم احتساب حصة ظفار الإسلامي كمضارب لإدارة حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار وفقًا لشروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

9.19.3. توزيع الدخل

- يتم تخصيص الدخل الناتج عن الأنشطة المشتركة بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وفقًا للأوزان المحددة مسبقًا.
- يتم حساب التوزيع بناءً على متوسط الأرصدة القائمة خلال السنة.

10.19.3. تعليق الأرباح

- يتم استبعاد الأرباح المستحقة التي يُشك في إمكانية استردادها من الإيرادات المعترف بها حتى يتم استلامها نقدًا فعليًا.

20.3. الزكاة

- تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بشكل فردي.
- لا يلتزم ظفار الإسلامي بجمع أو دفع الزكاة بموجب أي قانون أو لائحة تنظيمية أو مستندات دستورية أو قرارات مساهمين أو اتفاقيات تعاقدية.
- لا يعمل ظفار الإسلامي كوكيل لدفع الزكاة نيابة عن أي من أصحاب المصالح.

21.3. الضرائب

- باعتباره نافذة مصرفية إسلامية تابعة لبنك ظفار SAOG، فإن ظفار الإسلامي غير خاضع للضريبة بشكل مستقل وفقًا لقوانين الضرائب السارية في سلطنة عمان.
- لذلك، لم يتم احتساب أي ضرائب حالية أو مؤجلة في هذه البيانات المالية.
- يتم فرض الضريبة على النتائج المالية المجمعة لبنك ظفار SAOG، بما في ذلك نتائج ظفار الإسلامي، ويتم احتسابها وفقًا لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) في البيانات المالية للبنك.
- حاليًا، لا يقوم بنك ظفار بتخصيص ضريبة الدخل إلى ظفار الإسلامي.
- إذا تم تخصيص الضرائب، فسيكون التأثير كما يلي:

الأثر المالي للضرائب المحتملة

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الربح بعد الضريبة	7,647	7,347
الأرباح المحتجزة	36,732	29,085
نسبة كفاية رأس المال	13.78%	14.56%

22.3. مزايا الموظفين

- يتم احتساب مزايا نهاية الخدمة وفقًا لشروط التوظيف المعمول بها في البنك في تاريخ الإبلاغ، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني.
- يتم الاعتراف باستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازة السنوية ونفقات السفر عند اكتسابها، ويتم احتساب مخصصات للالتزامات المقدرة نتيجة الخدمات المقدمة حتى تاريخ الإبلاغ.
- يتم دفع مساهمات خطة التقاعد المحددة وتأمين مخاطر العمل للموظفين العمانيين وفقًا لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام 1991 وتعديلاته، ويتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.
- يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

23.3. الدخل غير المتوافق مع الشريعة والأنشطة الخيرية

- يتم جمع جميع الأموال وتحقيق الإيرادات بواسطة ظفار الإسلامي من مصادر إسلامية فقط.
- يلتزم ظفار الإسلامي بتجنب الاعتراف بأي دخل ناتج عن مصادر غير متوافقة مع الشريعة.
- يتم تحويل جميع الإيرادات غير الإسلامية إلى حساب خيري حيث يستخدمها ظفار الإسلامي في الأنشطة الاجتماعية.
- تشمل هذه الإيرادات، على سبيل المثال لا الحصر:
- الحالات أو المعاملات التي تم تصنيفها من قبل هيئة الرقابة الشرعية (SSB) على أنها غير متوافقة مع الشريعة وتمت الموافقة على التنازل عنها.
- الفوائد المدفوعة من البنوك الأخرى على حسابات Nostro.
- رسوم التأخير المستلمة من الزبائن في معاملات التمويل والاستثمار

24.3. تحويل العملات الأجنبية

- عند الاعتراف الأولي، يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
- بعد ذلك، يتم قياس المعاملة بسعر الصرف الساري في تاريخ الإبلاغ بالنسبة للأصول والالتزامات النقدية.
- يتم الإبلاغ عن فروق أسعار الصرف الناتجة عن التسوية أو التحويل بأسعار مختلفة عن سعر الاعتراف الأولي في قائمة الدخل

26.3. المقاصة

يتم المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات وإدراج القيمة الصافية في قائمة المركز المالي عندما:

- يكون هناك حق قانوني أو ديني يمكن إنفاذه لمقاصة المبالغ المعترف بها.
- يكون هناك نية لتسوية الالتزامات على أساس صافي، أو تصريف الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد وفقًا لمبادئ الشريعة. • يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي فقط في المعاملات المسموح بها.

26.3. المحاسبة وفقًا لتاريخ التداول

- يتم الاعتراف بجميع عمليات شراء وبيع الأصول المالية وفقًا لمبدأ "التداول المنتظم" في تاريخ التداول، أي تاريخ التزام ظفار الإسلامي بشراء أو بيع الأصول.
- عمليات التداول المنتظم هي تلك التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني الذي تحدده اللوائح أو الأعراف السائدة في السوق.

27.3. التقارير القطاعية

- القطاع هو مكون مميز في ظفار الإسلامي يتعامل إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو في تقديم المنتجات والخدمات داخل بيئة اقتصادية محددة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد مختلفة عن القطاعات الأخرى.
- يعمل ظفار الإسلامي حاليًا فقط في سلطنة عمان.
- يعتمد التقسيم الأساسي للتقارير على قطاعات الأعمال وفقًا لهيكل الإدارة والتقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل متخذ القرار الرئيسي (CODM).
- تشمل القطاعات الرئيسية في ظفار الإسلامي ما يلي:
- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخزانة والاستثمارات.

28.3. الأصول الائتمانية (Fiduciary Assets)

- الأصول المحتفظ بها في أمانة أو بصفتها أصولًا ائتمانية لا تُعامل كأصول تابعة لظفار الإسلامي في قائمة المركز المالي.

4. لأحكام المحاسبية الحرجة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير

1.4. تصنيف الاستثمار في الوكالة كمشروع وكالة

- يمكن تصنيف الاستثمارات في الوكالة وفقًا لنهج التحويل المباشر (Pass-Through Approach) أو نهج مشروع الوكالة (Wakala Venture Approach).
- اختار ظفار الإسلامي تطبيق نهج مشروع الوكالة بناءً على شرط أن يتم الاستثمار في أصل واحد أو مجموعة من الأصول التي تتغير بشكل متكرر خلال مدة العقد.

2.4. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) كمخصص يساوي:

- خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهرًا للأصول في المرحلة الأولى (Stage 1).
- خسائر ائتمانية متوقعة طوال عمر الأصول في المرحلة الثانية (Stage 2) أو المرحلة الثالثة (Stage 3).
- ينتقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.
- يتم تقييم مدى زيادة مخاطر الائتمان من خلال مزيج من المعلومات النوعية والكمية المدعومة بمعلومات مستقبلية موثوقة.

3.4. إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية متشابهة

- عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة.
- يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص المخاطر الائتمانية باستمرار لضمان أنها لا تزال متشابهة.
- إذا تغيرت خصائص المخاطر الائتمانية، يتم إعادة تجزئة الأصول بحيث تعكس بشكل أفضل طبيعة المخاطر المشابهة داخل كل مجموعة.
- يمكن أن تؤدي إعادة التجزئة إلى:
- إنشاء محافظ جديدة.
- نقل أصول إلى محافظ قائمة تعكس بشكل أفضل مخاطرها الائتمانية المشابهة.
- يحدث انتقال الأصول بشكل أكثر شيوعًا عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، مما يؤدي إلى انتقال الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا إلى طوال العمر، أو العكس.
- يمكن أن تحدث إعادة التجزئة أيضًا داخل المحافظ التي يتم قياسها بنفس الطريقة، ولكن يتغير مقدار خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة اختلاف مخاطر الائتمان عبر المحافظ.

4.4. النماذج والافتراضات المستخدمة

- يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة لقياس القيمة العادلة للأصول المالية وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- يتم تطبيق التقدير المهني لتحديد أفضل نموذج لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك العوامل الرئيسية المؤثرة في مخاطر الائتمان.

5.4. المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير

- تشمل التقديرات الرئيسية المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية:
  - تحديد عدد وأوزان السيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/السوق، وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.
  - عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وموثوقة، تعتمد على افتراضات لحركة العوامل الاقتصادية المختلفة وتأثيرها المتبادل.
  - احتمالية التعثر (Probability of Default - PD):
  - تعتبر احتمالية التعثر عنصرًا أساسيًا في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
  - يتم حساب احتمالية التعثر استنادًا إلى البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية.
- LGD هي تقدير للمبلغ الذي قد يخسره البنك عند التعثر المالي، ويتم حسابه بناءً على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها.
- يشمل الحساب التدفقات النقدية المتأتية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المدمجة.

2.5.4. قياس القيمة العادلة وعملية التقييم

- عند تقدير القيمة العادلة للأصول المالية، يعتمد ظفار الإسلامي على البيانات السوقية المتاحة قدر الإمكان.
- إذا لم تكن هذه المدخلات متاحة (المستوى الأول - Level 1)، يستخدم البنك نماذج التقييم المالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

6.4. العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

- يتم احتساب الإهلاك لتخفيض تكلفة الأصول خلال فترة عمرها الإنتاجي التقديري.
- تعتمد حسابات العمر الإنتاجي على تقييم الإدارة لعدة عوامل، مثل:
- دورات التشغيل.
- برامج الصيانة.
- الاستهلاك الطبيعي، باستخدام أفضل التقديرات المتاحة.

7.4. الضرائب

- يتم تناول الحكم المحاسبي لضرائب ظفار الإسلامي ضمن البند 3.21.

5. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
النقد في اليد	3,635	2,957
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني (5.1)	24,623	25,768
الإجمالي	28,258	28,725

5.1. يمثل هذا الحساب أرصدة التسوية لدى البنك المركزي العماني.

6. المستحقات من المؤسسات المالية والاستثمارات المشتركة معها

الأرصدة الحالية / غير المدرة للعوائد

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
المكتب الرئيسي – عملة أجنبية	503	-
المؤسسات المالية الإسلامية الأجنبية – عملة أجنبية	2,750	1,786

الاستثمارات المشتركة مع المؤسسات المالية الإسلامية (6.1)

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
المؤسسات المالية الإسلامية المحلية – عملة محلية	-	10,010
المؤسسات المالية الإسلامية المحلية – عملة أجنبية	8,470	-
المؤسسات المالية الإسلامية الأجنبية – عملة أجنبية	15,400	11,550
الإجمالي	27,123	23,346
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ملاحظة 31)	-	(2)
الإجمالي بعد الخصم	27,123	23,344

في 31 ديسمبر 2024، كان إيداع لدى أحد البنوك الخارجية يمثل 20% أو أكثر من إجمالي استثمارات النافذة الإسلامية (2023: إيداع لدى بنك خارجي وبنك محلي).

7. المستحقات

1.7. المستحقات المرتبطة بالأنشطة التجارية

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مستحقات المرابحة – الإجمالي	30,069	32,671
أقل: الأرباح المؤجلة	(4,655)	(4,402)
مستحقات المرابحة – الصافي	25,414	28,269
مستحقات الأجرة – الإجمالي	38	19
أقل: الأرباح المؤجلة	(6)	-
مستحقات الأجرة – الصافي	32	19
إجمالي المستحقات التجارية	25,446	28,288
أقل: الأرباح المعلقة (ملاحظة 31)	(34)	(20)
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ملاحظة 31)	(325)	(361)
الإجمالي بعد الخصم	25,087	27,907

2.7. المستحقات غير المرتبطة بالأنشطة التجارية

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مستحقات القرض الحسن – بطاقة الائتمان	1,893	1,227
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ملاحظة 31)	(24)	(33)
الإجمالي بعد الخصم	1,869	1,194

8. إجارة منتهية بالتملك

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
إجارة منتهية بالتملك – من خلال هبة أو بيع بعد انتهاء مدة الإجارة	60,405	62,670
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ملاحظة 31)	(829)	(504)
الإجمالي بعد الخصم	59,576	62,166

1.8. جدول السيولة – الإيجارات المستقبلية

البند	2024			
	متأخر السداد	مستحق خلال سنة واحدة	مستحق خلال 1 إلى 5 سنوات	الإجمالي
إجارة منتهية بالتملك – من خلال هبة أو بيع بعد انتهاء مدة الإجارة	708	8,896	74,908	84,512

البند	2023			
	متأخر السداد	مستحق خلال سنة واحدة	مستحق خلال 1 إلى 5 سنوات	الإجمالي
إجارة منتهية بالتملك – من خلال هبة أو بيع بعد انتهاء مدة الإجارة	251	9,045	79,430	88,726

قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول غير الممولة

يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للأصول غير الممولة وفقًا لما يلي:

1. الالتزامات غير المسحوبة من القروض:

- يُحسب مقدار الخسارة بناءً على الفرق بين:
  - أ) التدفقات النقدية التعاقدية التي يجب أن يحصل عليها البنك إذا قام العميل بسحب القرض بالكامل
  - ب) التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها فعليًا في حالة سحب القرض.

2. عقود الضمانات المالية:

- يتم قياس الخسارة بناءً على المدفوعات التي يتعين على البنك دفعها لتعويض حامل الضمان، مطروحًا منها أي مبلغ يتوقع البنك استرداده.
- لا يتحمل البنك مسؤولية الدفع إلا إذا تعثر المدين وفقًا لشروط العقد الخاص بالضمان.
- يتم احتساب النقص النقدي على أنه الفرق بين المبلغ الذي سيدفعه البنك لتعويض حامل الضمان عن الخسارة، والمبلغ المتوقع استرداده من المدين أو أي طرف ثالث.

- إذا كان الأصل مضمونًا بالكامل، يتم تحديد النقص النقدي بما يتماشى مع التقديرات الخاصة بالأصل نفسه.
- يتم قياس الضمانات بالقيمة الأعلى بين:

أ) مبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المضمون وفق النموذج المستخدم في قياس الخسائر ا لمتو قعة .

ب) الرصيد غير المستهلك للقيمة المعترف بها عند الاعتراف الأولي.

- كما يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للرسوم المستحقة القبض المسجلة كأصول في قائمة المركز المالي.

(ب) الأصول المالية المعاد هيكلتها

عند إعادة التفاوض أو تعديل شروط الأصل المالي، أو استبداله بأصل جديد بسبب صعوبات مالية لدى العميل، يقوم البنك بتقييم الحاجة إلى إيقاف الاعتراف بالأصل، ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة إيقاف الاعتراف بالأصل: يتم تعديل التدفقات النقدية المتوقعة لتشمل الأثر المالي للهيكلة الجديدة، وتُستخدم هذه التدفقات في حساب النقص النقدي للأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة إلى إيقاف الاعتراف بالأصل: يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي للأصل القديم عند إيقاف الاعتراف.
- يتم خصم هذا المبلغ من تاريخ الإيقاف المتوقع وحتى تاريخ إعداد التقرير، باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي للأصل الحالي.

(ج) الأصول المالية المتعثرة ائتمانيًا

يُجري البنك تقييمًا منتظمًا للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) لمعرفة ما إذا كانت تعاني من تعثر ائتماني. يُعتبر الأصل المالي متعثرًا عندما تؤثر بعض الأحداث سلبًا على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منه. ويُشار إلى هذه الأصول باسم «المرحلة الثالثة» ضمن نموذج خسائر الائتمان.

المؤشرات التي تدل على التعثر المالي تشمل:

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبات مالية كبيرة.
- مخالفة شروط العقد، مثل التخلف عن السداد أو التأخر في الدفع.
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة بشروط غير معتادة، مثل تقديم تنازلات للعميل غير المتاحة عادةً.
- احتمالية إفلاس المقترض أو دخوله في عملية إعادة تنظيم مالي.

- في بعض الحالات، لا يكون هناك حدث واحد واضح يدل على التعثر، بل قد يكون التأثير التراكمي لمجموعة من العوامل هو السبب في تصنيف الأصل على أنه متعثر ماليًا.
- يقوم البنك بتقييم أدوات الدين السيادية وأدوات الدين الخاصة بالشركات عند كل تاريخ تقرير، وذلك باستخدام مجموعة من العوامل الاقتصادية والمالية لتحديد ما إذا كانت الأدوات تعاني من تعثر ائتماني.

(د) المعلومات المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يأخذ البنك في الاعتبار مجموعة متنوعة من العوامل عند حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما يشمل:

1. الأحداث الماضية والظروف الحالية التي تؤثر على قدرة الزبون على السداد.
2. التوقعات المستقبلية المدعومة بالبيانات حول الوضع الاقتصادي العام وظروف السوق.
3. اجتهادات احترافية لتقدير التأثير المحتمل للعوامل المستقبلية، نظرًا للطبيعة غير المؤكدة لهذه التقديرات.

(هـ) العوامل الاقتصادية العامة وتأثيرها على حساب الخسائر

يعتمد البنك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على مجموعة واسعة من البيانات الاقتصادية، ومنها:

- نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (GDP).
- عائدات النفط كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي.

قد لا تعكس هذه النماذج جميع خصائص السوق بدقة في تاريخ التقرير، لذا يتم إجراء تعديلات نوعية باستخدام تقديرات الخبراء لضمان دقة الحسابات.

(و) تقييم الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع ملحوظ في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالأصل المالي، وذلك من خلال مقارنة احتمالية التعثر في تاريخ التقرير مع تاريخ الاعتراف الأولي بالأداة المالية.

يتم الاعتماد على:

- المؤشرات الكمية والنوعية الخاصة بالطرف المقابل، دون النظر إلى الضمانات.
- العوامل الاقتصادية العامة المستقبلية وتأثيرها على المخاطر الائتمانية.

أمثلة على معايير التقييم:

- توقعات الأوضاع الاقتصادية العامة.
- قرارات الإدارة بشأن التعامل مع المخاطر الائتمانية.
- مستوى التأخر في السداد ومدى متابعة الحسابات المتعثرة.

عوامل أخرى تؤثر في تقدير المخاطر الائتمانية:

- تصنيف السندات في الأسواق المالية ومدى استقرارها.
- تقييم وكالات التصنيف الائتماني لجودة الأصول.
- قدرة الدولة على الوصول إلى الأسواق المالية للحصول على تمويل جديد.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين وتأثيرها على حملة السندات من خلال تخفيضات اختيارية أو إجبارية للديون.

(ز) تحديد حالة التعثر المالي للأصول

يُعتبر القرض متعثرًا ماليًا عندما يحصل العميل على تسهيلات أو إعفاءات بسبب تدهور حالته المالية، إلا إذا أظهرت البيانات أن هذه التسهيلات قللت بشكل كبير من المخاطر ولم تكن هناك أي مؤشرات أخرى على التعثر.بالنسبة للأصول المالية التي لم يتم منحها تسهيلات ولكن توجد أدلة واضحة على تعثر ائتماني، يتم اعتبارها متعثرة بمجرد استيفائها لمعايير التعثر، والتي تشمل:

- عدم القدرة على السداد أو التخلف عن الدفع لمدة 90 يومًا أو أكثر.
- وجود مؤشرات على عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات المالية في المستقبل.

9. الاستثمارات بالمشاركة

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
المضاربة غير المقيدة (9.1)	4,601	7,511
المشاركة المتناقصة (9.2)	528,697	471,725
الوكالة بالاستثمار (9.3)	103,150	100,670
الإجمالي	636,448	579,906
أقل: الأرباح المعلقة للمضاربة والوكالة (ملاحظة 31)	(79)	(54)
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ملاحظة 31)	(18,759)	(16,722)
الإجمالي بعد الخصم	617,610	563,130

1.9. المضاربة غير المقيدة

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
المضاربة	4,601	7,511
أقل: الأرباح المعلقة	(27)	(2)
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(140)	(204)
الإجمالي بعد الخصم	4,434	7,305

2.9. المشاركة المتناقصة

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
المشاركة المتناقصة	528,697	471,725
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(17,748)	(15,271)
الإجمالي بعد الخصم	510,949	456,454

3.9. الوكالة – نهج المشروع

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الاستثمار المرحّل	100,670	76,229
الاستثمارات المكتسبة خلال السنة بالتكلفة	121,823	148,313
حصة المستثمر من دخل مشروع الوكالة	501	643
أقل: عمليات استرداد رأس المال الدورية	(119,844)	(124,515)
الإجمالي	103,150	100,670
أقل: الأرباح المعلقة	(52)	(52)
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(871)	(1,247)
الإجمالي بعد الخصم	102,227	99,371

10. الاستثمارات في الصكوك والأسهم

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الاستثمارات في الصكوك – الصافي (10.1)	112,744	85,690
الاستثمارات في الأسهم – الصافي (10.2)	11,190	5,081
الإجمالي	123,934	90,771

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(i) الصكوك غير النقدية – أدوات الدين

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الصكوك المدرجة محليّا	12,620	3,126
الصكوك غير المدرجة دوليّا	18,480	-
الصكوك السيادية	72,600	74,230
الإجمالي	103,700	77,356
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ملاحظة 31)	(130)	(22)
إجمالي الاستثمارات في الصكوك ذات النوعية الدينية	103,570	77,334

(ii) الصكوك ذات الطبيعة الحقوقية (الأسهم)

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الصكوك المدرجة محليّا	6,943	6,206
الصكوك المدرجة دوليّا	2,253	2,169
الإجمالي	9,196	8,375
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ملاحظة 31)	(22)	(19)
إجمالي الاستثمارات في الصكوك ذات النوعية الحقوقية	9,174	8,356
الإجمالي العام للاستثمارات في الصكوك	112,744	85,690

2.10. الاستثمارات في الأسهم

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الأسهم المدرجة محليّا	11,190	5,081
الإجمالي العام للاستثمارات في الأسهم	11,190	5,081

التغيرات في قيمة الاستثمارات خلال السنة

2024 - باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية والانخفاض في القيمة

البند	صكوك غير نقدية – أدوات الدين	صكوك حقوقية – الأسهم	الأسهم المدرجة	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
عند 1 يناير	77,356	8,375	5,081	90,812
الإضافات	77,149	-	7,089	84,238
عمليات البيع	(49,475)	-	-	(49,475)
الربح / (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	(1,284)	763	(980)	(1,501)
إطفاء الخصم / القسط – الصافي	(46)	58	-	12
عند 31 ديسمبر	103,700	9,196	11,190	124,086

2023 - باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية والانخفاض في القيمة

البند	صكوك غير نقدية – أدوات الدين	صكوك حقوقية – الأسهم	الأسهم المدرجة	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
عند 1 يناير	86,202	6,398	-	92,600
الإضافات	10,000	1,969	4,997	16,966
عمليات البيع	(20,010)	-	-	(20,010)
الربح / (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة	1,215	(33)	84	1,266
إطفاء الخصم / القسط – الصافي	(51)	41	-	(10)
عند 31 ديسمبر	77,356	8,375	5,081	90,812

تغييرات التقييمات لكل مستوى من الاستثمارات:

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
(خسارة) / ربح على مستوى 2 من الاستثمارات	(1,525)	24
ربح على مستوى 1 من الاستثمارات	971	1,266

11. الممتلكات والمعدات

عام 2024

التكلفة الإجمالية

البند	الأثاث والمعدات	المركبات	أجهزة الحاسوب	أصل حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
عند 1 يناير	2,150	81	846	70	201	3,348
الإضافات	-	19	-	67	321	407
التصرفات / التحويلات	206	(42)	109	-	(118)	155
عند 31 ديسمبر	2,356	58	955	137	404	3,910

الإهلاك المتراكم

البند	الأثاث والمعدات	المركبات	أجهزة الحاسوب	أصل حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
عند 1 يناير	(1,483)	(81)	(449)	(16)	-	(2,029)
الشحن خلال السنة	(197)	(3)	(142)	(23)	-	(365)
التصرفات	-	42	1	-	-	43
عند 31 ديسمبر	(1,680)	(42)	(590)	(39)	404	(2,351)

القيمة الدفترية الصافية

البند	الأثاث والمعدات	المركبات	أجهزة الحاسوب	أصل حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
القيمة الصافية	676	16	365	98	404	1,559

2023- الممتلكات والمعدات

البند	الأثاث والمعدات	المركبات	أجهزة الحاسوب	أصل حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
عند 1 يناير	1,604	81	457	-	267	2,409
الإضافات	546	-	335	70	155	1,106
التصرفات / التحويلات	-	-	54	-	(221)	(167)
عند 31 ديسمبر	2,150	81	846	70	201	3,348

الإهلاك المتراكم في 2023

البند	الأثاث والمعدات	المركبات	أجهزة الحاسوب	أصل حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
عند 1 يناير	(1,314)	(79)	(365)	-	-	(1,758)
المصروف للسنة	(169)	(2)	(84)	(16)	-	(271)
عند 31 ديسمبر	(1,483)	(81)	(449)	(16)	-	(2,029)

القيمة الدفترية الصافية عند 31 ديسمبر

البند	الأثاث والمعدات	المركبات	أجهزة الحاسوب	أصل حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
القيمة الصافية	667	-	397	54	201	1,319

12. الأصول غير الملموسة

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
التكلفة عند 1 يناير	2,870	2,294
الإضافات	612	409
التحويلات من الممتلكات والمعدات	(198)	167
التكلفة عند 31 ديسمبر	3,284	2,870

الإهلاك المتراكم

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الإهلاك عند 1 يناير	(2,070)	(1,819)
الشحن خلال السنة	(301)	(251)
الإهلاك عند 31 ديسمبر	(2,371)	(2,070)

القيمة الدفترية الصافية عند 31 ديسمبر: 913 (2024) | 800 (2023)

13. الأصول الأخرى

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الأرباح المستحقة	12,182	14,302
المدفوعات المقدمة والسلف	716	778
أخرى	1,542	742
القبولات	2,142	2,610
الإجمالي	16,582	18,432
أقل: الأرباح المعلقة (ملاحظة 31)	(2,750)	(1,624)
أقل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (ملاحظة 31)	(5)	(8)
الإجمالي بعد الخصم	13,827	16,800

14. الالتزامات تجاه المؤسسات المالية

البند	(RO 000) 2024	(RO 000) 2023
مستحقات القرض الحسن – المكتب الرئيسي	10,000	25,000
مدة القرض الحسن (14.1)	4,164	3,309
حساب التسوية الحالي (14.2)	14,164	28,309

14.1 يمثل هذا المبلغ تسهيل القرض الحسن بدون أرباح، تم الحصول عليه على أساس الحاجة الفعلية من المكتب الرئيسي لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة لدى ظفار الإسلامي.

14.2 يمثل هذا المبلغ حساب «فوسترو» الخاص بظفار الإسلامي المفتوح لدى المكتب الرئيسي.

15. الالتزامات تجاه الأطراف المقابلة الأخرى

البند	(RO 000) 2024	(RO 000) 2023
حسابات القرض الحسن (15.1)	50,945	31,350
حسابات الهامش	7,290	5,148
الإجمالي	58,235	36,498

1.15 حسابات القرض الحسن

حسب القطاع:

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الأفراد	7,849	22,869
الشركات	43,008	8,256
الحكومة	88	225
الإجمالي	50,945	31,350

16. مطلوبات أخرى

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
صافي التزام الإجارة (16.1)	74	42
المخصصات (16.2)	6,480	3,817
الدائنون	1,897	1,340
الأرباح المستحقة	4,970	7,319
صندوق الزكاة	22	10
أخرى	893	1,120
الاعتمادات المستندية	2,142	2,610
الإجمالي	16,478	16,258

1.16 صافي التزام الإجارة

1.1.16. ملخص التزامات الإجارة الإجمالية والصافية حسب تواريخ الاستحقاق:

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
	إجمالي الإجارة	صافي الإجارة
خلال 12 شهرًا	39	36
أكثر من 12 شهرًا وحتى 5 سنوات	40	38
الإجمالي	79	74

حركة تكاليف الإجارة المؤجلة غير المستهلكة:

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
في 1 يناير	5	-
تم إثباته خلال السنة	3	8
تم استهلاكه خلال السنة	(3)	(3)
في 31 ديسمبر	5	5

2.16. المخصصات:

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مخصص منافع الموظفين	293	285
مخصصات أخرى	5,867	3,269
مخصص الخسائر المتوقعة على بنود خارج الميزانية (ملاحظة 31)	320	263
الإجمالي	6,480	3,817

17. الحسابات الاستثمارية

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الوكالة بالاستثمار – مؤسسات مالية (17.1)	62,730	103,525
الوكالة بالاستثمار – زبائن (17.2)	532,855	444,011
المضاربة – زبائن (17.3)	99,945	79,741
الإجمالي	695,530	627,277

1.17. الوكالة بالاستثمار – مؤسسات مالية

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
المكتب الرئيسي – عملة محلية	-	55,000
المكتب الرئيسي – عملة أجنبية	3,850	-
مؤسسات مالية محلية – عملة محلية	25,000	23,500
مؤسسات مالية محلية – عملة أجنبية	8,855	-
مؤسسات مالية أجنبية – عملة أجنبية	25,025	25,025
الإجمالي	62,730	103,525

في 31 ديسمبر 2024، شكلت الاقتراضات بين البنوك من بنك محلي واحد وآخر أجنبي ما نسبته 20% أو أكثر من التزامات نافذة الصيرفة الإسلامية للبنوك (2023: شكلت الاقتراضات بين البنوك مع بنك ظفار ش.م.ع.ع ما نسبته 20% أو أكثر من التزامات نافذة الصيرفة الإسلامية تجاه البنوك).

2.17. الوكالة بالاستثمار – زبائن

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
حسابات جارية	178,032	107,141
حسابات ودائع لأجل	354,823	336,870
الإجمالي	532,855	444,011

3.17. المضاربة – زبائن

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
حسابات التوفير	99,542	79,741
ودائع توفير دورية	403	-

القطاع	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الإجمالي	99,945	79,741

أساس توزيع الأرباح بين حقوق ملكية المالكين وأصحاب حسابات الاستثمار (ودائع المضاربة)

وفقًا لحسابات ودائع المضاربة، يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق ملكية المالكين وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و2023 على النحو التالي:

البند	2024	2023
حصة أصحاب حسابات الاستثمار	%50	%50
حصة المضارب	%50	%50

ملاحظة: احتياطي تسوية الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه نافذة ظفار الإسلامية من الأرباح التي تزيد عن الحصة المخصصة لأصحاب حسابات الاستثمار، وذلك قبل احتساب حصة المضارب، بهدف الحفاظ على مستوى معين من العائد. عند عدم الحاجة، يعاد الاحتياطي إلى حقوق المالكين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار حسب شروط وأحكام عقد المضاربة، ويتم خلط أموال أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال نافذة الصيرفة الإسلامية وفقًا لهذه الشروط.

18. احتياطيات حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
احتياطي موازنة الأرباح (18.1)	87	55
احتياطي مخاطر الاستثمار (18.2)	22	14
الإجمالي	109	69

1.18. حركة احتياطي موازنة الأرباح

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الرصيد في 1 يناير	55	40
المبلغ المخصص من الدخل القابل للتوزيع كحقوق شبه ملكية	32	15
الرصيد في 31 ديسمبر	87	55

2.18. حركة احتياطي مخاطر الاستثمار

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الرصيد في 1 يناير	14	10
المبلغ المخصص من الدخل بعد حصة المضارب	8	4
الرصيد في 31 ديسمبر	22	14

19. رأس المال المخصص

خلال 2023 و2024، لم يكن هناك أي زيادة في رأس المال المخصص لنافذة ظفار الإسلامية.

20. الالتزامات والارتباطات

1.20. العناصر المحتملة

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
اعتمادات مستندية	9,177	5,123
ضمانات	44,398	22,217
الإجمالي	53,575	27,340

2.20. الالتزامات التعاقدية

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الالتزامات التعاقدية للممتلكات والمعدات	1,353	1,340
الحدود غير المستغلة للتعرض الممول وغير الممول	101,588	77,421
الإجمالي	53,575	27,340

3.20. عقود الصرف الآجل

عقود الصرف الآجل تمثل التزامات لشراء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير المسلّمة. القيم الخاصة بالأدوات المالية المشتقة موضحة كما يلي:

عقود الصرف الآجل وفقًا للقيمة الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق – 31 ديسمبر 2024

الفترة الزمنية	في غضون 3 أشهر	من 4 إلى 12 شهرًا	أكثر من 12 شهرًا	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
عقود شراء العملات	124,376	-	-	124,376
عقود بيع العملات	124,375	-	-	124,375

عقود الصرف الآجل وفقًا للقيمة الاسمية حسب تاريخ الاستحقاق – 31 ديسمبر 2023

الفترة الزمنية	في غضون 3 أشهر	من 4 إلى 12 شهرًا	أكثر من 12 شهرًا	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
عقود شراء العملات	3,850	-	-	3,850
عقود بيع العملات	3,850	-	-	3,850

21. الدخل والأرباح والخسائر من الأنشطة التجارية

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مستحقات المرابحة	1,457	1,321
رسوم الإجارة	2	1
الإجمالي	**1,459**	**1,322**
المبيعات	19,114	25,680
أقل: تكلفة المبيعات	(17,149)	(23,288)
الإجمالي بعد تكلفة المبيعات	1,965	2,392
الأرباح المؤجلة الافتتاحية	4,402	3,556
أقل: الأرباح المؤجلة الختامية	(4,661)	(4,402)
الأرباح المتنازل عنها	(233)	(213)
الأرباح المعلقة (ملاحظة 31)	(14)	(11)
صافي الأرباح خلال العام	**1,459**	**1,322**

22. الدخل والأرباح والخسائر من إجارة منتهية بالتمليك

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الدخل من الإجارة المنتهية بالتمليك	6,866	8,865
أقل: الإهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك	(3,411)	(5,326)
صافي الدخل	**3,455**	**3,539**

23. الدخل والأرباح والخسائر من الاستثمارات بالمشاركة

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
المضاربة غير المقيدة	477	494
المشاركة المتناقصة	30,262	27,266
الوكالة بالاستثمار (23.1)	7,256	4,928
الإجمالي	**37,995**	**32,688**

1.23. تفصيل الوكالة بالاستثمار

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الوكالة بالاستثمار – المؤسسات المالية	503	61
الوكالة بالاستثمار – الزبائن	6,753	4,867
الإجمالي	**7,256**	**4,928**

24. الدخل والأرباح والخسائر من الاستثمارات في الصكوك والأسهم

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مدفوعات الأرباح الدورية – الصكوك من نوع الديون	4,906	4,274
مدفوعات الأرباح الدورية – الصكوك من نوع حقوق الملكية	565	543
استهلاك العلاوة / الخصم - صافي	12	(10)
توزيعات الأرباح المستلمة	624	-
الإجمالي	**6,107**	**4,807**

25. صافي الدخل المنسوب إلى شبه حقوق الملكية

الدخل المنسوب إلى أصحاب حسابات الاستثمار

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الوكالة بالاستثمار – المؤسسات المالية	2,873	4,183
الوكالة بالاستثمار – الزبائن	24,666	18,505
الهبة المدفوعة للزبائن	549	64
الإجمالي	**28,088**	**22,752**

العائد على حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار قبل حصة المضارب

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
العائد قبل حصة المضارب	3,168	1,507
حصة المضارب	(1,568)	(746)
الإجمالي	1,600	761
الإجمالي النهائي	**29,688**	**23,513**

26. رسوم الدخل والعمولات الأخرى

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
دخل الرسوم والعمولات	2,807	3,487
رسوم الخدمات	262	196
الرسوم والعمولات على منتجات تمويل التجارة	752	226
مصروفات الرسوم والعمولات	(290)	(92)
الإجمالي	**3,531**	**3,817**

27. الدخل الآخر

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مكاسب الصرف الأجنبي – صافي	426	236
إيرادات أخرى	-	2
الإجمالي	**426**	**238**

28. مصروفات الموظفين

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الرواتب والمخصصات	5,501	5,695
التكاليف الأخرى للموظفين	994	827
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين	33	56
الإجمالي	**6,528**	**6,578**

29. الإهلاك والاستهلاك

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الممتلكات والمعدات (ملاحظة 11)	342	256
أصول حق الاستخدام (ملاحظة 11)	23	16
الأصول غير الملموسة (ملاحظة 12)	301	250
الإجمالي	**666**	**522**

5. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
النقدية في الصندوق	46,628	30,278
الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	133,219	64,837
ودائع لدى البنك المركزي العُماني	17,325	30,816
النقد المحتفظ به لدى أمين حفظ	2	-
الإجمالي	**197,174**	**125,931**

ملاحظات:

- تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وديعة رأسمالية بمبلغ 0.5 مليون ريال عماني (2023: 0.5 مليون)، ولا يجوز استخدامها في العمليات اليومية إلا بموافقة البنك المركزي.
- بلغ متوسط الاحتياطي الإلزامي الواجب الاحتفاظ به خلال العام:
  - 105.34 مليون ريال عُماني في 2024.
  - 90.95 مليون ريال عُماني في 2023.

6. القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة للبنوك (بالتكلفة المطفأة)

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
قروض مشتركة ممنوحة لبنوك أخرى	29,579	-
ودائع لدى بنوك أخرى	141,800	185,404
حسابات المقاصة الجارية	25,193	42,118
الإجمالي قبل المخصص	196,572	227,522
أقل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(93)	(444)
الإجمالي الصافي	196,479	227,078

حركة المخصص للائتمان المتوقع:

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الرصيد الافتتاحي	444	104
(استرداد) / مخصص محمل على السنة	(351)	340
الرصيد الختامي	93	444

7. القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة للزبائن

البيان	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
القروض	3,054,196	2,946,503
حسابات السحب على المكشوف	140,489	139,050
قروض بضمان مستندات (Trust Receipts)	140,504	123,088
الأوراق المخصومة	29,869	64,800
تسهيلات بطاقات الائتمان	14,379	10,758
الإجمالي الإجمالي للقروض والسلفيات	3,379,437	3,284,199
أقل: مخصص خسائر ائتمان متوقعة (يشمل الفوائد الموقوفة)	(158,212)	(184,885)
الصافي	3,221,225	3,099,314

إجمالي التعرض الصافي حسب الميزانية العمومية – 31 ديسمبر 2024

البند	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
إجمالي التعرض الصافي على الميزانية العمومية	593,835	269,406	16,959	880,200
الاعتمادات المستندية / الضمانات	47,633	5,757	61	53,451
التزامات التمويل / الحدود غير المستغلة	55,542	28,404	-	83,946
الإجمالي وفقًا للميزانية خارج العمومية	103,175	34,161	61	137,397
الإجمالي العام للتعرض الصافي	697,010	303,567	17,020	1,017,597

إجمالي التعرض العام – 31 ديسمبر 2023

البند	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
إجمالي التعرض حسب الميزانية العمومية				
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	25,768	-	-	25,768
المستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	23,346	-	-	23,346
المستحقات	25,193	3,634	688	29,515
إجارة منتهية بالتمليك	58,289	4,130	251	62,670
استثمارات المشاركة	323,636	237,332	18,938	579,906
الاستثمارات في الصكوك	85,731	-	-	85,731
الأرباح المستحقة	3,747	8,941	1,614	14,302
القبولات	2,412	198	-	2,610
الإجمالي وفقًا للميزانية العمومية	548,122	254,235	21,491	823,848
إجمالي التعرض خارج الميزانية العمومية				
الاعتمادات المستندية / الضمانات	19,136	8,204	-	27,340
التزامات التمويل / الحدود غير المستغلة	56,916	14,904	-	71,820
الإجمالي وفقًا للميزانية خارج العمومية	76,052	23,108	-	99,160
الإجمالي العام للتعرض	624,174	277,343	21,491	923,008
إجمالي المخصصات والخسائر المعلقة				
المستحقات	(64)	(23)	(327)	(414)
إجارة منتهية بالتمليك	(94)	(240)	(170)	(504)
استثمارات المشاركة	(1,546)	(8,606)	(6,624)	(16,776)
الاستثمارات في الصكوك	(41)	-	-	(41)
الأرباح المستحقة	(1)	(7)	(1,624)	(1,632)
القبولات	(1)	(1)	-	(2)
الإجمالي وفقًا للميزانية العمومية	(1,749)	(8,877)	(8,745)	(19,371)
إجمالي المخصصات وفقًا للميزانية خارج العمومية				
الاعتمادات المستندية / الضمانات	(51)	(38)	-	(89)
التزامات التمويل / الحدود غير المستغلة	(115)	(57)	-	(172)
الإجمالي وفقًا للميزانية خارج العمومية	(166)	(95)	-	(261)
الإجمالي العام للمخصصات والخسائر المعلقة	(1,915)	(8,972)	(8,745)	(19,632)
جمالي التعرض الصافي بعد المخصصات – 31 ديسمبر 2023				
الإجمالي النهائي للتعرض الصافي	622,259	268,371	12,746	903,376

1.2.31. مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقًا لنهج خسائر الائتمان والمطلوبة وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني (CBO)

31 ديسمبر 2024 – تصنيف الأصول حسب معايير CBO

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
الريال العماني بالآلاف								
معيارية – المرحلة 1	424,233	4,478	935	3,543	419,755	423,298	-	-
معيارية – المرحلة 2	109,676	1,059	2,691	(1,632)	108,617	106,985	-	-
إجمالي المعيارية	533,909	5,537	3,626	1,911	528,372	530,283	-	-
إشارة خاصة – المرحلة 2	165,663	1,663	8,766	(7,103)	164,000	156,897	-	-
إجمالي الإشارة الخاصة	165,663	1,663	8,766	(7,103)	164,000	156,897	-	-
دون المستوى – المرحلة 3	1,702	425	413	12	1,276	1,289	-	1
إجمالي دون المستوى	1,702	425	413	12	1,276	1,289	-	1
مشكوك فيها – المرحلة 3	2,124	1,058	824	234	1,052	1,300	-	14
إجمالي المشكوك فيها	2,124	1,058	824	234	1,052	1,300	-	14
خسائر – المرحلة 3	20,794	13,770	6,421	7,349	6,926	14,373	-	98
إجمالي الخسائر	20,794	13,770	6,421	7,349	6,926	14,373	-	98
عناصر أخرى – المرحلة 1	274,047	-	335	(335)	274,047	273,712	-	-
عناصر أخرى – المرحلة 2	39,796	-	111	(111)	39,796	39,685	-	-
عناصر أخرى – المرحلة 3	2,839	-	2,781	(2,781)	89	58	-	2,750
إجمالي العناصر الأخرى	316,682	-	3,227	(3,227)	313,932	313,455	-	2,750
الإجمالي العام – المرحلة 1	698,280	4,478	1,270	3,208	693,802	697,010	-	-

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
الريال العماني بالآلاف								
الإجمالي العام – المرحلة 2	315,135	2,722	11,568	(8,846)	312,413	303,567	-	-
الإجمالي العام – المرحلة 3	27,459	15,253	10,439	4,814	9,343	17,020	-	2,863
الإجمالي العام	1,040,874	22,453	23,277	(824)	1,015,558	1,017,597	-	2,863

31 ديسمبر 2023 – مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقًا لنهج خسائر الائتمان والمطلوبة وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني (CBO)

تصنيف الأصول حسب معايير CBO

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
الريال العماني بالآلاف								
معيارية – المرحلة 1	407,118	4,268	1,704	2,564	402,850	405,414	-	-
معيارية – المرحلة 2	192,419	1,894	6,420	(4,526)	190,525	185,999	-	-
إجمالي المعيارية	599,537	6,162	8,124	(1,962)	593,375	591,413	-	-
إشارة خاصة – المرحلة 2	52,677	532	2,449	(1,917)	52,145	50,228	-	-
إجمالي الإشارة الخاصة	52,677	532	2,449	(1,917)	52,145	50,228	-	-
دون المستوى – المرحلة 3	11,211	2,790	3,815	(1,025)	8,362	7,396	-	59
إجمالي دون المستوى	11,211	2,790	3,815	(1,025)	8,362	7,396	-	59
مشكوك فيها – المرحلة 3	2,528	1,047	991	56	1,481	1,537	-	-
إجمالي المشكوك فيها	2,528	1,047	991	56	1,481	1,537	-	-
خسائر – المرحلة 3	6,138	2,540	2,315	225	3,583	3,823	-	15

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
الريال العماني بالآلاف								
إجمالي الخسائر	6,138	2,540	2,315	225	3,823	3,583	-	15
عناصر أخرى – المرحلة 1	217,056	-	211	(211)	216,845	217,056	-	-
عناصر أخرى – المرحلة 2	32,247	-	103	(103)	32,144	32,247	-	-
عناصر أخرى – المرحلة 3	1,614	-	1,624	(1,624)	(10)	(10)	-	1,624
إجمالي العناصر الأخرى	250,917	-	1,938	(1,938)	248,979	249,293	-	1,624
الإجمالي العام – المرحلة 1	624,174	4,268	1,915	2,353	622,259	619,906	-	-
الإجمالي العام – المرحلة 2	277,343	2,426	8,972	(6,546)	268,371	274,917	-	-
الإجمالي العام – المرحلة 3	21,491	6,377	8,745	(2,368)	12,746	13,416	-	1,698
الإجمالي العام	923,008	13,071	19,632	(6,561)	903,376	908,239	-	1,698

2.2.31. إعادة هيكلة التمويل

31 ديسمبر 2024 – تصنيف الأصول وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني (CBO)

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
الريال العماني بالآلاف								
مصنفة كأداء جيد – المرحلة 1	1,342	12	19	(7)	1,323	1,330	-	-
مصنفة كأداء جيد – المرحلة 2	143,597	1,415	7,423	(6,008)	136,174	142,182	-	-
إجمالي الأداء الجيد	144,939	1,427	7,442	(6,015)	137,497	143,512	-	-
مصنفة كأداء ضعيف – المرحلة 3	14,087	7,599	5,102	2,497	8,985	4,873	-	1,615

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
الريال العماني بالآلاف								
إجمالي الأداء الضعيف	14,087	7,599	5,102	2,497	8,985	4,873	-	1,615
الإجمالي العام – المرحلة 1	1,342	12	19	(7)	1,323	1,330	-	-
الإجمالي العام – المرحلة 2	143,597	1,415	7,423	(6,008)	136,174	142,182	-	-
الإجمالي العام – المرحلة 3	14,087	7,599	5,102	2,497	8,985	4,873	-	1,615
الإجمالي العام	159,026	9,026	12,544	(3,518)	146,482	148,385	-	1,615

31 ديسمبر 2023 – تصنيف الأصول وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني (CBO)

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
الريال العماني بالآلاف								
مصنفة كأداء جيد – المرحلة 1	47,065	475	759	(284)	46,306	46,590	-	-
مصنفة كأداء جيد – المرحلة 2	83,408	818	6,131	(5,313)	77,277	82,590	-	-
إجمالي الأداء الجيد	130,473	1,293	6,890	(5,597)	123,583	129,180	-	-
مصنفة كأداء ضعيف – المرحلة 3	11,396	3,076	4,454	(1,378)	6,942	7,586	-	734
إجمالي الأداء الضعيف	11,396	3,076	4,454	(1,378)	6,942	7,586	-	734
الإجمالي العام – المرحلة 1	47,065	475	759	(284)	46,306	46,590	-	-
الإجمالي العام – المرحلة 2	83,408	818	6,131	(5,313)	77,277	82,590	-	-

تصنيف الأصول	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO	المخصص المحتفظ به وفقًا لنهج خسائر الائتمان (CL)	الفرق بين المخصص المطلوب والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقًا لمعايير CBO	صافي المبلغ وفقًا لـ CL	الأرباح المعترف بها	الاحتياطي الربحي وفقًا لمعايير CBO
	الريال العماني بالآلاف							
الإجمالي العام – المرحلة 3	11,396	3,076	4,454	(1,378)	7,586	6,942	-	734
الإجمالي العام	141,869	4,369	11,344	(6,975)	136,766	130,525	-	734

تصنيف الأصول وفقًا لمعايير البنك المركزي العماني (CBO) ونهج خسائر الائتمان (ECL)

31 ديسمبر 2024

البند	وفقًا لمعايير CBO	وفقًا لـ ECL	الفرق
	الريال العماني بالآلاف		
خسارة انخفاض القيمة المحملة على بيان الدخل	9,382	2,480	6,902
المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO (بما في ذلك الاحتياطي الربحي المحتفظ به)	25,316	23,277	2,039
إجمالي التمويل غير العامل (نسبة مئوية)	%3.40	%3.40	%0.00
صافي التمويل غير العامل (نسبة مئوية)	%1.32	%2.41	%-1.09

31 ديسمبر 2023

البند	وفقًا لمعايير CBO	وفقًا لـ ECL	الفرق
	الريال العماني بالآلاف		
خسارة انخفاض القيمة المحملة على بيان الدخل	6,446	6,308	138
المخصص المطلوب وفقًا لمعايير CBO (بما في ذلك الاحتياطي الربحي المحتفظ به)	14,769	19,632	(4,863)
إجمالي التمويل غير العامل (نسبة مئوية)	%2.96	%2.96	%0.00
صافي التمويل غير العامل (نسبة مئوية)	%2.04	%1.95	%0.09

3.31. حركة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

31 ديسمبر 2024

البند	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
مخصصات الانخفاض في القيمة عند البداية	1,915	8,972	8,745	19,632
الشحن / (الإلغاء) خلال السنة – المرحلة 1	(645)	-	-	(645)
الشحن / (الإلغاء) خلال السنة – المرحلة 2	-	2,596	-	2,596
الشحن خلال السنة – المرحلة 3	-	-	4,562	4,562
إلغاء الشحن – المرحلة 3	-	-	(4,033)	(4,033)
صافي الشحن خلال السنة	(645)	2,596	529	2,480
مخصصات الانخفاض في القيمة في النهاية قبل تعليق الأرباح	1,270	11,568	9,274	22,112
إضافة: زيادة في الأرباح المعلقة	-	-	1,165	1,165
الإجمالي النهائي	1,270	11,568	,10	

32. توزيع الأصول حسب الملكية

31 ديسمبر 2024

البند	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	28,258	-	28,258
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية			
حالي / غير مربح	3,253	-	3,253
استثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية الإسلامية	-	23,870	23,870
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-
المستحقات			
مستحقات المرابحة – صافي	-	25,414	25,414
مستحقات الإجارة – صافي	-	32	32
أقل: الأرباح المعلقة	-	(34)	(34)
مستحقات القرض الحسن – البطاقة الائتمانية	1,893	-	1,893
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(67)	(282)	(349)
الإجارة المنتهية بالتمليك			
إجمالي من خلال الهبة أو البيع بعد نهاية عقد الإجارة	-	60,405	60,405
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(422)	(407)	(829)
استثمارات المشاركة			
المضاربة غير المقيدة	-	4,601	4,601
المشاركة المتناقصة	-	528,697	528,697
الوكالة بالاستثمار	2,780	100,370	103,150
أقل: الأرباح المعلقة للمضاربة والوكالة	(79)	-	(79)
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(11,903)	(6,856)	(18,759)
الاستثمارات في الصكوك والأسهم			
صكوك وأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	124,086	124,086
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(152)	-	(152)
الممتلكات والمعدات	1,559	-	1,559
الأصول غير الملموسة	913	-	913
الأصول الأخرى	13,385	442	13,827
الإجمالي العام للأصول	**39,418**	**860,338**	**899,756**

31 ديسمبر 2023

البند	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	28,725	-	28,725
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية			
حالي / غير مربح	1,786	-	1,786
استثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية الإسلامية	-	21,560	21,560
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2)	-	(2)
المستحقات			
مستحقات المرابحة – صافي	-	28,269	28,269
مستحقات الإجارة – صافي	-	19	19
أقل: الأرباح المعلقة	-	(20)	(20)
مستحقات القرض الحسن – البطاقة الائتمانية	1,227	-	1,227
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(87)	(307)	(394)
الإجارة المنتهية بالتمليك			
إجمالي من خلال الهبة أو البيع بعد نهاية عقد الإجارة	-	62,670	62,670
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(334)	(170)	(504)

31 ديسمبر 2023 – توزيع الأصول حسب الملكية

البند	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف		
استثمارات المشاركة			
المضاربة غير المقيدة	-	7,511	7,511
المشاركة المتناقصة	-	471,725	471,725
الوكالة بالاستثمار	2,279	98,391	100,670
أقل: الأرباح المعلقة للمضاربة والوكالة	(54)	-	(54)
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(10,152)	(6,570)	(16,722)
الاستثمارات في الصكوك والأسهم			
صكوك وأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	90,812	90,812
أقل: مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة	(41)	-	(41)
الممتلكات والمعدات	1,319	-	1,319
الأصول غير الملموسة	800	-	800
الأصول الأخرى	16,224	576	16,800
الإجمالي العام للأصول	41,690	774,466	816,156

33. التقارير القطاعية

نظيم الأعمال في ظفار الإسلامي يشمل ثلاثة قطاعات رئيسية:

1- الخدمات المصرفية للأفراد – تتضمن الحسابات الجارية الخاصة بالزبائن، حسابات التوفير، الودائع لأجل، تمويل المرابحة، المشاركة المتناقصة، وتمويل الإجارة المنتهية بالتمليك.

2- الخدمات المصرفية للشركات – تتضمن الحسابات الجارية، حسابات التوفير، الودائع لأجل، تمويل المرابحة، المضاربة، الوكالة والاستثمار، والمشاركة المتناقصة.

3- الخزينة والاستثمارات – تشمل إدارة الأصول والالتزامات المالية والاستثمارية.

الأصول والخصوم القطاعية بما في ذلك شبه حقوق الملكية تشمل الأصول والخصوم التشغيلية.

2024 التقارير القطاعية

البند	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الإيرادات التشغيلية للقطاع	5,479	11,541	1,119	18,139
الإيرادات الأخرى	1,049	2,333	1,764	5,146
الإجمالي العام للإيرادات التشغيلية	6,528	13,874	2,883	23,285
تكلفة التشغيل				
مصروفات التشغيل بما في ذلك الإهلاك	(5,316)	(5,242)	(1,222)	(11,780)
صافي انخفاض القيمة والإطفاء	16	(2,415)	(110)	(2,509)
صافي الربح للسنة قبل الضريبة	1,228	6,217	1,551	8,996
الأصول القطاعية	266,639	474,725	181,349	922,713
أقل: مخصصات الانخفاض في القيمة	(1,849)	(20,955)	(153)	(22,957)
الإجمالي العام للأصول القطاعية	264,790	453,770	181,196	899,756
الخصوم القطاعية وشبه حقوق الملكية	205,955	499,989	78,572	784,516

2023 التقارير القطاعية

البند	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة والاستثمارات	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الإيرادات التشغيلية للقطاع	4,211	13,476	613	18,300
الإيرادات الأخرى	691	2,719	1,188	4,598
الإجمالي العام للإيرادات التشغيلية	4,902	16,195	1,801	22,898
تكلفة التشغيل				
مصروفات التشغيل بما في ذلك الإهلاك	(3,776)	(6,206)	(1,217)	(11,199)
صافي انخفاض القيمة والإطفاء	(731)	(2,342)	17	(3,056)
صافي الربح للسنة قبل الضريبة	395	7,647	601	8,643
الأصول القطاعية	226,996	464,355	144,174	835,525
أقل: مخصصات الانخفاض في القيمة	(1,797)	(17,529)	(43)	(19,369)
الإجمالي العام للأصول القطاعية	225,199	446,826	144,131	816,156
الخصوم القطاعية وشبه حقوق الملكية	275,104	296,621	136,686	708,411

34. الأدوات المالية

1.34. القيم العادلة للأدوات المالية القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن تبادل الأصل مقابله، أو تسوية الالتزام به بين أطراف على دراية كاملة ومستعدة للدخول في الصفقة في معاملة تتم وفق شروط السوق. وبالتالي، يمكن أن تنشأ اختلافات بين القيمة المسجلة والتقديرات العادلة. اعتبارًا من تاريخ التقرير، فإن القيم العادلة للأدوات المالية لنافذة ظفار الإسلامية لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها الدفترية.

2.34. مستويات تقييم القيمة العادلة للأدوات المالية تم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة إلى ثلاث مستويات بناءً على مدى إمكانية ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى 1: القياسات المستمدة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى 2: القياسات المستمدة من مدخلات يمكن ملاحظتها بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى 1، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: القياسات المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات لا تستند إلى بيانات سوقية يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

التحويل بين مستويات التقييم لم تحدث أي تحويلات بين المستوى 1، المستوى 2 والمستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية خلال 2024 و2023.

34. معلومات القيمة العادلة

31 ديسمبر 2024

المستوى	القيمة العادلة (الريال العماني بالآلاف)
المستوى 1	124,086
المستوى 2	-
المستوى 3	
الإجمالي	124,086

31 ديسمبر 2023

المستوى	القيمة العادلة (الريال العماني بالآلاف)
المستوى 1	90,236
المستوى 2	576
المستوى 3	-
الإجمالي	90,812

35. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم ظفار الإسلامي بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والمساهمين، والشركات التي لديهم تأثير كبير عليها.

المبالغ الإجمالية للرصيد مع هذه الأطراف ذات الصلة هي كما يلي:

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
التمويلات		
أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والمساهمون الذين يمتلكون 10% أو أكثر من البنك	61	111
الودائع والحسابات الأخرى		
أعضاء مجلس الإدارة، أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والمساهمون الذين يمتلكون 10% أو أكثر من البنك	91	79
أطراف ذات صلة أخرى	47,001	19,727
الإجمالي	47,092	19,806

المكافآت المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والمشرف الشرعي

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
مدفوعات الإيجار للأطراف ذات الصلة	160	171
دخل من التمويل إلى الأطراف ذات الصلة	3	6
مصروفات الأرباح على الودائع من الأطراف ذات الصلة	2,042	1,526
تعويضات الإدارة الرئيسية		
الرواتب والمزايا الأخرى	439	408
الإجمالي	47,092	19,806

في 31 ديسمبر 2024، بلغ معدل الربح على التمويل 4.75% (2023: 3.54% إلى 5.0%)،

وتراوحت معدلات الربح على الودائع بين 0.0% إلى 5.80% (2023: 0.0% إلى 5.75%).

36. إدارة المخاطر

ظفار الإسلامي تواجه عدة أنواع من المخاطر المالية، من أبرزها:

- مخاطر الائتمان: تتعلق بقدرة الزبائن سداد التزاماتهم المالية.
- مخاطر السيولة: تتعلق بتوافر النقد الكافي للوفاء بالالتزامات.
- المخاطر السوقية: تشمل التغيرات في أسعار الصرف والفائدة والتغيرات الاقتصادية العامة.

إطار إدارة المخاطر

تمتلك ظفار الإسلامي قسمًا مستقلًا لإدارة المخاطر يقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC). وتتمثل مسؤوليات هذا القسم في:

- تحليل وتقييم المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية.
- مراقبة المخاطر واقتراح استراتيجيات التحكم بها.
- ضمان استقلالية عملية التقييم من خلال عدم الارتباط المباشر بالإدارة التنفيذية والمشاركة في جميع اللجان الرئيسية بالبنك.

1- إدارة مخاطر الائتمان

- مخاطر الائتمان تُعد الأكثر أهمية لنافذة ظفار الإسلامي، ويتم التعامل معها عبر:
- التعامل مع جهات ذات تصنيف ائتماني جيد لضمان الحد الأدنى من المخاطر.
- اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي الجهة المخولة بالموافقة النهائية على التمويلات، خاصة تلك التي تتجاوز صلاحيات الإدارة التنفيذية.
- لجنة الائتمان الإدارية (MCC) تتولى اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان ضمن نطاق محدد من الصلاحيات.
- يتم إدارة مخاطر الائتمان عبر قسم إدارة المخاطر (RMD) من خلال تقييم مستقل لكل طلب تمويل قبل تقديمه للجهات المختصة للموافقة.
- تم اعتماد نظام لتصنيف المخاطر يساعد الجهات المعنية على اتخاذ قرارات مستنيرة. كما تم وضع حدود قصوى للتعرض الائتماني:
- الحد الأقصى لتعرض أي مجموعة لا يتجاوز 15% من رأس مال البنك وفقًا لتعليمات البنك المركزي العماني.

- في حالات المشاريع الوطنية الكبرى، يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.
- الالتزام بإرشادات البنك المركزي العماني فيما يتعلق بتمويل الأفراد.

1.36. التدابير على مستوى النافذة

بالتوافق مع إرشادات البنك المركزي العماني (CBO)، قامت نافذة ظفار الإسلامي بتنفيذ مجموعة من الإجراءات لمعالجة التأثيرات المالية الناتجة عن جائحة كوفيد19-، لا سيما فيما يتعلق بإعادة هيكلة الحسابات المتأثرة. هذه الإجراءات شملت:

- إعادة هيكلة الحسابات المتأثرة
  - o إعادة هيكلة جميع الحسابات التي تأثرت تدفقاتها النقدية بالجائحة، بشرط وجود طلبات محددة من الزبائن.
  - o مراجعة كل حالة لتحديد ما إذا كانت المشكلات النقدية ناتجة مباشرة عن كوفيد19- أو لأسباب أخرى، ومن ثم اتخاذ الإجراءات المناسبة.
  - o تقييم الأثر المحاسبي لهذه التعديلات ومعالجتها وفقًا للمعايير المحاسبية المعتمدة.
  - o حتى 31 ديسمبر 2024، تمت إعادة هيكلة تمويلات بقيمة 159,026 ألف ريال عماني، وهو ما يمثل 15% من إجمالي المحفظة التمويلية.
- معالجة الزيادة في مخاطر الائتمان
  - o تخصيص خسائر ائتمانية متوقعة إضافية (ECL) لمواجهة الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان لبعض الحسابات بناءً على خبرة النافذة وتقديراتها.
  - o تعزيز آلية مراجعة الحسابات وتصنيفات المخاطر لضمان استدامة التمويلات.
- استراتيجيات للحفاظ على الأداء المالي
  - o مراجعة الأطراف المقابلة والضمانات لضمان حماية الأصول.
  - o اتخاذ إجراءات مناسبة لتعزيز تصنيف الزبائن الائتماني وفقًا لمستويات المخاطر المحددة.
  - o إعادة هيكلة التمويل عند الضرورة لضمان استقرار العمليات المصرفية.
  - o تطوير بنية رقمية قوية للحفاظ على جودة تجربة الزبائن خلال الظروف الصعبة.
- تقييم الظروف المستقبلية وتأثيراتها
  - o يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) استنادًا إلى معلومات دقيقة، مع الأخذ في الاعتبار:
    - تأثيرات كوفيد19-، بما في ذلك المتحورات المختلفة.
    - التدابير الحكومية لدعم الاقتصاد والقطاعات المتضررة.

1.1.36. تأثير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

- قامت النافذة بإجراء تقييم شامل لتأثير جائحة كوفيد19- على العوامل النوعية والكمية المتعلقة بمخاطر الائتمان، مع التركيز على المؤشرات التي تحدد انخفاض قيمة الأصول في القطاعات المتأثرة.
- أدى ذلك إلى تخفيض تصنيف بعض الحسابات وإعادة تقييم مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات المالية الخاصة بانخفاض القيمة، كما هو موضح في الملاحظة 34 في البيانات المالية.
- لتعزيز الرقابة على الحسابات المتأخرة ومخاطر SICR، تم اتخاذ الإجراءات التالية:

  - o مراجعة شاملة لكافة التقارير الاستثنائية.
  - o إجراء مراجعات فصلية للحسابات المصنفة بين درجات المخاطر 5 إلى 8.
  - o تخصيص تعرضات إضافية على أساس انتقائي، بشرط دعمها بتدفقات نقدية موثوقة، مع تطبيق آلية مراقبة فعالة.

2.1.36. تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمؤشرات الاقتصادية الكلية، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية وتأثيراتها المحتملة.
- تم تحديد العوامل الاقتصادية الكلية بناءً على مدى ارتباطها بجودة الأصول في القطاع المصرفي العماني، حيث يتم استخدام مؤشر الدورية (Cyclicality Index) لتوقع احتمالية التخلف عن السداد عبر كامل المحفظة المالية.
- خلال عام 2024، تمت مراجعة النموذج الاقتصادي الكلي والعوامل المستقبلية بالتزامن مع تحديث توقعات النمو الاقتصادي وأسعار النفط وفقًا لتقديرات صندوق النقد الدولي.
- كما تم تطوير نموذج اقتصادي عالمي جديد لتحليل التعرضات الخارجية للبنوك والكيانات السيادية ذات التصنيف الائتماني

ملخص التعديلات في المؤشرات الاقتصادية الكلية:

المتغير الاقتصادي	نمو الناتج المحلي الإجمالي السنوي (%)	سعر النفط – تأخير سنتين(الريال العماني بالآلاف)	نمو الناتج المحلي الإجمالي عالميًا (%)
الحالي	%4.31	58.96	%3.18
السنة 1	%1.30	55.26	%3.23
السنة 2	%1.20	52.92	%3.16
السنة 3	%3.10	51.52	%3.14

- تم تعديل نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ليشمل ثلاثة سيناريوهات:
  - o السيناريو الأساسي (Base case)
  - o السيناريو الإيجابي (Upside scenario)
  - o السيناريو السلبي (Downside scenario).
- الفرق في المنهجية الجديدة هو أن الأوزان الخاصة بالسيناريوهات يتم احتسابها وفقًا للنماذج الإحصائية بدلاً من تقديرات الخبراء، حيث تعتمد على توزيع البيانات التاريخية لمعدلات التخلف عن السداد والتوقعات الاقتصادية الكلية.
- التأثير المتوقع لسعر النفط خلال السنوات الثلاث المقبلة يشير إلى اتجاه تنازلي، مما قد يؤثر على التوقعات المستقبلية لمعدلات التخلف عن السداد.
- ارتفعت الخسائر الائتمانية المتوقعة لنافذة ظفار الإسلامي من 17,934 ألف ريال عماني في ديسمبر 2023 إلى 20,414 ألف ريال عماني في ديسمبر 2024، بزيادة قدرها 2,480 ألف ريال عماني.
- النتائج الفعلية قد تختلف عن التوقعات، بسبب العوامل الاقتصادية غير المتوقعة.

1.1.36. تأثير حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة على الظروف الاقتصادية المستقبلية

- تعتمد النافذة على ثلاثة سيناريوهات رئيسية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي:
  - o السيناريو الأساسي (Base Case)
  - o السيناريو الإيجابي (Upside Case)
  - o السيناريو السلبي (Downside Case)

يوضح الجدول التالي تأثير تطبيق نسبة 100% لكل من السيناريو الأساسي والسيناريو السلبي على الخسائر الائتمانية المتوقعة عبر فئات الأصول المختلفة

حتى 31 ديسمبر 2024:

البند	التمويلات والمستحقات	الأوراق المالية الاستثمارية	المحفظة الأخرى	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
السيناريوهات الحالية المعتمدة	19,941	152	321	20,414
سيناريو القاعدة بنسبة 100%	19,968	147	317	20,432
سيناريو الانخفاض بنسبة 100%	23,608	265	547	24,420

التأثير حتى 31 ديسمبر 2023:

البند	التمويلات والمستحقات	الأوراق المالية الاستثمارية	المحفظة الأخرى	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
السيناريوهات الحالية المعتمدة	17,620	41	273	17,934
سيناريو القاعدة بنسبة 100%	17,345	41	275	17,661
سيناريو الانخفاض بنسبة 100%	20,305	69	510	20,884

- وفقًا لهذه البيانات، في حالة السيناريو السلبي بنسبة 100%، قد ترتفع الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار 4,006 ألف ريال عماني في عام 2024 (مقارنة بزيادة قدرها 2,950 ألف ريال عماني في عام 2023).

3.1.36. المحاسبة عن خسائر التعديل وإعادة الهيكلة

- بالنسبة لزبائن الشركات، تخطط النافذة لاتخاذ الإجراءات التالية:
  - o إضافة الأرباح البسيطة المتراكمة خلال فترة التأجيل إلى الرصيد الأساسي المستحق.
  - o تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للتمويل أو زيادة قيمة الأقساط عند انتهاء فترة التأجيل.
- تم التوصل إلى أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الأرباح وفقًا لتدابير التخفيف المعتمدة من البنك المركزي العماني لا تؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصول المالية.
- نظرًا للطبيعة الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقًا للمبادئ الشرعية، فإن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لا تسمح بتسجيل المستحقات (الدين) على أساس القيمة الحالية الصافية (NPV) أو تطبيق مفهوم تكلفة الفرصة البديلة في المحاسبة.

4.1.36. تأثير إعادة الهيكلة على كفاية رأس المال

- تم تطبيق "الفلتر التحوطي" في احتساب كفاية رأس المال وفقًا لترتيب التعديل المرحلي لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية.
- وفقًا لهذا الفلتر التحوطي، ستتكون الشريحة الثانية من رأس المال (Tier II Capital) من:
  - o مخصصات المرحلة الأولى من الخسائر الائتمانية المتوقعة (Stage 1 ECL).
  - o جزء من مخصصات المرحلة الثانية من الخسائر الائتمانية المتوقعة (Stage 2 ECL) بناءً على الحسابات التالية:
    - يتم احتساب هذا الجزء وفقًا للمعايير التالية:
    - يتم اعتبار مخصصات المرحلة الثانية من ECL في ديسمبر 2019 كالمبلغ الأساسي (Base Year Amount).
    - الزيادة في مخصصات المرحلة الثانية يمكن إدراجها ضمن رأس المال من الفئة الثانية بشرط تخفيض تدريجي بنسبة 20% سنويًا وفقًا للجدول التالي:

السنة	نسبة المخصص الإضافي المدرج
2022	%80
2023	%60
2024	%40
2025	%20

- نتيجة لتطبيق هذا الفلتر التحوطي، ارتفع رأس المال من الشريحة الثانية بنسبة 119%، مما أدى إلى تحسين نسبة كفاية رأس المال بمقدار 0.2%.
- على الرغم من فعالية التدابير السابقة، إلا أنها ليست كافية تمامًا لمواجهة تأثيرات جائحة كوفيد19- على القطاع المالي.

5.1.36. استجابة النافذة للأزمة وتأثيرات مخاطر الائتمان

- في ظل استمرار التحديات الناتجة عن الجائحة، تواصل النافذة مراقبة جميع متطلبات السيولة والاستدامة المالية، حيث يتم اتخاذ التدابير اللازمة لضمان الاستقرار المالي.
- حتى تاريخ التقرير، حافظت النافذة على مستوى قوي من السيولة والتمويل ورأس المال، مما يجعلها قادرة على استيعاب تأثيرات الاضطرابات الحالية بكفاءة.

أ) تركيزات المحفظة – إجمالي التعرض الائتماني

البند	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	24,623	25,768
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	27,123	23,346
المستحقات والاستثمارات – الزبائن	724,192	672,091
الاستثمارات في الصكوك	112,896	85,731
الاعتمادات المستندية / الضمانات	53,575	27,340
القبولات	2,142	2,610
الحدود غير المستغلة	84,141	71,820
الأرباح المستحقة	12,182	14,302
الإجمالي العام	1,040,874	923,008

ب) التركيزات الجغرافية – إجمالي التعرض الائتماني

2024 - التوزيع الجغرافي للتعرض الائتماني

الموقع الجغرافي	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا وأمريكا الشمالية	أفريقيا وآسيا	الإجمالي)
	الريال العماني بالآلاف				
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	24,623	-	-	-	24,623
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	8,973	16,531	1,619	-	27,123
المستحقات والاستثمارات – الزبائن	724,192	-	-	-	724,192
الاستثمارات في الصكوك	92,163	20,733	-	-	112,896
الاعتمادات المستندية / الضمانات	46,435	6,049	4	1,087	53,575
القبولات	36	84	188	1,834	2,142
الحدود غير المستغلة	84,141	-	-	-	84,141
الأرباح المستحقة	12,110	72	-	-	12,182
الإجمالي العام	992,673	43,469	1,811	2,921	1,040,874

2023 - التوزيع الجغرافي للتعرض الائتماني

الموقع الجغرافي	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا وأمريكا الشمالية	أفريقيا وآسيا	الإجمالي)
	الريال العماني بالآلاف				
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	25,768	-	-	-	25,768
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	10,010	11,991	1,345	-	23,346
المستحقات والاستثمارات – الزبائن	672,091	-	-	-	672,091
الاستثمارات في الصكوك	83,562	2,169	-	-	85,731
الاعتمادات المستندية / الضمانات	24,137	246	1,096	1,861	27,340
القبولات	128	148	152	2,182	2,610
الحدود غير المستغلة	71,820	-	-	-	71,820
الأرباح المستحقة	14,277	25	-	-	14,302
الإجمالي العام	901,793	14,579	2,593	4,043	923,008

- استمرار مراقبة مستويات السيولة والتمويل لضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية.
- حفاظ النافذة على مركز قوي يمكنها من استيعاب تأثيرات الاضطرابات المالية الحالية بكفاءة.

ج) تركيزات الزبائن – إجمالي التعرض الائتماني

2024 - توزيع التعرض حسب نوع الزبون

الزبون	الأفراد	الشركات	الحكومة	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	24,623	24,623
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	-	27,123	-	27,123
المستحقات والاستثمارات – الزبائن	255,122	469,070	-	724,192
الاستثمارات في الصكوك	-	40,296	72,600	112,896
الاعتمادات المستندية / الضمانات	239	53,313	23	53,575
القبولات	-	2,142	-	2,142
الحدود غير المستغلة	-	79,164	4,977	84,141
الأرباح المستحقة	846	10,968	368	12,182
الإجمالي العام	256,207	682,076	102,591	1,040,874

2023 - توزيع التعرض حسب نوع الزبون

الزبون	الأفراد	الشركات	الحكومة	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	25,768	25,768
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	-	23,346	-	23,346
المستحقات والاستثمارات – الزبائن	225,591	446,500	-	672,091
الاستثمارات في الصكوك	-	11,501	74,230	85,731
الاعتمادات المستندية / الضمانات	8,841	18,499	-	27,340
القبولات	35	2,575	-	2,610
الحدود غير المستغلة	-	71,820	-	71,820
الأرباح المستحقة	626	13,247	429	14,302
الإجمالي العام	235,093	587,488	100,427	923,008

د) تركيزات القطاعات – إجمالي التعرض الائتماني

2024 – توزيع التعرض حسب القطاع الاقتصادي

القطاع	المستحقات والاستثمارات – الزبائن	الاستثمارات في الصكوك	الاعتمادات المستندية / الضمانات	القبولات	الحدود غير المستغلة	الأرباح المستحقة	الإجمالي العام
	الريال العماني بالآلاف						
التجارة الاستيرادية	56,751	-	14,689	1,869	16,382	21	89,712
التجارة التصديرية	-	-	5	-	-	-	5
تجارة الجملة والتجزئة	12,722	-	787	-	2,228	25	15,762
التعدين والمحاجر	7,342	-	65	-	736	27	8,170
البناء والتشييد	221,636	-	33,295	194	18,878	6,717	280,720
الصناعة والتصنيع	14,935	-	483	79	18,857	116	34,470
الكهرباء والغاز والمياه	16,597	-	128	-	549	-	17,274
النقل والاتصالات	-	-	2,214	-	508	-	2,722
المؤسسات المالية	18,000	40,296	18	-	1,790	854	88,081
الخدمات	70,637	-	1,421	-	4,785	2,677	79,520
الحكومة	-	72,600	23	-	4,977	368	102,591
التجزئة	255,122	-	239	-	-	846	256,207
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	8,291	-	10	-	6,000	2	14,303
أخرى	42,159	-	198	-	8,451	529	51,337
الإجمالي العام	724,192	112,896	53,575	2,142	84,141	12,182	1,040,874

2023 - توزيع التعرض حسب القطاع الاقتصادي

القطاع	المستحقات والاستثمارات – الزبائن	الاستثمارات في الصكوك	الاعتمادات المستندية / الضمانات	القبولات	الحدود غير المستغلة	الأرباح المستحقة	الإجمالي العام
	الريال العماني بالآلاف						
التجارة الاستيرادية	49,750	-	3,628	2,302	12,562	21	68,263
التجارة التصديرية	-	-	5	-	-	-	5
تجارة الجملة والتجزئة	16,002	-	329	12	2,553	83	18,979
التعدين والمحاجر	6,089	-	60	-	4	3	6,156
البناء والتشييد	237,331	-	11,844	223	9,874	8,626	267,898
الصناعة والتصنيع	20,667	-	505	-	21,088	75	42,335
الكهرباء والغاز والمياه	9,874	-	-	-	635	-	10,509
النقل والاتصالات	28	-	354	-	1,649	-	2,031
المؤسسات المالية	5,003	11,501	8	-	14,800	380	55,038
الخدمات	69,401	-	1,458	-	2,682	3,733	77,274
الحكومة	-	74,230	-	-	-	429	100,427
التجزئة	255,591	-	8,841	35	-	626	235,093
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	10,937	-	39	38	4,713	3	15,730
أخرى	21,418	-	269	-	1,260	323	23,270
الإجمالي العام	672,091	85,731	27,340	2,610	71,280	14,302	923,008

هـ) تركيز جودة الائتمان – إجمالي التعرض

2024 - توزيع التعرض حسب حالة الأداء الائتماني

البند	الأداء المستمر – غير متأخر	الأداء المستمر – متأخر	غير عامل	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	24,623	-	-	24,623
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	27,123	-	-	27,123
المستحقات والاستثمارات – الزبائن	595,207	104,365	24,620	724,192
الاستثمارات في الصكوك	112,896	-	-	112,896
الاعتمادات المستندية / الضمانات	53,483	-	92	53,575
القبولات	2,142	-	-	2,142
الحدود غير المستغلة	84,141	-	-	84,141
الأرباح المستحقة	6,587	2,848	2,747	12,182
الإجمالي العام	906,202	107,213	27,459	1,040,874

2023 - توزيع التعرض حسب حالة الأداء الائتماني

البند	الأداء المستمر – غير متأخر	الأداء المستمر – متأخر	غير عامل	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف			
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	25,768	-	-	25,768
مستحقات من، واستثمارات المشاركة مع المؤسسات المالية	23,346	-	-	23,346
المستحقات والاستثمارات – الزبائن	566,289	85,925	19,877	672,091
الاستثمارات في الصكوك	85,731	-	-	85,731
الاعتمادات المستندية / الضمانات	27,340	-	-	27,340
القبولات	2,610	-	-	2,610
الحدود غير المستغلة	71,820	-	-	71,820
الأرباح المستحقة	10,162	2,526	1,614	14,302
الإجمالي العام	813,066	88,451	21,491	923,008

و) المبالغ الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

المحددات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

1. الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

- يتم تقييم SICR منذ إنشاء الأصل المالي استنادًا إلى معلومات كمية ونوعية خاصة بالزبون، دون النظر إلى الضمانات.
- يتم أيضًا أخذ المعلومات المستقبلية المتوقعة في الاعتبار.
- النماذج الكمية قد لا تستطيع دائمًا التقاط جميع المعلومات التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.
- لذا يتم تقييم العوامل النوعية لإكمال الفجوات المحتملة.

2. تقييم مخاطر الائتمان في قطاع التجزئة

- لا يمكن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على مستوى الحسابات الفردية باستخدام المعلومات المستقبلية.
- لهذا السبب يتم التقييم على مستوى القطاع ككل.
- لكل نموذج احتمالية تخلف (PD) يتم تحديد حدود انتقال بين الفئات، بحيث يتم تقييم التغيرات النسبية والمطلقة في PD.
- يتم مراجعة وتقييم هذه الحدود سنويًا على الأقل، إلا إذا كان هناك تغيير جوهري في إدارة مخاطر الائتمان، وفي هذه الحالة يتم تقديم المراجعة إلى موعد أقرب.

3. تقييم مخاطر الائتمان في قطاع الشركات والمشاريع الكبرى

- يتم استخدام نظام تصنيف داخلي للمخاطر يعتمد على احتمالية التخلف عن السداد لكل زبون.
- جميع التعرضات غير المتعلقة بالتجزئة لديها تصنيف داخلي يعكس احتمالية التخلف عن السداد لكل زبون.

هذه المنهجيات تضمن تقييم دقيق لمخاطر الائتمان وتحسن من عمليات اتخاذ القرار المالي.

ز) تضمين المعلومات المستقبلية في تقييم مخاطر الائتمان

تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار المعلومات المستقبلية المتعلقة بالزبائن وغير الزبائن (مثل المؤشرات الاقتصادية الكلية) عند تقييم مخاطر الائتمان وتصنيف الدرجات الداخلية.

يتم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استنادًا إلى انتقال التعرضات بين درجات التصنيف.

1. دمج المعلومات المستقبلية في تقييم الائتمان والخسائر المتوقعة

- تعتمد النافذة على ثلاثة سيناريوهات اقتصادية رئيسية عند تقييم مخاطر الائتمان والخسائر المتوقعة:
  - السيناريو الأساسي (Base Case) – السيناريو الأكثر احتمالًا.
  - السيناريو الإيجابي (Upside Case) – سيناريو أقل احتمالًا ويشير إلى ظروف اقتصادية أفضل.
  - السيناريو السلبي (Downside Case) – سيناريو أقل احتمالًا يشير إلى ظروف اقتصادية أسوأ.
- يتم احتساب أوزان السيناريوهات ديناميكيًا داخل نظام الائتمان والخسائر المتوقعة ، مستندة إلى التوزيع التاريخي لمعدلات التخلف عن السداد والتوقعات الاقتصادية الكلية.
- يتم الأخذ في الاعتبار المعلومات الخارجية مثل البيانات الاقتصادية والتوقعات المنشورة من قبل السلطات النقدية.
- إجراء مراجعة شاملة سنويًا على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك.

2. الافتراضات الخاصة بالمتغيرات الاقتصادية

- تستخدم النافذة توقعات الاقتصاد الكلي لتحويل معدلات التخلف عن السداد من (Through the Cycle TTC PD) إلى (Point in Time PIT PD).
- يتم أخذ نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وأسعار النفط في الاعتبار عند تقييم العلاقة مع بيانات التمويل غير العامل (NPFs) التاريخية للقطاع المصرفي.
- يتم النظر في توقعات المؤشرات الاقتصادية الكلية للسنوات الثلاث القادمة، مع فارق زمني يبلغ سنتين لنمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط.
- تم تطوير نموذج اقتصادي عالمي جديد لتقييم التعرضات الخارجية للمصارف والكيانات السيادية ذات التصنيف الائتماني
- المؤشرات الاقتصادية المستخدمة حتى 31 ديسمبر 2024

المتغير الاقتصادي	نمو الناتج المحلي الإجمالي السنوي (%)	سعر النفط – تأخير سنتين (الريال العماني بالآلاف)	نمو الناتج المحلي الإجمالي عالميًا (%)
الحالي	%4.31	58.96	%3.18
السنة 1	%1.30	55.26	%3.23
السنة 2	%1.20	52.92	%3.16
السنة 3	%3.10	51.52	%3.14

- تم تطوير علاقات تنبؤية بين المؤشرات الاقتصادية، ومعدلات التخلف عن السداد، ومعدلات الخسائر عبر المحافظ المالية المختلفة من خلال تحليل البيانات التاريخية.

3. نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي

- تستخدم النافذة نظام تصنيف داخلي يعكس تقييمها لاحتمالية التخلف عن السداد لكل زبون.
- يتضمن النظام 8 درجات للتمويلات والمستحقات العاملة (بما في ذلك الملاحظة الخاصة) و3 درجات للتمويلات والمستحقات غير العاملة.
- يتم تعيين درجة تصنيف داخلي لكل عميل، والتي تعكس احتمالية التخلف عن السداد المرتبطة بهذه الدرجة.
- يساعد النظام في دراسة توزيع الزبائن وتصنيف التعرضات، وتحليل الانتقال بين درجات المخاطر، ومعدلات التخلف عبر الزمن.
- يتم تحديد نطاق التعرض المتوقع في كل درجة تصنيف وفقًا لشهية المخاطر.

- تصنيفات الائتمان الداخلية
  - تصنيف "عالي الجودة" (الدرجات 3-1):
- تعرضات ذات جودة ائتمانية ممتازة إلى جيدة جدًا.
- قدرة عالية إلى استثنائية على الوفاء بالالتزامات المالية في الوقت المناسب.
- احتمالية تخلف منخفضة جدًا أو لا تذكر ومستويات خسارة متوقعة منخفضة.
- تصنيف "قياسي" (الدرجات 5-4):
- تعرضات ذات جودة ائتمانية مقبولة إلى متوسطة.
- قدرة مرضية على الوفاء بالالتزامات المالية في الوقت المناسب.
- تحمل مخاطر متوسطة إلى هامشية.

يتم معايرة التصنيفات بحيث تزداد احتمالية التخلف عن السداد بشكل متسارع مع كل درجة أعلى من المخاطر.

ح) تصنيف جودة الائتمان وإجمالي التعرض المالي – 31 ديسمبر 2024

1. تعريف درجات المخاطر الائتمانية

- التعرضات ذات التصنيف "مقبول" (Satisfactory Grade – الدرجات 8-6):
- تشمل التعرضات ذات جودة ائتمانية أضعف أو أقل قبولًا.
- تحمل مستوى عالٍ من المخاطر، وتتطلب الحذر والمتابعة الخاصة.
- قد يكون القدرة على السداد ضعيفة، وقد تتدهور آفاق الأعمال في المستقبل
- التعرضات غير العاملة (Non-Performing – الدرجات 11-9):
- تشمل الحسابات التي تم تقييمها على أنها متعثرة.
- تشمل أيضًا حسابات التجزئة التي تأخرت أكثر من 90 يومًا، إلا إذا تم تقييمها على أنها غير متعثرة بشكل فردي.
- تشمل التمويلات والمستحقات المعاد التفاوض عليها، والتي تم تصنيفها كمتعثرة ولكن لم يتم استعادتها بعد إلى المحفظة العاملة.

2. توزيع التعرض حسب المرحلة الائتمانية – 31 ديسمبر 2024

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني (CBO)	-	24,623	-	-	-	-	-	24,623
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	85	45,812	142	33,940	-	-	227	79,752

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	644	127,713	1,521	44,065	-	-	2,165	171,778
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	-	-	9,562	194,963	-	-	9,562	204,525
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	-	-	-	-	6,425	22,586	6,425	22,586
الإجمالي العام – الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	729	173,525	11,225	272,959	6,425	22,586	18,379	469,070
التجزئة (Personal)	51	21,400	-	-	-	-	51	21,414
التجزئة (Personal)	-	157	-	-	-	-	-	157
التجزئة (Personal)	-	-	-	90	-	-	-	90
التجزئة (Personal)	-	-	-	-	177	237	177	237
الإجمالي العام – التجزئة (Personal)	51	21,557	-	90	177	237	235	21,884
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	155	229,151	175	1,771	100	213	430	231,135
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	-	17	427	-	-	-	-	444
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	-	8	30	-	-	-	-	38
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	-	-	-	917	1,496	917	1,496	1,496
الإجمالي العام – التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	155	229,151	225	2,276	1,056	1,709	1,436	233,224
الإجمالي العام للمستحقات والاستثمارات – الزبائن	935	424,233	11,457	275,339	7,658	24,620	20,050	724,192

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الاستثمارات	-	72,600	-	-	-	-	-	72,600
الاستثمارات	-	152	40,296	-	-	-	152	112,896
الإجمالي العام – الاستثمارات	-	152	112,896	-	-	-	152	112,896
الاعتمادات المستندية / الضمانات	77	47,471	16	5,773	31	92	124	53,336
الاعتمادات المستندية / الضمانات (التجزئة)	-	239	-	-	-	-	-	239
الإجمالي العام – الاعتمادات المستندية / الضمانات	77	47,710	16	5,773	31	92	124	53,575
التعرضات الأخرى – الحدود غير المستغلة، القبولات، الأرباح المستحقة	104	55,646	-	28,495	-	-	195	84,141
التعرضات الأخرى – القبولات	2,117	4,710	-	-	-	-	2,117	4,710
التعرضات الأخرى – الأرباح المستحقة	-	3,932	-	5,503	2,750	2,747	2,750	12,182
الإجمالي العام – التعرضات الأخرى	106	61,695	-	34,023	2,750	2,747	5,606	98,465
إجمالي المحفظة المالية	1,270	698,280	11,568	315,135	10,439	27,459	23,277	1,040,874

31 ديسمبر 2023 – توزيع التعرض حسب المرحلة الائتمانية

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني (CBO)	-	25,768	-	-	-	-	-	25,768
المستحقات والاستثمارات – المؤسسات المالية	2	23,346	-	-	-	-	2	23,346
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	82	32,463	1,333	12,676	-	-	1,415	45,139

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	501	105,562	3,460	156,797	-	-	3,961	262,359
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	690	47,129	3,630	73,407	-	-	4,320	120,536
المستحقات والاستثمارات – الزبائن (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	-	-	-	-	6,305	18,466	6,305	18,466
الإجمالي العام – الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	1,273	185,154	8,423	242,880	6,305	18,466	16,001	446,500
التجزئة (Personal)	45	18,528	-	-	-	-	45	18,528
التجزئة (Personal)	4	472	-	-	-	-	4	472
التجزئة (Personal)	-	-	13	122	-	-	13	122
التجزئة (Personal)	-	-	-	-	134	191	134	191
الإجمالي العام – التجزئة (Personal)	49	19,000	13	122	134	191	196	19,313
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	382	202,964	257	1,133	77	117	716	204,214
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	-	-	85	606	16	39	101	645
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	-	-	91	355	-	-	91	355
التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	-	-	-	-	589	1,064	589	1,064
الإجمالي العام – التجزئة (تمويل الإسكان وبطاقات الائتمان)	382	202,964	433	2,094	682	1,220	1,497	206,278
الإجمالي العام للمستحقات والاستثمارات – الزبائن	1,704	407,118	8,869	245,096	7,121	19,877	17,694	672,091

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الاستثمارات	-	74,230	-	-	-	-	-	74,230
الاستثمارات	41	11,501	-	-	-	-	41	11,501
الإجمالي العام – الاستثمارات	41	85,731	-	-	-	-	41	85,731
الاعتمادات المستندية / الضمانات (الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)	34	10,295	38	8,204	-	-	72	18,499
الاعتمادات المستندية / الضمانات (التجزئة)	17	8,841	-	-	-	-	17	8,841
الإجمالي العام – الاعتمادات المستندية / الضمانات	51	19,136	38	8,204	-	-	89	27,340
التعرضات الأخرى – الحدود غير المستغلة، القبولات، الأرباح المستحقة	115	56,916	57	14,904	-	-	172	71,820
التعرضات الأخرى – القبولات	1	2,412	1	198	-	-	2	2,610
التعرضات الأخرى – الأرباح المستحقة	1	3,747	7	8,941	1,624	1,614	1,632	14,302
الإجمالي العام – التعرضات الأخرى	117	63,075	65	24,043	1,624	1,614	1,806	88,732
إجمالي المحفظة المالية	1,915	624,174	8,972	277,343	8,745	21,491	19,632	923,008

2024/12/31

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الأرصدة لدى البنك المركزي العماني								
رصيد أول الفترة	-	25,768	-	-	-	-	-	25,768
التحويلات بين المراحل:								
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة تقييم الرصيد القائم	-	(1,145)	-	-	-	-	-	(1,145)

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	ECL 3 مرحلة	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الأصول المالية المُنشأة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
الأصول المالية التي استُحقت خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	-	24,623	-	-	-	-	-	24,623
المبالغ المستحقة والاستثمارات المشتركة مع المؤسسات المالية								
رصيد أول الفترة	2	23,346	-	-	-	-	2	23,346
إعادة تقييم الرصيد القائم	-	4,785	-	-	-	-	-	4,785
الأصول المُنشأة خلال السنة	-	20,552	-	-	-	-	-	20,552
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(2)	(21,560)	-	-	-	-	(2)	(21,560)
الرصيد في نهاية الفترة	-	27,123	-	-	-	-	-	27,123
المبالغ المستحقة والاستثمارات – الزبائن								
رصيد أول الفترة	1,704	407,118	8,869	245,096	7,121	19,877	17,694	672,091
التحويلات بين المراحل:								
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(844)	(78,476)	844	78,476	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	(2)	(484)	-	-	2	484	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	-	(342)	(4,636)	342	4,636	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	110	3,521	(110)	(3,521)	-	-	-	-
صافي التحويلات بين المراحل	(736)	(75,439)	392	70,319	344	5,120	-	-
إعادة تقييم الرصيد القائم	(257)	11,436	1,140	(8,868)	(8)	(236)	875	2,332
الأصول المُنشأة خلال السنة	311	110,765	3,892	111,034	667	1,485	4,870	223,284
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(87)	(29,647)	(2,836)	(142,242)	(466)	(1,626)	(3,389)	(173,515)
الرصيد في نهاية الفترة	935	424,233	11,457	275,339	7,658	24,620	20,050	724,192

كما في 31 ديسمبر 2024

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل الثلاث – المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التجزئة، والاستثمارات

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	ECL 3 مرحلة	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
التمويلات – الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)								
رصيد أول الفترة	1,273	185,154	8,423	242,880	6,305	18,466	16,001	446,500
التحويلات بين المراحل:								
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(835)	(77,184)	835	77,184	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	-	(76)	-	-	-	76	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	-	(253)	(4,223)	253	4,223	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	16	2,876	(16)	(2,876)	-	-	-	-
صافي التحويلات	(819)	(74,384)	566	70,085	253	4,299	-	-
إعادة تقييم الرصيد القائم	80	19,299	1,156	(8,746)	(415)	(205)	821	10,348
الأصول المُنشأة خلال السنة	270	66,421	3,883	110,818	617	1,372	4,770	178,611
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(75)	(22,965)	(2,803)	(142,078)	(335)	(1,346)	(3,213)	(166,389)
الرصيد في نهاية الفترة	729	173,525	11,225	272,959	6,425	22,586	18,379	469,070
التمويلات – الأفراد (التجزئة)								
رصيد أول الفترة	431	221,964	446	2,216	816	1,411	1,693	225,591
التحويلات بين المراحل:								
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(9)	(1,292)	9	1,292	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	(2)	(408)	-	-	2	408	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	-	(89)	(413)	89	413	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	94	645	(94)	(645)	-	-	-	-
صافي التحويلات	83	(1,055)	(174)	234	91	821	-	-
إعادة تقييم الرصيد القائم	(337)	(7,863)	(16)	(122)	407	(31)	54	(8,016)
الأصول المُنشأة خلال السنة	41	44,344	9	216	50	113	100	44,673
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(12)	(6,682)	(33)	(164)	(131)	(280)	(176)	(7,126)

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الرصيد في نهاية الفترة	206	250,708	232	2,380	1,233	2,034	1,671	255,122
الاستثمارات								
رصيد أول الفترة	41	85,731	-	-	-	-	41	85,731
إعادة تقييم الرصيد القائم	7	(26,888)	-	-	-	-	7	(26,888)
الأصول المُنشأة خلال السنة	108	54,053	-	-	-	-	108	54,053
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(4)	-	-	-	-	-	(4)	-
الرصيد في نهاية الفترة	152	112,896	-	-	-	-	152	112,896
الاعتمادات المستندية / الضمانات								
رصيد أول الفترة	51	19,136	38	8,204	-	-	89	27,340
التحويلات بين المراحل:								
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(5)	(1,095)	5	1,095	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 3	-	(37)	-	-	-	37	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 3	-	-	(2)	(52)	2	52	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	1	298	(1)	(298)	-	-	-	-
صافي التحويلات	(4)	(834)	2	745	2	89	-	-
إعادة تقييم الرصيد القائم	(19)	(674)	(19)	(1,278)	29	-	(9)	(1,952)
الأصول المُنشأة خلال السنة	57	35,786	3	1,100	-	3	60	36,889
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(8)	(5,704)	(8)	(2,998)	-	-	(16)	(8,702)
الرصيد في نهاية الفترة	77	47,710	16	5,773	31	92	124	53,575
القبولات								
رصيد أول الفترة	1	2,412	1	198	-	-	2	2,610
إعادة تقييم الرصيد القائم	-	-	-	-	-	-	-	-
الأصول المُنشأة خلال السنة	1	2,117	-	25	-	-	1	2,142
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(1)	(2,412)	(1)	(198)	-	-	(2)	(2,610)
الرصيد في نهاية الفترة	1	2,117	-	25	-	-	1	2,142

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الحدود غير المستخدمة								
رصيد أول الفترة	115	56,916	57	14,904	-	-	172	71,820
التحويلات بين المراحل:								
- من المرحلة 1 إلى المرحلة 2	(3)	(1,682)	3	1,682	-	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى المرحلة 1	-	177	-	(177)	-	-	-	-
صافي التحويلات	(3)	(1,505)	3	1,505	-	-	-	-
إعادة تقييم الرصيد القائم	(10)	2,604	4	(1,112)	-	-	(6)	1,492
الأصول المُنشأة خلال السنة	78	40,782	54	21,239	-	-	132	62,021
الأصول التي استُحقت خلال السنة	(76)	(43,151)	(27)	(8,041)	-	-	(103)	(51,192)
الرصيد في نهاية الفترة	104	55,646	91	28,495	-	-	195	84,141

الأرباح المستحقة – كما في 31 ديسمبر 2024

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الرصيد الافتتاحي	1	3,747	7	8,941	1,624	1,614	1,632	14,302
تحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	-	(280)	-	280	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	-	(1)	-	-	-	(1)	-	-
- من المرحلة 2 إلى 3	-	-	-	(249)	-	(249)	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	-	20	-	(20)	-	-	-	-
إجمالي التحويلات	-	(261)	-	11	-	250	-	-
إعادة القياس	(1)	(423)	(2)	(910)	1,165	959	1,162	(374)
أصول مالية نشأت خلال السنة	1	1,298	1	2,228	51	49	53	3,575
أصول مالية استُحقت خلال السنة	-	(429)	(2)	(4,767)	(90)	(125)	(92)	(5,321)
الرصيد الختامي	1	3,932	4	5,503	2,750	2,747	2,755	12,182

الميزانية مع البنك المركزي العماني – كما في 31 ديسمبر 2023

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الرصيد الافتتاحي	-	11,948	-	-	-	-	-	11,948
تحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة القياس	-	13,820	-	-	-	-	-	13,820
أصول مالية نشأت خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
أصول مالية استُحقت خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي	-	25,768	-	-	-	-	-	25,768

المبالغ المستحقة والاستثمارات المشتركة مع المؤسسات المالية.– كما في 31 ديسمبر 2023

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الرصيد الافتتاحي	2	13,819	-	-	-	-	2	13,819
تحويل بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة القياس	-	(483)	-	-	-	-	-	(483)
أصول مالية نشأت خلال السنة	2	21,560	-	-	-	-	2	21,560
أصول مالية استُحقت خلال السنة	(2)	(11,550)	-	-	-	-	(2)	(11,550)
الرصيد الختامي	2	23,346	-	-	-	-	2	23,346
الرصيد الافتتاحي	1,879	377,181	9,775	171,359	2,788	6,941	14,442	555,481
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	(270)	(21,389)	270	21,389	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	(72)	(4,168)	-	-	72	4,168	-	-
- من المرحلة 2 إلى 3	-	-	(412)	(6,033)	412	6,033	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	126	4,715	(126)	(4,715)	-	-	-	-
- من المرحلة 3 إلى 1	4	12	-	-	(4)	(12)	-	-
إعادة القياس	(208)	(14,127)	(579)	(9,291)	(961)	(24,379)	1,599	(24,379)
الأصول المالية المنشأة	389	130,469	343	118,768	1,579	4,152	2,311	253,389
الأصول المالية التي انتهت	(144)	(65,575)	(402)	(46,381)	(112)	(444)	(658)	(112,400)
الرصيد الختامي	1,704	407,118	8,869	245,096	7,121	19,877	17,694	672,091

2023/12/31

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
القطاع المؤسسي وSME								
الرصيد الافتتاحي	1,605	203,275	9,485	169,669	2,381	6,355	13,471	379,299
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	(262)	(20,265)	262	20,265	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	(70)	(3,626)	-	-	70	3,626	-	-
- من المرحلة 2 إلى 3	-	-	(345)	(5,721)	345	5,721	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	76	4,285	(76)	(4,285)	-	-	-	-
إعادة القياس	(209)	(5,130)	(792)	(9,107)	2,045	(940)	1,044	(15,177)
الأصول المالية المنشأة	261	60,901	282	118,396	1,576	4,148	2,119	183,445
الأصول المالية التي انتهت	(128)	(54,286)	(393)	(46,337)	(112)	(444)	(633)	(101,067)
الرصيد الختامي	1,273	185,154	8,423	242,880	6,305	18,466	16,001	446,500
القطاع التجزئة								
الرصيد الافتتاحي	274	173,906	290	1,690	407	586	971	176,182
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	(8)	(1,124)	8	1,124	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	(2)	(542)	-	-	2	542	-	-
- من المرحلة 2 إلى 3	-	-	(67)	(312)	67	312	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	50	430	(50)	(430)	-	-	-	-
- من المرحلة 3 إلى 1	4	12	-	-	(4)	(12)	-	-
إعادة القياس	44	(1,224)	(109)	382	65	842	-	-

31 ديسمبر 2023

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
التحليل العام للأصول المالية								
إعادة القياس	1	(8,997)	213	(184)	341	(21)	555	(9,202)
الأصول المالية المنشأة	128	69,568	61	372	3	4	192	69,944
الأصول المالية التي انتهت	(16)	(11,289)	(9)	(44)	-	-	(25)	(11,333)

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
الرصيد الختامي	431	221,964	446	2,216	816	1,411	1,693	225,591
الاستثمارات								
الرصيد الافتتاحي	58	92,600	-	-	-	-	58	92,600
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة القياس	(32)	47	-	-	-	-	(32)	47
الأصول المالية المنشأة	23	12,295	-	-	-	-	23	12,295
الأصول المالية التي انتهت	(8)	(19,211)	-	-	-	-	(8)	(19,211)
الرصيد الختامي	41	85,731	-	-	-	-	41	85,731

31 ديسمبر 2023

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
خطابات الائتمان / الضمانات								
الرصيد الافتتاحي	15	3,539	101	13,321	-	-	116	16,860
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	(3)	(744)	3	744	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	48	4,419	(48)	(4,419)	-	-	-	-
إعادة القياس	(32)	(504)	10	31	-	-	(22)	(473)
الأصول المالية المنشأة	28	14,365	5	2,229	-	-	33	16,594
الأصول المالية التي انتهت	(5)	(1,939)	(33)	(3,702)	-	-	(38)	(5,641)
الرصيد الختامي	51	19,136	38	8,204	-	-	89	27,340
القبولات								
الرصيد الافتتاحي	1	240	-	102	-	-	1	342
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	-	-	-	-	-	-	-	-

31 ديسمبر 2023

البند	مرحلة 1 ECL	مرحلة 1 التعرض	مرحلة 2 ECL	مرحلة 2 التعرض	مرحلة 3 ECL	مرحلة 3 التعرض	الإجمالي ECL	الإجمالي التعرض
الريال العماني بالآلاف								
إعادة القياس	-	-	-	-	-	-	-	-
الأصول المالية المنشأة	1	2,412	1	198	-	-	2	2,610
الأصول المالية التي انتهت	(1)	(240)	-	(102)	-	-	(1)	(342)
الرصيد الختامي	1	2,412	1	198	-	-	2	2,610
الحدود غير المستخدمة								
الرصيد الافتتاحي	80	48,216	180	49,180	-	-	260	97,396
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	(13)	(2,045)	13	2,045	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	-	-	-	-	-	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	14	22,691	(14)	(22,691)	-	-	-	-
إعادة القياس	(34)	(32,117)	(2)	(624)	-	-	(36)	(32,741)
الأصول المالية المنشأة	105	34,691	18	6,305	-	-	123	40,996
الأصول المالية التي انتهت	(37)	(14,520)	(138)	(19,311)	-	-	(175)	(33,831)
الرصيد الختامي	115	56,916	57	14,904	-	-	172	71,820
الأرباح المستحقة								
الرصيد الافتتاحي	4	5,907	5	4,102	1,028	999	1,037	11,008
التحويل بين المراحل								
- من المرحلة 1 إلى 2	-	(335)	-	335	-	-	-	-
- من المرحلة 1 إلى 3	-	(81)	-	-	81	-	-	-
- من المرحلة 2 إلى 3	-	-	(1)	(240)	1	240	-	-
- من المرحلة 2 إلى 1	-	58	-	(58)	-	-	-	-
إعادة القياس	(3)	(1,607)	2	1,779	431	146	430	318
الأصول المالية المنشأة	-	227	1	3,198	178	175	179	3,600
الأصول المالية التي انتهت	-	(422)	-	(175)	(14)	(27)	(14)	(624)
الرصيد الختامي	1	3,747	7	8,941	1,624	1,614	1,632	14,302

ب. مخاطر السيولة

- مخاطر السيولة هي احتمالية عدم قدرة ظفار الإسلامي على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها، بسبب صعوبة تصفية الأصول (مخاطر سيولة السوق) أو الحصول على تمويل كافٍ (مخاطر سيولة التمويل)..

- تنشأ هذه المخاطر عندما لا يتمكن ظفار الإسلامي من توليد النقد اللازم لمواجهة انخفاض في الودائع أو زيادة في الأصول.

- يتم تنظيم إدارة مخاطر السيولة في ظفار الإسلامي وفقًا لوثيقة سياسة إدارة المخاطر المالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الإرشادات ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

- يقوم ظفار الإسلامي بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي، حيث يتم إعداد تقرير استحقاق الأصول والخصوم (MAL) الذي يُحدد جميع الأصول والخصوم المستحقة في فترات زمنية مختلفة.

ب. إدارة مخاطر السيولة – ظفار الإسلامي

- يعتمد ظفار الإسلامي على فترات زمنية محددة مسبقًا تمتد من شهر واحد إلى خمس سنوات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة. أي اختلاف بين الأصول والخصوم عبر هذه الفترات الزمنية يُشير إلى فجوة السيولة

- يلتزم ظفار الإسلامي بشكل صارم بالحد الأقصى الذي حدده البنك المركزي العماني والذي يسمح بفجوة سيولة لا تتجاوز 15% من إجمالي الالتزامات (التدفقات الخارجة) في الفترات الزمنية حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضع ظفار الإسلامي حدودًا داخلية للفجوات الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

- دارة الخزينة في ظفار الإسلامي تتحكم في مخاطر السيولة وتراقبها لضمان عدم تعرض النافذة لمخاطر سيولة زائدة، مع تحقيق أفضل استغلال للموارد المالية. كما يقوم المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر بمراقبة وضع السيولة بشكل مستمر.

- أصدر البنك المركزي العماني إرشادات لتنفيذ إطار العمل الخاص بـ بازل 3 للسيولة والذي يشمل:

  - نسبة تغطية السيولة (LCR): تهدف إلى تعزيز القدرة على الصمود أمام نقص السيولة لمدة 30 يومًا. وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، يجب أن يكون الحد الأدنى لنسبة LCR 100% على أساس مستمر اعتبارًا من 1 يناير 2019. سجلت النافذة LCR بنسبة 137.59% حتى 31 ديسمبر 2024 (مقارنة بـ 366.45% في 2023).

  - نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR): تهدف إلى تقليل فجوات التمويل والتأكد من توافر السيولة الكافية على مدى عام واحد. يجب أن يحافظ ظفار الإسلامي على نسبة NSFR لا تقل عن 100% وفقًا للمتطلبات التنظيمية، حيث بلغت النسبة 109.30% حتى 31 ديسمبر 2024 (مقارنة بـ 113.40% في 2023).

- يتم الإفصاح عن تقرير كامل حول LCR و NSFR بواسطة البنك على موقعه الإلكتروني.

2024

الفئة	على الطلب وحتى 30 يومًا	أكثر من 1 شهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	أكثر من 1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
الأرصدة مع البنك المركزي العماني	24,623	-	-	-	-	24,623
المستحقات من الاستثمارات والمشاركات مع المؤسسات المالية	27,140	-	-	-	-	27,140
المستحقات والاستثمارات - الزبائن	90,066	57,278	62,084	360,244	314,887	884,559
الاستثمارات في الصكوك	18,894	2,561	33,099	42,432	35,252	132,238
الأصول الأخرى	13,141	1,183	-	-	2,258	16,582
إجمالي الأصول الممولة	173,864	61,022	95,183	402,676	352,397	1,085,142
الشراء المستقبلي	123,200	1,176	-	-	-	124,376
إجمالي الأصول غير الممولة (الآجل)	123,200	1,176	-	-	-	124,376
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة	297,064	62,198	95,183	402,676	352,397	1,209,518
المدفوعات للمؤسسات المالية	4,164	-	10,000	-	-	14,164
المدفوعات للمقابلين الآخرين	17,479	17,831	10,189	-	12,736	58,235
الخصوم الأخرى	8,615	1,220	37	64	62	9,998
الحسابات التشاركية	136,026	177,445	131,129	189,991	117,593	752,184
إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين	166,284	196,496	151,355	190,055	130,391	834,581

2024

الفئة	على الطلب وحتى 30 يومًا	أكثر من 1 شهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	أكثر من 1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
المبيعات المستقبلية	123,200	1,175	-	-	-	124,375
خطابات الاعتماد والضمانات	53,575	-	-	-	-	53,575
الحدود غير المستغلة للتمويل والمستحقات	84,141	-	-	-	-	84,141
إجمالي الخصوم غير الممولة (الآجل)	260,916	1,175	-	-	-	262,091
إجمالي الخصوم الممولة وغير الممولة؛ وحقوق المساهمين	427,200	197,671	151,355	190,055	130,391	1,096,672
الفجوة	(130,136)	(135,473)	(56,172)	212,621	222,006	112,846
الفجوة التراكمية	(130,136)	(265,609)	(321,781)	(109,160)	112,846	-

2023

الفئة	على الطلب وحتى 30 يومًا	أكثر من 1 شهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	أكثر من 1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف					
الأرصدة مع البنك المركزي العماني	25,768	-	-	-	-	25,768
المستحقات من الاستثمارات والمشاركات مع المؤسسات المالية	23,358	-	-	-	-	23,358
المستحقات والاستثمارات - الزبائن	148,166	53,199	60,419	286,469	312,000	860,253
الاستثمارات في الصكوك	106	8,017	22,246	55,056	12,490	97,915
الأصول الأخرى	15,202	1,710	-	-	1,520	18,432
إجمالي الأصول الممولة	212,600	62,926	82,665	341,525	326,010	1,025,726
الشراء المستقبلي	3,850	-	-	-	-	3,850
إجمالي الأصول غير الممولة (الآجل)	3,850	-	-	-	-	3,850
إجمالي الأصول الممولة وغير الممولة	216,450	62,926	82,665	341,525	326,010	1,029,576
المدفوعات للمؤسسات المالية	3,309	-	15,000	10,000	-	28,309
المدفوعات للمقابلين الآخرين	11,417	10,969	6,274	-	7,838	36,498
الخصوم الأخرى	10,543	1,746	36	63	53	12,441
الحسابات التشاركية	96,493	109,109	139,564	224,771	109,096	679,033
إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين	121,762	121,824	160,874	234,834	116,987	756,281
المبيعات المستقبلية	3,850	-	-	-	-	3,850
خطابات الاعتماد والضمانات	27,340	-	-	-	-	27,340
الحدود غير المستغلة للتمويل والمستحقات	71,820	-	-	-	-	71,820
إجمالي الخصوم غير الممولة (الآجل)	103,010	-	-	-	-	103,010
إجمالي الخصوم الممولة وغير الممولة؛ وحقوق المساهمين	224,772	121,824	160,874	234,834	116,987	859,291
الفجوة	(8,322)	(58,898)	(78,209)	106,691	209,023	170,285
الفجوة التراكمية	(8,322)	(67,220)	(145,429)	(38,738)	170,285	-

القيمة العادلة للأوراق المالية:

في ظل التوقعات الاقتصادية الحالية، انخفضت القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية حتى 31 ديسمبر 2024 بمقدار 2,440 ألف ريال عماني (مقارنة بـ 54 ألف ريال عماني في 2023).

- تشمل مخاطر السوق:
- مخاطر العملة
- مخاطر معدل الربح
- مخاطر أسعار الأسهم
- مخاطر تجارية غير مباشرة

ا) مخاطر العملة

يتعرض ظفار الإسلامي لمخاطر العملة نتيجة المعاملات بالعملات الأجنبية، حيث تعد الدولار الأمريكي العملة الأجنبية الأساسية التي يتعامل معها، نظرًا لأنها مرتبطة فعليًا بالريال العماني.

الوضع المالي لعامي 2024 و2023:

العملة	الأصول (2024)	الخصوم (2024)	صافي الأصول (2024)	الأصول (2023)	الخصوم (2023)	صافي الأصول (2023)
	الريال العماني بالآلاف					
الدولار الأمريكي	109,742	119,156	9,414	27,342	43,184	15,842
الجنيه الإسترليني	-	1	1	-	-	-
اليورو	95,440	95,483	43	52	1	51
الين الياباني	503	578	75	-	-	-
الدرهم الإماراتي	520	5	515	342	5	337
عملات أخرى	612	-	612	99	-	99
الإجمالي	206,817	215,223	10,660	27,835	43,190	16,329

ب) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي احتمال تعرض ظفار الإسلامي لخسائر مالية نتيجة اختلافات في معدلات الأرباح بين الأصول وحسابات الاستثمار.

- يتم توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار وفقًا لاتفاقيات المشاركة في الأرباح، لكن قد يؤدي ذلك إلى مخاطر تجارية غير مباشرة عندما تكون نتائج ظفار الإسلامي غير كافية لتوزيع الأرباح بما يتماشى مع معدلات السوق.
- لدى ظفار الإسلامي سياسة مفصلة لتوزيع الأرباح، والتي تتضمن إعداد احتياطي تسوية الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على لجنة إدارة الأصول والخصوم في ظفار الإسلامي.

فجوة حساسية معدل الربح

تنشأ حساسية معدلات الأرباح من عدم التطابق بين فترات إعادة تسعير الأصول والخصوم المقابلة. يعمل ظفار الإسلامي على إدارة هذه الفجوات من خلال سياسات وإرشادات واضحة، ويقلل المخاطر عبر موازنة عملية إعادة تسعير الأصول والخصوم.

2024

الفئة	المعدل الفعّال المتوسط للعائد (%)	على الطلب وحتى 30 يومًا	أكثر من 1 شهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	أكثر من 1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حامل للعوائد	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف							
الأرصدة مع البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	28,258	28,258
المستحقات من الاستثمارات والمشاركات مع المؤسسات المالية	2.21%	23,870	-	-	-	-	3,253	27,123
المستحقات	5.43%	4,799	2,090	1,742	11,203	7,189	(67)	26,956
إجارة منتهية بالتمليك (Ijarah Muntahia Bittamleek)	5.61%	475	2,290	2,794	22,508	31,931	(422)	59,576
الاستثمارات التشاركية	6.25%	185,832	163,018	47,410	65,341	165,132	(9,123)	617,610
الاستثمارات في الصكوك والأسهم	4.94%	18,673	-	30,387	31,150	32,686	11,038	123,934
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	1,559	1,559
الأصول غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	913	913
الأصول الأخرى	-	-	-	-	-	-	13,827	13,827
إجمالي الأصول	-	233,649	167,398	82,333	130,202	236,938	49,236	899,756
المدفوعات للمؤسسات المالية	0.00%	-	-	-	-	-	14,164	14,164
المدفوعات للمقابلين الآخرين	0.00%	-	-	-	-	-	58,235	58,235
الخصوم الأخرى	-	-	16,478	-	-	-	16,478	16,478
الحسابات التشاركية	4.49%	193,724	108,512	82,004	133,230	178,060	-	695,530
احتياطيات حقوق الملكية لحسابات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	109	109
حقوق الملكية للملاك	-	-	-	-	-	-	115,240	115,240
إجمالي الخصوم، شبه حقوق الملكية وحقوق الملكية للملاك	-	193,724	108,512	82,004	133,230	178,060	204,226	899,756
الفجوة في الموازنة	-	39,925	58,886	329	(3,028)	58,878	(154,990)	-
الفجوة التراكمية في الحساسية للعائد	-	39,925	98,811	99,140	96,112	154,990	-	-

2023

الفئة	المعدل الفعّال المتوسط للعائد (%)	على الطلب وحتى 30 يومًا	أكثر من 1 شهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	أكثر من 1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حامل للعوائد	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف							
	المعدل الفعّال المتوسط للعائد (%)	على الطلب وحتى 30 يومًا (RO 000)	من 1 إلى 6 أشهر (RO 000)	من 7 إلى 12 شهرًا (RO 000)	من 1 إلى 5 سنوات (RO 000)	أكثر من 5 سنوات (RO 000)	غير حامل للعوائد (RO 000)	الإجمالي (RO 000)
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	28,725	28,725
المستحقات من الاستثمارات والمشاركات مع المؤسسات المالية	%5.23	21,560	-	-	-	-	1,784	23,344

الفئة	المعدل الفعّال المتوسط للعائد (%)	على الطلب وحتى 30 يومًا	أكثر من 1 شهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 12 شهرًا	أكثر من 1 سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير حامل للعوائد	الإجمالي
	الريال العماني بالآلاف							
	المعدل الفعّال المتوسط للعائد (%)	على الطلب وحتى 30 يومًا (RO 000)	من 1 إلى 6 أشهر (RO 000)	من 7 إلى 12 شهرًا (RO 000)	من 1 إلى 5 سنوات (RO 000)	أكثر من 5 سنوات (RO 000)	غير حامل للعوائد (RO 000)	الإجمالي (RO 000)
المستحقات	%5.47	8,880	2,281	1,527	10,199	6,301	(87)	29,101
إجارة منتهية بالتمليك	%5.61	474	2,285	2,794	22,806	34,141	(334)	62,166
الاستثمارات التشاركية	%6.20	131,795	38,044	44,493	178,703	178,046	(7,951)	563,130
الاستثمارات في الصكوك والأسهم	%5.39	-	5,762	20,000	48,393	11,576	5,040	90,771
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	1,319	1,319
الأصول غير الملموسة	-	-	-	-	-	-	800	800
الأصول الأخرى	-	-	-	-	-	-	16,800	16,800
إجمالي الأصول	-	162,709	48,372	68,814	260,101	230,064	46,096	816,156
المطلوبات تجاه المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-	28,309	28,309
المطلوبات تجاه الأطراف الأخرى	%0.00	-	-	-	-	-	36,498	36,498
الخصوم الأخرى	-	-	-	-	-	-	16,258	16,258
الحسابات التشاركية	%4.21	150,496	63,395	121,061	185,184	107,141	-	627,277
احتياطيات حقوق حسابات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	69	69
حقوق المالكين	-	-	-	-	-	-	107,745	107,745
إجمالي الخصوم، وشبه حقوق الملكية، وحقوق الملكية	-	150,496	63,395	121,061	185,184	107,141	188,879	816,156
الفجوة في الميزانية (الفرق بين الأصول والخصوم)	-	12,213	(15,023)	(52,247)	74,917	122,923	(142,783)	-
الفجوة التراكمية في حساسية الأرباح	-	12,213	(2,810)	(55,057)	19,860	142,783	-	-

ج) مخاطر الأسهم

مخاطر الأسهم تتمثل في إمكانية انخفاض القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بغرض التداول بسبب التغيرات في مؤشرات الأسهم الفردية. أما مخاطر الأسهم غير التجارية فتنتج عن الأوراق المالية المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI).

المخاطر التجارية غير المباشرة

- تشير المخاطر التجارية غير المباشرة (DCR) إلى الضغط السوقي لدفع عوائد أعلى من المعدل الفعلي المكتسب على كل فئة من الودائع.
- يمكن أن يكون السبب أداء ضعيف للأصول مقارنة بمعدلات السوق أو الرغبة في الاحتفاظ بالزبائن عبر تقديم عوائد أعلى.
- للتعامل مع DCR وتجنب التقلبات في الأرباح، وكذلك تقليل مخاطر الخسائر المستقبلية، يحتفظ ظفار الإسلامي بنسبة معينة من الأرباح كـ احتياطي تسوية الأرباح (PER) و احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR) وفقًا لسياسة توزيع الأرباح والخسائر المعتمدة.

هـ) المخاطر التشغيلية

- تحدد سياسة المخاطر التشغيلية في البنك أدوات تقليل الخسائر. وقد أنشأ البنك خطة شاملة للتعافي من الكوارث واستمرارية الأعمال (BCP) مع الأخذ في الاعتبار سيناريوهات مختلفة لضمان استمرارية العمليات.
- كما تم تنفيذ سياسة أمن تكنولوجيا المعلومات وإرشادات لحماية البنك من المخاطر الأمنية الإلكترونية.
- وقام البنك بتطوير إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية يتضمن:
  - إطار التحكم الذاتي وتقييم المخاطر (RCSA) الذي يساعد البنك في تحديد نقاط الضعف التشغيلية عبر ورش عمل تقييم ذاتية بمشاركة الخبراء من مختلف الإدارات.
  - إطار مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI) الذي يمكن البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الأساسية، حيث يتم تقييم KRIs شهريًا لكل الإدارات.
  - إطار إدارة بيانات الخسائر (LDM) الذي يضع إجراءات لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الخسائر الداخلية والخارجية، ويتم تقديم البيانات إلى إدارة البنك واللجان الرقابية.
- أنشأ البنك لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لمراقبة وقياس وتقليل المخاطر التشغيلية، كما يجمع البنك بيانات المخاطر التشغيلية لتعزيز قاعدة بيانات الخسائر وتحسين فعالية التحكم باستخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية.
- وفقًا للإرشادات التنظيمية، تبنى البنك نهج المؤشر الأساسي (BIA) لحساب متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية.
- لدى ظفار الإسلامي سياسات وإجراءات لتعزيز المعرفة المصرفية والتمويل الإسلامي بين موظفيه، وقد نفذت النافذة برامج تدريبية متنوعة داخلية وخارجية في مجالات المصرفية الإسلامية ومنتجاتها.

37. إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العماني بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل، وكذلك لنافذة ظفار الإسلامي بشكل منفصل. وفقًا للوائح التنظيمية، يجب على ظفار الإسلامي الحفاظ على حد أدنى بنسبة 11% لمعدل إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

- يتم تحليل رأس المال التنظيمي للنافذة الإسلامية إلى الفئات التالية:

إدارة رأس المال

يتكون رأس المال التنظيمي لنافذة ظفار الإسلامي من:

- رأس المال من الفئة الأولى (Tier I)، والذي يشمل رأس المال المخصص من المكتب الرئيسي، والخصم على الخسائر غير المحققة للاستثمار بالقيمة العادلة عبر حقوق الملكية، والأرباح المحتجزة.
- رأس المال من الفئة الثانية (Tier II)، والذي يشمل مخصص انخفاض القيمة.

أنواع رأس المال

الفئة	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
رأس المال من الفئة الأولى	115,084	106,115
رأس المال من الفئة الثانية	2,930	4,790
إجمالي رأس المال التنظيمي	118,014	110,905

الأصول المرجحة بالمخاطر (RWA)

نوع الأصول المرجحة بالمخاطر	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية	674,010	612,150
الأصول المرجحة بالمخاطر السوقية	12,572	12,916
الأصول المرجحة بالمخاطر التشغيلية	93,178	82,142
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	779,760	707,208

نسب رأس المال

النسبة	2024	2023
	الريال العماني بالآلاف	
نسبة رأس المال من الفئة الأولى (%)	%14.76	%15.00
إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%15.13	%15.68

38. الأصول الائتمانية

- تتضمن هذه الأنشطة إدارة الاستثمارات التي يتم تنفيذها بموجب اتفاقيات وكالة (Wakala) الزبائن.

إجمالي الأموال المُدارة (بالألف ريال عماني)

السنة	إجمالي الأموال المُدارة (الريال العماني بالآلاف)
2024	2,400
2023	-



نـــواصـل المسـير

لنرسم مستقبل الخدمات المصرفية معًا

ص.ب. 1507
ر.م 112، روي
سلطنة عمان

الهاتف: +968 24 790 466
الفاكس: +968 24 702 865
www.bankdhofar.com