

الأهلي الإسلامي القوائم المالية

للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



بسم الله الرحمن الرحيم

الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين

إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد

فبناءً على خطاب التكليف قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها
الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. خلال الفترة (01-01-2024م إلى 31-12-2024م) لضمان التزامها بالفتاوى
الصادرة من الهيئة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

وتقع مسؤولية تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية على إدارة البنك، وإطلاع الهيئة على كل العمليات التي تتطلب إصدار
قرارات من الهيئة وتنحصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية على إصدار الفتاوى ومراقبة تنفيذها بناءً على تقارير
التدقيق الشرعي للبنك وتوجيه البنك نحو الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

ترى الهيئة أن:

1. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك والتي اطلعنا عليها خلال عام 2024م كانت وفقاً لأحكام

الشريعة الإسلامية.

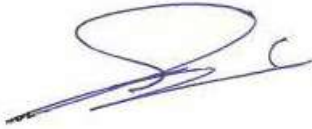
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
3. إن جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف أحكام الشريعة الإسلامية قد التزمت إدارة البنك بتحويلها إلى الجمعيات الخيرية المعتمدة في السلطنة.
4. إدارة البنك غير مسؤولة عن دفع الزكاة نيابة عن المساهمين، فمسؤولية دفع زكاة المساهمين تقع على عاتقهم.
- ونسأل المولى العلي القدير التوفيق والسداد وأخردعو أن الحمد لله رب العالمين.

هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ أ. د. علي محي الدين القرّة داغي

(رئيس الهيئة)



الشيخ د. عبدالرحمن بن مبارك بن الماس النوفلي

(عضو الهيئة)



الشيخ د. أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي

(نائب رئيس الهيئة)

29 رجب 1446 الموافق 29 يناير 2025

قرارات هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٤

مختص لقرار هيئة الرقابة الشرعية	موضوع القرار	رقم القرار	اجتماع الهيئة الرقابية الشرعية
وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع السادس والأربعين.	مصادقة على محضر اجتماع السادس والأربعون لهيئة الرقابة الشرعية	١ (SSB - ٤٧ - ٢٠٢٤)	الاجتماع السابع والأربعون لهيئة الرقابة الشرعية (SSB-47-2024)
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة سياسة المنتج و حماية المستهلك ووافقت عليها.	سياسة المنتج و حماية المستهلك	٢ (SSB - ٤٧ - ٢٠٢٤)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة دليل إجراءات المكتب الخلفي للخزينة ووافقت عليه.	دليل إجراءات المكتب الخلفي للخزينة	٣ (SSB - ٤٧ - ٢٠٢٤)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الشرعي للأهلي الإسلامي وأبدت رأيها في كل ملاحظة.	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث والرابع من عام ٢٠٢٣: أ. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الحسابات والتمويل للأفراد ب. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة الشركات ت. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ث. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الخدمات الائتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة التمويل التجاري.	٤ (SSB - ٤٧ - ٢٠٢٤)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة خطة التدريب الشرعي ووافقت عليها.	خطة التدريب الشرعي ٢٠٢٤	٥ (SSB - ٤٧ - ٢٠٢٤)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة خطة التدقيق الشرعي ووافقت عليها.	خطة التدقيق الشرعي ٢٠٢٤	٦ (SSB - ٤٧ - ٢٠٢٤)	
تم أعضاء الهيئة الرقابية الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي إختيار الشيخ علي الغرة داغي رئيساً و الشيخ الدكتور مظفر نائب رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية.	إختيار رئيس ونائب رئيس الهيئة الرقابية الشرعية	١ (SSB - ٤٤ - ٢٠٢٤)	
قامت أعضاء الهيئة الرقابية الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.ع.ع. بمراجعة المنتج وكالة بالبيع و وافقت علىيه.	مصادقة الهيئة على منتج الوكالة بالبيع	٢ (SSB - ٤٤ - ٢٠٢٤)	
بعد الإطلاع على الاقتراح قررت الهيئة أن يتقدم البنك بشكوى للشركة لأن الشركة ، بصفتها وكيل البنك ، يجب أن تيدخل قسارى جهودها لتحصيل هذه الأموال ودفعها للبنك (المؤكل). هذه اموال الوكالة (مبلغ البيع والخدمات) حق البنك . إذا لم يخصص البنك أي مبالغ للزبون كحافز أداء ، وتنازل الزبون أيضا عن جزء من حافز الأداء الخاص به لصالح البنك ، فلا يوجد مانع من ذلك وفقاً للشرعية الإسلامية ، وهو أمر جائز»	اقتراح لتخفيض حوافز أداء الوكيل ضمن منتج التمويل القائم على الإجارة والخدمات والوكالة	٣ (SSB - ٤٣ - ٢٠٢٤)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الشرعي للأهلي الإسلامي وأبدت رأيها في كل ملاحظة.	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠٢٤: أ. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الحسابات والتمويل للأفراد ب. تقرير التدقيق الشرعي - عقود التمويل تحت إدارة الشركات ت. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الاستثمار تحت إدارة الخزينة ث. تقرير التدقيق الشرعي - عقود الخدمات الائتمانية وخدمات الضمان للشركات تحت إدارة التمويل التجاري.	٤ (SSB - ٤٤ - ٢٠٢٤)	

ملخص لقرار هيئة الرقابة الشرعية	موضوع القرار	رقم القرار	اجتماعات الهيئة الرقابية الشرعية
<p>قامت الهيئة الرقابية الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بمراجعة هيكل الشرعية المقترحة للأوراق التجارية الإسلامية وكان رأي الهيئة كالتالي :</p> <p>أولاً: ، لوضع تناقض في البنود التالية، حيث البند الأول ينص أن الخسائر بنسبة الاستثمار ولكن بند الأخير يتضمن الأرباح.</p> <p>- في حال حدوث أي خسائر، سيتم توزيعها بين الشركة والمشاركين حسب مساهمتهم في رأسمال المشاركة، و</p> <p>- عند نهاية مدة المشاركة، ستعيد الشركة رأسمال المشاركة للأوراق التجارية الإسلامية إلى الممولين مع حصة الأرباح / الخسائر/ هبة وفقاً لما سبق»</p> <p>ثانياً: يجب تعديل العبارة « في حال حققت الشركة أرباحاً على رأسمال المشاركة أقل من نسبة الربح المتوقع للمشاركة، ستقدم الشركة هبة للممولين لتعويض أي نقص.» يجب أن تكون الهبة بمثابة وعد من الشركة بحيث تكون مستقلة عن اتفاقية المشاركة. ثانياً، يجب أن يكون مبلغ الهبة من أرباح الشركة وليس من رأس المال الأصلي.»</p> <p>ثالثاً: هيكل المشاركة يحتوي على مخاطر من حيث تحقيق الأرباح المتوقعة وإرضاء العملاء، وإذا كان هناك أي عنصر يشير إلى الخسارة فإن المستثمرين لا يتقنون به. أما هيكل الوكالة بالمرابحة أفضل من حيث المخاطر، حيث يشتري البنك المنتجات من الشركة ويعين الشركة وكيلًا لبيع المنتجات بالمرابحة (التكلفة بالإضافة إلى الربح) للمشتريين المحتملين. وبهذه الطريقة تكون المخاطر أقل مقارنة بالهيكل القائم على المشاركة ويثق المستثمرون في استثماراتهم.</p> <p>رابعاً: من وجهة نظر الشريعة الإسلامية المشاركة والوكالة بالمرابحة متوافقان مع الشريعة الإسلامية وأي طريقة مناسبة للبنك، فإنه قد يختار ، ولو يقرر البنك هيكل الأوراق التجارية الإسلامية على أساس شركة العقد، فيجب تعديل في الاقتراح بناءً على التوصيات المذكورة أعلاه وتقديمه إلى رأس الهيئة الرقابية الشرعية للمراجعة والموافقة.</p>	<p>الهيكلية الشرعية المقترحة للأوراق التجارية الإسلامية</p>	<p>٥ (SSB – ٤٤ – ٢٠٢٤)</p>	<p>اجتماع الثامن والاربعون لهيئة الرقابة الشرعية (SSB-48-2024)</p>
<p>قامت الهيئة الرقابية الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بمراجعة الاقتراح في الموضوع أعلاه وتمت موافقة عليه بتعدلات الآتية في إجراءات عملية تتعلق بالمرابحة والوكالة.</p> <p>١. يجب التأكد من إمكانية التسجيل الأسهم والصكوك باسم البنك قبل البيع و في حالة الطرح العام الأولي (IPOs) يمكن تسجيل الأسهم باسم العميل من خلال إتفاقية الوكالة.</p> <p>٢. في الوكالة عندما يشتري العميل الأسهم أو الصكوك كخائب البنك، يجب عليه أن يتم إبلاغ إلى البنك عن شراء الاسهم و يجب أن يكون هذا الشرط جزءاً من الاتفاقية الوكالة.</p> <p>٣. قبل تمويل الأسهم يجب التأكد أن الأسهم تتوافق بأحكام الشريعة الإسلامية.</p>	<p>١. للشراء الأسهم والصكوك على أساس المرابحة و</p> <p>٢. للاستثمار في الأسهم والصكوك وصناديق الاستثمار الإسلامية وصناديق الاستثمار العقاري الإسلامية المتداولة في البورصة (REITs)</p>	<p>٦ (SSB – ٤٤ – ٢٠٢٤)</p>	

بسم الله الرحمن الرحيم
فتوى شرعية للأهلي الإسلامي

المتعلقة بمنتج الوكالة بالبيع (منتج تمويلي بإسم التجارة)

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين
ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

إنه في يوم الثلاثاء 24 جمادى الأولى من عام 1446 هـ الموافق 26 نوفمبر 2024م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية
بالأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص منتج الوكالة بالبيع على
النحو الآتي:

الرأي الشرعي:

بعد دراسة و مراجعة الأوراق المقدمة لمنتج تمويل الوكالة بالبيع، تبين أن هيكل تمويل الوكالة بالبيع مبني على
مبادئ البيع و الشراء والوكالة التي تقوم على أحكام الشريعة الإسلامية. تمت الموافقة على المنتج المقترح وفقا
للأسس الشرعية التي بني عليها.

والله أعلم!



هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ د. علي محي الدين القره داغي

(رئيس الهيئة)



الشيخ د. عبدالرحمن بن مبارك بن الماس النوفلي

(عضو الهيئة)



الشيخ د. أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي

(عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى شرعية

حول الأوراق التجارية الإسلامية لشركة مطاحن عمان

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

إنه في يوم الخميس 25 جمادى الثاني من عام 1446 هـ الموافق 26 ديسمبر 2024م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية بالأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص الأوراق التجارية الإسلامية لشركة مطاحن عمان ش.م.ع.ع. على النحو الآتي:

الرأي الشرعي:

بعد دراسة و مراجعة الأوراق المقدمة للأوراق التجارية الإسلامية لشركة مطاحن عمان ش.م.ع.ع ("الشركة")، تبين أن هيكل الاستثمار مبني على مبادئ شركة العقد التي تقوم على أحكام الشريعة الإسلامية. سيتم تحقيق العوائد للممولين من الأرباح المحققة من نشاط المشاركة الخاص بالشركة و في حالة حدوث الخسائر يتحمل المستثمرون هذه الخسائر بحسب نسبة المساهمة في المشاركة، باستثناء الخسائر الناجمة عن تعدي الشركة أو تقصيرها أو مخالفة لشروط الإتفاقية..

وافقت الهيئة على تعيين البنك كمستشار مالي لإصدار الأوراق التجارية الإسلامية للمشاركة.

تمت الموافقة ^{عدي} الأوراق التجارية الإسلامية وفقا للأسس الشرعية التي بني عليها كما هو مفصل في

ورقة الهيكلية.

والله أعلم!

هيئة الرقابة الشرعية

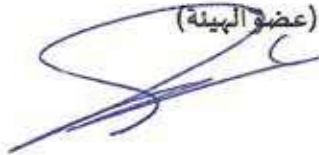
الشيخ د. علي محي الدين القرة داغي

(رئيس الهيئة)



الشيخ د. عبدالرحمن بن مبارك بن الماس التوفلي

(عضو الهيئة)



الشيخ د. أحمد بن مظفر بن عبدالله الرواحي

(نائب رئيس الهيئة)



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ **الأهلي الإسلامي** ("النافذة الإسلامية") ، نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى وبيان التغييرات في حقوق الملاك وبيان الدخل المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ونتائج عملياتها ، وتدقيقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك والتغيرات في الدخل المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيتنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلون عن النافذة الإسلامية وفقاً لقواعد السلوك المهني لمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية لمحاسبي ومدقي المؤسسات المالية الإسلامية ، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

معلومات أخرى

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية من التقرير السنوي ، عدا عن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، حصلنا على تقرير مجلس الرقابة الشرعية والفتاوى الصادرة خلال السنة والإفصاح القانوني بموجب إطار عمل بازل ٢ وبازل ٣ للنافذة الإسلامية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي في الفصل الخاص بالنافذة الإسلامية. إن رأينا حول البيانات المالية لا يتناول المعلومات الأخرى ، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيتنا للبيانات المالية في الإطلاع على المعلومات الأخرى وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق ، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهرية.

إذا إستنتجنا ، بناء على العمل الذي قمنا به ، وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك ، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نفضح عنه في هذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

٢

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه البيانات المالية وعن التزام النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من البنك المركزي العماني والرقابة الداخلية التي يرى مجلس إدارة البنك أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بصورة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن مجلس إدارة البنك مسؤول عن تقييم قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم ينوي مجلس إدارة البنك تصفية النافذة الإسلامية أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديه بديل واقعي إلا القيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو درجة كبيرة من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تكشف دائماً أخطاء جوهرية في حالة وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية، إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بشكل فردي أو جماعي، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون وفقاً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نضع إفتراضات وشكوك مهنية خلال تدقيقنا. كما نقوم أيضاً بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الخطأ. كما أن الإحتيال قد ينطوي على نواطؤ والتزوير أو حذف متعمد ومحاولات تشويه أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للنافذة الإسلامية.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة والتي أعدتها الإدارة.
- إستنتاج مدى ملائمة إستخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي، وإستناداً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا وجدت شكوك جوهرية تتعلق بأحداث أو ظروف حول قدرة النافذة الإسلامية على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. إذا ما إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كاف. تعتمد إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف النافذة الإسلامية عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكله ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاح، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر إمتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الإعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على إستقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

ديلويت آند توش

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
مسقط - سلطنة عمان
٤ مارس ٢٠٢٥

وقع بواسطة
أحمد القصابي
شريك

رقم عضوية جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين: (٠٨٢٠٩١٧)

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

					إيضاح
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٧٨,٩٨٧	٣,٧٥٧	٣,٣٨٣	(١٥٣)	٤٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٨,١٢٤	٨,١٢٤	-	-	-	ربح السنة
١٥٠	-	-	(١٥٠)	-	الدخل الشامل الأخر
-	١٣	(١٣)	-	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	تخصيص رأس المال
٩١,٩٦١	٣٨,٨٩٤	٣,٣٧٠	(٣٠٣)	٥٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣٨,٨٥٩	١٠,٠٢٣	٨,٧٥٣	(٧٨٧)	١٢٩,٨٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (دولار أمريكي بالآلاف)

					إيضاح
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٦١,٣٧١	٢٢,٥٢٤	٤,٥٥٣	(٧٦)	٣٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧,٦٣	٧,٦٣	-	-	-	ربح السنة
٥٥٣	-	-	٥٥٣	-	الدخل الشامل الأخر
-	١,١٧٠	(١,١٧٠)	-	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	تخصيص رأس المال
٧٨,٩٨٧	٣,٧٥٧	٣,٣٨٣	(١٥٣)	٤٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠٥,١٦١	٧٩,٨٨٨	٨,٧٨٧	(٣٩٧)	١١٦,٨٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل والمنسوبة إلى شبه حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤		٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٥,٩١٢	٤٧,٢٩٣	إيرادات التشغيل قبل الربح المنسوب إلى شبه حقوق الملكية	١٢٢,٨٣٩	٩٣,٢٧٩
(٦,٧٤٤)	(١٠,٨١٨)	ناقصاً: الدخل غير المنسوب إلى شبه حقوق الملكية	(٢٨,٠٩٩)	(١٧,٥١٧)
٢٩,١٦٨	٣٦,٤٧٥	صافي إيرادات التشغيل المنسوبة إلى شبه حقوق الملكية قبل حصة البنك كمضارب ورسوم الوكيل	٩٤,٧٤٠	٧٥,٧٦٢
		احتياطي معادلة الأرباح - صافي الحركة		
٢٢	١٠١	يضاف: الرصيد الافتتاحي	٢٦٢	٥٧
١٠١	١٩٦	ناقصاً: الرصيد الختامي	٥٠٩	٢٦٢
(٧٩)	(٩٥)	صافي الحركة في الإحتياطي	٢٤٧	٣١٩
٢٩,٠٨٩	٣٦,٣٨٠	إجمالي الدخل المنسوب إلى شبه حقوق الملكية - الإحتياطي المعدل	٩٤,٩٨٧	٧٦,٠٨١
٤٢	(٤٨٨)	ناقصاً: حصة المضارب	(١,٢٦٧)	١,٠٩١
(١١,٦٦٦)	(١٠,٨٩٩)	ناقصاً: رسوم البنك كوكيل - من الوكالة	(٢٨,٨٠٣)	(٣,٨١٤)
١٧,٨٤٨	٢٤,٩٩٣	إجمالي الدخل المنسوب إلى شبه حقوق الملكية	٦٤,٩١٧	٤٦,٣٥٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع. (البنك). تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والوكالة والمشاركة والإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من ٢٥ فرعاً كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: اثنين وعشرين فرعاً).

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ٢٠٩ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٨٧ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقاً لمتطلبات البنود ١-٥-١ و١-٥-١ وحتى ٤-١-٥ من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات النافذة الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة حملة حسابات الاستثمار المقيدة، وقائمة صندوق الغرض والزكاة، حيث أنهما غير مطلوبين. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨٥،٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقاً لذلك تيسيراً لمستخدمي القوائم المالية كمعلومات تكملية فقط. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك

٢-٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. 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 ٥.

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

خلال السنة، طبقت النافذة الإسلامية المعايير التالية عند إعداد هذه القوائم المالية. إن تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقاً في النافذة الإسلامية.

٣-١ معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) العرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) العرض العام والإفصاح في القوائم المالية في عام ٢٠٢١. يصف هذا المعيار ويحسن متطلبات العرض والإفصاح الشاملة المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة ١ السابق، ينطبق على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع خيار الاعتماد المبكر.

ويتماشى معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) مع التعديلات التي أدخلت على الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية للهيئة المحاسبية والمراجعة للمؤسسات المالية والمحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣-١ معيار المحاسبة المالية ١ (المنقح) العرض العام والإفصاح في البيانات المالية (تابع)

وقد اعتمدت النافذة الإسلامية هذا المعيار منذ تاريخ سريانه، وطبقت تغييرات في بعض العروض والإفصاحات في قوائمها المالية. لم يكن لاعتماد هذه المواصفة أي تأثير كبير على الإدراج والقياس. فيما يلي بعض المراجعات المهمة للمعيار

- أ) أصبح الإطار المفاهيمي المنقح الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب) تقديم تعريف حقوق أشباه الملكية؛
- ج) تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د) تم تقديم مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ) يسمح للمؤسسات غير المؤسسات المصرفية بتصنيف الأصول والالتزامات على أنها متداولة وغير متداولة.

٣-١-١ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي

تم إصدار هذا المعيار في عام ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو تحديد متطلبات إعداد التقارير المالية لنافذة التمويل الإسلامي وتنطبق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي. يحسّن هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية ويحل محله. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق الأولي

٣-١-٢ معيار المحاسبة المالية ٤٤ تحديد السيطرة على الأصول والعمل التجاري

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو عمل تجاري ومتى، سواء في حالة الأصل (الأصول) الأساسية للهيكل التشاركي، وكذلك لغرض توحيد الأصول. البيانات المالية للشركات التابعة

٣-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في ٢٠٢٤ وذات الصلة بعمليات البنك

٣-٢-١ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل

تم إصدار هذا المعيار في سنة ٢٠٢٢. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المتطلبات العامة لعرض القوائم المالية والحد الأدنى من متطلبات المحتوى والإفصاحات في القوائم المالية والهيكل الموضوعي به للقوائم المالية مما يسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية لمؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأنه يمكن تطبيقه على مؤسسات التكافل، فلن تتأثر النافذة الإسلامية بهذه التعديلات

٣-٢-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ محاسبة التكافل: الإدراج والقياس

تم إصدار هذا المعيار في سنة ٢٠٢٢. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ الإدراج والقياس فيما يتعلق بترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف عرض المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبكر. نظراً لأنه يمكن تطبيقه على مؤسسات التكافل، فلن تتأثر النافذة الإسلامية بهذه التعديلات

٣-٢-٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٥ شبه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأدوات المصنفة على أنها شبه حقوق ملكية، مثل حسابات الاستثمار والأدوات المماثلة المستثمرة لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات). تعتبر شبه حقوق الملكية أحد عناصر البيانات المالية للمؤسسة بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لأيو في إعداد التقارير المالية" (الإطار المفاهيمي). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر

٣-٢-٤ معيار المحاسبة المالية ٤٦ الأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

الهدف من هذا المعيار هو إرساء مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة بما يتماشى مع "الإطار المفاهيمي لأيو في إعداد التقارير المالية" (الإطار المفاهيمي). يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب أن يتم اعتماد هذا المعيار في نفس وقت اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم ٤٥ "شبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

٣-٢-٥ معيار المحاسبة المالية ٤٧ تحويل الأصول بين مجموعات الاستثمار

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية التي تنطبق فيما يتعلق بنقل الأصول بين مختلف المجموعات الاستثمارية لمؤسسة مالية إسلامية. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالتطبيق المبكر

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه:

٤-١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات

تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المنفذة بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالأستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات" ضمن قائمة التغيرات في حقوق المالكين. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة

٤-٢ نقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل النافذة الإسلامية في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي

٤-٣ مديونيات المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بأرباح مؤجلة، ترتب النافذة الإسلامية معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل العميل خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد

٤-٤ المشاركة

في التمويل المستند إلى المشاركة، ترتب النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملاتها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل

٤-٥ الوكالة بالاستثمار

تستثمر النافذة الإسلامية الأموال مع البنوك والعملاء الآخرين على أساس الوكالة بالاستثمار مقابل رسوم الوكالة. كما تقبل النافذة الإسلامية الأموال من العملاء على أساس الوكالة بالاستثمار على أساس ترتيبات الوكالة غير المقيدة. قد يتضمن الترتيب اتفاقية بأن أي ربح يزيد عن معدل الربح المتوقع سيحتفظ به الوكيل كرسوم أداء، سيكون الموكل مسؤولاً عن تحمل أي خسارة في الوكالة الرأسمالية ما لم يكن ذلك بسبب إهمال شروط الوكالة التعاقدية من جانب الوكيل

محاسبة وكالة الاستثمار

يتطلب معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار إما على أنه (أ) استثمار تمرير أو (ب) مشروع وكالة.

في حالة نهج استثمار تمرير، يجب على الموكل مبدئياً إدراج الأصول الكامنة وراء ترتيب الوكالة في دفاتر حساباته مع تطبيق مبادئ الإدراج المبدئي حسب الاقتضاء بما يتماشى مع معيار المحاسبة المالي المعني

في حالة نهج مشروع وكالة، يتم المحاسبة عن الاستثمار في دفاتر المستثمر بتطبيق "طريقة حقوق المساهمين المحاسبية"؛ حيث يتم إدراج الاستثمار مبدئياً بالتكلفة ثم يتم قياسه لاحقاً في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية ويتم تعديله ليشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة، بعد خصم مكافأة أي وكيل بما في ذلك الأجر المتغير مستحق الدفع اعتباراً من ذلك التاريخ.

من وجهة نظر الموكل، اختارت النافذة الإسلامية استخدام نهج مشروع وكالة باستخدام طريقة حقوق المساهمين المحاسبية بدلاً من نهج التمرير نظراً للصعوبات العملية التي يواجهها الموكل لتحديد الأصول التي يتم استثمار الأموال فيها ولا يستطيع الموكل الحصول على المعلومات ذات العلاقة فيما يتعلق بالأصول وأدائها دون تكلفة وجهود لا داعي لها.

توفر النافذة الإسلامية أموالاً لبنوك أخرى وعملاء غير مصرفيين بموجب اتفاقية مشروع وكالة هذه حيث تعمل النافذة الإسلامية كموكل. يتم استثمار أموال الوكالة هذه بشكل أساسي في إيداعات بسوق النقد والأعمال التجارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

الوكالة - محاسبة الوكالة:

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بداية المعاملة، يجب على الوكيل إدراج ترتيب وكالة بموجب نهج خارج الميزانية العمومية لأن الوكيل لا يتحكم بالأصول / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات من النهج خارج الميزانية العمومية حيث، بحكم الاعتبارات الإضافية المرفقة بالأداة القائمة على ترتيب وكالة الاستثمار، قد تسمح بالمحاسبة نفسها في الميزانية العمومية. كما يجوز للوكيل الحفاظ على ترتيب استثماري متعدد المستويات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٦ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

إن الإجارة المنتهية بالتمليك هي ترتيب إجارة مختلط يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعدًا ينتج عنه نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر، إما بعد انتهاء مدة الإجارة أو على مراحل خلال مدة العقد. يتم نقل الملكية من خلال البيع أو الهبة أو سلسلة من معاملات البيع - بغض النظر عن عقد الإجارة تصنف النافذة الإسلامية بصفتها مؤجراً أو مستأجراً كل إجارة على النحو التالي:

أ- إجارة تشغيلية.

ب- إجارة منتهية بالتمليك وتشمل الأنواع التالية:

١- إجارة منتهية بالتمليك - حيث يتوقع نقل الملكية بعد نهاية مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة.

٢- إجارة منتهية بالتمليك مع نقل تدريجي للملكية - حيث يتم نقل الملكية بشكل تدريجي خلال مدة الإجارة (بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة).

تُعرض الأصول المستحوذ عليها للإجارة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. يتم حساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقل. تمثل مديونيات إيرادات الإجارة رسوم الإيجار القائمة في نهاية الفترة ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة

٤-٧ استثمارات

تشتمل الاستثمارات في حقوق المساهمين على استثمارات في أدوات الدين أو أدوات حقوق المساهمين أو غيرها من أدوات الاستثمار

التصنيف

تعتبر أدوات الدين هي نوع من أدوات الاستثمار، حيث ينتج عن هيكل المعاملة إنشاء التزام نقدي أو غير نقدي. أما أدوات حقوق المساهمين، فهي الأدوات التي تثبت وجود فوائد متبقية في أصول المنشأة بعد خصم جميع الالتزامات وأرصدة شبه حقوق المساهمين، بما في ذلك أدوات حقوق المساهمين العادية وأدوات الاستثمار المهيكلة الأخرى التي يتم تصنيفها كأداة حقوق مساهمين. وفيما يتعلق بأدوات الاستثمار الأخرى، فهي أدوات الاستثمار التي لا تستوفي تعريف أدوات الدين أو أدوات حقوق المساهمين

تُصنف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئات التالية: (١) استثمار بالتكلفة المهلكة (أو ٢) استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المهلكة إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين:

أ. أن يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالاستثمار لجمع التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة

ب. أن يمثل الاستثمار إما أداة الدين أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل مناسب.

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين:

أ. أن يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار.

ب. أن يمثل الاستثمار إما أداة دين غير نقدية أو أداة استثمار أخرى ذات عائد فعال يمكن تحديده بشكل مناسب.

يُقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو إذا كان خيار التصنيف غير قابل للإلغاء عند الإدراج المبدئي

عند الإدراج المبدئي، تجري المجموعة تصنيفاً غير قابل للإلغاء لتخصيص أدوات معينة من أدوات حقوق المساهمين غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

القياس

الإدراج المبدئي

يتم إدراج جميع الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحميل تكاليف المعاملة المتعلقة بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على قائمة الدخل عند تكبدها

في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إدراج جميع الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الإهلاك وتلك الناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. عند تطبيق طريقة معدل الربح الفعلي، يعتبر تاريخ بدء المعاملة المعنية (أو تاريخ الإتمام في حالة المعاملات التجارية)، بما يتماشى مع الشريعة، بمثابة تاريخ التدفق النقدي المبدئي، وذلك إذا تم الاستثمار في مرحلة الاكتتاب في الأداة أو في أي وقت قبل بدء (إتمام) هذه المعاملة. يتم اختيار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة لتصري الانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والرتباطات الشاقة"

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٧ استثمارات (تابع)

التصنيف (تابع)

القياس اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم إدراج جميع الإيرادات والمصروفات الأخرى الناشئة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

يتم إعادة قياس الاستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة مباشرة في حقوق المساهمين ضمن "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات".

يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة".

مبادئ القياس

قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الاهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. تتضمن احتسابات معدل الربح الفعلي كافة الرسوم والنفاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

تعتبر القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن دفعه مقابل الأصل أو لتسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة (البائع والمشتري) في معاملة على أساس تجاري محض. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إغلاق الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة، بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تحديد القيم النقدية المماثلة من قبل المجموعة خصم التدفقات النقدية المستقبلية على أساس معدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

٤-٨ بطاقات الائتمان

تستند مديونيات بطاقات الائتمان على المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن الخالي من الربح حيث يتعين على العميل سداد المبلغ المستخدم دون أي ربح. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم فرض رسوم شهرية على العميل يمكن التنازل عنها وفقاً لتقدير النافذة الإسلامية.

٤-٩ إجارة الخدمات

تعتمد إجارة الخدمات على مبدأ الإجارة، حيث تحصل النافذة الإسلامية على الخدمات من الطرف الثالث ومن ثم تقوم بتأجيرها من الباطن للعملاء، تظهر إجارة الخدمات بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إن وجد.

٤-١٠ مديونيات الإستصناع

مديونيات الإستصناع هي إتفاقية بيع بين النافذة الإسلامية كبائع والعميل باعتباره المشتري النهائي، حيث تتعهد النافذة الإسلامية بتصنيع (أو الحصول على) البضائع وبيعها إلى العميل بسعر متفق عليه عند الإنتهاء في تاريخ لاحقة. يتم إدراج ذمم الإستصناع المدينة بصافي الربح المؤجل والخسارة الإئتمانية المتوقعة.

٤-١١ القرض الحسن

يعتمد القرض الحسن على المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن بدون ربح، حيث يُطلب من العميل سداد مبلغ التمويل دون أي ربح. يظهر تمويل القرض الحسن بالتكلفة بعد خصم مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة، إن وجدت.

٤-١٢ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية:

السنوات	مبان
٢٥	تحسينات على عقار مستأجر
١-٥	أجهزة حاسب الي ومعدات أخرى
١-٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	مركبات
١٠	أثاث

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-١٢ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة (تابع)

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ٥-١٠ سنوات وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة

يتم فحص وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية والمدرجة ضمن "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل

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

٤-١٣ الحسابات الجارية للعملاء

تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس "الغرض". لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر إلى مالكي الحساب الجاري، ولكن تتم معاملة أموال الحساب الجاري كحقوق مساهمين لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق المساهمين للنافذة الإسلامية

٤-١٤ حقوق حملة حسابات الاستثمار (شبه حقوق الملكية)

تعتبر حقوق حملة حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية في مجموعة من حسابات الاستثمار غير المقيدة، والتي يتم استثمارها من قبل النافذة الإسلامية ("المضارب") وفقاً لتقديرها المطلق. وتشمل الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة في مجمع الاستثمار وتعتبر بمثابة استثمار يقوم به حامل حساب الاستثمار. بموجب كل من ترتيب المضاربة والوكالة المختلطة، يخول حامل حساب الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أمواله بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال. تفرض النافذة الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. تتحدد إدارة النافذة الإسلامية تخصيص الإيرادات بنسبة متفق عليها مسبقاً مع حملة حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصاريف الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار.

تُوزع فقط الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. ويتم إدراج جميع حقوق حملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للحصول على حصة حقوق حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصاً إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة

٤-١٥ احتياطي معادلة الأرباح

إن احتياطي معادلة الأرباح هي المبالغ المخصصة من إيرادات المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، للحفاظ على مستوى معين من العائد على استثمارات حقوق حملة حسابات الاستثمار.

٤-١٦ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حقوق حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار.

٤-١٧ إدراج الإيرادات

٤-١٧-١ المربحة

يتم إدراج الدخل من معاملات المربحة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة

٤-١٧-٢ المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة على أساس الاستحقاق، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤-١٧-٣ الإجارة

يتم إدراج الإيجارات المستحقة من عمليات تمويل الإجارة على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار بعد خصم الاستهلاك المحمل ويتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المعلقة

٤-١٧-٤ الوكالة بالاستثمار

يتم إدراج الدخل من ودائع الوكالة بالاستثمار على أساس طريقة التناسب الزمني وذلك لتحقيق معدل عائد متوقع بناءً على رأسمال الوكالة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-١٧ إدراج الإيرادات (تابع)

٤-١٧-٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤-١٧-٦ الإستصناع

يتم إدراج ربح الإستصناع بإستخدام التوزيع المتناسب على مدى الفترة المالية المستقبلية للتمويل، حيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا كانت المبالغ النقدية المستلمة أم لا، صافية من الأرباح القائمة

٤-١٧-٧ إجارة الخدمات

يتم إدراج دخل إجارة الخدمات على أساس الحصص على مدى فترة الإجارة، بعد خصم الأرباح القائمة.

٤-١٧-٨ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤-١٧-٩ أتعاب وعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة

٤-١٧-١٠ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

تستحق حصة النافذة الإسلامية كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة

٤-١٧-١١ الأرباح المعقولة

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

٤-١٨ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) لدى النافذة الإسلامية نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

٤-١٩ ضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية، تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة النافذة الإسلامية للسنة بمعدل الضريبة الساري القانوني $\times\times\times$ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٠,٢٢١ مليون)

٤-٢٠ انخفاض قيمة العقود المالية

تتكون عقود التمويل والاستثمار من أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي العماني، ومستحق من البنوك، وأوراق مالية استثمارية، والوكالة بالاستثمار، ومديونات المرابحة (صافية من الأرباح المؤجلة)، والمشاركة المتناقصة، والإجارة المنتهية بالتملك، والصكوك، والتزامات التمويل والضمانات والأصول المالية الأخرى.

تقييم انخفاض القيمة - الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطبق النافذة الإسلامية نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يجب أن تشمل الأصول الخاضعة لنهج الخسائر الائتمانية المتوقعة جميع عقود التمويل والاستثمار والتعرضات خارج الميزانية العمومية بما في ذلك الضمانات وخطابات الاعتماد والعملات الأجنبية الأجلة والمراكز المماثلة الأخرى. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية

شمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يعالج معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بمضاعفة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عند العجز عن السداد

تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة والأحكام بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً

- أوراق استثمارات الدين التي حددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢٠ انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان والأحكام باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣ - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة، وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين الأولى والثانية، تقوم النافذة الإسلامية بحساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الدخل الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة)

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة الثالثة، يتم حساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي مجمل القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسارة الائتمانية)

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

(١) احتمالية العجز عن السداد

(٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

(٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

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

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين: لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة

- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستتدة وخطابات الضمان: كخصص في التزامات أخرى

أصول مالية معاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للحصول على التمويل، تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢٠ انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

أصول مالية معاد هيكلتها (تابع)

– إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج

الشطب

يتم شطب مديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحفيقها أو تحويلها إلى النافذة الإسلامية. وإذا حدث، في أي سنة لاحقة، زيادة أو انخفاض في خسارة انخفاض القيمة المقدرة بسبب حدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، تتم زيادة خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً أو تخفيضها عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. وإذا تم استرداد أي مبالغ مشطوبة في وقت لاحق، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل.

٤-٢١ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٤-٢٢ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

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

- ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
 - قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
 - تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٤-٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٤-٢٣-١ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالنافذة الإسلامية في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل عند تكبدها

٤-٢٣-٢ منافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة

٤-٢٤ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢٥ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية "الوعاء الزكوي" استناداً إلى القوائم المالية المدققة وبعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

٤-٢٦ المقاصة

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

٤-٢٧ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة الإسلامية لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٤-٢٨ التمويل المشترك والذاتي

يتم عرض الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. وتمثل جميع الأصول الأخرى تمويلاً ذاتياً.

٤-٢٩ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

٤-٣٠ المحاسبة بتاريخ الصفقة

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

٤-٣١ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعقود أو بصفة أمانة كأصول للنافذة الإسلامية وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات، فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:

٥-١ تصنيف الأصول المالية

يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييمه ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة" على المبلغ الأصلي القائم.

٥-٢ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والأحكام

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣٢-١، والذي يحدد أيضاً حالات الحسابية الرئيسية للخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.

(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة.

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٥-٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقطرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥-٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

مبدأ الإستمرارية

أجرت إدارة البنك تقييماً لقدرة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية وهي مفتوحة بأن لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا يوجد لدى الإدارة أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من عدم اليقين حول قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. لذا، يتم الإستمرار في إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الإستمرارية

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أدرج البنك صافي ربح قبل الضرائب بمبلغ ٨,٢١٥ مليون ريال عماني. بلغ المتوسط ربع السنوي لأصول البنك عالية السيولة ٩٤,٨٦٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بنسبة تغطية للسيولة بلغت ٢٢٥,٢١١٪

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٠٩٠	٦,٧٣٨	١٧,٥٠١	١٨,٤١٦
٣٢,٨٥٠	٣٧,٢٤٠	٩٦,٧٢٨	٨٥,٣٢٤
٣٨,٥٠٠	٥,٠٠٥	١٣,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٧٨,٤٤٠	٤٨,٩٨٣	١٢٧,٢٢٩	٢٠٣,٧٤٠

نقد
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
وديعة لدى البنك المركزي العماني

٧ مستحق من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨,١١٥	-	-	٩٩,٠٠٠
٧٠٥	٦٣,٢٧١	١٦٤,٣٤١	١,٨٣١
٣٨,٨٢٠	٦٣,٢٧١	١٦٤,٣٤١	١٠٠,٨٣١
(٥٩)	(١)	(٣)	(١٥٣)
٣٨,٧٦١	٦٣,٢٧٠	١٦٤,٣٣٨	١٠٠,٦٧٨

ودائع وكالة
أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٣)

٨ مديونيات المرابحة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧,٦٨٤	٣٣,٧٤٠	٨٧,٦٣٦	٤٥,٩٣٢
٢٢,٤٣٥	٢١,٦٦٨	٥٤,٩٨٢	٥٨,٢٧٣
١٠,٢٢١	١٢,٢٤٧	٣١,٨١٠	٢٦,٥٤٨
٥,٣٤٠	٦٧,١٥٥	١٧٤,٤٢٨	١٣٠,٧٥٣
(٥,٦٣٩)	(٨,١٦١)	(٢١,١٩٧)	(١٤,٦٤٧)
٤٤,٧٠١	٥٨,٩٩٤	١٥٣,٢٣١	١٦٦,١٠٦
-	-	-	-
(٥٩)	(١٠٨)	(٢٨١)	(١٥٣)
(٣,٥٣٦)	(٢٥٢)	(٦٥٤)	(٩,١٨٥)
٤١,٤٦٦	٥٨,٦٣٤	١٥٢,٢٩٦	١٦٦,٧٦٨

مركبات
تمويل شخصي
الشركات
مجمّل المديونيات
أرباح مؤجلة
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٣)
المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٣)

يتم تمويل مديونيات المرابحة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

٨-١ أرباح مؤجلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٥,٠٤٩)	(٥,٦٣٩)	(١٤,٦٤٧)	(١٣,١١٤)
(١٥,٠٣٧)	٣٣,٣٨٩	(٨٦,٧٢٥)	(٣٩,٠٥٧)
١٢,٣٢٧	٢٨,١٧٠	٧٣,١٦٩	٣٢,١٨٨
(٢,٧١٠)	(٥,٢١٩)	(١٣,٥٥٦)	(٧,٠٣٩)
٢,١٢٠	٦,٩٩٧	٧,٠٠٦	٥,٥٠٦
(٥,٦٣٩)	(٨,١٦١)	(٢١,١٩٧)	(١٤,٦٤٧)

الربح المؤجل في بداية السنة
مبيعات مرابحة خلال السنة
تكلفة مبيعات المرابحة
أرباح مؤجلة للمبيعات
إيرادات المرابحة المدرجة خلال الفترة
أرباح مؤجلة في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ الوكالة بالاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٤,٦٧	١٤٣,٠٢٤	٣٧١,٤٩١	١٦٦,٤٠٩
(٩٢)	(١٥)	(٣٩)	(٢٤)
٦٣,٧٧٥	١٤٣,٠٠٩	٣٧١,٤٥٢	١٦٦,١٦٩

يتم تمويل الوكالة بالاستثمار بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

١٠ مديونيات المشاركة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١٦,٤٦٤	٣٦٣,٣٤١	٩٤٣,٧٤٣	٨٢١,٩٨٤
(١,٩٢٥)	(٢,٨٣٧)	(٧,٣٦٩)	(٥,٠٠٠)
(٥,٥٤٩)	(٥,٤٦٨)	(١٤,٢٠٣)	(١٤,٤١٤)
٣٠٨,٩٩٠	٣٥٥,٠٣٦	٩٢٢,١٧١	٨٠٢,٥٧٠

يتم تمويل مديونيات المشاركة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

١١ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٩,١٩٢	٤,٢٨٣	١١,١٢٥	١٢٧,٧٧١
-	٤٥,٠٤٣	١١٦,٩٩٥	-
-	٢٦٥	٦٨٨	-
٥,٢٨٣	٤,٦٢٥	١٢,٠١٣	١٣,٧٢٢
٧,٥٧٧	٧,٦٠٠	١٩,٧٤٠	١٩,٦٨١
٦٢,٠٥٢	٦١,٨١٦	١٦٠,٥٦١	١٦١,١٧٤

يتم تمويل الاستثمارات في أوراق مالية بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

١٢ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٨,٦٠٤	١١٢,٧٦٢	٢٩٢,٨٨٨	٣٣٤,٣٦
(٤٠,٨٠٩)	(٢٧,٠٩٧)	(٧٠,٣٨٢)	(١٠٥,٩٩٧)
٨٧,٧٩٥	٨٥,٦٦٥	٢٢٢,٥٠٦	٢٢٨,٣٦٩
(١,٢٣٨)	(٥,٣٧٦)	(١٣,٩٦٤)	(٣,٢١٥)
(٣٥٥)	(٣٢٤)	(٨٤١)	(٩٢٣)
٨٦,٢٠٢	٧٩,٩٦٥	٢٠٧,٧٠١	٢٢٣,٩٠١

يتم تمويل أصول الإجارة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٨١	١,٥٦٢	٢,٨٠٨	٤,٠٥٧
-	-	-	-
(٤)	(٣)	(١١)	(٨)
١,٠٧٧	١,٥٥٩	٢,٧٩٧	٤,٠٤٩

بطاقات الائتمان الإسلامية
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية والثالثة (إيضاح ٣٣)
صافي القيمة الدفترية

١٤ إجارة الخدمات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,١٧٥	٥,٨١٨	٦,٩٤٧	١٥,١١٢
(١)	(٣)	(١)	(٨)
٢,١٧٤	٥,٨١٥	٦,٩٤٦	١٥,١٠٤

إجارة الخدمات
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية
صافي القيمة الدفترية

يتم تمويل إجارة الخدمات بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار.

١٥ مديونيات الإستصناع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥,٠٥٠	-	١٣,١١٧	-
(٦)	-	(١٦)	-
٥,٠٤٤	-	١٣,١٠١	-

مديونيات الإستصناع
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية
صافي القيمة الدفترية

١٦ تمويل القرض الحسن

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٤	٣٤	١٩٢	٨٨
-	-	-	-
٧٤	٣٤	١٩٢	٨٨

تمويل القرض الحسن
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٣)
صافي القيمة الدفترية

١٦-١ أنشطة التمويل

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٦-١-١ مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار المحاسبي رقم ٣٠، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار المحاسبي رقم ٣٠، والربح المعلق لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ أنشطة التمويل (تابع)

١٦-١ أنشطة التمويل (تابع)

١٦-١-١ مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المتعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الإجمالية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
(٦) - (٣) = (٩)	(٤) - (٣) = (٨)	(٦) - (٤) = (٧)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
٦٠,٤٤١	٥٩٤,٥٤٦	٥,٨٩٥	٣٣٤	-	٦,٢٢٩	٦٠,٧٧٥	المرحلة الأولى	معياري
١٧,٤٢٥	١٧,٦٤٢	(٢١٧)	٤٧	-	١٩٠	١٧,٨٣٢	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
١٧,٨٦٦	١٧,٦٤٢	٥,٦٧٨	٧٤١	-	٦,٤١٩	١٧,٨٦٦	الإجمالي الفرعي	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
١٣,٥٥٧	٢,٩٢٦	(٧,٣٦٩)	٧,١٠٢	-	٢٤٣	٢١,١٦٩	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
١٣,٥٥٧	٢,٩٢٦	(٧,٣٦٩)	٧,١٠٢	-	٢٤٣	٢١,١٦٩	الإجمالي الفرعي	دون المعياري
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٥٨	١٧١	(١٣)	٧٠	٩	٥٧	٢٢٨	المرحلة الثالثة	
١٥٨	١٧١	(١٣)	٧٠	٩	٥٧	٢٢٨	الإجمالي الفرعي	المشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٧١	٩١	(٢٠)	٥١	١	٣١	١٢٢	المرحلة الثالثة	
٧١	٩١	(٢٠)	٥١	١	٣١	١٢٢	الإجمالي الفرعي	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٠,٧٦٦	٦,٦٦٦	٤,١٠٠	٧,٥٤٦	١,٢٢٣	١٢,٤٤٦	١٨,٣١٢	المرحلة الثالثة	
١٠,٧٦٦	٦,٦٦٦	٤,١٠٠	٧,٥٤٦	١,٢٢٣	١٢,٤٤٦	١٨,٣١٢	الإجمالي الفرعي	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
١٤٣,٨٧٧	١٤٣,٨٧٧	(١٠)	١٠	-	-	١٤٣,٨٧٧	المرحلة الأولى	
١٧,٧٥٩	١٨,٦٠٩	(٨٤٧)	٨٤٧	-	-	١٨,٦٠٩	المرحلة الثانية	
-	٢٢٠	(٢٢٠)	٢٢٠	-	-	٢٢٠	المرحلة الثالثة	
١٦١,٦٣٦	١٦٢,٧٠٦	(١,٠٧٧)	١,٠٧٧	-	-	١٦٢,٧٠٦	الإجمالي الفرعي	
٧٤٤,٣١٨	٧٣٨,٤٣٣	٥,٨٨٥	٣٤٤	-	٦,٢٢٩	٧٤٤,٦٦٢	المرحلة الأولى	الإجمالي
٤٨,٧٤١	٥٧,١٧٤	(٨,٤٣٣)	٨,٦٦٦	-	٤٣٣	٥٧,٦٠٧	المرحلة الثانية	
١٠,٩٩٥	٦,٦٤٨	٤,٣٤٧	٧,٨٨٧	١,٢٢٣	١٢,٢٣٤	١٨,٨٨٢	المرحلة الثالثة	
٨٠٤,٠٥٤	٨٠٢,٢٥٥	١,٧٩٩	١٧,٠٩٧	١,٢٢٣	١٨,٨٩٦	٨٢١,١٥١	الإجمالي	

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحفوظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ أنشطة التمويل (تابع)

١٦-١ أنشطة التمويل (تابع)

١٦-١-٢ قروض معاد جدولتها**

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجملة القيمة الدفترية	ريال عماني بالآلاف	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	ريال عماني بالآلاف	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	ريال عماني بالآلاف	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	ريال عماني بالآلاف	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)	(١١)	(١٢)	(١٣)	(١٤)	(١٥)	(١٦)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	٤,١٤٨	٤,١٤٨	٢١	٢١	-	٤٦	(٢٥)	٤٦	(٢٥)	٤٦	٤,١٠٢	٤,١٠٢	٤,١٠٢	٤,١٠٢
	المرحلة الثانية	١٩,٦٨٣	١٩,٦٨٣	٩٨	٩٨	-	١,٣٧١	(١,٢٧٣)	١,٣٧١	(١,٢٧٣)	١,٣٧١	١٨,٣١٢	١٨,٣١٢	١٨,٣١٢	١٨,٣١٢
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٣,٨٣١	٢٣,٨٣١	١١٩	١١٩	-	١,٤١٧	(١,٢٩٨)	١,٤١٧	(١,٢٩٨)	١,٤١٧	٢٢,٤١٤	٢٢,٤١٤	٢٢,٤١٤	٢٢,٤١٤
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٢٢	١٢٢	٣٠	٣٠	-	٥٠	(٢٠)	٥٠	(٢٠)	٥٠	٧٢	٧٢	٧٢	٧٢
الإجمالي الفرعي		١٢٢	١٢٢	٣٠	٣٠	-	٥٠	(٢٠)	٥٠	(٢٠)	٥٠	٧٢	٧٢	٧٢	٧٢
الإجمالي	المرحلة الأولى	٤,١٤٨	٤,١٤٨	٢١	٢١	-	٤٦	(٢٥)	٤٦	(٢٥)	٤٦	٤,١٠٢	٤,١٠٢	٤,١٠٢	٤,١٠٢
	المرحلة الثانية	١٩,٦٨٣	١٩,٦٨٣	٩٨	٩٨	-	١,٣٧١	(١,٢٧٣)	١,٣٧١	(١,٢٧٣)	١,٣٧١	١٨,٣١٢	١٨,٣١٢	١٨,٣١٢	١٨,٣١٢
	المرحلة الثالثة	١٢٢	١٢٢	٣٠	٣٠	-	٥٠	(٢٠)	٥٠	(٢٠)	٥٠	٧٢	٧٢	٧٢	٧٢
الإجمالي		٢٣,٩٥٣	٢٣,٩٥٣	١٤٩	١٤٩	-	١,٤٦٧	(١,٣١٨)	١,٤٦٧	(١,٣١٨)	١,٤٦٧	٢٢,٤٨٦	٢٢,٤٨٦	٢٢,٤٨٦	٢٢,٤٨٦

*صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

١٦-١-٣ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحفوظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق
-	١,٦٣٨	١,٦٣٨	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
٣,٤٣٢	١٧,٠٩٧	١٨,٨٩٦	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	٧,٢٨٣	٧,٢٨٣	مجملة معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٧,٩١-	٧,١٦٤	٧,٧٣	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة

** تشمل القروض المعاد جدولتها إعادة هيكلة / إعادة جدولة بعض المقترضين المتأثرين المسموح لهم بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم SD/CB & FLCs / 004/2021/ BSD/CB & FLCs بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١، والتعميم رقم SD/CB & FLCs / 005/2022/ بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٢، وفقاً لهذه التعميمات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استمر الاحتفاظ بتصنيف قروض المقترضين إما في المرحلة الأولى أو الثانية عند تنفيذ إعادة الهيكلة / إعادة الجدولة، ومع ذلك يتم الحفاظ على الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة.

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ أنشطة التمويل (تابع)

١٦-١-٤ مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصادف المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والريخ المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والريخ المعلق لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	
						ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٧)=(٥)+(٦)-(٣)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٩)-(٣)
معياري	المرحلة الأولى	٣,٤٣٠	١,٣٥٦	-	٤,٧٨٦	٤٥٨,٥٦٨	٤٥٧,٢١٢
	المرحلة الثانية	(٤١٤)	٦٦٨	-	٢٥٤	٢٤,٣١٩	٢٣,٦٥١
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي قائمة خاصة	المرحلة الأولى	٣,٠١٦	٢,٠٢٤	-	٥,٠٤٠	٤٨٢,٨٨٧	٤٨٠,٨٦٣
	المرحلة الثانية	(١,٠٨٩)	١,٢٩٩	-	٢١٠	٢٠,١٣٥	١٨,٨٣٦
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي دون المعياري	المرحلة الأولى	(١,٠٨٩)	١,٢٩٩	-	٢١٠	٢٠,١٣٥	١٨,٨٣٦
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٧٦	١٧٢	٢	٣٤٦	١,٣٨٢	١,٢١٠
الإجمالي الفرعي المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	٩	١٢٥	٨	١٢٦	٣٦٠	٢٣٥
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٩	١٢٥	٨	١٢٦	٣٦٠	٢٣٥
الإجمالي الفرعي خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٩٢٩	١١,٨١٨	٢,٦٦٢	١٢,٨٠٥	١٧,٤٤٣	٥,٣٢٥
الإجمالي الفرعي بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	(١١٤)	١١٤	-	-	٢٠٨,٧٨١	٢٠٨,٦٦٧
	المرحلة الثانية	(٨٠٥)	٨٠٥	-	-	١٢,٣٨٧	١١,٥٨٢
	المرحلة الثالثة	(١٤٢)	١٤٢	-	-	١٤٢	-
الإجمالي الفرعي الإجمالي	المرحلة الأولى	(١,٠٦١)	١,٦١٠	-	-	٢٢١,٣١٠	٢٢٠,٢٤٩
	المرحلة الثانية	٣,٣١٦	١,٤٧٠	-	٤,٧٨٦	٦٦٧,٣٤٩	٦٦٥,٨٧٩
	المرحلة الثالثة	(٢,٣٠٨)	٢,٧٧٢	-	٤٦٤	٥٦,٨٤١	٥٤,٦٠٩
	المرحلة الثالثة	٢,٩٧٢	١٢,٢٥٧	٢,٦٧٢	١٢,٥٥٧	١٩,٠٢٧	٦,٧٧٠
الإجمالي		٣,٩٨٠	١٦,٤٩٩	٢,٦٧٢	١٧,٨٠٧	٧٤٣,٢١٧	٧٢٦,٧١٨

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحفوظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ أنشطة التمويل (تابع)

١٦-١-٥ قروض معاد جدولتها

الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلّقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجمّل القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	(٢)	(١)
(٥)-(٣)=(٩)	(٤)-(٣)=(٨)	(٦)-(٥)+(٤)=(٧)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)		
٤٧,٦٤٢	٤٨,٠٩٨	(٤٥١)	٦٩٨	-	٢٤٢	٤٨,٣٤٠	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها عاملة
٢٣,٩٣٧	٢٥,٥٢٢	(١,٥٨٥)	١,٧١٣	-	١٢٨	٢٥,٦٥٠	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
٧١,٥٧٩	٧٣,٦٢٠	(٢,٠٤١)	٢,٤١١	-	٣٧٠	٧٣,٩٩٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٤٢	٤٩	(٧)	٢٣	-	١٦	٦٥	المرحلة الثالثة	
٤٢	٤٩	(٧)	٢٣	-	١٦	٦٥		الإجمالي الفرعي
٤٧,٦٤٢	٤٨,٠٩٨	(٤٥١)	٦٩٨	-	٢٤٢	٤٨,٣٤٠	المرحلة الأولى	الإجمالي
٢٣,٩٣٧	٢٥,٥٢٢	(١,٥٨٥)	١,٧١٣	-	١٢٨	٢٥,٦٥٠	المرحلة الثانية	
٤٢	٤٩	(٧)	٢٣	-	١٦	٦٥	المرحلة الثالثة	
٧١,٦٢١	٧٣,٦٦٩	(٢,٠٤٨)	٢,٤٣٤	-	٣٨٦	٧٤,٠٥٥		الإجمالي

*صافي من المخصصات والأرباح المعلّقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

١٦-١-٦ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
-	١,٦٩٩	١,٦٩٩	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٣,٩٨٠	١,٤٩٩	١٧,٨٠٧	مجمّل معدل القروض المتعثرة (النسبة)
-	٧٣,٦٢	٧٣,٦٢	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٧,٠٥٧-	٧,٢٧	٧,٧٠	

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

التكلفة:	مبان	تأمينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
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
في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٧٦٢	١,٨٩٩	١,٦٠	١,١٦٢	٢٧٩	٣,٢٣٣	-	٩,٣٩٥
إضافات	-	٧٥	١٩	-	١٤	٢,١٤٧	٢,٢٠٥	٤,٤٦٠
تحويلات	-	٤٦	١,١٥٥	٤٧٣	٥٤	-	(٢,٠٩٨)	-
استيعادات/ خردة	-	(١٢٤)	(٠,٣٥)	-	(١١)	(٦٠٧)	-	(٧٤٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٧٦٢	٢,٢٦٦	٢,٢٣٤	١,٦٣٥	٣٣٦	٤,٧٧٣	١٠٧	١٣,١١٣
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢٢	٩٠	٥٦٢	٨٩١	٩٠	١,١٤٩	-	٣,٨٢٠
استهلاك	٧١	١٨٧	٢٠٩	٨٣	٢٧	٥٦٤	-	١,١٤١
تحويلات	-	-	١٢	-	-	-	-	١٢
استيعادات/ خردة	-	(١١٩)	-	-	(٨)	-	-	(١٢٧)
عقود إيجار انتهت/ عدلت خلال السنة	-	-	-	-	-	(٣٨٠)	-	(٣٨٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٩٣	٩٧٤	٧٨٣	٩٧٤	١٠٩	١,٣٣٣	-	٤,٤٦٦
صافي القيمة الدفترية كما في								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٤٦٩	١,٢٩٢	١,٤٥١	٦٦١	٢٢٧	٣,٤٤٠	١٠٧	٨,٦٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (دولار أمريكي بالآلاف)	٣,٨١٢	٣,٣٥٦	٣,٧٦٩	١,٧١٧	٥٨٩	٨,٩٣٥	٢٧٨	٢٢,٤٦٠
التكلفة:	مبان	تأمينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
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
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٧٧	١,٤٣٨	٨٤٥	١,٠٧٥	٢١١	٣,١٨٧	٢	٧,٢٣٥
إضافات	-	٣٦	٢٢	٧٠	٣٨	٥٦٨	٢,٠٢١	٢,٧٥٥
تحويلات	١,٢٨٥	٤٦١	٢٠٥	١٧	٥٥	-	(٢,٠٢٣)	-
استيعادات/ خردة	-	(٣٦)	(١٢)	-	(٢٥)	(٥٢٢)	-	(٥٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٧٦٢	١,٨٩٩	١,٦٠	١,١٦٢	٢٧٩	٣,٢٣٣	-	٩,٣٩٥
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠٢٣	١٧٣	٦٩٤	٤٧١	٨٢٧	٩٧	١,١٢٥	-	٣,٣٨٧
استهلاك	٤٩	٢٤٨	١٠٣	٦٤	١٨	٤٩٤	-	٩٧٦
استيعادات/ خردة	-	(٣٦)	(١٢)	-	(٢٥)	(٤٧٠)	-	(٥٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢٢	٩٠	٥٦٢	٨٩١	٩٠	١,١٤٩	-	٣,٨٢٠
صافي القيمة الدفترية كما في								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٥٤٠	٩٩٣	٤٩٨	٢٧١	١٨٩	٢,٠٨٤	-	٥,٥٧٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٠٠٠	٢,٥٧٩	١,٢٩٤	٧٠٤	٤٩١	٥,٤١٣	-	١٤,٤٨١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ أصول أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٧٩	٩,٥٧٥	٢٤,٨٧٠	١٠,٥٩٥
١٩٢	١٨٥	٤٨١	٤٩٩
٤١٤	١	٣	١,٧٦
٣٢٨	٣٩٠	١,٠١٣	٨٥١
٨٧	١٠٩	٢٨٣	٢٢٦
(١٤٢)	(٢٢٠)	(٥٧١)	(٣٦٩)
٤,٩٥٨	١٠,٠٤٠	٢٦,٠٧٩	١٢,٨٧٨

١٩ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨	٢٣	٦٠	٢١
٨	٢٣	٦٠	٢١

٢٠ التزامات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٩٥٢	٧,٠٣٣	١٨,٢٦٧	١٠,٢٦٥
٢,٧٨	١,٨٥٥	٤,٨١٨	٥,٣٩٦
١,٩٠٥	٣,١١٣	٨,٠٨٦	٤,٩٤٧
١,٢٤٦	١,٤٣٤	٣,٧٢٥	٣,٢٣٨
٩٧٧	١,٢٩١	٣,٣٥٣	٢,٥٣٨
٣٨٩	٣٥٠	٩٠٩	١,٠١٠
١٠٧	١,٥٧٧	٤,٠٩٦	٢٧٨
١٠٢	١٩٦	٥٠٩	٢٦٥
٣	٣	٨	٨
-	٣٥٥	٩٢٢	-
٨٥٢	٨٥٠	٢,٢٠٨	٢,٢١٣
١١,٦١١	١٨,٠٥٧	٤٦,٩٠١	٣,١٥٨

٢١ شبه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤٦,١٢	١٧٩,٧٩٣	٤٦٦,٩٩٥	٣٧٩,٢٥٢
٦,٧٣٨	٢٨,٦٢٠	٧٤,٣٣٨	١٧,٥٠١
٩٨٧	٣,٠٩٧	٨,٠٤٤	٢,٥٦٤
٤٢٥,٥٧١	٤٨٠,٧٦٣	١,٢٤٨,٧٣٥	١,١٠٥,٣٧٩
٥٧٩,٣٠٨	٦٩٢,٢٧٣	١,٧٩٨,١١٢	١,٥٠٤,٩٦٦
(١٠٢)	(١٩٦)	(٥٠٩)	(٢٦٥)
٥٧٩,٦٠٦	٦٩٢,٠٧٧	١,٧٩٧,٦٠٣	١,٥٠٤,٤٣١

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٣,٣٧٪ (٢٠٢٣: ٣,١٠٪). وبلغ معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نسبة ٢٥٪ (٢٠٢٣: ٢٥٪)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢ رأس المال

بلغت قيمة رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٥٠ مليون ريال عماني بما يعادل ١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٤٥ مليون ريال عماني بما يعادل ١١٦,٨٨٣ مليون دولار أمريكي). خصص البنك رأسمال بمبلغ ٥ مليون ريال عماني إلى النافذة الإسلامية من حق الإصدار

٢٣ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٤,٢٧٩	٢٧,٠٩٤	٧٠,٣٧٤	٦٣,٦٣
٢٩٩٥٠	١٨,٠٠٠	٤٦,٧٥٣	٧٧,٧٩٢
٥٤,٢٢٩	٤٥,٠٩٤	١١٧,١٢٧	١٤٠,٨٥٥

٢٤ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠,٥٨٧	٢١,٩٥٨	٥٣,٤٧٣	٥٧,٠٣٤
٤,٧٠٤	٥,٦٢٠	١٢,٢١٨	١٤,٥٩٧
٢,١٢٠	٢,١٩٧	٥,٥٠٧	٧,٠٠٥
١,٦٠٢	٦,٠٧٩	٤,١٦١	١٥,٧٩٠
١٥٥	١٢١	٤٠٣	٣١٤
٢٩,١٦٨	٣٦,٤٧٥	٧٥,٧٦٢	٩٤,٧٤٠

٢٥ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٤٥٢	٢,٣٩٥	٦,٢٢١	٦,٣٦٨
١,١٩١	١,٨٢٥	٤,٧٤٠	٣,٠٩٤
٣,٦٤٣	٤,٢٢٠	١٠,٩٦١	٩,٤٦٢

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,١٤٤	٢,٩٦٦	٥,٥٧٠	٧,٧٠٤
(١٦١)	(٣٤٧)	(٤١٧)	(٩٠١)
—	١,٤٤٨	—	٣,٧٦٠
٤٢٦	١,٠٣٩	١,١٠٧	٢,٦٩٩
١٤٩	٧٩٦	٣٨٧	٢,٦١٨
٣٠٤	٦٩٠	٧٨٨	١,٧٩٢
٢٣٩	٦	٦٢١	١٦
٣,١٠١	٦,٥٩٨	٨,٠٥٥	١٧,١٣٨

٢٧ العائد لحملة شبه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٢٤٨	١,٥٧٩	٤,١٠١	٣,٢٤٢
١٥,٩١٨	٢٣,٣١٩	٦٠,٥٦٩	٤١,٣٤٥
٦٨٢	٩٥	٢٤٧	١,٧٧١
١٧,٨٤٨	٢٤,٤٩٣	٦٤,٩١٧	٤٦,٣٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة العادلة للأدوات المالية

٣٢

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزامات بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغاً وقدره ١٦,٥٠٨ مليون ريال عُمانى بما يعادل ٤٢,٨٨ مليون دولار أمريكي، بتكاليف تبلغ ١٦,٨١٧ مليون ريال عُمانى بما يعادل ٤٣,٦٨ مليون دولار أمريكي وقيمة عادلة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بمبلغ وقدره ٤٥,٣٠٨ ريال عمانى بما يعادل ١١٧,٦٨ دولار أمريكي بمبلغ تكلفه قدرها ٤٥,٨٦١ مليون ريال عمانى بما يعادل ١١٩,١١ مليون دولار أمريكي.

خلال السنة، قام البنك بإعادة تصنيف أدوات الصكوك من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل تبلغ ٤٣,٤٠١ مليون ريال عمانى بعد الاعتراف الأولي. هذا تمت إعادة التصنيف لتعكس التغيير في نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية

وبخلاف الاستثمارات، تعتبر النافذة الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير مختلفة جوهرياً عن قيمها الدفترية

تقييم الأدوات المالية:

المستوى ١ - أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار)

المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة)

يعرض الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

			٢٠٢٤			٢٠٢٣		
			ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
			المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الأصول المالية								
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين			٤,٢٨٣	٤,٢٨٣	٤,٢٨٣	٤٩,١٩٢	-	٤٩,١٩٢
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			-	٤٥,٣٠٨	٤٥,٣٠٨	-	-	-
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين			٤,٦٢٥	٧,٦٠٠	١٢,٢٢٥	١٢,٨٦٠	-	١٢,٨٦٠
			٤,٦٢٥	٥٧,١٩١	٦١,٨١٦	٦٢,٠٥٢	-	٦٢,٠٥٢
الأصول المالية								
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين			-	١١,١٢٥	١١,١٢٥	١٢٧,٧٧١	-	١٢٧,٧٧١
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			-	١١٧,٦٨٣	١١٧,٦٨٣	-	-	-
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين			١٢,٠١٣	١٩,٧٤٠	٣١,٧٥٣	٣٣,٤٠٣	-	٣٣,٤٠٣
			١٢,٠١٣	١٤٨,٥٤٨	١٦٠,٥٦١	١٦١,١٧٤	-	١٦١,١٧٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى النافذة الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد وإسناد عملية الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي للنافذة الإسلامية. تقوم النافذة الإسلامية بإدارة التعرضات بوضع قيود يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، لدى النافذة الإسلامية تعرضات للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية

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

بالإضافة إلى ذلك، يعكف البنك على تحديد المخاطر المناخية ويعترف بذلك باعتباره خطراً ناشئاً ناشئاً عن الأدوات المالية التي قد يكون لها تأثير متزايد على أنشطة البنك

يتحمل مجلس الإدارة ("مجلس الإدارة") المسؤولية الشاملة عن إنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في البنك، وافق مجلس الإدارة على سياسات إدارة المخاطر بالبنك في مجالاتها المحددة

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ولوضع حدود وضوابط المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم لتعكس التغييرات في ظروف السوق وأنشطة البنك. ويهدف البنك من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم

تتولى اللجنة التنفيذية للمخاطر تحت إشراف مجلس الإدارة مسؤولية مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. ويتم مساعدة اللجنة التنفيذية للمخاطر التابعة لمجلس الإدارة في هذه المهام من قبل قسم إدارة المخاطر. يقوم قسم إدارة المخاطر بإجراء مراجعات منتظمة ومخصصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر، ويتم رفع نتائجها إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر

٣٣-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد طرفي عقد مالي في الوفاء بالتزامه مسبباً للطرف الآخر خسارة مالية. تقوم النافذة الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بشكل مستمر. تكون معظم عقود التمويل مضمونة بضمانات شخصية من الأطراف المقابلة بضمانة على شكل رهن البنود الممولة أو غيرها من الضمانات الملموسة

٣٣-١-١ نوع مخاطر الائتمان

تمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المرابحة وأصول المشاركة والإجارة. والوكالة والاستصناع وإجازة الخدمات ومديونات بطاقات الائتمان

٣٣-١-٢ مديونيات المرابحة

تقوم النافذة الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل بند المرابحة ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى المرابح (المستفيد) بنسبة ربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المرابحة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسهيلات الممنوحة إلى العميل

٣٣-١-٣ المشاركة

تم إبرام اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض مشاريع الاستثمار، سواء قائمة أم جديدة، أو في ملكية بعض العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيبات متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. تتم مشاركة الربح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما تتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأس مال المشروع

٣٣-١-٤ الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

هي عقد الإيجار الذي ينقل فيه سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة

٣٣-١-٥ إجارة الخدمات

هي عقد إيجار خدمات مقابل مبالغ الإيجار المتفق عليها. تشتري نافذة الصيرفة الإسلامية خدمات من طرف ثالث، وهو مقدم خدمات من خلال سداد الثمن بالكامل ومن ثم تأجيرها إلى العميل من خلال عقود إجارة الخدمات.

٣٣-١-٦ مديونيات بطاقات الائتمان

تستوفي نافذة الصيرفة الإسلامية رسوماً عن خدمات بطاقات الائتمان ولا يترتب أي مصروفات على المبلغ المستخدم حيث أنه يستند إلى مبادئ القرض.

٣٣-١-٧ الوكالة بالاستثمار

تقوم النافذة الإسلامية في هذا الاستثمار، بصفتها "الموكل" (الطرف الأصيل) بتعيين العميل كـ "وكيل" (الطرف الوكيل) لإدارة الأموال المستثمرة في الأنشطة التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية. لا يتم ضمان مبلغ الاستثمار، حيث إن معدل الربح يعتبر متوقع ولا يمكن تحديده، ولذلك، يجب توخي أقصى درجات الحذر قبل اتخاذ أي تعرض

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٣-١-٨ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (بما في ذلك ارتباطات و ضمانات القروض)

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 لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز عن السداد ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز عن السداد ومستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والغروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضا تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن "المرحلة الأولى".	RR1 إلى RR6	معياري
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	RR7	قائمة خاصة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	RR8 إلى RR10	متعثرة

٣٣-١-٩ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧١,٣٥٠	٤٢,٢٤٥	-	-	٤٢,٢٤٥	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
٣٨,٨٢٠	٦٣,٢٧١	-	-	٦٣,٢٧١	مستحق من البنوك
٥٢١,٩٠٧	٦٥٨,٤٣٨	١٨,٦٦٢	٣٩,٠٠١	٦٠٠,٧٧٥	تمويلات للعملاء - إجمالي
٥٦,٧٦٩	١١,٨٨٣	-	-	١١,٨٨٣	استثمارات في أوراق مالية
٥٤,٢٢٩	٤٥,٠٩٤	-	١٨,٦٠٦	٢٦,٤٨٨	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
١٤٢	٢٢٠	٢٢٠	-	-	أصول أخرى
٧٤٣,٢١٧	٨٢١,١٥١	١٨,٨٨٢	٥٧,٦٠٧	٧٤٤,٦٦٢	مجموع القيمة الدفترية
١٦,٤٩٩	١٧,٠٩٧	٧,٨٨٧	٨,٨٦٦	٣٤٤	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٧٢٦,٧١٨	٨٠٤,٠٥٤	١٠,٩٩٥	٤٨,٧٤١	٧٤٤,٣١٨	القيمة الدفترية

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١٨٥,٣٢٥	١٠٩,٧٢٧	-	-	١٠٩,٧٢٧	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
١٠٠,٨٣١	١٦٤,٣٤٠	-	-	١٦٤,٣٤٠	مستحق من البنوك
١,٣٥٥,٦٠٣	١,٧١٠,٢٢٩	٤٨,٤٧٣	١٠١,٣٠١	١,٥٦٠,٤٥٥	تمويلات للعملاء - إجمالي
١٤٧,٤٥٢	٣٠,٨٦٥	-	-	٣٠,٨٦٥	استثمارات في أوراق مالية
١٤٠,٨٥٥	١١٧,١٢٧	-	٤٨,٣٢٧	٦٨,٨٠٠	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٣٦٨	٥٧١	٥٧١	-	-	أصول أخرى
١,٩٣٠,٤٣٤	٢,١٣٢,٨٦٠	٤٩,٠٤٤	١٤٩,٦٢٨	١,٩٣٤,١٨٨	مجموع القيمة الدفترية
٤٢,٨٥٥	٤٤,٤٠٨	٢٠,٤٨٦	٢٣,٠٢٨	٨٩٤	مخصص خسارة انخفاض القيمة
١,٨٨٧,٥٧٩	٢,٠٨٨,٤٥٢	٢٨,٥٥٨	١٢٦,٦٠٠	١,٩٣٣,٢٩٤	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٣-١-٩ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ٢٢,١٨٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٧,٦٣٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠,١٢٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٨,٢٤٢ مليون دولار أمريكي).

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غيّر بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل النافذة الإسلامية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي

٣٣-١-١٠ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قامت النافذة الإسلامية بتجميع تعرضها للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية بإدراج أعلى المخصصات بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية

المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية، وتسجل النافذة الإسلامية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

التعرض للخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية تحليلاً لتسوية مخصص الخسارة من حيث المراحل بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للأصول المالية / البنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٣-١-١٠ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُمانى بالآلاف	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١٥,٤٣٨	١٢,١١٥	١,٩٦٧	١,٣٥٦	تمويلات
٦٦	-	-	٦٦	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٨٥٢	-	٨٠٥	٤٧	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
١٤٢	١٤٢	-	-	أصول أخرى
				صافي التحويل بين المراحل
-	(٦٨)	(٢٣٠)	٢٩٨	تمويلات
-	-	٤	(٤)	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
				المحمل للسنة (بالصافي)
٥٨٢	(٤,٣٨٠)	٦,٢٨٢	(١,٣٢٠)	تمويلات
(٥٩)	-	-	(٥٩)	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
(٢)	-	٣٨	(٤٠)	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٧٨	٧٨	-	-	أصول أخرى
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٦,٠٢٠	٧,٦٦٧	٨,٠١٩	٣٣٤	تمويلات
٧	-	-	٧	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٨٥٠	-	٨٤٧	٣	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٢٢٠	٢٢٠	-	-	أصول أخرى

ملاحظة: يشتمل المحمل للسنة على الأرباح المعلّقة بقيمة ١,٠٣٩ مليون ريال عماني

٣٣-١-١١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم النافذة الإسلامية بالأخذ في الحسبان المعلومات والتعليقات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للنافذة الإسلامية وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، ياترى النافذة الإسلامية أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوماً.

وفي بعض الحالات، قد يأخذ البنك في الاعتبار أيضاً أن الأحداث المبينة أدناه تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بدلاً من التخلف عن السداد:

- عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها مثل عدم توفر البيانات المالية.
- عدم تعاون المقترضين في الأمور المتعلقة بالتوثيق
- أن يكون المقترض موضوع دعوى قضائية من قبل أطراف ثالثة قد يكون لها تأثير كبير على هذا المركز المالي.
- التغيرات المتكررة في الإدارة العليا
- تحويل الأموال داخل المجموعة دون المعاملات الأساسية.
- التأجيل/ التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من سنة
- تعديل الشروط مما يؤدي إلى الامتيازات الممنوحة للمقترض
- انخفاض بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في حجم الأعمال أو الأرباح قبل الفوائد والضرائب (EBIT) مقارنة بالقيمة الحالية العام السابق.
- تآكل صافي القيمة بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بنهاية العام السابق بالإضافة إلى زيادة في الرافعة المالية
- انخفاض نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١

يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:
 - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ - ٤: < = تخفيض ٣ درجات
 - بالنسبة لتصنيف المخاطر ٥: تخفيض درجتين
 - بالنسبة لتصنيف المخاطر ٦: تخفيض درجة واحدة
- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٣-١-١٢ تعريف العجز عن السداد

- تعتبر النافذة الإسلامية أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:
- يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)
 - تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.
 - عند تقييمه ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:
 - المعلومات النوعية - مثل مخالفة التعهدات.
 - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدمه السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية
 - بناء على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المطغأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو اختيارات التصنيف الغير قابلة للإلغاء عند الإدراج المبدئي.

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لا تعتبر النافذة الإسلامية ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة تطبيق الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية تقييم النافذة الإسلامية خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصلت النافذة الإسلامية على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي والقدرة على سداد المبلغ. في حالة ملاحظة مؤشرات التدهور الجوهري، يتم تعديل تصنيفات العملاء ومرحلة التعرض، عند الاقتضاء

تحليل الحساسية - الخسارة الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات خسائر النافذة الإسلامية على العقود المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات الخسائر الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٪

٢٠٢٤		٢٠٢٤	
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	٩,٢١٠	٢٣,٩٢٢	
	٨,٨٤٤	٢٢,٩٧٣	٩٥٠-
(٣٦٦)	٩,٢٢١	٢٣,٩٥٠	٢٨
١١	٩,٥٥٤	٢٤,٨١٥	٨٩٣
٣٤٤			

٢٠٢٣		٢٠٢٣	
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	٤,٢٤٢	١١,٠١٨	
	٤,٠١١	١٠,٤١٨	(٦٠٠)
(٢٣١)	٤,٢٣٢	١٠,٩٩٢	(٢٥)
(٩)	٤,٤٩٢	١١,٦٦٨	٦٤٩
٢٥٠			

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي: جيدة وأساسية وسيئة مرجحة بنسبة ٢٥٪ و ٥٠٪ و ٢٥٪ على التوالي لسنتي ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الأصول حسب السيولة ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

الغرض من منهج النافذة الإسلامية لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة الإسلامية. قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالنافذة الإسلامية عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول النافذة الإسلامية والتزاماتها كما في تاريخ التقرير. كُددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة النافذة الإسلامية السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
الأصول				
٣٣,٧٦٦	١٥,٢١٧	-	-	٤٨,٩٨٣
٣٣,٢٧٠	-	-	-	٣٣,٢٧٠
١٦,١٣٤	٤٤,١٠٧	١٠,١٨٧	٣٩٢,٢٢٤	٦٤٤,٠٥٢
٣٤,٨٣٠	١٥,١٠٣	١١,٠٤٠	٨٤٣	٦١,٨١٦
-	-	-	٨,٦٤٧	٨,٦٤٧
١٠,٤٠	-	-	-	١٠,٤٠
٢٤٨,٠٤٠	٧٤,٤٢٧	١١٢,٢٢٧	٤٠٢,١١٤	٨٣٦,٨٠٨
إجمالي الأصول				
الالتزامات وحقوق حملة شبه حقوق الملكية وحقوق المالكين				
٢٨,٦٤٣	-	-	-	٢٨,٦٤٣
١٥٣,٤٦٩	٢٣٧,٥٥٠	٧٨,٨٦٧	٢٢٨,٢٦١	٦٩٨,١٤٦
١٨,٠٥٧	-	-	-	١٨,٠٥٧
-	-	-	٩١,٩٦١	٩١,٩٦٢
٢٠٠,١٦٩	٢٣٧,٥٥٠	٧٨,٨٦٧	٣٢٠,٢٢٢	٨٣٦,٨٠٨
٤٧,٨٧١	(١٦٣,١٢٣)	٣٣,٣٦٠	٨١,٨٩٢	-
٤٧,٨٧١	(١١٥,٢٥٢)	(٨١,٨٩٢)	-	-
صافي فجوة السيولة				
فجوة السيولة التراكمية				

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-٢ مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٧,٢٢٩	-	-	٣٩,٥٢٥	٨٧,٧٠٤
١٦٤,٣٣٨	-	-	-	١٦٤,٣٣٨
١,١٧٢,٨٦١	١,٠١٩,٨٠٣	٢٦٢,٨٢١	١١٤,٥٦٤	٢٧٥,٧٧٣
١٦٠,٥٦١	٢,١٩٠	٢٨,٧٧٤	٣٩,٢٢٩	٩٠,٤٦٨
٢٢,٤٦٠	٢٢,٤٦٠	-	-	-
٢٦,٠٧٨	-	-	-	٢٦,٠٧٨
٢١,١٧٣,٥٢٧	١,٠٤٤,٤٥٣	٢٩١,٤٩٥	١٩٣,٣١٨	٦٤٤,٢٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
مستحق من البنوك
أصول التمويل
استثمارات في أوراق مالية
ممتلكات ومعدات
أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق حملة شبه حقوق الملكية وحقوق المالكين

مستحق إلى البنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
صندوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق حملة شبه حقوق الملكية وحقوق المالكين

صافي فجوة السيولة

فجوة السيولة التراكمية

٧٤,٣٩٨	-	-	-	٧٤,٣٩٨
١,٨١٣,٣٦٩	٥٩٢,٨٨٦	٢٠٤,٨٤٩	٦٧٠,١٠٣	٣٩٨,٦٢١
٤٦,٩٠١	-	-	-	٤٦,٩٠١
٢٣٨,٨٥٩	٢٣٨,٨٥٩	-	-	-
٢,١٧٣,٥٢٧	٨٣١,٧٤٥	٢٠٤,٨٤٩	٦٧٠,١٠٣	٥١٩,٩٢٠
-	٢١٢,٧٠٨	٨٦,٦٤٦	(٤٢٢,٩٥٥)	١٢٤,٣٤١
-	-	(٢١٢,٧٠٨)	(٢٩٩,٣٥٥)	١٢٤,٣٤١

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
٧٨,٤٤٠	-	-	-	٧٨,٤٤٠
٣٨,٧٦١	-	-	٣٨,١١٥	٦٤٦
٥٠٩,١٤٢	٣٣٥,٨٨٥	٧٩,٦٩٦	٤٦,٥٥٧	٥٠,٩٠٤
٦٢,٥٢	-	-	١٨,٩٢٣	٤٣,١٢٩
٥,٥٧٥	٥,٥٧٥	-	-	-
٤,٩٥٨	-	-	-	٤,٩٥٨
٦٩٨,٩٢٨	٣٤١,٤٦٠	٧٩,٦٩٦	٩٩,٦٩٥	١٧٨,٠٧٧
٦,٧٤٦	-	-	-	٦,٧٤٦
٦٠,٥٨٤	١٩٧,٣٥٨	١٦,٤٤٨	١٧٦,٠٣٠	١٠٧,٧٤٨
١١,٦١١	٣,٧١٢	-	-	٧,٨٩٩
٧٨,٩٨٧	٧٨,٩٨٧	-	-	-
٦٩٨,٩٢٨	٢٨٠,٥٧	١٢,٤٤٨	١٧٦,٠٣٠	١٢٢,٣٩٣
-	٦١,٤٣	(٤٠,٧٥٢)	(٧٦,٣٣٥)	٥٥,٦٨٤
-	-	(٦١,٤٠٣)	(٢,٦٥١)	٥٥,٦٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
مستحق من البنوك
أصول التمويل
استثمارات في أوراق مالية
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
أصول أخرى
إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق حملة شبه حقوق الملكية وحقوق المالكين

مستحق إلى البنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
صندوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق حملة شبه حقوق الملكية وحقوق المالكين

صافي فجوة السيولة

فجوة السيولة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-٢ مخاطر السيولة (تابع)

حتى ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٣,٧٤٠	—	—	—	٢٠٣,٧٤٠
١٠,٦٧٨	٩٩,٠٠٠	—	—	١١٠,٦٧٨
١,٣٢٢,٤٤٤	١١٠,٧٩٧	٢٧,٠٠٣	٨٧٢,٤٢٩	١,٣٢٢,٤٤٤
١٦١,١٧٤	٤٩,١٥١	—	—	٢١٠,٣٢٥
١٤,٤٨١	—	—	١٤,٤٨١	٢٨,٩٦٢
١٢,٨٧٨	—	—	—	١٢,٨٧٨
١,٨١٥,٣٩٥	٢٥٨,٩٤٨	٢٧,٠٠٣	٨٨٦,٩١٧	١,٨١٥,٣٩٥
١٧,٥٢٢	—	—	—	١٧,٥٢٢
١,٥٦٢,٥٥٤	٤٥٧,٢٢١	٣١٢,٨٥٢	٥١٢,٦١٦	١,٥٦٢,٥٥٤
٣٠,١٥٨	—	—	٩,٦٤١	٣٩,٧٩٩
٢٠٥,٦١١	—	—	٢٠٥,٦١١	٢٠٥,٦١١
١,٨١٥,٣٩٥	٤٥٧,٢٢١	٣١٢,٨٥٢	٧٢٧,٤١٨	١,٨١٥,٣٩٥
—	(١٩٨,٢٧٣)	(١٠٥,٨٤٩)	١٥٩,٤٨٩	—
—	(٥٣,٦٤٠)	(١٥٩,٤٨٩)	—	—

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
مستحق من البنوك
أصول التمويل
استثمارات في أوراق مالية
ممتلكات ومعدات
أصول أخرى
إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق حملة شبه حقوق الملكية
وحقوق المالكين
مستحق إلى البنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
صندوق المساهمين
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة شبه حقوق
الملكية وحقوق المالكين
صافي فجوة السيولة
فجوة السيولة التراكمية

٣٣-٣ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

٣٣-٣-١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد النافذة الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. لذلك، لا تتعرض النافذة الإسلامية إلى أي مخاطر معدلات ربح جوهريّة

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج النافذة الإسلامية للنافذة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق.

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الربح في حالة وجود حساسية معدل ربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحوّل الموازي في معدل الربح

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٨,٨٦٥	١٤,٩٦٣	٤٠,٧٨٤	١٥,٧٠٢
(٤,٤٩٦)	(١,٧٣١)	(٢,٨٢١)	(١,٠٨٦)
٤,٤٩٦	١,٧٣١	٢,٨٢١	١,٠٨٦

صافي الأرباح المكتسبة
تأثير زيادة معدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس
تأثير انخفاض معدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٣-٣-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى النافذة الإسلامية صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٣٨٤	٢,٠٠٧	٥,٢١٣	٦٥,٩٣١
٥١	٣٥٨	٩٣١	١٣٣
١,٠٢٠	٢٩٩	٧٧٦	٦٤٩
٣٤	٥٨	١٥٢	٨٧
٥١	٢٠٤	٥٣٠	١٣٢
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		أخرى	

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما تراقب النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٣-٣-٣ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التغير	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	(-/+)	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٩١٩	٤,٩٣٣	٪٠	١٢,٨١٣	١٢,٧٧٧
١,٢٨٦	١,٢٤٩	٪٠	٣,٢٤٤	٣,٣٤٠
			صكوك	
			صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	

٣٣-٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسمعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع النافذة الإسلامية تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن تدير المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية

٣٣-٥ مخاطر التركيز

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة الإسلامية تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين

تسعى النافذة الإسلامية لإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محددتين. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-٥ مخاطر التركيز (تابع)

يتم إسناد المسؤولية الأساسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة عمل. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير معايير البنك الشاملة في المجالات التالية لإدارة المخاطر التشغيلية:

- خطوط إبلاغ واضحة
- التفويض السليم للصلاحيات
- الفصل المناسب بين الواجبات والترخيص للمعاملات من خلال نظام مدقق الصانع وخطوط إعداد تقارير مصفوفة التفويض
- ملكية وتسوية ومراقبة الحسابات
- توثيق الضوابط والعمليات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها وتقييم مدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر التي تم تحديدها
- الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي أدت إلى خسائر تشغيلية واتخاذ الإجراءات العلاجية
- تطوير خطط الطوارئ
- التدريب ورفع المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر السيبرانية
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين، حيث يكون ذلك فعالاً من حيث التكلفة

ويتم استكمال الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج من المراجعات الدورية التي يقوم بها التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج مراجعات التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة الأعمال التي تتعلق بها، مع تقديم الملخصات إلى لجنة التدقيق والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية والذي من خلاله قام البنك بوضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وسياسة التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية (ORSA)، وإطار الإبلاغ عن أحداث خسائر المخاطر التشغيلية، وصيانة قاعدة بيانات خسائر المخاطر التشغيلية.

يقوم البنك بإجراء اختبار شامل لاستمرارية الأعمال (BCP) على أساس سنوي.

٢٠٢٤							التركيز بحسب القطاع
المربحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	٦١,٨١٦	السيادي
١١,٧٤٦	١٤٣,٠٢٤	٢٨٠,٢١٦	٣١,٣٠٠	٥,٥٤٨	-	-	الشركات
٤٧,٢٤٨	-	٨٣,١٢٥	٥٤,٣٦٥	١,٨٦٦	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٦٣,٢٧١	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	١٦٠,٥٦١	السيادي
٣٠,٥٠٩	٣٧١,٤٩١	٧٢٧,٨٣٤	٨١,٢٩٩	١٤,٤١٠	-	-	الشركات
١٢٢,٧٢٢	-	٢١٥,٩٠٩	١٤١,٠٠٧	٤,٨٤٧	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	١٦٤,٣٤١	-	البنوك

٢٠٢٣							التركيز بحسب القطاع
المربحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	٦٢,٠٥٢	السيادي
٩,٨٥١	٦٤,٦٧	٢٥٠,٤٥٣	٢٨,٥٤٧	٥,٠٥٠	-	-	الشركات
٣٤,٨٥٠	-	٦٦,٠١١	٥٩,٢٤٨	٣,٨٣٠	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٣٨,٨٢٠	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	١٦١,١٧٤	السيادي
٢٥,٥٨٧	١٦٦,٤٠٩	٦٥٠,٥٢٧	٧٤,١٤٨	١٣,١١٦	-	-	الشركات
٩٠,٥١٩	-	١٧١,٤٥٧	١٥٣,٨٩١	٩,٩٤٨	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	١٠٠,٨٣١	-	البنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-٥ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠٢٤							
المربحة، المجمل ريال عماني بالآلاف	الوكالة بالاستثمار المجمل ريال عماني بالآلاف	المشاركة، المجمل ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	تمويلات أخرى، المجمل ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	
٥٨,٩٩٤	١٤٣,٠٢٤	٣٦٣,٣٤١	٨٥,٦٦٥	٧,٤١٤	٦٠,٧٣٨	٦١,٨١٦	التركيز حسب الموقع
-	-	-	-	-	٣٦٢	-	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	١,٧٣٤	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	٤٣٧	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
١٥٣,٢٣١	٣٧١,٤٩١	٩٤٣,٧٤٣	٢٢٢,٥٠٦	١٩,٢٥٧	١٥٧,٧٦٢	١٦٠,٥٦١	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	٩٤٠	-	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	٤,٥٠٤	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	١,١٣٥	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٢٠٢٣							
المربحة، المجمل ريال عماني بالآلاف	الوكالة بالاستثمار المجمل ريال عماني بالآلاف	المشاركة، المجمل ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	تمويلات أخرى، المجمل ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	
٤٤,٧٠١	٦٤,٠٦٧	٣١٦,٤٦٤	٨٧,٧٩٥	٨,٨٨٠	٣٨,١١٥	٦٢,٠٥٢	التركيز حسب الموقع
-	-	-	-	-	١٦٥	-	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	٤٧٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	٦١	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
١١٦,١٠٦	١٦٦,٤٠٩	٨٢١,٩٨٤	٢٢٨,٠٣٩	٢٣,٦٤٤	٩٩,٠٠٠	١٦١,١٧٤	دولار أمريكي
-	-	-	-	-	٤٢٨	-	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	١,٢٤٥	-	دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	-	-	-	١٥٨	-	الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى

سيتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل، وهو ما له علاقة كبيرة بموقع العميل. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إدارة رأس المال

٣٤

إن أهداف النافذة الإسلامية الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام النافذة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظها بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد تقوم النافذة الإسلامية بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" والتعميم رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اللذان دخلتا حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٤,٩٨٩	٨٧,٨٠٥	٢٢٨,٦٥	١٩٤,٧٧٧
٧٤,٩٨٩	٨٧,٨٠٥	٢٢٨,٦٥	١٩٤,٧٧٧
٢,٠٨١	١,٧٨٥	٤,٦٣٦	٥,٤٦
٧٧,٠٧٠	٨٩,٥٩٠	٢٣٢,٧٠١	٢٠٠,١٨٣
إجمالي رأس المال النظامي			
الأصول المرجحة بالمخاطر			
		مخاطر الائتمان	١,٤٣٧,٨٢٩
٥٥٣,٥٦٤	٦٨٥,٢٨٦	مخاطر السوق	١١,٣٥٥
٤,٢٨٧	١٢,٣٩٠	مخاطر التشغيل	٥٨,٣١٢
٢٢,٤٥٠	٢٨,٥٨١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١,٥٠٧,٢٧٥
٥٨٠,٣٠١	٧٢٦,٢٥٧		
معدل كفاية رأس المال			
		رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٩٢
١١٢,٩٢	١١٢,٠٩	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٩٢
١١٢,٩٢	١١٢,٠٩	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٠,٣٧
١٠,٣٧	١٠,٢٦	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٣,٢٨
١١٣,٢٨	١١٢,٣٤		

استجابة لهذه الأهمية، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للنافذة الإسلامية قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال المذكورة أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني والإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية. يتم الحفاظ على متطلبات احتياطي الحفاظ على رأس المال بنسبة ٢,٥ على مستوى البنك.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

٣٥

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢	٣	٧	٥
١	١	٣	٣
٢	٣	٨	٥
٥	٧	١٨	١٣
أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة			
		إيرادات غير متوافقة مع الشريعة	
		إجمالي استخدامات أموال الصندوق الخيري خلال السنة	٥
٢	٤	١٠	٥
٣	٣	٨	٨
أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية السنة			

المسؤولية الاجتماعية

٣٦

تفي النافذة الإسلامية بمسؤولياتها الاجتماعية من خلال تقديم التبرعات إلى أغراض ومنظمات خيرية.

معلومات المقارنة

٣٧

تمت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة لكي تتماشى مع العرض التقديمي للسنة الحالية لأغراض المقارنة وتحسين العرض. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف هذه جوهرية ولا تؤثر على صافي الدخل أو حقوق ملكية المالك التي تم الإفصاح عنها سابقاً