



بنك الإسكان العماني
OMAN HOUSING BANK

٢٠٢٤

بناء الغد:
رحلة التحول
لبنك الإسكان العماني



التقرير السنوي



بنك الإسكان العماني

OMAN HOUSING BANK

🐦 📺 OHB_OM 📺 OMANHOUSINGBANK



صاحب السيادة هيثم بن طارق المعظم

فكل يد
تبني عَمَان،
لها منا كل
التقدير والامتنان

من الخطاب السامي لحضرة صاحب الجلالة
السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه
٢٣ فبراير ٢٠٢٠م

المحتويات

٨

تقرير مجلس إدارة البنك لعام ٢٠٢٤م

١٢

تقرير مناقشات وتحليل الإدارة لعام ٢٠٢٤م

١٩

متطلبات الإفصاح بموجب الركيزة الثالثة من
اتفاقيات بازل ٣ و ٢

٣٠

القوائم المالية

الرؤية



ريادة اسكانية متكاملة

الرسالة



يسعى بنك الإسكان العُماني ليكون الرائد في حركة الإسكان والتعمير بما يساهم في التنمية الاقتصادية بسلطنة عُمان، متميزاً في تقديم الخدمات للعملاء وخاصة العُمانيين من ذوي الدخل المحدود والمتوسط، محققاً تطلعات المساهمين ومهتماً بتنمية رأس المال البشري، وذلك من خلال أعمال مصرفية ذات كفاءة وبيئة عمل جاذبة ومحفزة.



مجلس الإدارة



العقيد متقاعد / ناصر العامري
عضو مجلس الإدارة



العميد الركن / حميد بن فاضل القريني
نائب الرئيس مجلس الإدارة



سلام بن سعيد الشقصي
رئيس مجلس الإدارة



يوسف بن محمد الهوتي
عضو مجلس الإدارة



سليمان بن زهران الهنائي
عضو مجلس الإدارة



أمل بنت ماجد بن موسى الهلالية
عضو مجلس الإدارة



ثريا بنت أحمد بن سويدان البلوشية
عضو مجلس الإدارة

تقرير مجلس إدارة البنك لعام ٢٠٢٤م



تقرير مجلس إدارة البنك لعام ٢٠٢٤م

المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

بدايةً يطيب لي أن أتقدم لكم بخالص الشكر والإمتنان على دعمكم الدائم لبنك الإسكان العماني، ويشرفني بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين يديكم تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته وبياناته المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

نظرة إقتصادية

تمكنت سلطنة عمان من التعامل بفعالية مع التحديات التي فرضتها البيئة الاقتصادية العالمية، محققةً فائزاً مالياً على الرغم من تراجع أسعار النفط. ويعكس هذا الأداء نجاح استراتيجية التنويع الاقتصادي التي تنتهجها السلطنة، والتي تستند إلى استثمارات مستدامة في القطاعات ذات الأولوية، بما يتماشى مع مستهدفات رؤية عمان ٢٠٤٠. وقد ساهمت السياسات المالية الحكيمة في خفض نسبة الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى ٣٤٪، إلى جانب انخفاض إجمالي الدين العام بنسبة ٥,٣٪ وقد حظيت هذه الإنجازات بتقدير وكالات التصنيف الائتماني الدولية، حيث قامت وكالة S&P برفع تصنيف السلطنة إلى BBB- (درجة استثمارية)، في حين حسّنت وكالتا Moody's و Fitch نظريتهما المستقبلية لاقتصاد السلطنة، مما يعكس تنامي الثقة في متانة المالية العامة للدولة. كما أكدت عمليات الطرح العام الأولي الناجحة لكل من OQEP و OQBI على النهج الاستراتيجي للحكومة في إدارة الأصول وتعزيز الأسواق المالية

تعتمد الميزانية العامة للدولة لعام ٢٠٢٥ على هذه الأسس المتينة، حيث تواصل تطبيق نهج الانضباط المالي مع التركيز على تحفيز النمو الاقتصادي عبر استثمارات مستهدفة في التعليم والصحة والبنية التحتية، إلى جانب تعزيز شبكات الحماية الاجتماعية. وتُقدر الميزانية عجزاً مالياً قدره ٦٠ مليون ريال عماني، مما يعكس التزام الحكومة بالتخطيط المالي المتوازن. كما تم تخصيص ٩٠٠ مليون ريال عماني للمشاريع والبرامج التنموية ضمن موازنات الوزارات المدنية والوحدات الحكومية، تشمل ٤٤ مليون ريال عماني لدعم برامج تنمية المحافظات و٥٠ مليون ريال عماني لتمويل المبادرات الموجهة لتعزيز فرص التوظيف في القطاع الخاص. علاوة على ذلك، فإن التركيز المتزايد على برامج الشراكة بين القطاعين العام والخاص في قطاعات التعليم والصحة والاتصالات وتقنية المعلومات يعكس نهجاً استراتيجياً لتعزيز النمو المستدام، وزيادة كفاءة الإنفاق العام، وتمكين القوى العاملة الوطنية. كما أولت الحكومة الرشيدة إهتماماً بالغاً بقطاع الإسكان والتخطيط العمراني من خلال إكمال المرحلة الأولى من مدينة السلطان هيثم، و منح مساعدات سكنية لعدد (١,٢٠٠) حالة مستحقة كما خصصت مبلغاً وقدره (٧٣) مليون ريال عماني لدعم فوائد القروض التنموية والإسكانية ضمن الميزانية المعتمدة للعام ٢٠٢٥م.

النشاط الإقراضي

لقد تمكن البنك خلال العام وبفضل الدعم المتواصل الذي تقدمه الحكومة الرشيدة من مواصلة تقديم القروض المدعومة للمواطنين وذلك على النحو التالي:

بلغ عدد القروض الموافق عليها (٣٢٥٠) قرصاً بقيمة (١٤٥,١٠) مليون ريال عماني حتى نهاية عام ٢٠٢٤م، كما سعى البنك إلى توصيل خدماته لمختلف محافظات السلطنة خاصة المناطق خارج محافظة مسقط، حيث بلغ عدد القروض الممنوحة للمواطنين بالمحافظات خارج محافظة مسقط (٢٤١٣) قرصاً بقيمة إجمالية بلغت (١٠٧) مليون ريال عماني وبنسبة (٧٤٪) من إجمالي النشاط الإقراضي

ويوضح الجدول التالي القروض الممنوحة برسم مدعوم موزعة على حسب فروع البنك المنتشرة بمختلف محافظات وولايات السلطنة بين عامي ٢٠٢٤، ٢٠٢٣:

المبالغ بملايين الريالات العُمانية								الفروع
القروض الموافق عليها				القروض الموافق عليها				
برسم مدعوم خلال عام ٢٠٢٤م				برسم مدعوم خلال عام ٢٠٢٣م				
عدد	نسبة%	مبالغ ر.ع	نسبة%	عدد	نسبة%	مبالغ ر.ع	نسبة%	
٦٩٠	٢٥%	٣١,٢٠,٥٠٠	٢٦%	٨٣٧	٢٦%	٣٨,٣٢٦,١٠٠	٢٦%	المركز الرئيسي
١٠٥	٤%	٤,٧٥٥,٤٠٠	٣%	١١٢	٤%	٥,٥٨٠,٣٠٠	٤%	صلالة
٣٨١	١٤%	١٥,٩٩١,٥٠٠	١٣%	٤٣٦	١٣%	١٩,٠٠٤,٥٥٦	١٣%	صحار
١٥٦	٦%	٦,٧٨٩,٤٠٠	٦%	١٨٠	٦%	٨,٢٤٨,٤٠٠	٦%	صور
٣٦٢	١٣%	١٦,٢٧٦,٨٠٠	١٣%	٤٢٣	١٤%	١٩,٣٨٠,٣٠٠	١٣%	نـزوى
٤٢	٢%	١,٨٧٤,٩٠٠	٢%	٧٢	٢%	٣,١٤١,٣٠٠	٢%	خصب
٢٠٣	٧%	٩,٠١١,٠٠٠	٨%	٢٤٥	٨%	١١,٢٨٤,٧٣٨	٨%	البريمي
٧١٢	٢٦%	٢٩,٣٣٩,١٠٠	٢٥%	٨١٣	٢٤%	٣٤,٥٨٣,١٠٠	٢٤%	الرستاق
١١١	٤%	٤,٧٦٠,٤٠٠	٤%	١٣٢	٤%	٥,٥٥٠,٧٠٠	٤%	إبراء
٢٧٦٢	١٠٠%	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	٣٢٥٠	١٠٠%	١٤٥,٠٩٩,٤٩٤	١٠٠%	المجموع

وقد بلغ إجمالي القروض المدعومة التي قدمها البنك للمواطنين منذ تأسيسه في عام ١٩٧٧م وحتى نهاية عام ٢٠٢٤م على مستوى فروع البنك المنتشرة في مختلف محافظات وولايات السلطنة عدد (٦٩٠٢٨) قرصاً بقيمة إجمالية، تزيد عن (١,٨) مليار ريال عماني، منها (٢٨٠٨٨) قرصاً لمحافظة مسقط بقيمة إجمالية (٦٤,٨) ريال عماني بنسبة (٤١٪) من إجمالي عدد القروض الممنوحة.

وأما عدد القروض المدعومة الممنوحة للمواطنين بالمناطق خارج محافظة مسقط فقد بلغ (٤٠٩٤٠) قرصاً بقيمة إجمالية (١,٢) مليار ريال عماني أي بنسبة (٥٩٪) من إجمالي عدد القروض الممنوحة ونسبة (٦٦٪) من قيمتها حسب ما هو موضح بالجدول التالي

التقرير السنوي

٢٠٢٤م

القروض المدعومة الموافق عليها منذ تأسيس كل فرع

وحتى ٢٠٢٤/١٢/٣١				الفرع
عدد	نسبة %	مبالغ (ر.ع)	نسبة %	
٢٨٠٨٨	٤١%	١١٤,٨٠٣,٣٥٢	٣٤%	المركز الرئيسي
٧٦٢١	١١%	١٥١,٦٢,٣٥١	٨%	صلالة
٦٧٨٨	١٠%	١٩٠,٧٠٠,١٤٢	١١%	صحار
٤٣٠١	٦%	١١٥,٢١٨,٥٩٨	٦%	صور
٦٨١٤	١٠%	٢٢٠,٢٣٦,٢٥٢	١٢%	نزوى
١٠٦٠	٢%	٣٢,٧٠٥,٩٠٠	٢%	خصب
٢٦٣٣	٤%	٩٣,٥٥٧,٦٤٣	٥%	البريمي
٨٧٩٠	١٣%	٣٠,٧٩٤,٢٠٠	١٧%	الرستاق
٢٩٣٣	٤%	٨٨,٥٨٨,٧٠٠	٥%	إبراء
٦٩٠٢٨	١٠٠%	١,٨٢٢,٩٤٣,١٣٢	١٠٠%	المجموع

برنامج إسكان

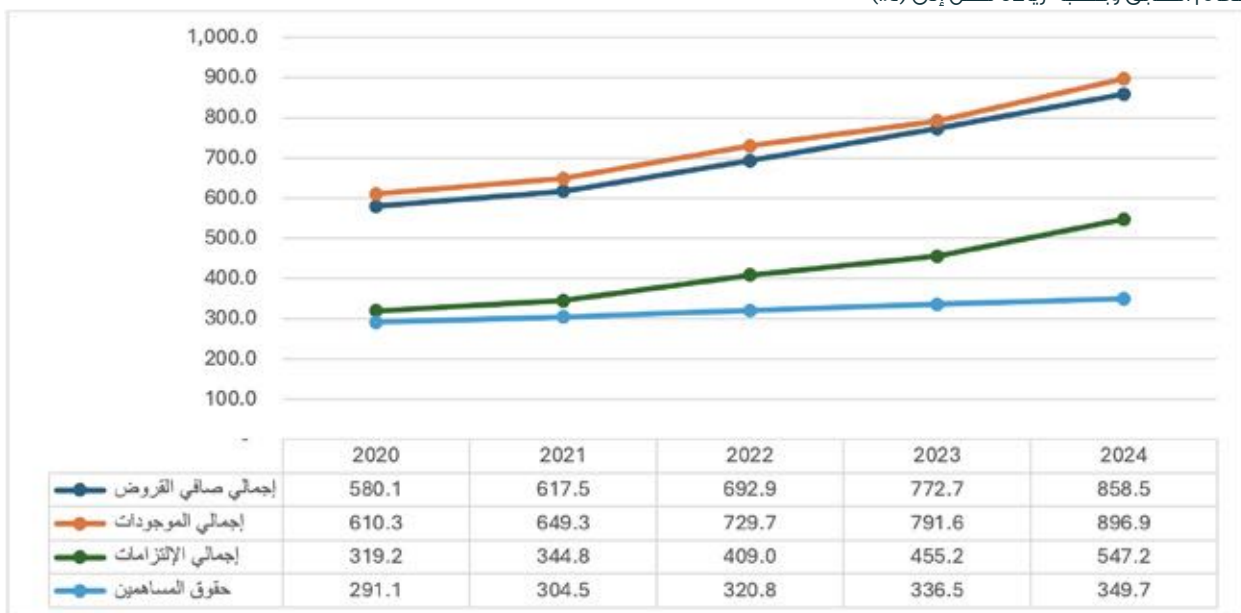
مُنذ إطلاق برنامج إسكان في يناير ٢٠٢٤ بهدف حلحلة تحديات قوائم الانتظار، حقق البرنامج نجاحاً ملموساً من خلال تقديم تجربة رقمية للعملاء لتمرير طلباتهم عبر البنوك المشاركة، حيث بلغت القيمة الإجمالية للقروض التي تمت الموافقة عليها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره (٥٠,٥) مليون ريال عماني لتمكين (١,١٣٠) أسرة عمانية من الحصول على المسكن الملائم.

وتشهد التجربة الرقمية التي يقدمها البنك من خلال «منصة إسكان» إقبلاً إيجابياً من قبل العملاء، حيث بلغت نسبة التسجيل في المنصة ٤٨% من إجمالي القوائم قائمة الإنتظار المحالة للبرنامج مع زيادة ملحوظة بنسبة ٤٤% بحلول الربع الثالث من عام ٢٠٢٤. ويعكف البنك على تطوير هذه المنصة بصورة مستمرة لتحسين وتوسيع الخدمات المقدمة للعملاء الكرام.

إن نجاح هذا البرنامج في عامه الأول لم يتأتى لولا دعم وزارة المالية الموقرة و تكاتف وتعاضد الجهود الحثيثة بين البنك والبنوك المشاركة، حيث بلغ عدد البنوك المشاركة حتى نهاية العام ٢٠٢٤ ٦ بنوك تقليدية وإسلامية (البنك الوطني العماني - نافذة مزن الإسلامية - بنك العز الإسلامي - بنك نزوى - البنك الأهلي - البنك الأهلي الإسلامي) كما أنه في مطلع العام ٢٠٢٥ تم التوقيع مع بنك صحار الدولي للانضمام إلى البرنامج.

النتائج المالية

وأما على صعيد النتائج المالية ومن خلال استعراض أرقام الميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ يتضح بأن البنك حقق نتائج إيجابية بتسجيل نسب نمو جيدة في معظم المؤشرات المالية، حيث ارتفع إجمالي موجودات البنك في نهاية العام ٢٠٢٤ ليصل إلى (٨٩٦,٨) مليون ريال عماني بالمقارنة مع مبلغ (٧٩١,٦) مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢٣ أي بنسبة ارتفاع تصل إلى (١١٣%). هذا وقد ارتكز النمو في الموجودات بشكل أساسي على ارتفاع محفظة القروض الإسكانية حيث ارتفع إجمالي محفظة القروض في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ليصل إلى (٨٥٨,٥) مليون ريال عماني بالمقارنة مع (٧٧٢,٧) مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠٢٣ أي بنسبة نمو تصل إلى (١١%)، كما ارتفعت إجمالي حقوق المساهمين لتصل (٣٤٩,٧) مليون ريال عماني بالمقارنة مع مبلغ (٣٣٦,٥) مليون ريال عماني في نهاية العام السابق، وبنسبة زيادة تصل إلى (٤%)



(الرسم البياني - رقم ١) أهم المؤشرات المالية خلال الأعوام الخمسة الماضية من عام ٢٠٢٠ وحتى عام ٢٠٢٤

وقد حقق البنك أرباحاً صافية بلغت (٢١٩) مليون ريال عماني والتي ارتفعت بنسبه مقدارها (١%) عن أرباح عام ٢٠٢٣ (٢١٧) مليون ريال عماني.



(الرسم البياني - رقم ٢) صافي الأرباح خلال الأعوام الخمسة الماضية من عام ٢٠٢٠م وحتى عام ٢٠٢٤م

هذا ويركز البنك على تنمية أصوله مع المحافظة على جودة ومثانة الأصول لتعزيز الوضع المالي للبنك بما يمكنه من تحقيق أهدافه بالفاعلية المطلوبة، ويقترح مجلس الإدارة توزيع صافي الأرباح لعام ٢٠٢٤م على المساهمين على النحو التالي

صافي أرباح السنة لعام ٢٠٢٤م

توزيعات صافي الأرباح :	
٧٦٣ ألف ريال عماني	تحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني
٤,٢ مليون ريال عماني	تحويل مبلغ إلى الاحتياطي الخاص
٦٢ ألف ريال عماني	تحويل مبلغ انخفاض القيمة
٨,٧٦٤ مليون ريال عماني	توزيع أرباح نقدية على المساهمين (بواقع ٤٠٪ من صافي الأرباح)
٧٦ مليون ريال عماني	تحويل مبلغ للأرباح المحتجزة
٢١,٩ مليون ريال عماني	إجمالي صافي أرباح السنة

رأس المال البشري

انطلاقاً من رؤية البنك الرامية إلى تمكين موظفيه، تم تنفيذ ٨٨ برنامجاً تدريبياً للموظفين، مما أسهم في تطوير مهاراتهم المهنية وتعزيز قدراتهم في مختلف التخصصات. كما قام البنك بدعم ٤٥ موظفاً للحصول على ٩ شهادات مهنية معتمدة، الأمر الذي يسهم في رفع مستوى التأهيل المهني للكوادر البشرية وتعزيز تنافسيتهم في القطاع المصرفي

في إطار تعزيز ثقافة التعلم المستمر وتطوير الكفاءات البشرية، أطلق بنك الإسكان العماني منصة LinkedIn Learning، والتي تتيح للموظفين الوصول إلى أكثر من ٢٣ ألف دورة تدريبية إلكترونية. وتهدف هذه المبادرة إلى تمكين الموظفين من التعلم الذاتي وفق احتياجاتهم المهنية، بما يسهم في رفع مستوى الأداء وتعزيز الكفاءة المؤسسية. ويُعد بنك الإسكان العماني أول بنك في سلطنة عُمان يُوفر منصة LinkedIn Learning لكافة موظفيه، مما يعكس التزامه بتطبيق أحدث الحلول التعليمية المبتكرة والاستثمار في رأس المال البشري

وختاماً يتقدم مجلس إدارة البنك بوافر الشكر و الإمتنان إلى الحكومة الرشيدة على الدعم المتواصل الذي تقدمه للبنك لتمكينه من الاستمرار في تقديم خدماته للمواطنين وتحقيق الأهداف والغرض الذي تأسس من أجله

كما يتقدم المجلس بخالص الشكر إلى المساهمين الكرام وجهاز الإستثمار العماني والبنك المركزي العُماني وإلى جميع الوزارات والمؤسسات والحكومية على تعاونهم المثمر مع البنك من أجل أداء مهامه ورسالته، وأيضاً الشكر موصول لموظفي البنك على تفانيهم وإخلاصهم وجهودهم التي بذلوها لأجل خدمة هذه المؤسسة والرقى بها

وفقنا الله وإياكم لمزيد من العطاء لخدمة عُماننا الحبيبة تحت ظل القيادة الحكيمة لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم (حفظه الله ورعاه) داعين الله سبحانه وتعالى أن يمن على جلالته بموفور الصحة والعافية والعمر المديد وعلى الشعب العماني بالخير والرخاء.

سلام بن سعيد بن سالم الشقصي
رئيس مجلس إدارة



تقرير مناقشات
وتحليل الإدارة
لعام ٢٠٢٤

١. الخدمات المصرفية للأفراد :

واصل قسم الخدمات المصرفية للأفراد تحقيق تقدم استثنائي خلال عام ٢٠٢٤ م ، مما عزز دوره في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وانطلاقاً من التزامنا بتقديم خدمات مصرفية تتمحور حول العميل، أولينا اهتماماً خاصاً بتطوير المنتجات والخدمات، مع الاستفادة من التكنولوجيا لمواكبة الاحتياجات المتغيرة لقاعدتنا المتنوعة من العملاء

نمو قياسي في ودائع العملاء

حققنا هذا العام إنجازات بارزة في نمو محفظة الودائع، حيث سجلنا زيادة قدرها ٨٦ مليون ريال عماني. وارتفعت حسابات التوفير بنسبة ٢٠٪، بينما شهدت الحسابات الجارية قفزة استثنائية بنسبة ٥٤٪ كما نمت الودائع الثابتة للأفراد بنسبة ١٣٥٪، في حين ارتفعت ودائع الشركات بنسبة ٥٢٢٪. مما يعكس زيادة التفاعل من مختلف شرائح العملاء. وقد ساهم هذا النمو في تنويع قاعدة الودائع، مما أدى إلى تقليل الاعتماد على الودائع الحكومية وخلق محفظة مالية أكثر توازناً

توسع ملحوظ

على صعيد الإقراض، بلغ إجمالي القروض الممنوحة ١٢٢,٥ مليون ريال عماني بنهاية عام ٢٠٢٤ م، مع تحقيق نمو صاف بنسبة ١١٪ في محفظة القروض. كما شهدنا تحسناً ملحوظاً في جودة المحفظة الائتمانية، حيث انخفضت القروض المتعثرة بنسبة ٣٨٪، مما يعكس كفاءة أعلى في إدارة المخاطر. وتمكّننا من معالجة ٣,٤٩١ طلب تمويلي بكفاءة، مما يبرز تفوقنا التشغيلي

إنجازات برنامج إسكان

حقق برنامج إسكان نقلة نوعية، حيث تم تسريع قوائم الانتظار التي امتدت لأكثر من عقد من الزمن، مما أتاح لأكثر من ٤٠,٠٠٠ مواطن بدء رحلتهم نحو تملك المسكن، مع اعتمادات تمويلية تجاوزت ٤٠ مليون ريال عماني

التحول الرقمي وتعزيز تجربة العملاء

- شكل التحول الرقمي محوراً رئيسياً في استراتيجيتنا، وكان من أبرز إنجازاتنا في هذا المجال:
- إطلاق مركز الاتصال لخدمة العملاء ، حيث تعامل مع ما يقارب ١٠٠,٠٠٠ مكالمة، مع توجيه حملات تسويقية مستهدفة.
- تطبيق نظام إدارة الطوابير (Quematic)، مما ساهم في تحسين كفاءة العمليات في الفروع.
- إطلاق تجربة خدمة الرد الآلي السريع (Chatbot)، وهي خطوة مهمة نحو تعزيز التفاعل الرقمي مع العملاء، مع خطط مستقبلية لدمجه في خدمة واتساب.

التوسع والشراكات الاستراتيجية

- إلى جانب هذه الإنجازات، نجح قسم الخدمات المصرفية للأفراد في :
- إضافة بنوك جديدة في برنامج إسكان ، مما عزز البنوك الشريكة في البرنامج.
- توسيع تواجد البنك عبر نقل موقع فرعين إلى أماكن أكثر استراتيجية.
- إطلاق برنامج المدن المتكاملة من خلال إدراج المطورين العقاريين وتسريع عمليات الموافقات، مما يساهم في دعم التنمية العمرانية.

نظرة مستقبلية

مع تطلّعنا لعام ٢٠٢٥ ، سيبقى قسم الخدمات المصرفية للأفراد ملتزماً بتعزيز الشمول المالي، ودفع عجلة الابتكار، وتحسين تجربة العملاء المصرفية، لضمان استمرار تقديم حلول مالية متطورة تلبي احتياجات عملائنا بكفاءة ومرونة

٢. الخزينة والمؤسسات المالية

تُعد دائرة الخزينة والمؤسسات المالية (T&FI) أحد الدوائر المهمة في تحقيق الاستدامة المالية للبنك، حيث تعمل على إدارة السيولة بكفاءة عالية وتحسين استراتيجيات التمويل. وتحت إشراف لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ، تسعى الإدارة إلى تحقيق التوازن بين تحسين التكاليف ونمو الميزانية العمومية، مع الالتزام التام بالمتطلبات التنظيمية

أداء متميز رغم التحديات

نجحت دائرة الخزينة والمؤسسات المالية في اجتياز الظروف المالية المعقدة لعام ٢٠٢٤ بفضل نهجها الاستباقي في توفير التمويل وتنويع مصادره، حيث اعتمدت على حسابات الودائع الجارية، والودائع الثابتة، والرتيبات المصرفية الثابتة. وقد أثمرت هذه الاستراتيجية عن نتائج ملحوظة، إذ انخفضت تكلفة التمويل من الودائع الثابتة بأكثر من ١٠٪ مقارنة ببداية العام

نمو استثنائي في التزامات العملاء

شهدت ودائع العملاء توسعاً كبيراً، حيث ارتفعت بنسبة ٨٥٪ مقارنة بالعام السابق، إذ زادت من ١٢٣ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٣ إلى ٢٢٥ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠٢٤. ويعزى هذا الإنجاز إلى نجاح البنك في استقطاب عملاء جدد للودائع الثابتة وحسابات الودائع الجارية

دور محوري

واصل البنك نشاطه بقوة في سوق التعاملات بين البنوك، حيث نفّذ معاملات تجاوزت مبلغ ١,٢ مليار ريال عماني خلال عام ٢٠٢٤، مما عزز مكانة البنك كأحد اللاعبين البارزين في هذا المجال. كما حصلت الدائرة على موافقات لمنتجات جديدة بجانب الأصول، ما مكن البنك من الحفاظ على احتياطات مستقرة من الأصول عالية الجودة وإدارة السيولة الفائضة بكفاءة

توسيع شبكة العلاقات

استمرت دائرة الخزينة و المؤسسات المالية في توسيع شبكة علاقاتها مع المؤسسات المصرفية والمالية، سواء داخل السلطنة أو على المستوى الدولي. وقد نجح الفريق في تأمين تمويلات جديدة والحصول على خطوط ائتمان ملتزمة من المؤسسات المالية الخارجية، مما فتح آفاقاً جديدة للتمويل وعزز شبكة الشركاء الماليين بأكثر من أي وقت مضى. كما ساعد تحسين مستويات الخدمة والتركيز القوي على إدارة العلاقات في تعزيز الشراكات مع الأطراف الأخرى، بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك

الالتزام المستمر

يواصل البنك تركيزه الاستراتيجي على إدارة السيولة كأحد الركائز الأساسية لنموذج التشغيل الناجح، مما يضمن الاستقرار المالي وتعزيز كفاءة العمليات المصرفية

٣. الاستراتيجية والتحول الرقمي- تطلعات عام ٢٠٢٥

في عام ٢٠٢٥، يستعد بنك الإسكان العماني لتعزيز مكانته والبناء على أسسه القوية لمواصلة مسيرته نحو التميز. ويرتكز توجهنا الاستراتيجي على أربعة محاور رئيسية: الاستدامة، التركيز على العملاء، التميز التشغيلي، ورأس المال البشري

الاستدامة

في عام ٢٠٢٥، سيعمل بنك الإسكان العماني على تعزيز منتجاته المالية لجذب قاعدة جديدة من الودائع، بما يضمن مصدر تمويل مستداماً ومتنوعاً. كما سنعزيز علاقاتنا ونستكشف فرصاً جديدة للشراكات والتعاون، مما سيسهم في بناء شبكة قوية تدعم طموحاتنا للنمو. بالإضافة إلى ذلك، سنواصل تطوير برنامج إسكان ومبادرات المدن المتكاملة، مما يعزز دورنا في توفير حلول إسكانية مستدامة للمواطنين العمانيين

التركيز على العملاء

انطلاقاً من التزامنا بوضع العملاء في المقام الأول، سنعمل على تعزيز القيمة المقدمة لهم من خلال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم. كما سنقوم بتحديث فروعنا لتحسين تجربة العملاء ودعم التحول في علامتنا التجارية. وسيكون التركيز على الحلول الرقمية لضمان إمكانية الوصول إلى خدماتنا في أي وقت ومن أي مكان

التميز التشغيلي

يعد التميز التشغيلي ركيزة أساسية في استراتيجيتنا لعام ٢٠٢٥. سنقوم بإطلاق نظام مصرفي أساسي جديد يوفر بنية تحتية تقنية متطورة لجميع منتجاتنا وخدماتنا. كما ستضمن تقنية OGN Connectivity تدفقاً سلساً للبيانات، مما يعزز كفاءة العمليات ويحسن تجربة العملاء. بالإضافة إلى ذلك، سنعمل على تنفيذ مشاريع تنظيمية رئيسية لضمان الامتثال المستمر وتحسين مرونة وكفاءة عملياتنا التشغيلية

رأس المال البشري

يمثل فريق العمل لدينا أعظم أصولنا، لذا سنركز في عام ٢٠٢٥ على تعزيز التعلم والتطوير من خلال برامج تدريبية متقدمة، وبرامج تدريب الإداريين والمتخصصين في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. كما سنضع برنامجاً للمكافآت والتقدير لتعزيز بيئة عمل منتجة ومحفزة. إضافة إلى ذلك، سنعمل على تطوير الكفاءات التقنية لضمان امتلاك فريقنا للمهارات اللازمة لدفع نجاح البنك وتحقيق أهدافه

٤. تقنية المعلومات:

في عام ٢٠٢٤، حقق قسم تقنية المعلومات والرقمنة تقدماً ملحوظاً من خلال مواكبة التكنولوجيا مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، مما عزز الكفاءة التشغيلية والأمان. ومن أبرز الإنجازات الناجحة كان الانتقال إلى البنية السحابية لشركة Oracle (OCI)، بما في ذلك أنظمة CBO وروابط MPLS الخاصة بمنصة ملاءة، الأمر الذي أدى إلى تحسين الأداء وقابلية التوسع مع تحقيق وفورات في التكاليف. كما تم الالتزام بلوائح البنك المركزي العماني من خلال تنفيذ نظام RTGS ورقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN)، في حين ساهمت أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) في تحسين العمليات، مثل حسابات التأمين

تعززت جهود التحول السحابي من خلال اعتماد Microsoft ٣٦٥ ونقل قاعدة بيانات Oracle إلى OCI، مما أدى إلى تحسين القدرة على التوسع وتعزيز التعاون. كما تم تعزيز الأمان عبر تنفيذ أنظمة منع تسريب البيانات (DLP)، وحلول الحماية المتقدمة من التهديدات (ATP)، بالإضافة إلى نشر منصة AppGate لضمان وصول آمن عن بُعد. كما أدى تنفيذ نظام Zabbix محلياً إلى تحسين مراقبة البنية التحتية لتقنية المعلومات، بينما وضمت خطة التعافي من الكوارث جاهزية الأنظمة لمواجهة أي طارئ

ومن بين الابتكارات البارزة، إطلاق خدمة "Copilot" لتعزيز الإنتاجية، ودمج منصة WorkVivo مع M٣٦٥، إلى جانب تحديث مكتب المساعدة لخدمات CSS/HC. كما عززت تحديثات البنية التحتية، مثل إضافة خطوط احتياطية بالتعاون مع AWASR لضمان استمرارية عمل الفروع، وترقية برامج حماية الجدران النارية، من كفاءة الأداء وخفض التكاليف

تضع هذه المبادرات البنك في موقع قوي لتحقيق نمو مستدام، من خلال توفير بيئة تقنية معلومات آمنة ومرنة وفعالة، تدعم الأهداف الاستراتيجية للبنك وتضمن استمرارية الأعمال بكفاءة عالية

٥. دائرة رأس المال البشري :

شهد عام ٢٠٢٤ تقدماً بارزاً في تنفيذ المبادرات الاستراتيجية المتعلقة بالتوظيف، وإدارة المواهب، وتعزيز المشاركة الوظيفية. وقد ركزت الإدارة على تحقيق الكفاءة، وتطوير المهارات، ومواءمة ممارسات دائرة رأس المال البشري مع احتياجات البنك، مما يعكس التزامنا بالتميز. ستوفر هذه الإنجازات أساساً قوياً للنمو المستدام والابتكار في عام ٢٠٢٥م

تعزيز ثقافة المشاركة والتواصل :

- أطلقنا منصة Workvivo، وهي منصة تفاعلية متقدمة تعزز التواصل الداخلي بين الموظفين، مما يرسّخ بيئة عمل تعاونية. ويُعد البنك أول مؤسسة عمانية تقوم بتنفيذ هذه المنصة.
- تم إطلاق استبيان مشاركة الموظفين، حيث بلغت نسبة الاستجابة ٩٥٪، وسجلت نسبة المشاركة العامة ٨ من ١٠، متجاوزة المعدلات العالمية والإقليمية. وقد ساعد الاستبيان في تحديد العوامل الأساسية للتحسين وترسيخ الثقة والتواصل المفتوح داخل المؤسسة.
- أطلقنا أداة رقمية جديدة "HC Help Desk"، مما يتيح للموظفين التقدم بطلباتهم للحصول على العديد من الخدمات بسهولة عبر نظام آلي مرّن، مما أدى إلى تحسين الكفاءة التشغيلية وزيادة رضا الموظفين.
- تدشين برنامج الولاء «فُخْر» بالتعاون مع ثواني باي، حيث يوفر للموظفين خصومات ومزايا حصرية، تعبيراً عن التقدير والحرص على تحسين تجربتهم الوظيفية.

تعزيز التعلم والتطوير المهني

- أطلقنا منصة LinkedIn Learning لتعزيز ثقافة التعلم المستمر، حيث تم توفير أكثر من ٢٣,٠٠٠ دورة تعليمية إلكترونية لجميع الموظفين، مما يجعل البنك أول بنك في سلطنة عمان يتيح LinkedIn Learning لجميع موظفيه.
- تم تنفيذ ٨٨ برنامجاً تدريبياً بمشاركة ٣,٨٦ موظفاً.
- دعم البنك ٤٥ موظفاً في الحصول على ٩ شهادات مهنية معتمدة، مما ساهم في تطوير مهاراتهم.

برنامج التدريب الداخلي:

- تم استقطاب ٩١ متدرباً لتعزيز التطوير المهني المبكر وإعدادهم لسوق العمل.

استقطاب المواهب بكفاءة عالية

- تم تحقيق كفاءة كبيرة في عمليات الفرز والمقابلات، مع تحسين تجربة المرشحين ومواءمة التوظيف مع احتياجات البنك.

كفاءة عمليات المقابلات والتوظيف:

- تم إجراء ١٦٥ مقابلة لـ ٤٦ شاغراً وظيفياً، بمعدل ٣,٦ مقابلات لكل وظيفة، مما يعكس الكفاءة العالية في عملية الاختيار.
- تم معالجة ٤٠,٢٧٣ طلباً وظيفياً، مع معدل مقابلة انتقائي للغاية بنسبة ٠,٤١٪، مما يعكس التركيز على الجودة بدلاً من الكم.
- بلغ معدل الإغلاق ٧٨,٣٪، حيث تم شغل ٣٦ وظيفة من أصل ٤٦ بنجاح.

مشاركة المرشحين:

- حققنا معدل قبول عروض التوظيف بنسبة ٧٥,٦٪، متجاوزاً المعدل العالمي البالغ ٧٣٪، مما يعكس كفاءة استراتيجيات التفاعل والتفاوض مع المرشحين.
- سجل المنضمون الجدد إلى البنك نسبة رضا استثنائية بلغت ٩٧,٩٣٪ وفقاً لاستبيان تجربة التوظيف.

استبيان مديري التوظيف:

- حققنا معدل رضا بنسبة ٨٩,٢٩٪، مما يدل على رضا عالٍ عن عمليات التوظيف.

مواءمة الهيكل التنظيمي وتحسين السياسات

- أكمل قسم رأس المال البشري إعداد جميع الوثائق وفقاً للهيكل التنظيمي الجديد.
- تم إعداد جميع أوصاف الوظائف، مع انتظار الموافقة النهائية على بعض منها بسبب التحديثات الخاصة بنموذج تشغيل الفروع الجديد.
- تمت مراجعة وتحديث ميثاق أخلاقيات العمل والسلوك المهني، وحصل على موافقة مجلس الإدارة.

تحسين بيئة العمل والمزايا الوظيفية

- تم إقامة ١٠ فعاليات لمشاركة الموظفين ضمن مبادرة "خميسنا غير"، بالإضافة إلى تنظيم الاجتماع السنوي للموظفين، والاحتفال بيوم المرأة العمانية، والعيد الوطني.
- تحسين شامل لنظام التأمين الصحي، من خلال تقديم تغطية تأمينية طبية تنافسية بالتعاون مع OQIC، وتوسيع نطاق الفوائد للموظفين.
- إطلاق برنامج سفراء المشاركة، حيث تم اختيار مجموعة من الموظفين في الفروع ليكونوا نقاط الاتصال الرئيسية للتواصل والتفاعل مع قسم رأس المال البشري.
- تنفيذ برنامج المكافآت والتقدير، وتكريم الموظفين المتميزين.
- تعكس هذه الإنجازات التزام البنك بتطوير بيئة عمل مبتكرة ومحفزة، تضمن جذب المواهب والاحتفاظ بها، وتعزيز المشاركة الفعالة، ورفع مستوى الأداء المؤسسي

٦. التدقيق :

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

- يتمثل الدور الأساسي للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في تقديم خدمة إشرافيه مستقلة على قضايا إدارة المخاطر والتقارير المالية، لضمان إدارة فعالة لأنشطة المخاطر في البنك. وخلال العام، ركزت اللجنة على مراقبة هذه الأنشطة الحيوية، مما ساعد بنك الإسكان العماني على الحفاظ على قدراته القوية في إدارة المخاطر ونتائج المتميزة. ومن خلال هذا الدور، أسهمت اللجنة بشكل رئيسي في دعم وحماية أصحاب المصلحة في البنك عبر تطبيق ممارسات حوكمة وإدارة مخاطر فعالة.

المهام والمسؤوليات:

- تشرف لجنة التدقيق على المسائل الرئيسية المتعلقة بالتدقيق والمخاطر ضمن بنك الإسكان العماني، وتشمل:
- ضمان سلامة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية.
- الإشراف على استقلالية المدقق الخارجي وأدائه والتزامه.
- مراقبة كفاءة دائرة التدقيق الداخلي ومواردها.
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن المخاطر والاستراتيجية والمخاطر الناشئة.
- تقييم كفاءة عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.
- الأعضاء:

الأعضاء	الحضور في اجتماعات لجنة التدقيق المجدولة
العميد ركن حميد بن فاضل بن سليمان القريني رئيس لجنة التدقيق	٤/٤
الفاضلة / أمل بنت ماجد الهلالية نائب رئيس لجنة التدقيق	٤/٤
الفاضل / سليمان بن زهران الهنائي عضو لجنة التدقيق	٤/٤

الأنشطة الرئيسية للجنة خلال السنة المالية ٢٠٢٤:

عقدت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة أربع اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢٤، حيث ركز كل اجتماع على مسؤوليات الإشراف الأساسية

- قامت اللجنة بمراجعة التحديثات المقدمة من فرق دائرتي الامتثال والمالية. وقد ساهمت هذه المناقشات في ضمان حفاظ اللجنة على إشراف قوي على حوكمة البنك وإدارة المخاطر وفعالية العمليات التشغيلية.

التقارير المالية :

- ركزت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على ضمان دقة ونزاهة وشفافية التقارير المالية لبنك الإسكان العماني وشملت مسؤولياتها خلال العام ما يلي:
- تقييم التقرير السنوي والحسابات جنباً إلى جنب مع التقارير المالية وتحديثات الأداء والإفصاحات بموجب العمود الثالث (Disclosures 3 Pillar)، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة.
- دراسة كيفية تطبيق الإدارة للسياسات المحاسبية الرئيسية ومعالجتها للأحكام المحاسبية الهامة.
- تقييم بيان الاستدامة لضمان عكسه للموقف الاستراتيجي والمالي للبنك.
- مراجعة نتائج شركة PWC بشأن التقارير المالية، بما في ذلك الأحكام الرئيسية والإفصاحات وبيئة الرقابة.
- ساهمت هذه الأنشطة في ضمان الإشراف القوي على عمليات إعداد التقارير المالية للبنك.
- التدقيق الداخلي
- يتمثل الدور الرئيسي لدائرة التدقيق الداخلي في تقديم خدمات ضمان واستشارات مستقلة وموضوعية تهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات البنك. وقد واصلت دائرة التدقيق الداخلي النمو وتطوير القدرات من حيث الكفاءة والمهارات خلال العام.

الخطة السنوية :

- تلتزم وظيفة دائرة الداخلي في بنك الإسكان العماني بتقييم المخاطر الرئيسية بشكل استباقي وتعزيز إطار الحوكمة للبنك. تعكس خطة التدقيق للسنة المالية ٢٠٢٤ نهجاً استراتيجياً، حيث تركز على المجالات عالية المخاطر مثل منع الجرائم المالية، الأمن السيبراني ومرونة تقنية المعلومات، إدارة الخزينة، الامتثال التنظيمي، وفعالية أنظمة المخاطر والرقابة بشكل عام.
- تهدف الخطة، من خلال تقديم ضمانات مستقلة وموضوعية ورؤى قابلة للتنفيذ، إلى تعزيز ممارسات إدارة المخاطر في البنك، ومعالجة الثغرات المحتملة، ودعم تحقيق نتائج أعمال مستدامة.

لجنة التدقيق والتدقيق الداخلي :

- واصلت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة دعم دائرة التدقيق الداخلي من خلال الاجتماعات المتكررة التي يقدم خلالها رئيس التدقيق الداخلي تقارير وتحديثات حول تقدم خطة التدقيق الداخلي، بما في ذلك القضايا المتعلقة بالرقابة الداخلية والإجراءات التي اتخذتها الإدارة لمعالجة أوجه القصور المحددة، إن وجدت.
- قامت لجنة التدقيق بمراقبة ومراجعة فعالية واستقلالية وظيفة التدقيق الداخلي من خلال الأنشطة التالية:
- مراجعة واعتماد ميثاق واستراتيجية التدقيق الداخلي.
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي للسنة المالية ٢٠٢٤.
- مراجعة نتائج أنشطة التدقيق الداخلي.
- مراقبة إجراءات الإدارة لضمان معالجة القضايا التي أثارها التدقيق الداخلي بشكل مناسب ضمن الأطر الزمنية المتفق عليها.
- الإشراف وضمان كفاية الموارد لوظيفة التدقيق الداخلي.
- مراقبة تنسيق التدقيق الداخلي مع شركة PwC وأصحاب المصلحة الرئيسيين في الأعمال.
- ضمان استقلالية التدقيق الداخلي
- قامت لجنة التدقيق بمراجعة خطة التدقيق الداخلي السنوية لضمان تقديم ضمانات مستقلة وشاملة عبر المجالات الحيوية للأعمال. وأعربت اللجنة عن ثقتها في جودة وخبرة وكفاءة دائرة التدقيق الداخلي، مؤكدة أنها مجهزة بشكل جيد لدعم عمليات بنك الإسكان العماني وأهداف إدارة المخاطر.

فعالية التدقيق الداخلي

- رأت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة أن وظيفة التدقيق الداخلي ظلت فعالة وقدمت مستوى شاملاً من الضمان من خلال مهام التدقيق التي قامت بها.

٧. إدارة المخاطر: ركيزة أساسية لاستدامة الأداء المصرفي

تعد إدارة المخاطر جزءاً جوهرياً من الأنشطة المصرفية اليومية ومن عملية اتخاذ القرارات. ويعتمد الأداء المستدام للبنك في قدرته على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة على جميع المستويات، من خلال ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر وتطبيق ممارسات قوية في هذا المجال. وتتحمل مجلس إدارة البنك مسؤولية فهم المخاطر التي يتحملها البنك والتأكد من إدارتها بفعالية، حيث يضع المجلس السياسات والحدود المرتبطة بالمخاطر بما يتماشى مع لجنة إدارة المخاطر لدى البنك

وقد أوكل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على المخاطر إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRCC)، والتي تتولى قياس ومراقبة الملف العام للمخاطر في البنك. كما أنشأ البنك إدارة مستقلة متخصصة في إدارة المخاطر (RMD)، والتي تعمل تحت إشراف لجنة المخاطر والامتثال، وتتمثل مسؤوليتها الرئيسية في ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر، والتأكد من أن جميع إدارات البنك تعمل ضمن هذا الإطار. وتؤدي هذه الإدارة دور الوسيط بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لتحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف وحدات العمل في البنك، وضمان أن السياسات والإجراءات تتماشى مع هذه المستويات

إلى جانب ذلك، أنشأ البنك لجنة المخاطر الإدارية (MRC) لدعم لجنة المخاطر والامتثال في تنفيذ مهامها الاستراتيجية، بالإضافة إلى لجنة الائتمان الإدارية (MCC) ولجنة الأصول والخصوم (ALCO)، اللتين تضطلعان بدور رئيسي في تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضبط الانضباط المؤسسي في هذا المجال

إدارة المخاطر في البنك: نهج متكامل لحماية الاستدامة المالية

١. مخاطر الائتمان

يتبع البنك سياسة متكاملة لإدارة مخاطر الائتمان، تشمل تحديد المسؤوليات، واستراتيجية المخاطر، وعمليات القياس والتخفيف، وآليات الإبلاغ. وتعتمد إدارة مخاطر الائتمان في البنك على التعامل مع العملاء ذوي الملاءة المالية الجيدة، وإجراء تقييم ائتماني دقيق، والحصول على الضمانات المناسبة، ومراقبة سلوك الحسابات باستمرار.

وقد قام البنك بمراجعة سياسة مخاطر الائتمان في عام ٢٠٢٤ لتعزيزها، كما تتضمن عملية الإدارة الائتمانية إرشادات تفصيلية وإجراءات صارمة، والالتزام الصارم بمبدأ فصل المهام، إلى جانب مستويات سلطة محددة بدقة، فضلاً عن التدقيق الدوري الذي يقوم به المراجعون الداخليون. وتضمن هذه العوامل جميعها تعزيز ثقافة المخاطر في إدارات الأعمال، في ظل بيئة رقابية دقيقة تحكمها ضوابط متوازنة.

٢. مخاطر السوق والسيولة

تتمثل المسؤولية الأساسية لوضع الإطار العام لإدارة مخاطر السيولة والسوق بفعالية في لجنة الأصول والخصوم (ALCO)، بينما تتولى إدارة الخزينة مسؤولية التنفيذ ضمن هذا الإطار، بالتعاون مع الإدارات المعنية في البنك.

وقد قام البنك بتعزيز سياساته المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والسوق من خلال تقييم الفجوات النقدية باستخدام نهج التدفقات النقدية، ومراجعة التعرض للعملاء الأجنبية، وتحليل تأثير تغير أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس عبر مختلف الأطر الزمنية، إلى جانب سيناريوهات لاختبارات الضغط المالي.

٣. المخاطر التشغيلية

يحرص البنك على تحديث السياسات والإجراءات التشغيلية بانتظام لضمان وجود بيئة رقابة داخلية قوية. كما يحتفظ البنك بخطة استثمارية الأعمال لضمان تقديم الخدمات المصرفية في حال حدوث أي انقطاع غير متوقع.

وقد أصدر البنك إرشادات تفصيلية لوحداته التشغيلية وفروعه حول كيفية تحديد المخاطر التشغيلية المحتملة ووضع الضوابط المناسبة للتخفيف منها. وخلال العام المالي ٢٠٢٤، تمكن البنك من السيطرة بفعالية على المخاطر التشغيلية، حيث تم الإبقاء على الخسائر الناتجة عنها عند مستويات منخفضة، وذلك بفضل كفاءة الموظفين وتدريبهم المستمر.

ولتطوير إدارة المخاطر التشغيلية، اعتمد البنك إطار عمل شامل يتضمن سياسة متكاملة وإجراءات لتقييم الرقابة الذاتية للمخاطر (RCSA)، ومؤشرات رئيسية للمخاطر (KRI)، وإدارة بيانات الخسائر التشغيلية. كما تم تفعيل إطار تقييم الرقابة الذاتية للمخاطر للكشف عن أوجه القصور في العمليات المختلفة، وذلك من خلال ورش عمل متخصصة. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بإعداد سجل المخاطر، الذي يغطي الأحداث ذات المخاطر الكامنة، وفعالية الضوابط، والمخاطر المتبقية.

تعزيز ثقافة إدارة المخاطر

يؤمن البنك بأن بناء الوعي بالمخاطر يمثل حجر الأساس لضمان استدامة الأداء المالي، لذا يحرص قسم إدارة المخاطر على تنظيم برامج تدريبية منتظمة للموظفين في مختلف المستويات، لنشر ثقافة إدارة المخاطر وتعزيز الوعي المؤسسي بأفضل الممارسات في هذا المجال.

التسويق والاتصالات

لعب قسم التسويق والاتصالات دوراً استراتيجياً في تعزيز حضور علامة بنك الإسكان العماني والترويج لخدماته من خلال حملات مستهدفة في مختلف أنحاء السلطنة، بهدف زيادة وعي الجمهور بمنتجات التمويل الإسكاني وتسهيل وصول العملاء إلى الخدمات المصرفية.

شملت الحملات الرئيسية "وصلناكم" التي استهدفت المحافظات التي لا توجد بها فروع للبنك، وحملة "توكل وكمل" التي أطلقت بالتعاون مع البنوك المشاركة لتسهيل إجراءات القروض بنفس الشروط المتبعة في بنك الإسكان العماني. كما قدمت حملة "ساس وسقف" محتوى توعوي حول بدء رحلة البناء، في حين استغادت حملة "حد شاف حكيم" من موسم خريف ظفار للتفاعل مع الجمهور من خلال عروض ترويجية تفاعلية.

أطلق القسم أيضاً منصة "Workvivo" لتعزيز التواصل الداخلي بين فروع البنك. وشهدت مواقع التواصل الاجتماعي نمواً ملحوظاً، حيث تم نشر أكثر من ٢٠٨ مادة إعلامية متعلقة ببرنامج «إسكان»، وصلت إلى ١٢,٤٧ مليون مستخدم، وسجلت تفاعلاً كبيراً. بنهاية العام، زاد عدد متابعي البنك بنسبة ٣٢% على إنستغرام، ٣٥% على تويتر (X)، و٦٠% على لينكدإن.

وفي إطار التزام البنك بدعم الشركات المحلية، تم إسناد ١٠٠% من الأنشطة التسويقية للشركات العمانية الناشئة، تعزيزاً لدور البنك في التنمية الاقتصادية. ويعتزم القسم مواصلة تنفيذ الحملات الاستراتيجية التي تتماشى مع رؤية البنك لتوسيع نطاق الخدمات المالية للمواطنين العمانيين.



متطلبات الإفصاح بموجب الركيزة الثالثة من إتفاقيات بازل ٢ و ٣

متطلبات الإفصاح بموجب الركيزة الثالثة من إتفاقيات بازل ٢ و ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. المقدمة:

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني في التعميم رقم (ب م/١٠٩) بشأن تطبيق إرشادات بازل ٢، و التعميم رقم (ب م/١١٤) بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال التنظيمي ومكونات رأس المال بموجب بازل ٣، حيث قدم متطلبات الإفصاح وفقاً للركيزة الثالثة لبازل ٢ وبازل ٣. تهدف هذه الإفصاحات إلى تمكين المشاركين في السوق من تقييم المعلومات الأساسية حول مدى تعرض البنك لمختلف المخاطر، وتوفير إطار إفصاح موحد بين البنوك العاملة في السوق

أهم النقاط الرئيسية في تعليمات البنك المركزي العماني بشأن كفاية رأس المال كما في ديسمبر ٢٠٢٤ هي:

- يجب على البنك الاحتفاظ دائماً بالحد الأدنى من نسب كفاية رأس المال التالية.
- ضمن المتطلبات الإجمالية لنسبة كفاية رأس المال البالغة ١١٣,٥٠٪ (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال)، يجب الحفاظ على نسبة رأس المال من الفئة ١ عند ١١,٥٠٪ كحد أدنى.
- ضمن الحد الأدنى لنسبة الفئة ١ البالغة ١١,٥٠٪، يجب الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال للفئة ١ عند ٩,٥٠٪، و
- علاوة على ذلك، ضمن الحد الأدنى لنسبة رأس المال الإجمالية البالغة ١١٪ (باستثناء احتياطي الحفاظ على رأس المال)، يمكن قبول رأس المال من الفئة ٢ بنسبة تصل إلى حد أقصى يبلغ ٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر للبنك.
- اعتماد نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان، والنهج الموحد لمخاطر السوق، ونهج المؤشرات الأساسية للمخاطر التشغيلية.
- يتم تقديم إقرارات كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني على أساس ربع سنوي، كما يتم تقديم تقرير التدقيق الخارجي للبنك بشأن إقرارات كفاية رأس المال على أساس سنوي.

٢. نطاق التطبيق

يعمل البنك من خلال شبكة فروع في سلطنة عمان، ويتم توحيد البيانات المتعلقة بهيكل رأس المال لعمليات جميع فروع البنك. ليس لدى البنك أي شركات تابعة ولا ينتمي إلى أي مجموعة

٣. إفصاحات بازل ٢ و ٣:

١.٣ معايير كفاية رأس المال

قام البنك بحساب نسب رأس المال العادي الفئة ١، ونسب رأس المال الإجمالية بالطريقة التالية:

i. نسبة رأس المال العادي الفئة ١ = رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

ii. نسبة رأس المال الفئة ١ = رأس المال الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

iii. نسبة رأس المال الإجمالي = رأس المال الإجمالي / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

رأس المال الفئة ١ هو مجموع رأس مال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١، ورأس المال الإجمالي هو مجموع رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

يتم حساب المقام، أي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، كمجموع الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، والأصول المرجحة بمخاطر السوق، والأصول المرجحة بالمخاطر التشغيلية، وفقاً للتوجيهات الواردة في التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني (ب م/١٠٩)

بناءً على متطلبات بازل ٣، يتم تقديم هيكل رأس مال البنك وفقاً للملحق. يرجى الرجوع إلى الفقرة ٩١ من قواعد بازل ٣، والتي تنص على أنه يجب على البنوك الإفصاح عن «تسوية كاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي وربطها بالميزانية العمومية في البيانات المالية المدققة». تهدف عملية التسوية الموضحة إلى معالجة قضايا الفجوة بين الأرقام المعلنة لحساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في البيانات المالية المنشورة. ومع ذلك، لا يوجد فرق بين التوحيد التنظيمي والتوحيد المحاسبي. يتم تقديم المكونات المستخدمة في تعريف قالب الإفصاح عن رأس المال وفقاً للملحق، وتمت مطابقتها مع قالب الإفصاح عن تكوين رأس المال وفقاً للملحق

٢.٣ هيكل رأس المال:

إن قاعدة رأس المال اللازمة للامتثال لمعايير رأس المال تختلف تمام الاختلاف عن رأس المال المحاسبي. ويصنف رأس المال التنظيمي على نطاق واسع إلى فئتين: رأس المال الفئة ١ والفئة ٢. ويتكون هيكل رأس مال البنك أيضاً من رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢

يتضمن رأس المال الفئة ١ رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، أدوات رأس المال الإضافية من المستوى الأول، الاحتياطيات القانونية والعامة والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) مطروحة منها التعديلات التنظيمية مثل الخسائر المتراكمة للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والسمعة التجارية والأصول غير الملموسة الأخرى. لا توجد أدوات رأسمالية مبتكرة في رأس المال. يمثل رأس المال المدفوع (١٠,٠٠٠) سهم بقيمة ريال عماني واحد لكل سهم. يخصم البنك ١٠٪ من أرباحه السنوية لصالح الاحتياطي القانوني. ولا يجوز إيقاف هذا الخصم إلا إذا بلغ رصيد هذا الحساب ثلث رأس المال. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع ويجوز للجمعية العامة العادية أن تقرر إنشاء حسابات احتياطي اختيارية لا تتجاوز ٢٠٪ من صافي الأرباح للسنة

بعد خصم الاحتياطي القانوني. إن الغرض من الأرباح المحتجزة هو تعزيز المركز المالي للبنك ومواجهة أي ظروف غير متوقعة

٣. إفصاحات بازل ٢ و ٣:

٢،٣ هيكّل رأس المال:

يشمل رأس المال من الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) للبنك المخصصات العامة بقدر إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى، والخسائر الائتمانية المتوقعة المسموح بها للمرحلة الثانية. أي أنه يمكن إضافة الخسائر الائتمانية المتزايدة (الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير المعني مطروحاً منها الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) إلى رأس المال من الفئة ٢ بالطريقة التالية. لن تخضع الخسائر الائتمانية المتزايدة في المرحلة الثانية لأي سقف في الوقت الحالي

السنة المالية	جزء من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ٢ الإضافية الذي يتم أخذه في الاعتبار بالنسبة لرأس المال الفئة ٢
٢٠٢٠	٪١٠٠
٢٠٢١	٪٨٠
٢٠٢٢	٪٦٠
٢٠٢٣	٪٤٠
٢٠٢٤	٪٢٠

تفاصيل هيكّل رأس المال هي على النحو التالي:

المبلغ بالألف ريال عماني	هيكّل رأس المال:
١٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣٣,٣٣٤	الاحتياطي القانوني
٨٢,٤٨٠	الاحتياطي الخاص
١١٢,٩٩٩	الأرباح المحتجزة (باستثناء الأرباح المقترحة)
٣٢٨,٨١٣	رأس المال من فئة الأسهم العادية
—	الأصول الضريبة المؤجلة
—	ناقص الأصول غير الملموسة بما في ذلك الخسائر التراكمية
—	الخسائر المتراكمة غير المحققة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية
٣٢٨,٨١٣	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
—	رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٢٨,٨١٣	إجمالي رأس المال الفئة ١
—	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار (٤٥٪ فقط)
٤,٣١٦	المخصص العام (مجموع المرحلة ١ ومخصص المرحلة ٢ المسموح به ويخضع لحد أقصى ٢٥٪)
—	من الأصول المرجحة بالمخاطر الائتمانية)
—	القروض الثانوية
٤,٣١٦	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٣٣٣,١٢٩	إجمالي رأس المال المؤهل (الفئة ١+ رأس المال الفئة ٢)

٣،٣ نسبة كفاية رأس المال:

نسبة كفاية رأس مال البنك كما في ديسمبر ٢٠٢٤ تبلغ ٦٨,٠٠٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العماني البالغة ١٣,٥٠٪. معظم التعرضات تقع في فئة أصول واحدة، أي القروض العقارية التي يبلغ وزن مخاطرها بشكل رئيسي ٣٥٪. وبالتالي، فقد استوفى البنك متطلبات نسبة كفاية رأس المال كما حددها البنك المركزي العماني. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس ماله والحفاظ عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية ويتأكد البنك من امتثال مستويات رأس المال للمتطلبات التنظيمية

٣. إ فصاحات بازل ٢ و ٣:

٣،٣ نسبة كفاية رأس المال:

تفاصيل نسبة كفاية رأس المال هي كما يلي:

التفاصيل (المبالغ بالآلف ريال عماني)	إجمالي القيمة (الدفترية)	الأرصدة (القيمة)	الصافية (الدفترية)*	الأصول المرجحة با لمخاطر
بنود الميزانية العمومية	٩٦,٠٤٦	٩٠,٧٤٧		٣١٦,٧٧٢
البنود خارج الميزانية العمومية	٥٢,١٦٨	١١,٧١٩		٤,١٠٢
الجملة	٩٥٨,٢١٤	٩١٤,٤٦٦		٣٢٨,٨١٣
رأس المال العادي من المستوى ١				٣٢٨,٨١٣
المستوى الإضافي ١				—
إجمالي رأس المال المستوى ١				٣٢٨,٨١٣
رأس المال من المستوى الأول				٤,٣١٦
إجمالي رأس المال التنظيمي				٣٣٣,١٢٩
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان				٣٢٠,٨٧٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق				١٠٩,٨٤٠
متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية				٥٩,١٥٧
إجمالي مخاطر رأس المال				٤٨٩,٨٧١
نسبة كفاية رأس المال – المستوى الأول				٦٦,٧١٢
نسبة كفاية رأس المال – الإجمالي				٦٦,٨٠٠

* الصافي بعد خصم المخصصات والفوائد المدخرة والضمانات المؤهلة.

لدى البنك سياسة تهدف إلى الحفاظ على قاعدة رأس مال كافية وقوية تتناسب مع طبيعة أنشطته الإقراضية طويلة الأجل، لتغطية مخاطر الخسائر أو الصعوبات غير المتوقعة. وعلى الرغم من قوة قاعدة رأس مال البنك التي تمكنه من التعامل مع مختلف الظروف وحالات عدم اليقين، قرر مجلس الإدارة، كإجراء احترازي للتعامل مع التطورات، زيادة نسبة كفاية رأس المال بمعدل ٢٪ أعلى من المستوى التنظيمي المستهدف الذي حدده البنك المركزي العماني، وهو ١٣,٥٠٪. وبلغت نسبة كفاية رأس المال الفعلية في نهاية العام ٦٦,٨٠٠٪.

٤،٣ التعرض للمخاطر وتقييمها:

وفيما يلي المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تستخدمها البنوك لتحديد هذه المخاطر وقياسها ومراقبتها والسيطرة عليها

١،٤،٣ مخاطر الائتمان:

تعرف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. وبالتالي، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات البنك أو إقراضه لمقترض أو مؤسسة مالية.

تهدف إدارة مخاطر الائتمان إلى تقليل الخسائر المحتملة والحفاظ على تعرض مخاطر الائتمان ضمن حدود مقبولة. يتم منح الموافقات على تقديم الائتمان من قبل الإدارة التنفيذية ضمن حدود معينة، ومعايير، وممارسات حذرة، وسلطات محددة، ويصادق على ذلك من قبل مجلس الإدارة، بهدف تقليل الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معدلات منخفضة ومقبولة. تُعد اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة أعلى سلطة للموافقة على الائتمان في البنك، وهي المسؤولة بشكل أساسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز حدود صلاحية الإدارة. كما يتم منح كبار المسؤولين التنفيذيين في الإدارة صلاحيات للموافقة على القروض، ولكن في حال تجاوزت مقترحات الائتمان هذه الحدود، يتم إحالتها إلى لجنة الائتمان الإدارية (MCC)، التي لديها الصلاحية للنظر في جميع القضايا المتعلقة بالائتمان حتى حدود معينة

بلغ إجمالي أصول البنك ٨٩٦,٨٥٤ مليون ريال عماني، وصافي محفظة الائتمان ٨٥٥,٥٨٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويقتصر كل التعرض لمحفظة الائتمان على فئة واحدة من الأصول، وهي الإقراض العقاري. جميع القروض العقارية هي قروض مضمونة وتجذب أصولاً مرجحة المخاطر بنسبة ٣٥٪. لدى البنك محفظة قروض متعثرة بقيمة ٤٧٦٦ مليون ريال عماني كما في ديسمبر ٢٠٢٤ أي أن إجمالي القروض المتعثرة هو ٠,٥٥٪ من إجمالي القروض. جميع التعرضات الائتمانية للبنك تقع داخل سلطنة عمان. لدى البنك سياسة مخاطر ائتمان راسخة معتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير وممارسات حكيمة في إدارة مخاطر الائتمان وتعتمد معايير حذرة لإدارة مخاطر الائتمان. يتم إجراء مراجعة مستمرة لسياسة مخاطر الائتمان لضمان توافيقها المستمر مع بيئة الأعمال والمتطلبات التنظيمية

يتم الإقراض بشكل كبير وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني، يستخدم البنك بطاقة تقييم لاختيار المقترضين، كما تم تطبيق نظام إنشاء القروض الذي أدى إلى أتمتة سير العمل الخاص بمقترحات قروض التجربة

يتم تعريف المستحقات المتأخرة والتعرضات المتعثرة وفقاً للوائح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني. وقد تبنى البنك إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، وذلك وفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية وإرشادات البنك المركزي العماني بشأن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المتعلق بالأدوات المالية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

٣. إفصاحات بازل ٢ و ٣:

٤.٣. التعرض للمخاطر وتقييمها:

١.٤.٣. مخاطر الائتمان:

حركة اجمالي القروض هي على النحو التالي:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(بالألف) ر.ع	(بالألف) ر.ع	(بالألف) ر.ع	(بالألف) ر.ع	
٧٨٠,٧٤٤	٤,٦٦٥	٦٣٢	٧٧٥,٤٤٧	الرصيد الافتتاحي
-	٣٧٤	٣,٠٢٨	(٣,٤٠٢)	الانحماج/التغييرات (+/-)
١٣٥,١٨٦	٤٦	٩٩	١٣٥,٠٤١	القروض الجديدة
٤٨,١٧٥	٢٩٨	٨٥	٤٧,٧٩٢	الاسترداد من القروض
٦	٦	-	-	القروض المشطوبة
٨٦٧,٩٩٤	٤,٧٢٦	٣,٧٧٤	٨٥٩,٢٩٤	الرصيد الختامي
٩,١٩١	٣,٢٩٩	١,٧٦٦	٤,٢١٦	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة

ونظراً لأن الائتمان الذي يمنحه البنك يقتصر على نوع واحد وفي منطقة جغرافية واحدة، فإن الإفصاح الكمي يقتصر على ما يلي:

نوع الائتمان	المتوسط في الفترة	الوضع الحالي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
	(بالألف) ر.ع	(بالألف) ر.ع
قروض سكنية للمواطنين مدعومة من حكومة سلطنة عمان	٨١,٣٤٢	٨٥٣,٧٩٩
قروض سكنية أخرى للمواطنين (غير مدعومة)	٥,٢٦٢	٤,٧٠٤
المجموع	٨٦,٦٠٤	٨٥٨,٥٠٣

لقد تبني البنك النهج البسيط للتخفيف من مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي تعويض للضمانات لحساب متطلبات رأس المال. الشكل السائد للضمانات هو في شكل قروض عقارية سكنية ووفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني، يتم النظر في الضمانات في شكل نقد وضمانات بنكية مقبولة وأسهم مدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق الأوراق المالية لأغراض حساب كفاية رأس المال.

٢.٤.٣. مخاطر السوق:

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تتعرض لها أرباح البنك ورأس ماله نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة أو معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم. ويعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق بأنها "المخاطر التي قد يتأثر بها بشكل سلبي قيمة المراكز داخل الميزانية العمومية أو خارجها نتيجة لتحركات أسواق الأسهم وأسعار الفائدة، أسعار صرف العملات، وأسعار السلع الأساسية". وقد تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الربح ومخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار السلع الأساسية ومخاطر أسعار الأسهم.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة التي يواجهها البنك:

١: مخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي قد تؤثر فيها التغيرات في أسعار الفائدة في السوق سلباً على الوضع المالي للبنك. التأثير الفوري (حتى عام واحد) للتغيرات في أسعار الفائدة يكون على صافي دخل الفائدة أي نهج الأرباح والتأثير الطويل الأجل (أكثر من عام واحد) لتغيير أسعار الفائدة يكون على صافي قيمة البنك أي نهج القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية

يقدم البنك المساعدة السكنية للمواطنين العمانيين من خلال تقديم قروض سكنية مدعومة وفقاً لأهدافه. تحمل فائدة خدمة القروض التي يقدمها البنك أسعاراً مدعومة من قبل الحكومة. يدير البنك مخاطر أسعار الفائدة من خلال مطابقة إعادة تسعير الأصول والخصوم ومن خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. القروض التي يقدمها البنك هي لفترات تتراوح من سنة إلى أكثر من خمسة وعشرين سنة بأسعار فائدة ثابتة، وإن كانت مع شرط فرق الفائدة. ومع ذلك، فإن أي إعادة تسعير لالتزامات البنك من قبل المقرضين بسبب العوامل الاقتصادية من شأنه أن يؤدي إلى حد ما إلى التعرض لمخاطر أسعار الفائدة. يخفف البنك من هذه المخاطر من خلال مطابقة مدة أصوله وخصومه من خلال الاستفادة من الأموال طويلة الأجل من الحكومة بأسعار فائدة ثابتة يتم تقديم تقدير مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للأرباح والقيمة الاقتصادية للأسهم بسبب الحركة المعاكسة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠ نقطة أساس في سعر الفائدة على النحو التالي

الوضع كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ التأثير على	+ أو - ١%	+ أو - ٢%
الأرباح المعرضة للخطر (بالألف ريال عماني)	٤٨٢	٩٦٣
القيمة الاقتصادية للأسهم (بالألف ريال عماني)	٢٥٢٦٩	٥٠٥٣٨
التأثير على الأرباح كنسبة مئوية من صافي الدخل	١,٥١%	٣,٠٢%
التأثير كنسبة مئوية من صافي قيمة البنك	٧,٥٩%	١٥,١٧%

٢: مخاطر صرف العملات الأجنبية:

يمكن تعريف مخاطر صرف العملات الأجنبية بأنها المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة لحركات أسعار الصرف المعاكسة خلال الفترة التي يكون لديه فيها مركز مفتوح، إما فوري أو أجل، أو مزيج من الاثنين، بعملة أجنبية فردية.

لا يحتفظ البنك بعملات أجنبية أو أي استثمارات بعملات أجنبية أخرى. ومع ذلك، فإن البنك لديه اقتراض بالدينار الكويتي. وبالتالي، فإن التغيرات في الدينار الكويتي تؤثر على بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للبنك. سيؤدي التغيير في الدينار الكويتي بنسبة ١٪ إلى زيادة/انخفاض ربح البنك بمقدار ١,٠٩٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣-٢٠٢٤) مليون ريال عماني).

٣: مخاطر السلع والأسهم:

تنشأ مخاطر السلع الأساسية نتيجة لتقلب أسعار السلع الأساسية. تنشأ مخاطر مراكز الأسهم نتيجة لتغير القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية للأوراق المالية. في الوقت الحاضر، ليس للبنك تعرض لسوق السلع الأساسية والأسهم

٤: تكاليف رأس المال:

يتم احتساب تكاليف رأس المال لكامل التعرض لمخاطر السوق وفقاً للنهج الموحد باستخدام طريقة المدة ووفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم (ب م ١٠٩). لا يشارك البنك في تداول الديون والأوراق المالية والصرف الأجنبي أو الأدوات المشتقة. يتم حساب تكاليف رأس المال لمخاطر الصرف الأجنبي على متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، من مراكز العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. تكاليف رأس المال لمختلف مكونات مخاطر السوق موضحة أدناه

نوع المخاطرة	المبلغ بالألف ريال عماني
مخاطر أسعار الفائدة	-
مخاطر مركز الأسهم	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر موقف الصرف الأجنبي	١١١,٥٤١
المجموع	١١١,٥٤١

٣,٤,٣ المخاطر التشغيلية:

لقد عرّفت لجنة بازل للرقابة المصرفية المخاطر التشغيلية بأنها "المخاطر التي قد تنتج عن الخسائر الناجمة عن عمليات داخلية أو فشل في استخدام الأفراد أو الأنظمة أو عن أحداث خارجية". ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، ولكنه يستبعد المخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة. وتشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناجمة عن الإجراءات الاشرافية، فضلا عن التسويات الخاصة

لدى البنك سياسة واضحة المعالم لإدارة المخاطر التشغيلية والتي تتضمن من بين أمور أخرى أحداث المخاطر التشغيلية وخسائر المخاطر التشغيلية وعملية إدارة المخاطر التشغيلية. الوحدات التجارية والوظيفية مسئولة بشكل أساسي عن التعامل مع المخاطر التشغيلية وإدارتها على أساس يومي. يقدم قسم إدارة المخاطر التوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر وفي عملية إدارة المخاطر التشغيلية المستمرة

وقد قدمت اتفاقية بازل ٢ ثلاثة مناهج مختلفة، وهي منهج المؤشر الأساسي، والمنهج الموحد، ومنهج القياس المتقدم لحساب رأس المال المخصص للمخاطر التشغيلية. وقد تبني البنك منهج المؤشر الأساسي لحساب رأس المال المخصص للمخاطر التشغيلية وفقا لإرشادات البنك المركزي العماني. ويتطلب هذا النهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل الإجمالي خلال السنوات الثلاث الماضية كرأس مال مخصص للمخاطر التشغيلية

كما في ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ متوسط الدخل الإجمالي للبنك ٣١,٥٥٠ مليون ريال عماني وبلغت تكلفة رأس المال مقابل المخاطر التشغيلية ٥٩,١٥٧ مليون ريال عماني

الملحق:

الإفصاح المشترك لبازل ٣

(يرجى ملء الخلايا المميزة باللون الأخضر فقط بالأرقام وتلك المميزة باللون الأصفر بالتعليقات، إذا كان هناك أي تعليقات)

رأس المال الأساسي الفئة الأدوات والاحتياطيات	
١	رأس مال الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المساهمة) بالإضافة إلى ١٠٠,٠٠٠ فائض الأسهم ذات الصلة
٢	الأرباح المحتجزة ١١٢,٩٩٩
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى) ١١٥,٥١٤
٤	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للتخلص التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة) -
	ضخ رأس المال في القطاع العام معفى من الضرائب حتى الأول من يناير ٢٠١٨ -
٥	رأس المال المدفوع العادي الصادر عن الشركات التابعة والمملوك من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في المجموعة رأس المال العادي الفئة ١) -
٦	رأس مال الأسهم العادية من المستوى الأول قبل التعديلات التنظيمية ٣٢٨,٨١٣
رأس المال الفئة ١ للأسهم العادية: التعديلات التنظيمية	
٧	التعديلات التقديرية للتقييم -
٨	السمعة التجارية (صافي من المسؤولية الضريبية ذات الصلة). -
٩	أصول غير ملموسة أخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي من المسؤولية الضريبية ذات الصلة) -
١٠	أصول ضريبية مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي من المسؤولية الضريبية ذات الصلة) -
١١	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية -
١٢	عجز المخصصات عن الخسائر المتوقعة -
١٣	مكاسب التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤٩ من CP-١) -
١٤	المكاسب والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات ذات القيمة العادية. -
١٥	صافي أصول صندوق المعاشات ذات المزايا المحددة -
١٦	الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إذا لم يتم خصمها بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها) -
١٧	الحيازات المتبادلة في الأسهم العادية -

١٨	الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم (المبلغ الذي يتجاوز حد ١٠٪)	-
١٩	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للكيانات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، صافي المراكز القصيرة المؤهلة (المبلغ الذي يتجاوز حد ١٠٪)	-
٢٠	حقوق خدمة الرهن العقاري (المبلغ فوق عتبة ١٠٪)	-
٢١	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ فوق عتبة ١٠٪ صافي من المسؤولية الضريبية ذات الصلة)	-
٢٢	المبلغ الذي يتجاوز حد ٥٪	-
٢٣	ومنها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للقطاع المالي.	-
٢٤	ومنها: حقوق خدمة الرهن العقاري	-
٢٥	ومنها: الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق المؤقتة	-
٢٦	التعديلات التنظيمية المحددة على المستوى الوطني، المطبقة على رأس المال الأساسي من الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل تطبيق اتفاقية بازل ٣.	-
-	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	-
-	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	-
-	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	-
٢٧	التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الأساسي من الفئة ١ بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي من الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الخصومات	-
٢٨	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الأساسي من الفئة ١	-
٢٩	رأس المال العادي من الفئة ١	٣٢٨,٨١٣

رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات

٣٠	الأدوات المؤهلة المُصدرة مباشرة من الفئة ١ الإضافية بالإضافة إلى الفئات المرتبط بالأسهم.	-
٣١	ومنها: المُصنفة كحقوق ملكية بموجب معايير المحاسبة المطبقة ٥	-
٣٢	ومنها: المُصنفة كالتزامات بموجب معايير المحاسبة المطبقة ٦	-
٣٣	أدوات رأس المال المُصدرة مباشرة والخاضعة للتخلص التدريجي من الفئة ١ الإضافية.	-
٣٤	أدوات الفئة ١ الإضافية (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المدرجة في الصف ٥) التي أصدرتها الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة سندات الفئة ١ الإضافية ATI)	-
٣٥	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة تخضع للتخلص التدريجي	-
٣٦	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	-

رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات التنظيمية

٣٧	الاستثمارات في أدوات الفئة ١ الإضافية الخاصة	-
٣٨	الحيازات المتبادلة في أدوات الفئة ١ الإضافية	-
٣٩	الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العادية للكيان (المبلغ فوق عتبة ١٠٪)	-

٤٠	الاستثمارات الهامة في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	-
٤١	التعديلات التنظيمية المحددة على المستوى الوطني، المطبقة على الفئة ١ الإضافية فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل تطبيق اتفاقية بازل ٣.	-
-	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	-
-	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	-
-	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	-
٤٢	تعديلات تنظيمية تم تطبيقها على الفئة ١ الإضافية بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الخصومات	-
٤٣	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١	-

٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١ (AT1)	–
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١ AT1)	٣٢٨,٨١٣
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	الأدوات المؤهلة من الفئة ٢ المُصدرة مباشرة بالإضافة إلى الفائض المرتبط بالأسهم	–
٤٧	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للتخلص التدريجي الفئة ٢	–
٤٨	أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصفين هـ أو ٣٤) التي أصدرتها الشركات التابعة والمملوكة من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة الفئة ٢)	–
٤٩	منها: أدوات صادرة عن شركات تابعة تخضع للتخلص التدريجي	–
٥٠	المخصصات	٤,٣١٦
٥١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	٤,٣١٦
رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية		
٥٢	الاستثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة	–
٥٣	الحيازات المتبادلة في أدوات الفئة ٢	–
٥٤	الاستثمارات في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العادية للكيان (المبلغ فوق عتبة ١٠٪)	–
٥٥	الاستثمارات المهمة في الكيانات المصرفية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)	–
٥٦	التعديلات التنظيمية المحددة على المستوى الوطني. التعديلات التنظيمية المطبقة على الفئة الثانية فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل تطبيق اتفاقية بازل ٣.	–
	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	
	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	
	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	
٥٧	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢	–
٥٨	رأس المال الفئة ٢ (T2)	٤,٣١٦
٥٩	إجمالي رأس المال = (الفئة ١ + الفئة ٢)	٣٣٣,١٢٩
الأصول المرجحة بالمخاطر		
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل تطبيق اتفاقية بازل ٣.	–
	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	
	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	
	ومنها: [أدخل اسم التعديل]	
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠أ + ٦٠ب + ٦٠ج)	٤٨٩,٩٧١
٦٠أ	منها: الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان	٣٢٠,٨٧٤
٦٠ب	منها: الأصول المرجحة لمخاطر السوق	١٩,٨٤٠
٦٠ج	منها: الأصول المرجحة للمخاطر التشغيلية	٥٩,١٥٧
نسب رأس المال		
٦١	الأسهم العادية من الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧٧,١٢
٦٢	الفئة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧٧,١٢
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧٨,٠٠
٦٤	متطلبات المخزون المؤسسي المحدد (متطلبات الحد الأدنى لرأس المال العادي الفئة ١ بالإضافة إلى مخزون الحفاظ على رأس المال ومتطلبات المخزون الدورية المضادة بالإضافة إلى متطلبات المخزون المؤقت للبنوك العالمية ذات الأهمية النظامية G-SIB – البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية D-SIB المعبر عنها كنسبة الأصول المرجحة بالمخاطر)	–
٦٥	ومنها: متطلبات مخزون الحفاظ على رأس المال	٠,٢٥
٦٦	ومنها: متطلبات المخزون الدورية المضادة الخاصة بالبنك.	–

٦٧	منها: متطلبات المخزن المؤقت للبنوك العالمية ذات الأهمية النظامية G-SIB – البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية D-SIB	–
٦٨	الأسهم العادية من الفئة ١ المتاحة لتلبية الاحتياطات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٦٧,١٢
الحد الأدنى الوطني (إذا كان مختلفاً عن بازل ٣)		
٦٩	النسبة الدنيا الوطنية للأسهم العادية من الفئة ١ (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى في بازل ٣).	–
٧٠	النسبة الدنيا الوطنية للفئة ١ (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى في بازل ٣).	–
٧١	النسبة الدنيا الوطنية لإجمالي رأس المال (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى في بازل ٣)	–
المبالغ التي تقل عن حدود الخصم (قبل ترجيح المخاطر)		
٧٢	استثمارات غير هامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	–
٧٣	استثمارات هامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	–
٧٤	حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي من المسؤولية الضريبية ذات الصلة)	–
٧٥	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (صافي الالتزام الضريبي ذي الصلة)	–
الحدود القصوى المطبقة على إدراج المخصصات ضمن الفئة ٢		
٧٦	أحكام مؤهلة للإدراج في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	–
٧٧	الحد الأقصى لإدراج المخصصات في الفئة ٢ بموجب النهج الموحد	٤,٣١٦
٧٨	البنود المؤهلة للإدراج في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لنهج قائم على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	–
٧٩	حد أقصى لإدراج المخصصات في الفئة ٢ بموجب نهج قائم على التصنيف الداخلي	–
أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي (تنطبق فقط بين ١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢)		
٨٠	الحد الأقصى الحالي لأدوات رأس المال العادي الفئة ١ يخضع لترتيبات التخلص التدريجي	–
٨١	المبلغ المستبعد من أدوات رأس المال العادي الفئة ١ بسبب الحد الأقصى (الزيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات السداد والاستحقاقات)	–
٨٢	الحد الأقصى الحالي لأدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ AT1 الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	–
٨٣	المبلغ المستبعد من أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ AT1 بسبب الحد الأقصى (الزيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات السداد والاستحقاقات)	–
٨٤	الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	–
٨٥	المبلغ المستبعد الفئة ٢ بسبب الحد الأقصى (الزيادة عن الحد الأقصى بعد عمليات السداد والاستحقاقات)	–

*يوجد توقيع وختم برايسووترهاوس ش س

بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٢٩.



القوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- الإيضاحات حول القوائم المالية التي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة لسنة ٢٠٢٤، وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ - قواعد بازل ٢ وبازل ٣، (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حولها)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك الذي من المتوقع توقيده لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م (تابع)

معلومات أخرى (تابع)

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك، ووفقاً للأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ والقرار الوزاري رقم ٢٠٢١/١٤٦، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض مراجعتنا.
- (٢) أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية وأن القوائم المالية متوافقة معها.
- (٣) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للبنك.
- (٤) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أيًا من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ أو نظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أدائه المالي و/ أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

PricewaterhouseCoopers Muscat



أميت داجي
شريك
مسقط، سلطنة عُمان
١٨ مارس ٢٠٢٥

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م

التقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م («البنك») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- الإيضاحات حول القوائم المالية التي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة لسنة ٢٠٢٤، وتقرير مناقشات وتحليلات الإدارة ومتطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ – قواعد بازل ٢ وبازل ٣. (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حولها). والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك الذي من المتوقع توفيره لنا بعد ذلك التاريخ

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

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

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

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

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ. وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر. والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإدعاء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ. لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف. ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي. واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية. أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها. بما في ذلك الإفصاحات. وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.
- نتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق. من بين أمور أخرى. بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية. بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك، ووفقاً للأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ والقرار الوزاري رقم ٢٠٢١/٤٦، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض مراجعتنا.
- (٢) أن البنك قد احتفظ بسجلات محاسبية وأن القوائم المالية متوافقة معها.
- (٣) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للبنك.
- (٤) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أيًا من الأحكام السارية لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ أو نظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أدائه المالي و/ أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

أميت داجي

شريك

مسقط، سلطنة عُمان

١٨ مارس ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاح	٢٠٢٤	٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
(إيضاح ٣٦)	(إيضاح ٣٦)	(معاذ بيانها)	(معاذ بيانها)
٥	١٤,٧٣٠	١٥,٠٨٢	٢,٤٣٤
٦	١٩,٠٨٤	١٥٦	٢٨,٠١٦
٧	٨٥٨,٥٠٣	٧٧٢,٧٠٤	٦٩٥,٣٢٢
٩	١٨٠	٢١١	١٥٤
٨	٤,٣٥٧	٣,٤٧٦	٣,٧٩٤
	٨٩٦,٨٥٤	٧٩١,٦٢٩	٧٢٩,٧٢٠
١٠	٣١,٠٩٢	٣٥,٠٩٨	٢,٤٧٤
١١	٢٢٥,١٣٧	١٢٤,٩٣٥	٩١,٨٢٩
١٣	١٦,٨٦٧	١٤,٧٧١	١١,٢٠٤
١٢	٢٧٤,٠٧٢	٢٨٠,٣٦٧	٢٨٥,٤٦١
	٥٤٧,١٦٨	٤٥٥,١٧١	٤٠٨,٩٦٨
١٤	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٥	٣٣,٣٣٤	٣٢,٥٧١	٣,٤٠٠
١٦	٨٢,٤٨٠	٧٨,٢٥١	٧٤,٣٤٤
١٧	٩,٨٢٢	٩,٢٠٢	٩,٢٩٤
١٨	٢,٢٨٧	٢,٢٨٧	٢,٢٨٧
	١٢١,٧٦٣	١١٤,١٤٧	١٠٤,٤٢٧
	٣٤٩,٦٨٦	٣٣٦,٤٥٨	٣٢,٧٥٢
	٨٩٦,٨٥٤	٧٩١,٦٢٩	٧٢٩,٧٢٠
٢٧	٥٢,١٦٨	٤٠,٨٢٣	٤٤,١٣٩

الأصول

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
مستحق من البنوك
قروض الرهن العقاري - بالصافي
أصول أخرى
ممتلكات ومعدات وبرمجيات

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين

الالتزامات

مستحق إلى البنوك
ودائع العملاء
الالتزامات أخرى
اقتراضات

إجمالي الالتزامات

حقوق المساهمين

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي انخفاض القيمة
احتياطي إعادة التقييم
أرباح محتجزة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

ارتباطات قروض الرهن العقاري

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٥ بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.

الفاضل / موسى بن مسعود الجديدي
الرئيس التنفيذي

الفاضل / سلام بن سعيد الشقصي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

التقرير السنوي

٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاح
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٤٥,٣١	٤٩,٤١٣	٢٠ إيرادات الفوائد
(١٤,٢٢٥)	(١٧,٥٦٧)	٢١ مصروفات الفوائد
٣١,٨٠٥	٣١,٨٤٦	صافي إيرادات الفوائد
١,١٥٨	١,١٤٤	٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى
(٦٦٥)	٢٩٩	ربح / (خسارة) صرف العملة الأجنبية
٣١,٢٩٨	٣٣,٢٨٩	إجمالي الإيرادات
(٧,٧٦٢)	(١٠,٠٠٥)	٢٣ المصروفات
(٤٨٨)	(٢٠٢)	مصروفات التشغيل
(٨,٢٥٠)	(١٠,٢٠٧)	استهلاك
(١,٣٤٢)	(١,١٧٢)	٢٤ صافي الانخفاض في قيمة الأصول المالية
٢١,٧٠٦	٢١,٩١٠	ربح السنة
٠,٢١٧	٠,٢١٩	ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

لم يكن هناك دخل شامل آخر في السنتين الحالية والسابقة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي إعادة التقييم	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٧١	٧٨,٢٥١	٩,٢٠٢	٢,٢٨٧	١١٤,١٤٧	٣٣٦,٤٥٨	في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	٢١,٩١٠	٢١,٩١٠	ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المساهمين:
-	-	-	-	-	(٨,٦٨٢)	(٨,٦٨٢)	دفعات توزيعات الأرباح
-	-	-	-	-	-	-	معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين
-	-	-	٦٢	-	(٦٢٠)	-	محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	٧٦٣	-	-	-	(٧٦٣)	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	٤,٢٢٩	-	-	(٤,٢٢٩)	-	محول إلى الاحتياطي الخاص
١٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٣٤	٨٢,٤٨٠	٩,٨٢٢	٢,٢٨٧	١٢١,٧٦٣	٣٤٩,٦٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي إعادة التقييم	أرباح محتجزة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٠٠	٧٤,٣٤٤	٩,٢٩٤	٢,٢٨٧	١٠٤,٤٢٧	٣٢٠,٧٥٢	في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	٢١,٧٠٦	٢١,٧٠٦	ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المساهمين:
-	-	-	-	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	دفعات توزيعات الأرباح
-	-	-	(٩٢)	-	٩٢	-	معاملات أخرى ضمن حقوق المساهمين
-	٢,١٧١	-	-	-	(٢,١٧١)	-	محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	-	٣,٩٠٧	-	-	(٣,٩٠٧)	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
١٠٠,٠٠٠	٣٢,٥٧١	٧٨,٢٥١	٩,٢٠٢	٢,٢٨٧	١١٤,١٤٧	٣٣٦,٤٥٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإيضاح
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	
(معاد بيانها) (إيضاح ٣٦)		
٢١,٧٠٦	٢١,٩١٠	
٤٨٨	٢٠٢	٨
٧	١٧	١-١٣
١,٣٤٢	١,١٧٢	٢٤
(٨٤)	(٦١)	٧
(٤٩٣)	(٧٣٥)	
٦٦٥	(٢٩٩)	
٧٨	٩١	١-٧
(١٤٨)	(١١٤)	١-٧
٢٣,٥١١	٢٢,١٨٣	
(٥٧)	٣١	٩
١٤,٦٢٣	(٤,٠٠٦)	١٠
٣٣,١٠٦	١٠٠,٢٠٢	١١
٣,٦٠٢	٢,٠٨١	١٣
(٧٨,٦١٠)	(٨٦,٨٨٧)	٧
(٣,٧٧٥)	٣٣,٦٠٤	
(١٧٠)	(١,٠٨٥)	٨
(١٧٠)	(١,٠٨٥)	
(٥,٢٦٧)	(٥,٢٦١)	
(٦,٠٠٠)	(٨,٦٨٢)	
(١١,٢٦٧)	(١٣,٩٤٣)	
(١٥,٢١٢)	١٨,٥٧٦	
٣,٤٥٠	١٥,٢٣٨	
١٥,٢٣٨	٣٣,٨١٤	٢٥

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

ربح السنة

تسويات:

استهلاك

مصرف مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

صافي الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تحويل قروض مشطوبة

صافي تعديلات الفوائد المستحقة على الاقتراضات

(ربح) / خسارة صرف العملة الأجنبية

رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة خلال السنة

رسوم خدمات مصرفية وإدارية مستردة خلال السنة

ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل:

أصول أخرى

مستحق إلى البنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

قروض الرهن العقاري

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات وبرمجيات

النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

اقتراضات مسددة

توزيعات أرباح مدفوعة

النقد المستخدم في أنشطة التمويل

صافي التغير في النقد وما يماثل النقد

النقد وما يماثل النقد في بداية السنة

النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة

بلغت الفائدة المدفوعة خلال السنة ١٦,٨٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ١٣,٦٣٤ مليون ريال عماني). وهذا يعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للبنك

تم الإفصاح عن تسوية صافي الدين في الإيضاح رقم ٣٤ من هذه القوائم المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م. ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة في سلطنة عُمان بموجب المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١. وقد تم تمديد فترة البنك بموجب المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦ لمدة عشرين سنة تبدأ من أغسطس ٢٠١٧. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ٢٥٥٥، روي، الرمز البريدي ١١٢. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في منح القروض السكنية للمواطنين العُمانيين من خلال شبكة فروعه التسعة داخل سلطنة عُمان

وفقاً للمادة رقم ٦ من المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦، فإنه يتم تحميل المقترضين نسبة من إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ويتم تحديد تلك النسبة حسب الدخل الشهري للمقترض. تتحمل حكومة سلطنة عُمان الفرق بين إجمالي معدل الفائدة السائد ومعدل الفائدة المخفض في شكل دعم.

وفقاً لأهداف البنك، يكتسب البنك الإيرادات في الغالب من:

- رسوم الخدمات المصرفية والإدارية من التمويل المقدم لعملاء البنك
- مساهمات حكومية في دعم رسوم الخدمات المصرفية والإدارية

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبنية أدناه. طبق البنك هذه السياسات باستمرار ما لم يُذكر خلاف ذلك

٢-١ أساس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني وبموجب قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأراضي التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي بترتيب السيولة حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك

ب. استخدام التقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٣.

ت. العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للبيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها. يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً للأسعار السائدة في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً للأسعار السائدة في نهاية السنة. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن التغيرات في أسعار الصرف بعد تاريخ المعاملة في قائمة الدخل الشامل.

ث. المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠٢٤

بموجب المعايير الجديدة، أصبحت التعديلات على المعايير والتفسيرات سارية للمرة الأولى لفترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

• تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية، والالتزامات غير الجارية مع التعهدات – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١.

• التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦.

• ترتيبات تمويل الموردين – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧.

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

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

- ج. المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية الحالية التي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخه فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية التي تم إصدارها. لكن غير السارية حتى تاريخه. والتي تنطبق على فترات التقرير المستقبلية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥).
 - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦).
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧).
- تعتقد الإدارة أن تطبيق المعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه. الصادرة لكن غير السارية بعد. ليس من المحتمل أن يكون له أي تأثير جوهري على عرض البنود والإفصاح عنها في القوائم المالية للشركة لهذه الفترات المستقبلية

٢-٢ الأصول المالية

١-٢-٢ التكلفة المهيكلية ومعدل الفائدة الفعلي

التكلفة المهيكلية 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 الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وللأصول المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصص بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي (أي تكلفته المهيكلية قبل أي مخصص لانخفاض القيمة) أو إلى التكلفة المهيكلية للالتزام مالي. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. مثل رسوم الإنشاء

تشتمل الأدوات المالية على نقد وأرصدة لدى البنك المركزي. ومستحق من البنوك. وقروض الرهن العقاري. ومستحق من حكومة سلطنة عُمان ومستحق إلى البنوك وودائع العملاء وقروض من حكومة سلطنة عُمان وقروض من بنك وقروض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي وأصول والالتزامات مالية أخرى

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة. وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل

عند نشوء الأدوات المالية. يقوم البنك بقياسها بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً. في حالة الأداة المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتكالف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأداة المالية. مثل الرسوم والعمولات. وتدرج تكاليف المعاملة للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الإدراج المبدئي. يتم إدراج مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المهيكلية. والتي ينتج عنها تسجيل خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما يتم إنشاء الأصل المالي حديثاً

٢-٢-٢ الإدراج المبدئي والقياس

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ المتاجرة. وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل

عند نشوء الأدوات المالية. يقوم البنك بقياسها بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً. في حالة الأداة المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتكالف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأداة المالية. مثل الرسوم والعمولات. وتدرج تكاليف المعاملة للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة. مباشرة بعد الإدراج المبدئي. يتم إدراج مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المهيكلية. والتي ينتج عنها تسجيل خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما يتم إنشاء الأصل المالي حديثاً

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ الأصول المالية

٢-٢-٣ التصنيف والقياس

يعكس تصنيف وقياس الأصول المالية نموذج الأعمال الذي تدار فيه الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية.

٢-٢-٤ تقييم نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيف يُدير البنك الأصول من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف البنك هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول على حد سواء. وإذا لم ينطبق أي منهما (على سبيل المثال. الأصول المالية المحتفظ بها للتداول)، حينها يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال «الأخر» ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل العوامل التي يأخذها البنك في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول على الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل والتقرير عنه إلى موظفي الإدارة العليا. وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المدراء. على سبيل المثال. يحتفظ نموذج الأعمال الخاص بالبنك في دفتر قروض الرهن العقاري بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. مع تحصيل المبالغ من خلال قسم التحصيل إذا حدث عجز عن السداد. وبناءً على ذلك. يتبع هذا نموذج الأعمال لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبناءً عليه يتم تصنيفها كأصول مالية بالتكلفة المهلكة

يتم الاحتفاظ بالأصول المحتفظ بها للتداول بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية محددة وتتم إدارتهما معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأصول كجزء من نموذج الأعمال «الأخر» ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تواريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل الغرض والفوائد. بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢-٢-٥ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. وعند إجراء هذا التقييم. ينظر البنك في ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي. أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي. يتم حينها تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة المالية. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم. يأخذ البنك ما يلي بالاعتبار

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقتراض.
- شروط المبالغ المدفوعة مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من أصول محددة (على سبيل المثال. ترتيبات الأصول دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال. إعادة تحديد معدلات الفائدة كل فترة).
- هناك ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة. وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على القائم منها.

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ الأصول المالية (تابع)

٢-٢-٥ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد (تابع)

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على القوائم منها.

عند الإدراج المبدئي لاستثمارات الأسهم غير المحتفظ به للتداول، قد يختار البنك نهائياً عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده

يتم قياس جميع الأصول المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي يمكن أن ينشأ. ويتم تصنيف الأصل المالي في أي من هذه الفئات عند الإدراج المبدئي

٢-٢-٦ انخفاض قيمة الأصول المالية

يقوم البنك بالتقييم على أساس مستقبلي الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويقوم البنك بإدراج مخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير

يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة، والقيمة الزمنية للمال. ومعلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

سيتم إدراج مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى عمر الأداة المالية المتوقع. في حين تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير

يحتوي الإيضاح رقم ٣٠-٣-٥ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٢-٢-٧ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يُدرج البنك مخصص الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، مع أخذ المعلومات المعقولة والمثبتة بعين الاعتبار. إذا لم تحدث زيادة جوهريّة، في تاريخ التقرير، على مخاطر الائتمان على الأدوات المالية منذ الإدراج المبدئي، تقوم المنشأة بقياس مخصص الخسارة لهذه الأداة المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ الأصول المالية (تابع)

٧-٢-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

أ. لم تتعرض للانخفاض في القيمة وبدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الأولى)
يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً القادمة («الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً») للأدوات المالية التي تبقى في المرحلة الأولى

ب. الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لكنها لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية (المرحلة الثانية)

تصنف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (كما هو موضح في إيضاح ٣-٣-٣ من القوائم المالية) ضمن المرحلة الثانية. وينبغي احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

ت. تعريف العجز / الانخفاض في القيمة (المرحلة الثالثة)

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يعتبر البنك الأصل المالي في حالة عجز عندما تتوفر معلومات تشير إلى عدم احتمالية دفع المقترض لالتزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل دون أن يقوم البنك باتخاذ إجراءات كبيع ضمان (إذا كان هناك ضمانات محتفظ بها)، أو كان المقترض متأخراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً للالتزام الائتماني الجوهري المعني للبنك. عند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً، يقوم البنك بدراسة العوامل الكمية التالية لتحديد وقوع حدث عجز. وفقاً لمنظور معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن العجز يقع عندما يكون الالتزام الائتماني الجوهري ٩٠ يوماً للتأخر عن السداد أو اندرج وفق تصنيف البنك المركزي العماني كقرض متعثر

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وتتغير أهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يمكن اعتبار أداة مالية على أنها غير متعثرة عندما لم تعد تستوفي معيار العجز

١-٧-٢-٢ تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي، فإن البنك سينظر في المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري. كإجراء دعم، يفترض البنك حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من ٣٠ يوماً. يحدد البنك الأيام متأخرة السداد باحتساب عدد الأيام منذ مرور أقدم تاريخ استحقاق يتعلق بالدفعة الكاملة التي لم يتم استلامها

يتطلب تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية تحديد تاريخ الإدراج المبدئي للأداة. قد يؤثر تعديل الشروط التعاقدية للأداة المالية أيضاً على هذا التقييم. يحدد البنك مبدئياً الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سداد الأصل المالي وفقاً للعقد لأكثر من ٣٠ يوماً

وفي حالات معينة، باستخدام حكم خبير في مخاطر الائتمان والخبرة التاريخية ذات الصلة حيثما أمكن، قد يحدد البنك أن تعرضاً قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إذا كانت هناك عوامل نوعية معينة تشير إلى ذلك. وقد لا يكون بالإمكان رصد هذه المؤشرات بالكامل من خلال تحليلها الكمي في الوقت المناسب

يراقب البنك ملائمة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتحقق من توافق نتائج التقييم والإرشادات والحدود الداخلية

أ. المعطيات حول قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية العجز عن السداد.

- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.

- التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

تُستمد هذه المقاييس (بمفردها أو مجموعها)، من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً المبنية على البيانات التاريخية أو تلك المستمدة من بيانات السوق المتاحة المعدلة لتعكس المعلومات التطلعية إذا كان ذلك ممكناً

احتمالية العجز عن السداد

تعد تقديرات احتمالية العجز عن السداد تقديرات في تاريخ محدد، والتي تم حسابها على أساس نماذج إحصائية. تعتمد هذه النماذج الإحصائية بشكل أساسي على البيانات المجمعة داخلياً التي تشمل كل من العوامل الكمية والنوعية ويكملها بيانات تقييم الائتمان الخارجية عند توفرها

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ الأصول المالية (تابع)

٧-٢-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٧-٢-٢ تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

أ. المعطيات حول قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

إن الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عجز. يقدر البنك معايير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناءً على مبالغ استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد في الاعتبار قيمة الضمان المتوقعة. والمعدلة من أجل التخفيضات القابلة للتطبيق وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي

التعرض الناتج عن العجز عن السداد

يمثل التعرض الناتج عن العجز عن السداد الرصيد المتوقع عند العجز. يشترك البنك مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. إن مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. وبالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية. فإن مستوى التعرض الناتج عن العجز يتضمن المبلغ المسحوب. وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد. والتي تم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية

المعلومات التطلعية

يراعي البنك المعلومات المستقبلية عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وعند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. قد تشمل المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات الحكومية وسلطات النقد في سلطنة عمان التي يعمل البنك ضمن نطاقها. والمنظمات فوق الوطنية مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي. وبعض خبراء التنبؤ المختارين في القطاع الخاص والأكاديميين

يستخدم البنك (بناءً على توفر المعلومات وموثوقية المصادر). تحليلاً للمعلومات التاريخية لتقدير الارتباط بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. في تاريخ التقرير. ونظراً لعدم إمكانية إنشاء ارتباطات صحيحة إحصائية. خلص البنك إلى أن أفضل المعلومات المعقولة والداعمة هي المعلومات التاريخية غير المعدلة

يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣٠-٣ حول هذه القوائم المالية للحصول على إيضاحات مفصلة بشأن مخاطر الائتمان

الأصول المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية الخاصة بالقرض لمجموعة من الأسباب التي تتضمن تغير ظروف السوق والإبقاء على العميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. وقد يتم إلغاء إدراج القرض القائم الذي تم تعديل شروطه وإدراج القرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة

يقوم البنك بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء خلال الأزمات المالية (يشار إلى ذلك باسم «أنشطة الإهمال») بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر العجز. ووفقاً لسياسة الإهمال لدى البنك. يتم منح مهل القروض على أساس انتقائي في حال كان المدين عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بديونه أو كانت هناك مخاطر هامة من العجز. مع وجود دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية. ويكون من المتوقع أن يتمكن المدين من الوفاء بالشروط المعدلة

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل تعهدات القروض

بعد الإهمال. يحتاج العميل لإثبات التزام تام بالسداد على مدى فترة من الزمن قبل أن يكون بالإمكان اعتبار التعرض غير متعثر/معرض لانخفاض القيمة الائتمانية أو قبل أن يعتبر احتمال العجز منخفضاً بحيث يعود مخصص الخسارة لكونه يقاس بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً

حيث أن البنك لديه قروض معدلة غير هامة فقط. فإن المعايير النوعية لقياس العجز تعتبر ذات تأثير غير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة محسوبة على الأصول المالية للبنك

إلغاء إدراج الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصول المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو عند تحويلها وإما (١) عندما يقوم البنك بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية بشكل جوهري. أو (٢) عندما لا يقوم البنك بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير. ولم يحتفظ البنك بالسيطرة

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٢ الالتزامات المالية

(أ) التصنيف والقياس

يصنف البنك التزاماته المالية بخلاف ارتباطات القروض بالتكلفة المهلكة.

(ب) ارتباطات القروض

بالنسبة لارتباطات القروض، المتعلقة بالقروض المسحوبة جزئياً، يتم إدراج مخصصات الخسارة مع مخصص الخسارة للقرض. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة القيمة الدفترية الإجمالية للقرض. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص

(ج) إلغاء إدراج الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزامات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله)

يتم احتساب التبادل بين البنك والمقرضين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير. بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية في شروط الالتزامات المالية القائمة، كإهلاك للالتزامات المالية الأصلية وإدراج التزامات مالية جديدة. تختلف الشروط بشكل جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة. بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بعد خصم أي رسوم مقبوضة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. تختلف بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، هناك عوامل نوعية أخرى. مثل العملة التي تدرج بها الأداة، والتغيرات في نوع معدل الفائدة. وميزات التحويل الجديدة المتعلقة بالأداة والتغير في الضمانات. تؤخذ بعين الاعتبار أيضاً. في حالة احتساب سعر الصرف لأدوات الدين أو تعديل الشروط كإهلاك. يتم إدراج أي تكاليف أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة على الإهلاك إذا لم يتم احتساب سعر الصرف أو التعديل كإهلاك. يتم تعديل أي تكاليف أو رسوم متكبدة في القيمة الدفترية للالتزامات ويتم إهلاكها على المدة المتبقية للالتزامات المعدلة

(د) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة

٤-٢ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصروفات الفوائد

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد (بما في ذلك رسوم الخدمات المصرفية والإدارية) في قائمة الدخل الشامل على أساس الاستحقاق مع الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأصلي القائم ومعدل الفائدة الفعلي المطبق. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة ورسومها المدفوعة / المستلمة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. وتشمل تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي

يتم 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

إن مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المهلكة للأصل المالي قبل التعديل وفقاً لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة. تتضمن إيرادات ومصروفات الفائدة المعروضة في قائمة الدخل الشامل الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعلي

يتم تضمين إيرادات الفوائد على الحسابات المصنفة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامها نقداً

(ب) عمولات وأتعاب

يحصل البنك على إيرادات العمولات والرسوم من مجموعة الخدمات المتنوعة التي يقدمها إلى عملائه. ويتم احتساب إيرادات الرسوم، التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥. يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في أي عقد مع أحد العملاء وتستبعد المبالغ المحصلة نيابة عن أي طرف ثالث. ويحرج البنك الإيرادات عندما يقوم بتحويل السيطرة على المنتج أو الخدمة إلى العميل

يتم إدراج إيرادات ومصروفات العمولات والرسوم والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. ويتم قياس العمولات والرسوم بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العملاء. يتم تحميل المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك والمشمولة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، إلى جانب طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، على حساب العميل عند إجراء المعاملة. ويحرج البنك الإيرادات عند الوفاء بالتزامات الأداء وفقاً لشروط العقد

التقرير السنوي

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٢ قروض الرهن العقاري

يتم إدراج قروض الرهن العقاري مبدئياً بالقيمة العادلة. وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمناً تكاليف العملية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهيكلية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل الشامل

٦-٢ ممتلكات ومعدات وبرمجيات

تُدرج الممتلكات والمعدات والبرمجيات باستثناء الأراضي بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض بالقيمة. إن وجدت. وتُدرج الأراضي بقيمة إعادة التقييم. تكلفة الممتلكات والمعدات والبرمجيات هي تكلفة شرائها مضافاً إليها أي مصروفات عرضية للحيازة

تتم إعادة تقييم الأراضي كل ثلاث سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من جانب مئمن داخلي في الدائرة الهندسية بالبنك أو من جانب مئمن خارجي. يتم قيد صافي الفوائض الناشئة عن إعادة التقييم لحساب احتياطي إعادة التقييم فيما عدا إدراج الزيادة في إعادة التقييم كدخل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يعكس انخفاض إعادة تقييم لنفس الأصل الذي تم إدراجه سابقاً كمصروف. يتم إدراج انخفاض إعادة التقييم كمصروف. فيما عدا ما يتم تحميله مباشرة مقابل أي فائض إعادة تقييم ذي صلة إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه الانخفاض المبلغ المحتفظ به في فائض إعادة التقييم المتعلق بذلك الأصل. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. التحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

يتم احتساب الاستهلاك والإهلاك بغرض شطب تكلفة الممتلكات والمعدات والبرمجيات على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصول المعنية. المعدلات السنوية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض هي

السنوات

٢٥	مبانٍ
١٠-٥	أثاث وتراكيبات ومعدات مكتبية
٥	معدات أخرى
٥	مركبات
٧-٥	برمجيات حاسب آلي

لا يتم استهلاك / إهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ حتى يصبح الأصل قيد الاستخدام ويتم استهلاكه على أساس المعدلات المطبقة لفتته المحددة عند الرسمة

يتم تحديد أرباح وخسائر استبعادات الممتلكات والمعدات والبرمجيات على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل وسعر البيع وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٧-٢ اقتراضات

تشتمل اقتراضات البنك على المبالغ المستحقة من البنوك وقرض من بنك والقروض من حكومة سلطنة عُمان والقرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي. ويتم إدراج الاقتراضات مبدئياً بالتكلفة ناقصاً تكاليف المعاملات المنسوبة لها. وبعد عملية الإدراج المبدئية. يتم إدراج الاقتراضات بالتكلفة المهيكلية مع إدراج أي فرق بين المتحصلات. بالصافي من تكاليف المعاملات. والقيمة الاستردادية في قائمة الدخل الشامل الآخر على مدى سنوات الاقتراضات وعلى أساس معدل الفائدة الفعلي

٨-٢ ودائع العملاء

تُقاس ودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهيكلية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية

٩-٢ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصص من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي البنك. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها

١٠-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل متطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. وتعدلاته. ويتم إدراج ذلك في قائمة الدخل الشامل

١١-٢ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد موظفي البنك مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. تحول الدفعات إلى صندوق الحماية الاجتماعية بموجب المرسوم السلطاني رقم ٢١٣/٧١ بالنسبة للموظفين العمانيين

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين. وهو يمثل خطة غير ممولة لمكافآت تقاعد محددة. هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة.

٢ أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٢-٢ المخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى البنك التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام، وإذا كان الأثر جوهرياً. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حسب معدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، والمخاطر المحددة لذلك الالتزام. عندما يكون ذلك ملائماً، وتدرج تسوية الخصم كتكلفة

١٣-٢ التزامات أخرى

يتم إدراج الالتزامات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة.

١٤-٢ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. ويتم إدراج أرباح أو خسائر الصرف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

١٥-٢ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى الربح على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المخفضة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

١٦-٢ نقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقد في الصندوق وكافة الأرصدة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع الأصلي.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات المالية في تاريخ القوائم المالية والمخصصات والتغيرات الناتجة بالقيمة العادلة للسنة. هذه التقديرات تعتمد أساساً على افتراضات حول عوامل تتضمن درجات متباينة. وقد تكون هامة. من الاجتهادات وعدم اليقين والنتائج الفعلية قد تختلف عن توقعات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في الأصول والالتزامات المقدرة

فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو حيث مارست تقديرها:

١-٣ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

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

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

تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على الخبرة السابقة للخسارة الخاصة بالتمويل والائتمانات الأخرى بخصائص مخاطر الائتمان ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تقدير التدفقات النقدية.

تتم مراجعة الأساليب والافتراضات المستخدمة لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بانتظام لتخفيض أي فروق بين تقديرات الخسائر وخبرة الخسائر الفعلية.

تم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بالتفصيل في الإيضاح ٧-٢-٧.

٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ تصنيف وقياس الأصول المالية

نظراً لطبيعة القروض الممنوحة ونوع العملاء الذين تم منحهم القروض والدعم الحكومي. فقد أخذت الإدارة بعين الاعتبار المبادئ التوجيهية الواردة في معايير التقارير المالية الدولية لتحديد ما إذا كانت الترتيبات سوف تفي بالتصنيف على أنه تكلفة مهلكة. كان الاعتبار الرئيسي يتمثل فيما إذا كانت التدفقات النقدية بموجب القروض قد استوفت متطلبات الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. قيمت الإدارة القروض التي تستوفي متطلبات الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد بناءً على

- فيما يتعلق بإيرادات الفوائد. فإن الاتفاقيات التعاقدية مع المقترضين لا تتضمن أي إشارة إلى الدعم المقدم من حكومة سلطنة عُمان. يتم إبلاغ العملاء فقط بمعدل الفائدة المحمل عليهم بناءً على فئات دخلهم أو رواتبهم. ويتم تحصيل الفائدة المتبقية (الفرق بين المبلغ المحمل على العميل وإجمالي معدل الفائدة السائد) من حكومة سلطنة عُمان على أساس شهري بغض النظر عما إذا كان المقترض قد قام بتسديد مستحقاته أم لا. وبالتالي. يمتلك البنك الحق التعاقدية في تحميل الفوائد على العملاء وعلى وزارة المالية بالنسبة لأسهمهم المحددة. كما يحتفظ بحقوق قانونية لمتابعة سداد أصل القرض من المقترض وحصة الفائدة المستحقة من كل من الحكومة والمقترض. ويعتبر الدعم الذي يتم استلامه على القروض جزءاً من الشروط التعاقدية بين البنك والحكومة فيما يخص قروض الرهن العقاري المقدمة للعملاء.
- تتضمن هذه القروض ميزات الدفعات المقدمة. ولكن لا يختلف المبلغ المدفوع مقدماً بشكل جوهري عن المبلغ المستحق في وقت الدفعات المقدمة.
- أجرى البنك تقييماً متعمقاً للتدفقات النقدية الخاصة به من مديونيات القروض. كما أنه اعتبر أن جميع التدفقات النقدية الناتجة عن الأصل المالي هي في الواقع دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. لم تشير أي شروط أخرى إلى أن التدفقات النقدية لن تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد.

٣-٣ القيمة العادلة للقروض الممنوحة والاقتراضات التي تم الحصول عليها

- بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يتم إدراج كافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة عند القياس المبدئي. بالنظر إلى طبيعة القروض الممنوحة بمعدل فائدة ثابت والاقتراضات المستلمة بمعدلات أقل. قامت الإدارة بتقييم القروض وحددت القروض التي تم منحها والقروض التي تم الحصول عليها بالقيمة العادلة. ويعتمد التقييم على أنه
- يتم تقديم القروض الممنوحة لمجموعة من مشاركي السوق الذين يمكنهم الحصول على التمويل من البنوك التجارية الأخرى بنفس معدل الفائدة الذي يقدمه البنك.
 - يتم تقديم جميع القروض الممنوحة في نفس ظروف السوق ويتم اعتبارها على أنها أسعار السوق لهذه الأنواع من المقترضين.
 - إن القروض التي تم الحصول عليها مضمونة من قبل حكومة سلطنة عُمان ويتم توفيرها بشكل خاص لغرض إقراض نوع مقترض محدد.

٣-٤ المحاسبة عن الحقوق والالتزامات التعاقدية المتعلقة بالنشاطات الائتمانية

- كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٥. يدير البنك تحصيل القروض من المقترضين. وقد قامت الإدارة بتقييم كيفية احتساب القروض التي يديرها البنك فيما يتعلق بهذه الأنشطة. خلال التقييم. قررت الإدارة ما يلي:
- لا يتحمل البنك أي مخاطر ائتمانية أو أي مخاطر أخرى من القروض التي تتم إدارتها.
 - تخضع جميع القروض لسيطرة وتوجيه الهيئة الحكومية المعنية ولا تتدفق المنافع الاقتصادية من القروض إلى البنك. تستحق جميع إيرادات الفوائد للهيئة الحكومية.
 - إن اتفاقيات القروض هي بين الهيئة الحكومية والمقترض. ويعمل البنك تحت سيطرة وتوجيه الهيئة الحكومية.
 - ليست جميع الحقوق والالتزامات التعاقدية للقروض ملكاً للبنك أو التزامات له لكنها تعتبر ببساطة ملكية للهيئة الحكومية.
 - يحق للبنك الحصول على رسوم مقابل الخدمات المقدمة للتحصيل ولا يفترض أي مخاطر ائتمانية على أي قروض.
- وبناءً على ما تقدم. خلصت الإدارة إلى أن القروض الممنوحة للمقترضين التي يديرها البنك يجب أن يتم احتسابها من قبل البنك باعتبارها أصولاً ائتمانية

٣-٥ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والبرمجيات

يتم فحص الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات والبرمجيات وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية. وتستند عملية احتساب الأعمار الإنتاجية إلى تقييم الإدارة لعدة عوامل مثل برامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين والاستحواذات الأخيرة بالإضافة إلى الاتجاهات الراهنة للسوق والقطاع وذلك باستخدام أفضل التقديرات

٤ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت. وعليه، قد تنشأ تباينات بين التكلفة التاريخية والقيمة العادلة.

تري الإدارة أن القيمة العادلة لأصول والتزامات البنك لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. الافتراضات التي تم استخدامها لتقدير القيمة العادلة هي كما يلي:

قروض الرهن العقاري

يتم منح القروض لمجموعة من مشاركي السوق الذين يمكنهم الحصول على التمويل من البنوك التجارية الأخرى بنفس معدل الفائدة الذي يقدمه البنك. يتم تقديم جميع القروض الممنوحة في نفس ظروف السوق ويتم اعتبارها على أنها أسعار السوق لهذه الأنواع من المقترضين. وتكون القيمة العادلة لقروض الرهن العقاري مقارنة بمقارنة لمقترضين.

ودائع العملاء

القيم العادلة لودائع العملاء التي لا تحمل تاريخ استحقاق محدد تقارب قيمها الدفترية. ويتم تقدير القيمة العادلة للودائع لأجل باستخدام المعدلات المقدمة للودائع التي تحمل شروطاً وأحكاماً مماثلة.

اقتراضات

يتم تقدير القيم العادلة للقروض المقدمة من الحكومة والصندوق العربي والبنك باستخدام معدلات الفائدة المقدمة لقروض ذات شروط وأحكام مماثلة. وبالتالي فإن القيم العادلة للاقتراضات تقارب قيمها الدفترية.

أدوات مالية أخرى

تعتبر القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي. بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

٥ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(معاد بيانها)	ريال عُماني بالآلاف
١٤,٨٦٢	١٤,٥٣٥
٢٢٠	١٩٥
١٥,٠٨٢	١٤,٧٣٠

أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
نقد في الصندوق

٦ مستحق من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(معاد بيانها)	ريال عُماني بالآلاف
—	١٩,٠٠٠
١٥٨	٨٤
(٢)	—
١٥٦	١٩,٠٨٤

إيداعات بين البنوك
أرصدة لدى بنوك أخرى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحمل الإيداعات بين البنوك معدل فائدة يتراوح بين ٤,٥% و ٤,٦% سنوياً. جميع الإيداعات تتم مع البنوك التجارية الموجودة في سلطنة عُمان.

٧ قروض الرهن العقاري

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٧٠٢,٦٤	٧٨٠,٧٤٤	مجمّل قروض الرهن العقاري كما في ١ يناير
١٢٤,٣٣٢	١٣٥,١٨٦	قروض موزعة خلال السنة
١٣,٧٦٧	١٥,٨٢٤	رسوم خدمات مصرفية وإدارية
٣,٨٦٨	٣٣,٢٦٢	مساهمات حكومية في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية
(٨٤)	(٦١)	قروض مشطوبة خلال السنة
(٩٠,٢٣)	(٩٧,٢٦١)	صافي المبالغ المسددة خلال السنة
٧٨٠,٧٤٤	٨٦٧,٩٩٤	مجمّل قروض الرهن العقاري كما في ٣١ ديسمبر
(٧,٧١٤)	(٨,٨٨٨)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣٢٦)	(٣٠٣)	رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة (راجع الإيضاح ٧-١)
٧٧٢,٧٠٤	٨٥٨,٥٠٣	صافي قروض الرهن العقاري كما في ٣١ ديسمبر

إن مخصصات البنك المركزي العُماني أعلى من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لذلك، يتم الاحتفاظ باحتياطي الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين لتغطية متطلبات الانخفاض في القيمة الفائضة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العُماني

يتم تقديم تحليل مفصل لحركة مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣٠-٣-٥

تشمل قروض الرهن العقاري مبالغ الدعم المستحقة من الحكومة، والتي يتم إصدار فواتير عنها لوزارة المالية كجزء من دعم الفائدة على قروض الرهن العقاري. ولا يوجد لدى الأرصدة المدينة من الحكومة أرصدة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تكن هناك مؤشرات على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان خلال السنة

٧-١ حركة رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة خلال السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٣٩٦	٣٢٦	كما في ١ يناير
٧٨	٩١	رسوم خدمات مصرفية وإدارية محتجزة خلال السنة
(١٤٨)	(١١٤)	رسوم خدمات مصرفية وإدارية مستردة خلال السنة
٣٢٦	٣٠٣	في ٣١ ديسمبر

لا يتم إدراج رسوم الخدمات المصرفية والإدارية للقروض المصنفة كدخل وذلك التزاماً بقواعد وتعليمات وإرشادات البنك المركزي العُماني بشأن قروض الرهن العقاري التي انخفضت قيمتها. (أي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً)

تتراوح معدلات رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحملة على العملاء بين ١٪ إلى ٦٪ (٢٠٢٣ - ١٪ إلى ٦٪) سنوياً.

٢-٧ ملخص قروض الرهن العقاري

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(معاد بيانها) ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٧٧٣,٣٦٢	٨٦٢,٩٦٨	حسابات عاملة
٤,٦٦٥	٤,٧٢٦	قروض رهن عقاري متعثرة
٧٨٠,٧٤٤	٨٦٧,٩٩٤	إجمالي قروض الرهن العقاري

٧ قروض الرهن العقاري (تابع)

٣-٧ القروض المتعثرة لأغراض البنك المركزي العماني

٧٥٥	٨٠٣
٨٢٠	٩٨٠
٣,٠٩٠	٢,٩٤٣
٤,٦٦٥	٤,٧٢٦

دون المعيارية (تجاوزت موعد استحقاقها من ٩٠ - ١٧٩ يوماً)
مشكوك في تحصيلها (تجاوزت موعد استحقاقها من ١٨٠ - ٣٦٤ يوماً)
خسارة (تجاوزت موعد استحقاقها لفترة ٣٦٥ يوماً أو أكثر)

٤-٧ القيمة العادلة للضمانات - القروض المصنفة

٧,٤٦٧	٦,٨٧٧
-------	-------

القيمة العادلة للضمانات

لا توجد تغييرات كبيرة في جودة الضمانات المقدمة من قبل البنك مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥-٧ الحركة في مجمل القيمة الدفترية - حسابات قروض الرهن العقاري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المرحلة الأولى ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٧٧٥,٤٤٨	٦٣٠	٤,٦٦٦	٧٨٠,٧٤٤
تحويلات بين المراحل				
المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٢,٤٢٣)	٢,٤٢٣	-	-
المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١,٨٥٢)	-	١,٨٥٢	-
المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(١٣٦)	١٣٦	-
المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٣٦٦	(٣٦٦)	-	-
المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	١,٣٩٨	-	(١,٣٩٨)	-
المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٢٥٦	(٢٥٦)	-
أصول مالية منشأة خلال السنة	١٣٥,١٥٠	٩٩٠	٤٦	١٣٥,١٨٦
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٤٧,٧٩٢)	(١٢٥)	(٢٥٨)	(٤٨,١٧٥)
مشطوبات	-	-	(٦٠)	(٦٠)
في ٣١ ديسمبر	٨٥٩,٢٩٥	٣,٧٧٢	٤,٧٢٧	٨٦٧,٧٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة الأولى ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٦٩٢,٠٤٨	١,٤٣٧	٦,١٠٩	٦٩٩,٥٩٤
تحويلات بين المراحل				
المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٤٥٧)	٤٥٧	-	-
المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١,٢٨٩)	-	١,٢٨٩	-
المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٣٧٢)	٣٧٢	-
المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٩٢٩	(٩٢٩)	-	-
المرحلة ٣ إلى المرحلة ١	٢,٧٩٦	-	(٢,٧٩٦)	-
المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	١٧	(١٧)	-
أصول مالية منشأة خلال الفترة	١٢٤,١٩٣	٨٣	٥٦	١٢٤,٣٣٢
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٢,٧٧٢)	(٦٣)	(٢٦٣)	(٤٣,٠٩٨)
مشطوبات	-	-	(٨٤)	(٨٤)
في ٣١ ديسمبر	٧٧٥,٤٤٨	٦٣٠	٤,٦٦٦	٧٨٠,٧٤٤

٧ قروض الرهن العقاري (تابع)

٦-٧ الحركة في الخسائر الائتمانية المتوقعة من قروض الرهن العقاري

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض الرهن العقاري بما فيها ارتباطات القروض
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٤,٦٠٧	٢١٤	٣,٢١٩	٨,٠٤٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
				الحركات خلال السنة
				تحويلات بين المراحل
(٨١)	٨١	-	-	المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٩٤)	-	٩٤	-	المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	(٤٨)	٤٨	-	المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٦	(٦)	-	-	المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
٢٧	-	(٢٧)	-	المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	١٠٥	(١٠٥)	-	المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٢٤٩)	١,٣٣٠	٩٣	١,١٧٤	صافي الانخفاض في القيمة المحمل / (المعكوس) للسنة
-	-	(٢٣)	(٢٣)	صافي الحركة في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة
٤,٢١٦	١,٦٧٦	٣,٢٩٩	٩,١٩١	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض الرهن العقاري بما فيها ارتباطات القروض
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٢,٥٧٣	٤٧٣	٣,٦٩٦	٦,٧٤٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
				الحركات خلال السنة
				تحويلات بين المراحل
(٦)	٦	-	-	المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٢١)	-	٢١	-	المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	(١٢٥)	١٢٥	-	المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
٥٨	(٥٨)	-	-	المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
١٦٤	-	(١٦٤)	-	المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	٤	(٤)	-	المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
١,٨٣٩	(٨٦)	(٣٨٦)	١,٣٦٧	صافي الانخفاض في القيمة المحمل / (المعكوس) للسنة
-	-	(٦٩)	(٦٩)	صافي الحركة في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المحتجزة
٤,٦٠٧	٢١٤	٣,٢١٩	٨,٠٤٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرض	مبانٍ	أثاث و معدات مكتبيّة	مركبات	برمجيات حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيّد التنفيذ	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة أو إعادة التقييم						
٢,٤١٤	٢,٥٨٨	٢,٥٨٩	١٤٤	١,٨٢٨	-	٩,٥٦٣
-	-	١٧٧	-	٣	٨٤٥	١,٠٨٥
-	-	(١٢٢)	-	-	-	(١٢٢)
٢,٤١٤	٢,٥٨٨	٢,٤٤٤	١٤٤	١,٨٩١	٨٤٥	١,٥٢٦
الاستهلاك المتراكم						
-	١,٩٧٥	٢,٢٧٩	١٤٢	١,٦٩١	-	٦,٠٨٧
-	٤٢	١١٠	٢	٤٨	-	٢٠٢
-	-	(١٢٠)	-	-	-	(١٢٠)
-	٢,٠١٧	٢,٢٦٩	١٤٤	١,٧٣٩	-	٦,١٦٩
صافي القيمة الدفترية						
٢,٤١٤	٥٧١	٣٧٥	-	١٥٢	٨٤٥	٤,٣٥٧

يتضمن بند الأراضي والمباني أراضٍ ممنوحة من حكومة سلطنة عُمان بدون مقابل. بلغت القيمة السوقية لهذه الأراضي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (آخر سنة لإعادة التقييم) ما قيمته ٢,٣٧٩,٠٠٠ ريال عماني. وقد تم تصنيف القيمة العادلة للأراضي ضمن المستوى الثاني وفقاً لمتطلبات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

أرض	مبانٍ	أثاث و معدات مكتبيّة	مركبات	برمجيات حاسب آلي	أعمال رأسمالية قيّد التنفيذ	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة أو إعادة التقييم						
٢,٣٧٩	٢,٥٨٨	٢,٥٤٨	١٤٤	١,٧٣٩	١٥	٩,٤١٣
٣٥	-	٤٦	-	٨٩	-	١٧٠
-	-	(٢٠)	-	-	-	(٢٠)
-	-	١٥	-	-	(١٥)	-
٢,٤١٤	٢,٥٨٨	٢,٥٨٩	١٤٤	١,٨٢٨	-	٩,٥٦٣
الاستهلاك المتراكم						
-	١,٩٣٢	٢,١٦٣	١٣٩	١,٣٨٥	-	٥,٦١٩
-	٤٣	١٣٦	٣	٣٦	-	٤٨٨
-	-	(٢٠)	-	-	-	(٢٠)
-	١,٩٧٥	٢,٢٧٩	١٤٢	١,٦٩١	-	٦,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية						
٢,٤١٤	٦٥٦	٣٨٥	٢	١٣٧	-	٣,٤٩٦

٩ أصول أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(معاد بيانها)	ريال عُماني بالآلاف
٢١١	١٨٠

مبالغ مدفوعة مقدماً ومديونيات أخرى

١٠ مستحق إلى بنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(معاد بيانها)	ريال عُماني بالآلاف
٣٥,٠٩٨	٣١,٠٩٢

مستحق إلى البنوك

تتراوح معدلات الفائدة على هذه المستحقات بين ٤,٤٥٪ إلى ٥,٨٠٪ (٢٠٢٣ - ٥,٧٢٪ إلى ٦٪) سنوياً. وتُستحق خلال الاثني عشر شهراً القادمة (٢٠٢٣): تُستحق خلال الاثني عشر شهراً

١١ ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(معاد بيانها)	ريال عُماني بالآلاف
٩٩,٠٧	١٦٣,٤٢٣
١١,٢٢٣	٤٥,٥٤٠
١٤,١٤٠	١٥,٥٣٧
٥٦٥	٦٣٧
١٢٤,٩٣٥	٢٢٥,١٣٧

ودائع لأجل
ودائع تحت الطلب
حسابات توفير
حسابات تحت الطلب

تتراوح معدلات الفائدة على حسابات التوفير والودائع لأجل بين ٠٪ إلى ٦٪ (٢٠٢٣ - ٠٪ إلى ٦٪) سنوياً. مع فترة استحقاق متوقعة خلال ٣ سنوات

١٢ اقتراضات

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(معاد بيانها)	ريال عُماني بالآلاف
١٤٦,١٧	١٤٥,٨٧٩
١١٥,٠٤٣	١١١,٥٤١
١٩,٢١٧	١٦,٦٥٢
٢٨٠,٣٦٧	٢٧٤,٠٧٢

قروض من حكومة سلطنة عُمان (إيضاح ١٢-١)
قروض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (إيضاح ١٢-٢)
قرض من بنك (إيضاح ١٢-٣)
في ٣١ ديسمبر

١٢ اقتراضات (تابع)

١٢-١ قرض من حكومة سلطنة عُمان

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٣٥,٢٥١	٣٥,١٧٨	قرض من الحكومة - ١
١,٦٦١	١,٥٠٦	قرض من الحكومة - ٢
٨,١٢١	٨,١٢١	قرض من الحكومة - ٣
٣١,٤٦٩	٣١,٤٦٩	قرض من الحكومة - ٤
٤,٦٠٥	٤,٦٠٥	قرض من الحكومة - ٥
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	قرض ثانوي
١٤٦,١٠٧	١٤٥,٨٧٩	

تم اعتماد القروض من ١ إلى ٥ المقدمة من حكومة سلطنة عُمان بمبلغ ١٢٣,٨٣,٠٠٠ ريال عماني. سيبدأ سداد هذه القروض اعتباراً من ١ يناير ٢٠٣١. على أن تُسدد على ٢٠ قسطاً سنوياً متساوياً. تحمل هذه القروض معدل فائدة بنسبة ٣٪ سنوياً. يتم دفعها بشكل نصف سنوي.

خلال سنة ٢٠٢٤، وافقت حكومة سلطنة عُمان على تقديم قرض ثانوي للبنك بقيمة ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني. تم صرف ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني منه خلال سنة ٢٠٢٤ وتم صرف ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني خلال سنة ٢٠٢٢ وتم صرف الرصيد المتبقي وقدره ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني خلال سنة ٢٠٢٣. هذا القرض لا يحمل فائدة

٢-١٢ قروض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي

خلال سنة ٢٠٢٤، وافق الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي على صرف قرض بقيمة ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي بمعدل فائدة ٣٪ سنوياً. قام البنك بسحب التسهيل بالكامل وبلغ رصيده ٣٥,١٣٨,٥٧١ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ - ٣٧,٧١٦,٨٠٥ ريال عماني). وتُدفع الفائدة كل ستة أشهر من كل سنة في شهري فبراير وأغسطس. ويستحق سداد القرض على ستة وثلاثين قسطاً نصف سنوي بقيمة متساوية بدءاً من ١ أغسطس ٢٠١٨ وبواقع ١,١٠٠,٠٠٠ دينار كويتي لكل قسط. ويدفع القسط الأخير بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كويتي بعد مضي فترة السماح ومدتها أربع سنوات من تاريخ أول سحب.

خلال سنة ٢٠١٩، وافق الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي على صرف قرض آخر بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي بمعدل فائدة ٢,٥٪ سنوياً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت قيمة القرض المسحوب ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي (٢٠٢٣ - ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار كويتي). أي ما يعادل ٧٥,٩٠١,٨٠٥ ريال عماني (٢٠٢٣ - ٧٥,١٨٣,٠٠٠ ريال عماني). ويستحق سداد القرض على واحد وخمسين قسطاً نصف سنوي بقيمة متساوية بدءاً من ٢٠٢٥ وبواقع ١,١٩٠,٠٠٠ دينار كويتي لكل قسط. ويدفع القسط الأخير بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي بعد مضي فترة السماح ومدتها خمس سنوات من تاريخ أول سحب

٣-١٢ قرض من بنك

خلال سنة ٢٠١٩، وافق بنك تجاري محلي على صرف قرض بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني بمعدل فائدة ٥,٧٥٪ سنوياً. وتُدفع الفائدة كل ستة أشهر من كل سنة. ويستحق سداد القرض على ٢٠ قسطاً متساوياً نصف سنوي بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ ريال عُُماني بدءاً من ٢٨ يوليو ٢٠٢١.

١٣ التزامات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(معاد بيانها)	ريال عُُماني بالآلاف	
٥,٦٠٨	٦,٠٥٦	تأمين للعملاء مستحق الدفع
٥,٢٣٣	٥,٠٠٨	استقطاعات مستحقة الدفع لمقاولين
٢٦	٤٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٣-١)
٣,٩٠٤	٥,٧٦٠	دائيات أخرى
١٤,٧٧١	١٦,٨٦٧	

١٣ التزامات أخرى (تابع)

١٣-١ الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
٢٦	١٩
١٧	٧
٤٣	٢٦

في ايناير
المحمل للسنة
في ٣١ ديسمبر

١٤ رأس المال

ينقسم رأس مال البنك إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٣ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢٣ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني). ويتكون رأس مال البنك المدفوع من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٣ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٣ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني للسهم الواحد). فيما يلي نمط المساهمة في البنك

[illegible]

حكومة سلطنة عُمان – وزارة المالية (الشركة الأم)

صندوق الحماية الاجتماعية

صندوق تقاعد جهاز الأمن الداخلي

صندوق تقاعد الحرس السلطاني العُماني

صندوق تقاعد وزارة الدفاع

صندوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية

صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية بسلطنة عُمان. يجب على البنك تحويل 10٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده ما يعادل ثلث رأس المال المدفوع للبنك، إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع

١٦ احتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، بعد استقطاع الاحتياطي القانوني، يمكن للجمعية العامة أن تقرر تكوين حسابات احتياطي اختياري لا يتجاوز ٢٠٪ (٢٠٢٣ - ٢٠) من صافي الأرباح للسنة

١٧ احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً لتعميم البنك المركزي الغُماني رقم ب م ١١٩٩ «تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على الأدوات المالية»، فإنه في حال كان إجمالي المخصصات المحددة والعامّة جنباً إلى جنب مع الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي الغُماني أعلى من الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يجب تحويل الفرق صافياً من الضرائب، إلى احتياطي الانخفاض في القيمة ضمن حقوق المساهمين. إن احتياطي الانخفاض في القيمة غير قابل للتوزيع

١٨ احتياطي إعادة التقييم

يمثل هذا الاحتياطي ربح القيمة العادلة الناتج من إعادة تقييم الأراضي بعد الإدراج المبدئي. خلال سنة ٢٠٢٢، قرر مجلس الإدارة إعادة تقييم الأراضي المملوكة للبنك بواسطة مثنين خارجيين. ونتيجة لذلك، فقد تمت إعادة تقييم جميع قطع الأراضي

١٩ توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٨,٧٦٥ ريال عماني (٢٠٢٣ - ٨,٦٨٢ مليون ريال عماني) وسيتم عرض هذا المقترح على المساهمين للحصول على الموافقة بشأنه

٢٠ إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٣,٧٦٧	١٥,٨٢٤
٣٠,٨٦٨	٣٣,٢٦٢
٣٩٥	٣٢٧
٤٥,٠٣٠	٤٩,٤١٣

رسوم خدمات مصرفية وإدارية
مساهمات حكومية في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية
فوائد على إيداعات بين البنوك

وفقاً للمادة رقم ٦ من المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١/٣٦، فإنه يتم تحميل المقترضين بنسبة من إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ويتم تحديد تلك النسبة حسب الدخل الشهري للمقترض. تتحمل حكومة سلطنة عُمان الفرق ما بين إجمالي معدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية السائدة ومعدل رسوم الخدمات المصرفية والإدارية المخفضة في شكل دعم.

٢١ مصروفات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٥,٠٣٨	٨,١٨٤
٨,٢٠٥	٧,٦٥٤
٩٨٢	١,٧٢٩
١٤,٢٢٥	١٧,٥٦٧

فوائد على ودائع العملاء
فوائد على اقتراضات
فوائد على مستحق إلى البنوك

٢٢ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١,١١٦	١,١٤٠
٤٢	٤
١,١٥٨	١,١٤٤

ألعاب وعمولات
إيرادات متنوعة

٢٣ مصروفات التشغيل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٥,٧٨٥	٧,٣٧٥
٦٩٨	٩١٠
٤٩٩	٥٧٤
٣٥٩	٤٠١
١٦٨	٢١٦
٤٢	٨٠
٢١١	٤٤٩
٧,٧٦٢	١٠,٠٠٥

مصروفات الموظفين
مصروفات تكنولوجيا المعلومات
ألعاب وخدمات مهنية
مصروفات مبان غير مباشرة
اتصال وتسويق
ألعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مصروفات متنوعة

٢٣ مصروفات التشغيل (تابع)

٢٣-١ مصروفات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
٤,٥٥٢	٥,٧٤٤
٤٤٣	٥٥٣
٧٩٠	١,٠٧٨
٥,٧٨٥	٧,٣٧٥

الرواتب العلاوات
مساهمة التأمين الاجتماعي
تكاليف الموظفين الأخرى

٢٤ صافي الانخفاض في قيمة الأصول المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
١,٣٦٧	١,١٧٤
(٢٥)	(٢)
١,٣٤٢	١,١٧٢

المحمل على قروض الرهن العقاري من الخسائر الائتمانية المتوقعة
عكس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الأصول المالية الأخرى

٢٥ نقد وما يماثل النقد

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
١٥,٠٨٢	١٤,٧٣٠
١٥٦	١٩,٠٨٤
١٥,٢٣٨	٣٣,٨١٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني (إيضاح ٥)
مستحق من بنوك (إيضاح ٦)

٢٦ ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

تم التوصل لربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. وحيث لا توجد أسهم معدلة من شأنها أن تقلل ربحية السهم الواحد، فإن الربحية المعدلة للسهم تكون مطابقة للربحية الأساسية للسهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
٢١,٧٠٦	٢١,٩١٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٢١٧	٠,٢١٩

صافي الربح للسنة (ريال عُُماني بالآلاف)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بآلاف الأسهم)
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُُماني)

٢٧ ارتباطات

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
٤٠,٨٢٣	٥٢,١٦٨

قروض الرهن العقاري - معتمدة ولكن غير مدفوعة

٢٨ إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس ماله لضمان قدرته على المتابعة على أساس الاستمرارية في نفس الوقت الذي يتم فيه زيادة العوائد للمساهمين من خلال الاستغلال الأمثل للديون وأرصدة حقوق المساهمين. ويتألف رأس مال البنك من الديون، وتتضمن الاقتراضات وحقوق المساهمين التي تتضمن رأس المال المصدر والاحتياطيات والأرباح المحتجزة كما هو مفصّل عنه في الإيضاحات من ١٤ إلى ١٨.

أ. نسبة المديونية

تقوم لجنة إدارة المخاطر المالية لدى البنك بمراجعة هيكل رأس مال البنك على أساس نصف سنوي، وكجزء من هذه المراجعة، فإن اللجنة تضع في اعتبارها تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من رأس المال، وفيما يلي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين كما في تاريخ التقرير

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٤٢٥,٦٩٥	٥١٤,١٢٧
٣٣٦,٤٥٨	٣٤٩,٦٨٦
٧١٢,١٥٣	٨٦٣,٨١٣

الدين

حقوق المساهمين

نسبة الدين إلى حقوق المساهمين

يشمل الدين المستحق للبنوك والودائع لأجل والودائع تحت الطلب والاقتراضات. بينما تتضمن حقوق المساهمين رأس المال وجميع احتياطيات البنك

ب. كفاية رأس المال

عند إدارة رأس المال، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العُماني من خلال التعميم رقم ب م ١٠٠٩ (الإرشادات حول بازل ٢) واللوائح التنظيمية لرأس المال بموجب إطار بازل ٣. ويتم احتساب كفاية رأس المال على فترات ربع سنوية ويتم التقرير عنها إلى البنك المركزي العُماني، ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بالحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال البالغ بما في ذلك حاجر المحافظة على رأس المال وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣١٦,٢٨٧	٣٢٨,٨١٣
٣,٥٩٧	٤,٣١٦
٣١٩,٨٨٤	٣٣٣,١٢٩

قاعدة رأس المال

الفئة ١

الفئة ٢

إجمالي قاعدة رأس المال

الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان – بنود داخل الميزانية العمومية

مخاطر الائتمان – بنود خارج الميزانية العمومية

مخاطر التشغيل

مخاطر السوق

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدل كفاية رأس المال

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٨٢,٣٤١	٣١٦,٧٧٢
٣,٤١١	٤,١٠٢
٥٤,٩٣٤	٥٩,١٥٧
١١٢,٩٠٠	١٠٩,٨٤٠
٤٥٣,٥٨٦	٤٨٩,٨٧١
٧٧٠,٥٢٢	٨٦٣,٨١٣

٢٩ أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للبنك حكومة سلطنة عُمان ممثلة بوزارة المالية وصندوق الحماية الاجتماعية وموظفي الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين لأفراد الإدارة الرئيسيين ومنشآت مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل موظفي الإدارة العليا أو أقاربهم من الدرجة الأولى

يتم تعريف موظفي الإدارة العليا على أنهم الأشخاص الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة البنك والتحكم بها. بما في ذلك أعضاء مجالس الإدارة في البنك

أبرم البنك معاملات مع حكومة عُمان وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا ومنشآت أخرى يمكن لأعضاء مجلس الإدارة ممارسة نفوذ جوهري عليها في سياق العمل الاعتيادي

فيما يلي تحليل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بالبنك أو أفراد عائلاتهم خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	
		معاملات مع أطراف ذات علاقة
		الحكومة – المساهم
٣٩,٨٦٨	٣٣,٢٦٢	مساهمات حكومية في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية (إيضاح ٢٠)
٤,١٧٠	٣,٧١٥	فوائد على قروض من حكومة سلطنة عُمان
—	٦٠	حصة مساهمة الحكومة في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية لبرنامج إسكان*
		المساهمون الآخرون
١,٧١٢	٢,٠٢٣	مصرفات الفائدة على ودائع الأجل من المساهمين
(٧٦,٨٣٩)	(٧٥,٠٠٠)	ودائع لأجل من المساهمين
		أعضاء مجلس الإدارة
٤٢	٨٠	أتعاب ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
		كبار موظفي الإدارة
٤	—	رسوم خدمات مصرفية وإدارية
		رصيد (مستحق إلى) / مستحق من أطراف ذات علاقة:
		الحكومة – المساهم
(١٤٦,١٠٧)	(١٤٥,٨٧٩)	قروض من حكومة سلطنة عُمان (إيضاح ١٢-١)
٢,٧١٧	٢,٩١٥	مديونيات مقابل مساهمات حكومية في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية

كافة القروض لأطراف ذات علاقة هي قروض عاملة.

*هذه هي حصة مساهمة الحكومة في رسوم الخدمات المصرفية والإدارية من برنامج إسكان. وبموجب البرنامج. تعاونت البنوك المشاركة/الممولة الأخرى مع بنك الإسكان العماني لتوفير التمويل السكني للمتقدمين المؤهلين. ويتحمل بنك الإسكان العماني مسؤولية جمع الإقرارات الشهرية من كل بنك تمويلي. وحساب مدفوعات الدعم المستحقة وطلب مدفوعات الدعم من وزارة المالية مع تحديد جميع الحسابات ذات الصلة مع هذا الطلب. ويتحمل البنك مسؤولية توزيع مدفوعات الدعم وتميرير المدفوعات إلى البنوك التمويلية خلال الشهر التالي لانتهااء الربع التقويمي المعني. بعد استلام مدفوعات الدعم من وزارة المالية

فيما يلي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة العليا:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	
٤٨٧	٥٢٤	رواتب وبدلات
٥٠	٨٢	منافع أخرى
٥٣٧	٦٠٦	

٣٠ سياسات إدارة المخاطر

إدارة المخاطر هي عملية يتمكن بموجبها البنك من تحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب. كما يضع البنك إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن البنك يعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك، بينما تتابع بقية الأقسام المصرفية المختلفة أهدافها المتمثلة في تحقيق أكبر قدر من العوائد المعدلة بالمخاطر. يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية والتي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية

- مخاطر السوق
- مخاطر العملات
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة

يفترض البنك أموالاً من الحكومة ومؤسسات مالية أجنبية ومحلية وبنوك تجارية محلية بمعدلات فائدة ثابتة ولغترات مختلفة ويسعى للحصول على ما يزيد على هوامش متوسط الفائدة عن طريق استثمار تلك الأموال في توفير قروض الإسكان. ويراجع البنك باستمرار سياساته وأنظمة الرقابة الداخلية بهدف التأكد من أنها تتضمن كافة الإجراءات لتقليل المخاطر بقدر الإمكان

١-٣٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناشئة بسبب تغيرات عكسية في معدلات الفائدة. لا يشارك البنك في التداول بالديون وسندات الدين وصرف العملات الأجنبية أو الأدوات المالية المشتقة

١-١-٣٠ مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدل الفائدة من احتمالية التغيرات في معدلات الفائدة وعدم التطابق في مبلغ الأصول والالتزامات التي تستحق أو يعاد تسعيرها خلال فترة ما

يقوم البنك بتقديم مساعدات سكنية للمواطنين في سلطنة عُمان عن طريق تقديم القروض السكنية المدعومة وفقاً لأهدافه الموضوعية. وتحمل خدمات القروض التي يقدمها البنك معدلات فائدة تدعمها الحكومة

يدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات ومن خلال استراتيجيات إدارة المخاطر. القروض المقدمة من قبل البنك هي لغترات تتراوح بين سنة وخمس وعشرين سنة وهي بمعدلات فائدة ثابتة إلا أن أي إعادة تسعير التزامات البنك من قبل مقرضيه بسبب عوامل اقتصادية سينتج عنه إلى حد ما مخاطر معدل الفائدة. يخفف البنك من هذه المخاطر عن طريق مطابقة فترة الأصول والالتزامات الخاصة به بالحصول على أموال طويلة الأجل من الحكومة بمعدلات فائدة ثابتة

تنشأ مخاطر معدل الفائدة في قائمة المركز المالي للبنك بسبب عدم التطابق في إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية الحساسة لمعدل الفائدة، فيما يلي تعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة

٣. سياسات إدارة المخاطر (تابع)

١-٣. مخاطر السوق (تابع)
١-١-٣. مخاطر معدل الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	معدل الفائدة الفعلي السنوي	حتى شهر واحد	١ - ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ أشهر	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا يشمل معدل فائدة	معدل
الأصول										
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		-	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٣٠	١٤,٧٣٠
مستحق من البنوك	٥,٢٢	٣٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٨٤
قروض الرهن العقاري	٥,٩٨	٨,٦٧٨	١١,٤٣٩	١٧,٥٥٩	١٧,٨٧٠	١٣,٥,٦٦٣	٨	٥١٩,٣٦٣	-	٨٥٨,٥٠٣
ممتلكات ومعدات وبرمجيات	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٥٧	٤,٣٥٧
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠	١٨٠
إجمالي الأصول	٢٧,٧٦٢	١١,٤٣٩	١٧,٥٥٩	١٧,٨٧٠	١٣,٥,٦٦٣	٨	٥١٩,٣٦٣	١٩,٢٦٧	٣٥٨,٥٠٣	٨٩٦,٥٥٣
الالتزامات وحقوق المساهمين										
مستحق إلى البنوك	١١,٥٠٤	١٥,٥٦٦	٥٠,٢	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٩٢
ودائع العملاء	٥,٠٣	٧٨٨	٢٢,٤٢٨	٣٦,٩١٥	٥,٠٦٩	٣٢,٣٠٩	١٥,٤٢٨	٤,٩٧٧	-	٢٢٥,١٣٧
اقتراضات	٢,٨١	٣٧٠	٤,٥٦٣	-	٤,١١٢	١٦,٣٤٨	١٦,٣٤٨	٢٠,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٧٤,٠٧٢
الالتزامات أخرى	-	٣٦	١,٠٩٥	٢٧٣٣	١٨٢	٦٠,٧٨	-	٥٥	-	١٦,٨٦٧
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	٨,٧٦٤	٣٤	-	-	-	-	٢٤,٩٢٢	١٧٤,٦٨٦
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٢,٦٩٩	٢٢,٦٩٩	٢٢,٦٩٩	٣٤	٣٨,٩١٢	٣٨,٦٨٦	٢١,٨٧٦	٢٢,٤٣٦	٢٢,٦٩٢	٣٥٨,٥٠٣
فجوة حساسية معدل الفائدة	٥,٥٦٣	٥,٥٦٣	٢٢,٦٩٩	٣٨,٩١٢	٣٨,٦٨٦	٣٨,٦٨٦	٢١,٨٧٦	٢٢,٤٣٦	٢٢,٦٩٢	٣٥٨,٥٠٣
الفجوة التراكمية	٥,٥٦٣	٥,٥٦٣	٢٢,٦٩٩	٣٨,٩١٢	٣٨,٦٨٦	٣٨,٦٨٦	٢١,٨٧٦	٢٢,٤٣٦	٢٢,٦٩٢	٣٥٨,٥٠٣

٣-١-١ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

التقرير السنوي

٣٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٠ مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات عندما تتغير قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. لا يملك البنك أي عملات أجنبية أو أي استثمارات بالعملات الأجنبية، إلا أن لدى البنك قرض بالدينار الكويتي. وبالتالي، فإن التغيرات في قيمة الدينار الكويتي تؤثر على قائمة الدخل الشامل للبنك

أي تغير في قيمة الدينار الكويتي بنسبة +١/- ٪ سوف يزيد / يخفض من ربح البنك بقيمة ١,٠٩٨,١١٥ ريال عُمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ - ١,١٢٨,٩٩٨ ريال عُمان)

خلال السنة، حقق البنك أرباح صرف عملة غير محققة بقيمة ٢٩٨,١٩٥ ريال عُمان (٢٠٢٣ - خسارة صرف عملة غير محققة بقيمة ٦٦٥,٢٨٠ ريال عُمان)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء أو زبائن البنك أو الأطراف المقابلة في السوق في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية مع البنك. وهي كذلك الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تتمثل وظيفة إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل لمخاطر البنك من خلال الحفاظ على مخاطر ائتمان ضمن حدود مقبولة. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من مخاطر البنك. تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان للبنك في سياسة المخاطر التي يتم تحديثها بانتظام والتي تحدد بوضوح المؤشرات لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتحملها البنك

١-٣-٣٠ قياس مخاطر الائتمان

قروض الرهن العقاري

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول المالية يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. ويقاس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد. ومستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

٢-٣-٣٠ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نموذجاً من «ثلاث مراحل» لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي على النحو الموجز أدناه

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي في «المرحلة الأولى» وتتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل البنك
- إذا تم تحديد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى «المرحلة الثانية»، ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية
- إذا انخفضت القيمة الائتمانية للأداة المالية، يتم حينها نقلها إلى «المرحلة الثالثة».
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالمرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات من المرحلة الثانية أو الثالثة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر
- إن المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ هو أنه يجب النظر في المعلومات المستقبلية

تم توضيح أسلوب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مفصل في إيضاح ٢-٢-٧ من هذه القوائم المالية.

٣-٣-٣٠ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للأدوات المالية. بما في ذلك ارتباطات قروض الرهن العقاري، التي ينبغي احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. يمثل القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية أدناه أقصى تعرّض للبنك لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية للبنك

٣٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣-٣ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة (تابع)

قروض الرهن العقاري

٢٠٢٤				درجة الائتمان
الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُُماني بالآلاف	
٨٦٢,٢٢٤	–	٢,٩٣٠	٨٥٩,٢٩٤	معياري
٧٤٤	–	٧٤٤	–	قائمة خاصة
٨٠٣	٨٠٣	–	–	دون المعياري
٩٨٠	٩٨٠	–	–	مشكوك في تحصيله
٢,٩٤٣	٢,٩٤٣	–	–	الخسارة
٨٦٦,٩٩٤	٤,٧٢٦	٣,٦٧٤	٨٥٩,٢٩٤	مجمّل القيمة الدفترية
(٨,٨٨٨)	(٣,٠٠١)	(١,٦٧١)	(٤,٢١٦)	مخصص الخسارة
(٣٠٣)	(٢٩٨)	(٥)	–	فوائد مجنّبة (إيضاح ٧-١)
٨٥٨,٥٠٣	١,٤٢٧	١,٩٩٨	٨٥٥,٠٧٨	صافي القيمة الدفترية

٢٠٢٣				درجة الائتمان
الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُُماني بالآلاف	
٧٧٥,٧٨٢	–	٣٣٥	٧٧٥,٤٤٧	معياري
٢٩٧	–	٢٩٧	–	قائمة خاصة
٧٥٥	٧٥٥	–	–	دون المعياري
٨٢٠	٨٢٠	–	–	مشكوك في تحصيله
٣,٠٩٠	٣,٠٩٠	–	–	الخسارة
٧٨٠,٧٤٤	٤,٦٦٥	٦٣٢	٧٧٥,٤٤٧	مجمّل القيمة الدفترية
(٧,٧١٤)	(٢,٨٩٤)	(٢١٣)	(٤,٦٠٧)	مخصص الخسارة
(٣٢٦)	(٣٢٥)	(١)	–	فوائد مجنّبة (إيضاح ٧-١)
٧٧٢,٧٠٤	١,٤٤٦	٤١٨	٧٧٠,٨٤٠	صافي القيمة الدفترية

التزامات القروض العقارية المرهونة غير مسحوبة

٢٠٢٤				ارتباطات
المجمّل ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ١ ريال عُُماني بالآلاف	
٥٢,١٦٨	٨	١٣٨	٥٢,٠٢٢	
٢٠٢٣				ارتباطات
المجمّل ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عُُماني بالآلاف	المرحلة ١ ريال عُُماني بالآلاف	
٤٠,٨٢٣	٩	–	٤٠,٨١٤	

٣٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣-٣ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة (تابع)

أصول مالية أخرى

٢٠٢٤			
المجمل	مخصص الخسارة	الصافي	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
١٤,٥٣٥	-	١٤,٥٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١٩,٠٨٤	-	١٩,٠٨٤	مستحق من البنوك
٣٣,٦١٩	-	٣٣,٦١٩	

٢٠٢٣			
المجمل	مخصص الخسارة	الصافي	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
١٥,٠٢٠	-	١٥,٠٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي
١٥٨	(٢)	١٥٦	مستحق من البنوك
١٥,١٧٨	(٢)	١٥,١٧٦	

مستحق من البنوك

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأرصدة لدى البنوك التجارية كما في نهاية السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٥٩	٢٦	Ba1
-	١٥,٠٠٠	Baa3
٩٩	٥٨	Ba2
-	٤,٠٠٠	غير مصنفة
١٥٨	١٩,٠٨٤	

لا يوجد تاريخ سابق معروف لحالات العجز عن السداد للأرصدة مع البنوك غير المصنفة. حيث أن هذه البنوك محلية ذات سمعة طيبة وكان البنك يتعامل معها منذ سنوات عديدة

٣-٣-٤ الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى

يتبنى البنك مجموعة من السياسات والممارسات التي تعمل على الحد من مخاطر الائتمان. وأكثر هذه السياسات والممارسات انتشاراً هي الحصول على ضمانات لقروض سكنية. لدى البنك سياسات داخلية حول قبول فئات معينة من الضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها كجزء من عملية إنشاء القرض. يتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. إن نوع الضمانات الرئيسي للقروض والسلفيات هو: الرهون العقارية على العقارات السكنية

إن الجزء من الأدوات المالية للبنك التي أنشأها قطاع قروض الرهن العقاري لديه نسب قرض إلى قيمة منخفضة بما فيه الكفاية. مما يؤدي إلى عدم إدراج مخصص خسارة وفقاً لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من البنك

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. حيث يصبح من المرجح أن يحصل البنك على ضمانات لتخفيف مخاطر خسائر الائتمان المحتملة.

٣٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣-٤ الضمانات والتحسينات الائتمانية الأخرى (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
		أصول قروض الرهن العقاري التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية
٤,٦٦٥	٤,٧٢٦	مجمّل التعرّض
(٢,٨٩٤)	(٣,٠٠١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٧١	١,٧٢٥	صافي التعرّض
٧,٤٦٧	٦,٨٧٧	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها

يوضح الجدول التالي توزيع نسب القروض إلى القيمة لأصول قروض الرهن العقاري التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية لدى البنك

توزيع القيمة إلى القرض لمحفظة قروض الرهن العقاري

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
١,١٦٤	١,٠٤٦	أقل من ٥٠٪
٧٢٨	٦٦٥	٥٠ إلى ٦٠٪
٧٥٢	٧٩٩	٦١ إلى ٧٠٪
٨١٥	٧٤٤	٧١ إلى ٨٠٪
٨٩٥	٩٥١	٨١ إلى ٩٠٪
٩٨	١٠٤	٩١ إلى ١٠٠٪
٢١٣	٤١٧	أعلى من ١٠٠٪
٤,٦٦٥	٤,٧٢٦	مجمّل القيمة الدفترية

٣-٣-٥ مخصص الخسارة

- التحويلات بين المرحلة الأولى والمرحلة الثانية أو الثالثة نتيجة للأدوات المالية التي تشهد زيادات (أو انخفاضات) جوهرية في مخاطر الائتمان أو التي تصبح ذات قيمة ائتمانية منخفضة خلال السنة. وما يترتب عليه من ارتفاع الدرجات (أو خفض الدرجات) بين ١٢ شهراً والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- مخصصات إضافية للأدوات المالية الجديدة المدرجة خلال السنة. وكذلك المحرر من الأدوات المالية الملغى إدراجها خلال السنة.
- التأثير على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة للتغيرات على احتمالية العجز عن السداد. والتعرض الناتج عن العجز عن السداد. والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد خلال السنة. والتي تنشأ من التحديث المنظم للمدخلات إلى النماذج.
- تأثيرات على قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة للتغيرات على النماذج والافتراضات.
- رد الخصومات ضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب مرور الوقت. حيث أن هذه الخسارة تقاس على أساس القيمة الحالية.
- يتم إلغاء إدراج الأصول المالية كلياً أو جزئياً خلال السنة.
- شطب المخصصات المتعلقة بالأصول المالية التي تم شطبها خلال السنة.

٣٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣-٥ مخصص الخسارة (تابع)

تطابق الجداول التالية مخصص الخسارة بين بداية ونهاية السنة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض الرهن العقاري بما فيها ارتباطات القروض
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٤,٦٠٧	٢١٤	٣,٢١٩	٨,٠٤٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(١٣٢)	(٣٤٢)	٤٧٤	-	الحركات خلال السنة
(٢٥٩)	١,٨٠٤	(٣٣٣)	١,٢١٢	تحويلات بين المراحل
			(٦)	صافي الانخفاض في القيمة المحمل / المعكوس للسنة
			(٦)	مبلغ تم شطبه
٤,٢١٦	١,٧٦٦	٣,٢٩٩	٩,٢٨١	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	قروض الرهن العقاري بما فيها ارتباطات القروض
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٢,٥٧٣	٤٧٣	٣,٦٩٦	٦,٧٤٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٠	(٥١٤)	٤٦٤	-	الحركات خلال السنة
١,٩٨٤	٢٥٥	(٨٥٧)	١,٣٨٢	تحويلات بين المراحل
			(٨٤)	صافي الانخفاض في القيمة المحمل للسنة
			(٨٤)	مبلغ تم شطبه
٤,٦٠٧	٢١٤	٣,٢١٩	٨,٠٤٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣-٣-٦ سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب الأصول المالية. كلياً أو جزئياً. عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشتمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة استرداد البنك هي إغلاق الرهن على الضمانات وعندما لا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل

٤٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لقروض الرهن العقاري بما في ذلك الارتباطات

كما في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢

[illegible]

٣-٣- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

[illegible]

٢٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣- مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠-٧ قروض الرهن العقاري ذات شروط معاد التفاوض عليها (تابع)

يتم تعريف القروض ذات الشروط المعاد لتفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعدادها لسبب تدهور الوضع المالي للمقرضين. والذى قام البنك بتقديم تساللات بشأنها من خلال الموافقة على شروط وأحكام موائمة المقرض أكثر من تلك التي قدمها البنك في البداية وما كان البنك ليتقبلها في ظل ظروف أخرى. يستمر عرض القرض كجزء من التفاوض بشروط أعيد التفاوض بشأنها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو شطبها

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لمعيار التقارير الدولية رقم ٥	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقارير الدولية رقم ٥	حافتي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	حافتي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة
١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩
١٠	١١	١٢	١٣	١٤	١٥	١٦	١٧	١٨
١٩	٢٠	٢١	٢٢	٢٣	٢٤	٢٥	٢٦	٢٧
٢٨	٢٩	٣٠	٣١	٣٢	٣٣	٣٤	٣٥	٣٦
٣٨	٣٩	٤٠	٤١	٤٢	٤٣	٤٤	٤٥	٤٦
٤٨	٤٩	٥٠	٥١	٥٢	٥٣	٥٤	٥٥	٥٦
٥٨	٥٩	٦٠	٦١	٦٢	٦٣	٦٤	٦٥	٦٦
٦٨	٦٩	٧٠	٧١	٧٢	٧٣	٧٤	٧٥	٧٦
٨٠	٨١	٨٢	٨٣	٨٤	٨٥	٨٦	٨٧	٨٨
٩٠	٩١	٩٢	٩٣	٩٤	٩٥	٩٦	٩٧	٩٨
١٠٠	١٠١	١٠٢	١٠٣	١٠٤	١٠٥	١٠٦	١٠٧	١٠٨
١١٠	١١١	١١٢	١١٣	١١٤	١١٥	١١٦	١١٧	١١٨
١٢٠	١٢١	١٢٢	١٢٣	١٢٤	١٢٥	١٢٦	١٢٧	١٢٨
١٣٠	١٣١	١٣٢	١٣٣	١٣٤	١٣٥	١٣٦	١٣٧	١٣٨
١٤٠	١٤١	١٤٢	١٤٣	١٤٤	١٤٥	١٤٦	١٤٧	١٤٨
١٥٠	١٥١	١٥٢	١٥٣	١٥٤	١٥٥	١٥٦	١٥٧	١٥٨
١٦٠	١٦١	١٦٢	١٦٣	١٦٤	١٦٥	١٦٦	١٦٧	١٦٨
١٧٠	١٧١	١٧٢	١٧٣	١٧٤	١٧٥	١٧٦	١٧٧	١٧٨
١٨٠	١٨١	١٨٢	١٨٣	١٨٤	١٨٥	١٨٦	١٨٧	١٨٨
١٩٠	١٩١	١٩٢	١٩٣	١٩٤	١٩٥	١٩٦	١٩٧	١٩٨
٢٠٠	٢٠١	٢٠٢	٢٠٣	٢٠٤	٢٠٥	٢٠٦	٢٠٧	٢٠٨
٢١٠	٢١١	٢١٢	٢١٣	٢١٤	٢١٥	٢١٦	٢١٧	٢١٨
٢٢٠	٢٢١	٢٢٢	٢٢٣	٢٢٤	٢٢٥	٢٢٦	٢٢٧	٢٢٨
٢٣٠	٢٣١	٢٣٢	٢٣٣	٢٣٤	٢٣٥	٢٣٦	٢٣٧	٢٣٨
٢٤٠	٢٤١	٢٤٢	٢٤٣	٢٤٤	٢٤٥	٢٤٦	٢٤٧	٢٤٨
٢٥٠	٢٥١	٢٥٢	٢٥٣	٢٥٤	٢٥٥	٢٥٦	٢٥٧	٢٥٨
٢٦٠	٢٦١	٢٦٢	٢٦٣	٢٦٤	٢٦٥	٢٦٦	٢٦٧	٢٦٨
٢٧٠	٢٧١	٢٧٢	٢٧٣	٢٧٤	٢٧٥	٢٧٦	٢٧٧	٢٧٨
٢٨٠	٢٨١	٢٨٢	٢٨٣	٢٨٤	٢٨٥	٢٨٦	٢٨٧	٢٨٨
٢٩٠	٢٩١	٢٩٢	٢٩٣	٢٩٤	٢٩٥	٢٩٦	٢٩٧	٢٩٨
٣٠٠	٣٠١	٣٠٢	٣٠٣	٣٠٤	٣٠٥	٣٠٦	٣٠٧	٣٠٨
٣١٠	٣١١	٣١٢	٣١٣	٣١٤	٣١٥	٣١٦	٣١٧	٣١٨
٣٢٠	٣٢١	٣٢٢	٣٢٣	٣٢٤	٣٢٥	٣٢٦	٣٢٧	٣٢٨
٣٣٠	٣٣١	٣٣٢	٣٣٣	٣٣٤	٣٣٥	٣٣٦	٣٣٧	٣٣٨
٣٤٠	٣٤١	٣٤٢	٣٤٣	٣٤٤	٣٤٥	٣٤٦	٣٤٧	٣٤٨
٣٥٠	٣٥١	٣٥٢	٣٥٣	٣٥٤	٣			

٣-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠-٨-٣ قروض الرهن العقاري ذات شروط معاد التفاوض عليها (تابع)

[illegible]

٣٠ سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٠ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣-٩ مخصص الانخفاض في القيمة والخسارة على قروض الرهن العقاري

أ. قروض الرهن العقاري والأصول الأخرى

الفرق		وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
						المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني / المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(٩,٢٢)	(٩,٨٢٢)	٨,٠٤٢	٩,١٩١	١٧,٢٤٤	١٩,٠١٣	
٪,٠٠	٪,٠٠	٪,٨٢	٪,٥٢	٪,٥٦	٪,٥٢	معدل القروض المتعثرة ٪
(٪,٢١)	(٪,١٧)	٪,٣٣	٪,١٦	٪,٣٥	٪,٣٣	صافي معدل القروض المتعثرة ٪

٣-٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمالية عجز قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المستحقة لطرف مقابل، وقد صممت سياسات إدارة الالتزامات المتحفظة بالبنك للتأكد أنه حتى في أصعب الحالات سيكون البنك في وضع يمكنه من مقابلة التزاماته. وفي الظروف العادية يكون الهدف هو ضمان وجود أموال كافية متوفرة للوفاء بالارتباطات المالية الحالية

يراقب مجلس الإدارة والإدارة متطلبات السيولة للبنك بشكل منتظم.

يسعى البنك للحصول على الاقتراضات ذات التكلفة المنخفضة محلياً وإقليمياً وفقاً لأجل قصير وطويل وقروضه

تفاصيل استحقاق الأصول والالتزامات مبينة أدناه.

تحلل المبالغ المفصّل عنها في الجدول أدناه أصول والتزامات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى مجموعات استحقاق ذات صلة على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. إن المبالغ المفصّل عنها هي تدفقات نقدية تعاقدية، والأرصدة المستحقة خلال ١٢ شهراً تساوي أرصدها الدفترية حيث أن أثر الخصم غير جوهري

٣. سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٤-٣. مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	٣ - ١ أشهر	٣ - ١ أشهر	٣ - ١ أشهر	٦ - ٣ أشهر	٦ - ٣ أشهر	٩ - ٦ أشهر	٩ - ٦ أشهر	١٢ - ٩ أشهر	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الأصول	١٤,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٣٠
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٩,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٨٤
مستحق من البنوك	٨,٦٧٨	٩٦٣,١١	١٧,٦٣٢	١٧,٥٥٩	١٧,٧٠	٨٠١	١٧,٧٠	١٣٥,٦٦٣	٧٣٣,٣١١	٥١٩,٣٦٣	٣٥١٢	٨٥٨,٥٠٣	٨٥٨,٥٠٣
فروض الرفع العقاري	-	-	٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٥٧
ممتلكات ومعدات وبرمجيات	-	-	١٥٧	١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠
أصول أخرى	٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠
إجمالي الأصول	٢٦,٤١٣	٩٦٣,١١	١٧,٦٣٣	١٧,٥٧٥	١٧,٩٧١	٨٠١	١٧,٩٧١	٣٦٥,١١٣	٧٣٣,٣١١	٥٨٧,٦٦٥	٣٥١٢	٨٥٨,٥٠٣	٨٥٨,٥٠٣
الالتزامات وحقوق المساهمين	١٥,٠٠٤	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦	١٥,٥٨٦
مستحق إلى البنوك	٣,١٨٨	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣	٢٢,٤٦٣
ودائع العملاء	٢,٧٠١	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣	٤,٥٦٣
التزامات أخرى	٢٠٠	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥
إجمالي حقوق المساهمين	٢٠٠	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٠٠	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥	٥٠٥
صافي فجوة السيولة	٢٦,٢١٣	٩٤٧,٦٢٤	١٥,١٢٧	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩
الفجوة التراكمية للسيولة	٢٠,٣٠٠	٩٤٧,٦٢٤	١٥,١٢٧	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩	١٥,٠٨٩

[illegible]

٣. سياسات إدارة المخاطر (تابع)

٣-٤. مخاطر السيولة (تابع)

الاجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	١٢ - ٩ شهراً	٩ - ٦ أشهر	٦ - ٣ أشهر	٣ - ١ أشهر	حتى شهر واحد	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١,٠٩٢	-	-	-	-	-	٥٠٢	١٥,٥٨٦	١٥,٠٠٤	الالتزامات
٢٣,٠١٧٥	٤,٩٧٧	١٥,٤٢٨	٣,٢٦٨	٧٢,٥٦٧	٧,٥٦٣	٣٨,٦٣٥	٢,٣٧٥٦	٣٩,٦	مستحق إلى البنية
٣,٦٤١٨	٢٨٦,٢١١	٢٩,٢٤٧	٣,٦٦٣	-	٩,٨٨٩	-	٦,٢٣٦	٤,١٧٢	ودائع العملاء
١٦,٨٦٧	٨٥	-	٧٨,٣٧٦	٦,٧٠٨	٦٧١	٢٧٣٣	١,٠٩٥	٣,٦	اقتراضات
									الالتزامات أخرى

الاجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ٣ سنوات	٣ - ١ سنوات	١٢ - ٩ شهراً	٩ - ٦ أشهر	٦ - ٣ أشهر	٣ - ١ أشهر	حتى شهر واحد	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٥,٠٩٨	-	-	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	١,٠٩٨	الالتزامات
١٢,٩٣٥	٦,٤٧٣	٢,٥٢٢	١٥,٦٦٦	٣,٦٦٨	٣١,٨٩٤	٣,٣١٠	٣,٣١٨	٣,٨٨٢	مستحق إلى البنوك
٢٨,٠٣٦٧	٢١١,٤٦٧	١,٦٧٣	٢,٢٢٠	-	٦,٥٠٠	-	١,٤٠٠	٦,٣٣٧	ودائع العملاء
١٤,١٧١	٦٧	-	٦,٠٤٠	٤,٤٤٧	٧٣	٨٦٩	١,٠٠٧	١,٦٦٨	اقتراضات
									الالتزامات أخرى

٣١ الأصول والالتزامات المالية

يتم قياس كافة الأصول المالية والالتزامات المالية بالتكلفة المهيكلية.

٣٢ معلومات القطاعات

يعمل البنك في قطاع عمل واحد فقط هو الأعمال المصرفية وتنشأ إيراداته التشغيلية من تقديم قروض سكنية بسلطنة عُمان وبما أن قروض الرهن العقاري التي يقدمها البنك تنطوي على مخاطر وعوائد متشابهة. كما أنها تعمل فقط داخل سلطنة عُمان. يرى أعضاء مجلس الإدارة أن كافة قروض الرهن العقاري هي نشاط تجاري واحد. وتبعاً لذلك. هنالك قطاع واحد فقط

٣٣ الضرائب

طبقاً لأحكام المرسوم السلطاني رقم ٧٧/٥١ والمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٠/٣٦. فإن البنك معفي من ضريبة الدخل.

٣٤ تسوية صافي الدين

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
١٥,٢٣٨	٣٣,٨١٤
(١١٨,٥٥٧)	(١٨٠,٠٠٠)
(٣٢١,٨٤٣)	(٣٥٠,٣٠١)
(٤٢٥,١٦٢)	(٤٩٦,٤٨٧)

نقد وما يماثل النقد

اقتراضات - مستحقة السداد خلال سنة واحدة

اقتراضات - مستحقة السداد بعد سنة واحدة

صافي الدين

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
١٥,٢٣٨	٣٣,٨١٤
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
(٤٢٠,٤٠٠)	(٥١٠,٣٠١)
(٤٢٥,١٦٢)	(٤٩٦,٤٨٧)

نقد وما يماثل النقد

دين حكومي - غير محمل بفائدة

محمل الدين - معدلات فائدة ثابتة

صافي الدين

التزامات من أنشطة التمويل			
النقد	اقتراضات مستحق خلال سنة واحدة	اقتراضات مستحق بعد سنة واحدة	الإجمالي
ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف	ريال عُمان بالآلاف
٣,٤٥٠	(٨٥,٤٣٥)	(٣٠٥,٤٢٣)	(٣٦٠,٤٠٨)
(١٥,٢١٢)	(٣٣,١٢٢)	(١٦,٤٢٠)	(٦٤,٧٥٤)
١٥,٢٣٨	(١١٨,٥٥٧)	(٣٢١,٨٤٣)	(٤٢٥,١٦٢)
١٨,٥٧٦	(٦١,٤٤٣)	(٢٨,٤٥٨)	(٧١,٣٢٥)
٣٣,٨١٤	(١٨٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٣٠١)	(٤٩٦,٤٨٧)

تشتمل اقتراضات البنوك على مستحق لبنوك وودائع العملاء واقتراضات الأخرى.

٣٥ أنشطة ائتمانية

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

أبهر البنك اتفاقية مع وزارة الإسكان والتخطيط العمراني ووزارة المالية. حيث وافق البنك على إدارة محفظة القروض الصادرة من قبل وزارة الإسكان والتخطيط العمراني بصفة أمانة. يقوم البنك بتحويل الأقساط المدفوعة من قبل المقترضين ويقوم بتقديم تقارير عنها إلى وزارة المالية. يحصل البنك على ١٪ من المبلغ المحصل كأتعاب إدارة مقابل هذه الأنشطة الائتمانية. ويدفع المبلغ المتبقي إلى وزارة المالية

٣٦ إعادة بيان بعض بنود القوائم المالية

خلال السنة، قامت الإدارة بإعادة تقييم المعالجة المحاسبية وعرض بعض المعاملات والأرصدة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية. وعند الضرورة، أجريت تغييرات في العرض وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء.

أ. إعادة بيان المركز المالي

تم إجراء التغييرات التالية على الأرقام المقارنة:

١. تم عرض مصروفات الفوائد المستحقة على المبالغ المستحقة لحكومة سلطنة عُمان والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي والمستحق للبنوك وودائع العملاء سابقاً كالتزامات أخرى في قائمة المركز المالي. وعليه، تم إعادة تصنيف مبلغ ٧,٤٩٧ مليون ريال عماني (١ يناير ٢٠٢٣: ٦,٩٠٧ مليون ريال عماني) من بند التزامات أخرى إلى البنود ذات الصلة في قائمة المركز المالي.
٢. تم عرض إيرادات الفوائد المستحقة من حكومة سلطنة عُمان على قروض الرهن العقاري سابقاً ضمن بند أصول أخرى في قائمة المركز المالي. وعليه، تم إعادة تصنيف مبلغ ٢,٧١٧ مليون ريال عماني (١ يناير ٢٠٢٣: ٢,٤٧٠ مليون ريال عماني) من بند أصول أخرى إلى بند قروض الرهن العقاري.
٣. تم عرض الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك سابقاً كودائع لأجل ولم تُصنف ضمن النقد وما يماثل النقد في قائمة التدفقات النقدية. وبما أن هذه الودائع لها فترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، فقد تم تصنيفها كما يماثل النقد في قائمة التدفقات النقدية. وبالتالي، تم عرض الودائع ذات فترة الاستحقاق الأصلية الأقل من ثلاثة أشهر على أنها مستحق من البنوك في قائمة المركز المالي وكما يماثل النقد في قائمة التدفقات النقدية.
٤. تم عرض الأرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) سابقاً ضمن نقد وأرصدة بنكية في قائمة المركز المالي. ولتحسين جودة المعلومات المعروضة، أعادت الإدارة تصنيف هذه الأرصدة ضمن بند مستحق من البنوك.
٥. تم عرض القروض الممنوحة من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي وحكومة سلطنة عُمان والبنك سابقاً كبنود منفصلة في قائمة المركز المالي. ولتحسين جودة المعلومات المعروضة، قامت الإدارة بتجميع هذه الأرصدة وعرضها ضمن بند اقتراضات في قائمة المركز المالي.

فيما يلي تأثير إعادة التصنيف:

وصف الحساب	الأرصدة المُدرجة سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عُماني بالآلاف	تعديلات إعادة البيان ريال عُماني بالآلاف	الرصيد المعاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تعديلات إعادة البيان ١ يناير ٢٠٢٣ (أعاج بيانه)
قائمة المركز المالي					
نقد وأرصدة بنكية (٣ و ٤)	١٥,٢٣٨	(١٥,٢٣٨)	—	٤,٤٦٣	—
الودائع الأجل (٣)	—	—	—	٢٥,٩٨٧	(٤,٤٦٣)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني (٣)	—	١٥,٠٨٢	١٥,٠٨٢	—	٢,٤٣٤
مستحق من البنوك (٤)	—	١٥٦	١٥٦	—	٢٨,٠١٦
حسابات قروض الرهن العقاري (٢)	٧٦٩,٩٨٧	٢,٧١٧	٧٧٢,٧٠٤	٦٩٢,٨٥٢	٦٩٥,٣٢٢
أصول أخرى (٢)	٢,٩٢٨	(٢,٧١٧)	٢١١	٢,٦٢٤	١٥٤
مستحق إلى البنوك (١)	٣٥,٠٠٠	٩٨	٣٥,٠٩٨	٢٠,٠٠٠	٢,٤٧٤
ودائع العملاء (١)	١٢٢,٤٢٣	٢,٥١٢	١٢٤,٩٣٥	٩٠,٧٧٦	٩١,٨٢٩
اقتراضات (٥)	—	٢٨٠,٣٦٧	٢٨٠,٣٦٧	—	٢٨٥,٤٦١
قرض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (٥ و ١)	١١٢,٩٠٠	(١١٢,٩٠٠)	—	١١٥,٠٠٢	—
قرض من بنك (٥ و ١)	١٨,٧٥٠	(١٨,٧٥٠)	—	٢١,٢٥٠	—
قروض من حكومة سلطنة عُمان (٥ و ١)	١٤٣,٨٣٠	(١٤٣,٨٣٠)	—	١٤٣,٨٣٠	—
التزامات أخرى (١)	٢٢,٢٦٨	(٧,٤٩٧)	١٤,٧٧١	١٨,١١٠	١١,٢٠٤

٣٦ إعادة بيان بعض بنود القوائم المالية

ب. إعادة بيان قائمة التدفقات النقدية

١. لم يفصح البنك عن التدفقات النقدية للفوائد المدفوعة في السنوات السابقة. وقد تم تصحيح ذلك لإظهار التدفقات النقدية من الفوائد المدفوعة كحاشية في بيان التدفقات النقدية.

فيما يلي تأثير إعادة البيان الوارد أعلاه في قائمة التدفقات النقدية:

وصف الحساب	المُدرجة سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عُُماني بالآلاف	تعديلات إعادة البيان ريال عُُماني بالآلاف	معاد بيانه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال عُُماني بالآلاف
أنشطة التشغيل			
تعديلات			
صافي تعديلات الفوائد المستحقة على القروض الحكومية وقرض الصندوق العربي وقرض من بنك (١)	—	(٤٩٣)	(٤٩٣)
ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	٢٤,٩٤	(٤٩٣)	٢٣,٦١
تغيرات رأس المال العامل			
ودائع لأجل (٣)	٢٥,٩٨٧	(٢٥,٩٨٧)	—
حسابات قروض الرهن العقاري (٢)	(٧٨,٣٦٣)	(٢٤٧)	(٧٨,٦١٠)
أصول أخرى (٢)	(٣٠٤)	٢٤٧	(٥٧)
مستحق إلى البنوك (١)	١٥,٠٠٠	(٣٧٧)	١٤,٦٢٣
ودائع العملاء (١)	٣١,٦٤٧	١,٤٥٩	٣٣,١٠٦
التزامات أخرى (١)	٤,١٥١	(٥٨٩)	٣,٥٦٢
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	٢٢,٢١٢	(٢٥,٩٨٧)	(٣,٧٧٥)
أنشطة التمويل			
قروض مسددة (٥)	—	(٥,٢٦٧)	(٥,٢٦٧)
صافي حركة القروض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (٥)	(٢,٧٦٧)	٢,٧٦٧	—
قرض من / مسدد إلى بنك (٥)	(٢,٥٠٠)	٢,٥٠٠	—
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	١٠,٧٧٥	(٢٥,٩٨٧)	(١٥,٢١٢)
النقد وما يماثل النقد في بداية السنة (٣)	٤,٤٦٣	٢٥,٩٨٧	٣٠,٤٥٠

بلغت الفائدة المدفوعة خلال السنة ١٦,٨٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٣: ١٣,٦٣٤ مليون ريال عماني). هذا يعد جزءاً من التدفقات النقدية التشغيلية للشركة. (٦)

إعادة البيان الوارد أعلاه ليس له أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين