

# التقرير السنوي ٢٠١٩

## إنتهاج التحول الرقمي






# الأهلي الإسلامي

## البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



بسم الله الرحمن الرحيم

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

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

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

إلى مجلس الإدارة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("البنك") خلال الفترة (2019-01-01م إلى 2019-12-31م) لضمان مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة.

تقع على إدارة البنك مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية وإطلاع الهيئة على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة بشأنها وتخصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الرأي فيها بناء على التقارير التدقيق الشرعي للبنك.

ترى هيئة ان :

- كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2019م كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
- ان جميع المكاسب التي تحققت من مصادر او بطرق تحرمها احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية قد التزمت ادارة البنك بصرفها في الاغراض الخيرية.
- تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

داعين المولى القدير أن يكمل جهودنا جميعاً بالنجاح.

هيئة الرقابة الشرعية



د. أحمد محيي الدين أحمد

(رئيساً)

  
د. عبدالرؤوف عبدالله التوي



د. مستعين علي عبد الحميد

(أعضاء)



د. محمد طاهر آل إبراهيم

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى لهيئة الرقابة الشرعية

حساب اوقاف

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .

إنه في يوم الثلاثاء 26 نوفمبر 2019، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب اوقاف الذي يتضمن البيانات الآتية:

**الهيكلية الشرعية للمنتج:**

حساب الاوقاف التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب (بصفة رب المال) أمواله لدى الأهلي الإسلامي (بصفته المضارب) بموجب عقد المضاربة المطلقة.

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع أرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل ودیعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب. في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

**رأي هيئة الرقابة الشرعية:**

بعد مراجعة مستند منتج حساب الاوقاف تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الاوقاف يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

فتوى لهيئة الرقابة الشرعية حساب اوقاف

هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)



الدكتور عبد الرؤوف عبد الله التويبي



الدكتور مسنن علي عبد الحميد

( أعضاء الهيئة )

الدكتور محمد طاهر الإبراهيم

بسم الله الرحمن الرحيم  
 فتوى لهيئة الرقابة الشرعية  
 حساب التوفير "قطاف"

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه.

إنه في يوم الثلاثاء 1 ربيع الاول 1441 الموافق 29 أكتوبر 2019، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب التوفير "قطاف" الذي يتضمن البيانات الآتية:

#### الهيكلية الشرعية للمنتج :

حساب التوفير "قطاف" التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب (بصفته رب المال) أمواله لدى الأهلي الإسلامي (بصفته المضارب) بموجب عقد المضاربة المطلقة. يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة استثمارية شرعية. ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل ودیعة، ومبلغها، وفترة دفع الأرباح. في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

بالإضافة إلى ذلك، يقدم الأهلي الإسلامي جوائز نقدية مختلفة لأصحاب الحسابات هبةً من أموال المساهمين في البنك، بناءً على السحوبات التي يتم إجراؤها أسبوعياً / شهرياً / ربع سنوي أو أي فترات أخرى قد يقررها الأهلي الإسلامي. ويتم اختيار الفائزين بشكل عشوائي بواسطة نظام السحب على الجوائز وتكون نتائج السحب على الجوائز نهائية وحاسمة.

## المستندات القانونية:

1. استمارة طلب فتح حساب والأحكام والشروط التابعة لها
2. الأحكام والشروط الخاصة بفتح حساب التوفير " قطاق "

## رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة مستندات منتج حساب التوفير "قطاف" والشروط والأحكام وسياسة توزيع الأرباح وآلية إجراء السحوبات، تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب قطاق التوفير يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

### هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)



الدكتور عبد الرؤوف عبدالله التوبي



الدكتور مستعين علي عبد الحميد

( أعضاء الهيئة )



الدكتور محمد طاهر الإبراهيم

## بسم الله الرحمن الرحيم

### فتوى لهيئة الرقابة الشرعية

### منتج إجارة خدمات

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه.

إنه في يوم الخميس 20 جمادى الأولى 1441 الموافق 16 يناير 2020، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص منتج إجارة خدمات الذي يتضمن البيانات الآتية:

#### الهيكلية الشرعية للمنتج:

منتج إجارة خدمات هو تسهيل تمويل يستند إلى مبادئ الشريعة تتعلق بالإجارة، حيث يقوم البنك بناءً على طلب العميل، بشراء خدمات معينة من مزود الخدمة ويؤجرها إلى العميل. يقدم البنك أنواعًا مختلفة من الخدمات مثل الخدمات التعليمية والخدمات العضوية والسفر والاستطباب والبناء وغيرها.

#### الخطوات العملية:

1. يقدم العميل طلب للتمويل مع عرض الأسعار الصادر عن مزود الخدمة باسم البنك.
2. يوقع العميل تعهد بإستئجار الخدمات بعد قيام البنك بشرائها من مزود الخدمة.
3. بعد الموافقة الداخلية، يقوم البنك بشراء الخدمات من مزود الخدمة لتقديمها للعميل.
4. ينفذ البنك مع العميل اتفاقية إجارة خدمات ويؤجر الخدمات للعميل مقابل الأجرة المتفق عليها والفترة الزمنية.

#### المستندات القانونية:

1. استمارة طلب تمويل
2. عرض الاسعار موجه إلى البنك
3. تعهد بإستئجار الخدمات
4. إيجاب وقبول لشراء وبيع الخدمات
5. إتفاقية إجارة خدمات

## رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة مستند منتج إجازة خدمات، مستندات قانونية وتطبيق منتج إجازة خدمات، تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج إجازة خدمات يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

## هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)



الدكتور مستعين علي عبد الحميد  
عبدالله التوبي

(أعضاء الهيئة)



الدكتور عبد الرؤوف



الدكتور محمد طاهر ال ابراهيم

## القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٩

الرقم م.	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
		٢ (الهيئة - ٢٥ - ٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع لعام ٢٠١٨: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرينة
١	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٥	٣ (الهيئة - ٢٥ - ٢٠١٩)	بيان بتنفيذ الآراء الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بخصوص تقارير التدقيق التالية: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات للربع الثاني لعام ٢٠١٨ ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد للربع الثالث لعام ٢٠١٨ ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة للربع الثالث لعام ٢٠١٨
		٤ (الهيئة - ٢٥ - ٢٠١٩)	مراجعة واعتماد عقد الرهن
		٥ (الهيئة - ٢٥ - ٢٠١٩)	مراجعة واعتماد الأدلة التالية: ١- دليل إجراءات خدمات الحسابات ٢- دليل إجراءات خدمات الدفع ٣- دليل إجراءات خدمات النقدية ٤- دليل إجراءات الائتمان للأفراد
		٦ (الهيئة - ٢٥ - ٢٠١٩)	مراجعة مقترح لتقاضي رسوم استشارية ورسوم تجديد سنوي لمعاملات تمويل الشركات
		٢ (الهيئة - ٢٦ - ٢٠١٩)	مراجعة إجراءات سحب الجوائز
		٣ (الهيئة - ٢٦ - ٢٠١٩)	مراجعة واعتماد مقترح بطاقات الائتمان والخصم للأهلي الإسلامي
٢	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٦	٤ (الهيئة - ٢٦ - ٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الأول لعام ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرينة
		٥ (الهيئة - ٢٦ - ٢٠١٩)	دفع رسوم للموكل لخط ائتماني ملزم بموجب الوكالة بالاستثمار
		٦ (الهيئة - ٢٦ - ٢٠١٩)	التأمين التقليدي لأصول مؤجرة للشركات
		٧ (الهيئة - ٢٦ - ٢٠١٩)	إجراءات المراجعة الشرعية لمعاملات تمويل الأفراد قبل التنفيذ

الرقم م.	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
		٢ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة تعديلات على إجراءات حساب الجوائز
		٤ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني لعام ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
		٥ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	بيان بتنفيذ الآراء الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بخصوص تقارير التدقيق للربع الأول ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
٣	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٧	٦ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة شرعية لمنظومة تقنية المعلومات الأساسية وإستثمارات الخاصة به ١- إستثمار لمراجعة شرعية - منتج مشاركة متناقصة وإجارة موصوفة بالذمة ٢- إستثمار لمراجعة شرعية - منتج مشاركة متناقصة وإجارة ٣- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج مرابحة للسسارات والبضائع ٤- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج إجارة منتهية بالتملك ٥- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج إجارة خدمات ٦- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج حساب جاري وحسابات استثمارية
		٧ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	استفسار شرعي بخصوص تحويل حصة الزبون في العقار إلى زوجته
		٨ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	الأحكام والشروط الخاصة بحساب قطاق
		٩ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	برنامج ترويجي للتمويل المنزلي لمكافحة العملاء
		١٠ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	تفتيش الرقابة الشرعية للعقارات الممولة للشركات
		١٢ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة قوائم الشركات للاستثمار فيها عن طريق MENA Fund

الرقم م.	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
		٣ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	خطة تدريب شرعي لعام ٢٠٢٠
		٤ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	خطاب تسهيلات الاهلي الاسلامي
		٥ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث لعام ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للزينة
	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٨	٦ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	بيان بتنفيذ الآراء الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بخصوص تقارير التدقيق الشرعي: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات للربع الثاني ٢٠١٩ ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد للربع الثاني ٢٠١٩
		٨ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة وموافقة على مقترح إستثمار عمان صكوك
		٩ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة وموافقة على أحكام وشروط خاصة بمنهج المحفظة
		١٠ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة واعتماد على مقترح أنشطة تسويقية للأهلي الإسلامي
		١١ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة واعتماد على اتفاقية حساب الوكالة الاستثمارية

\* ستصدر هيئة الرقابة الشرعية موافقتها على هذه القرارات في اجتماعها القادم.



## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

### تقرير حول القوائم المالية المشتقة

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة للأهلي الإسلامي (المعروف سابقاً بالهلال لخدمات الصيرفة الإسلامية) ["النافذة الإسلامية"] للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل المشتقة وقائمة التغيرات في حقوق المالك المشتقة وقائمة التدفقات النقدية المشتقة وقائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري المشتقة ذات الصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المشتقة وتعد النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن رأي بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختيار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

### الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المشتق للنافذة الإسلامية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن نتائج عملياتها المشتقة وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق المالك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية لنافذة البنك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من العنوان ٣ "المعايير المحاسبية وتقرير مراقب الحسابات" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية فإننا نفيد بأننا:

- استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
- أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.

### تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢-١، لا تشكل النافذة الإسلامية كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة تمثل أعمال نافذة الأهلي الإسلامي وليس كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسقط، سلطنة عُمان  
٩ مارس ٢٠٢٠



## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩			٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٦,٠٢٥	١٨,٤٣٧	٢٣	إيرادات من أنشطة التمويل	٤٧,٨٨٨	٤١,٦٢٣
٥٦٣	٦٣٠	٢٤	إيرادات من أنشطة الاستثمار	١,٦٣٦	١,٤٦٢
٨٩	٨٠	٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى	٢٠٨	٢٣١
١,١١٥	(٧٧١)		صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية	(٢,٠٠٣)	٢,٨٩٦
١٧,٧٩٢	١٨,٣٧٦			٤٧,٧٢٩	٤٦,٢١٢
(٢,١٧٥)	(١,٩٨٤)		العائد لحملة حسابات الاستثمار	(٥,١٥٣)	(٥,٦٤٩)
٨٦٣	٨٠٣		حصة النافذة الإسلامية كضارب	٢,٠٨٦	٢,٢٤٢
(١,٣١٢)	(١,١٨١)		العائد لحملة حسابات الاستثمار قبل الزكاة	(٣,٠٦٧)	(٣,٤٠٧)
			<b>حصة النافذة الإسلامية من الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار (كضارب ورب المال)</b>	<b>٤٤,٦٦٢</b>	<b>٤٢,٨٠٥</b>
١٦,٤٨٠	١٧,١٩٥				
٥٣٠	٨٦٩	٢٦	إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية	٢,٢٥٧	١,٣٧٧
(٢,٧٤٥)	(٦,٩٢٩)		أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك	(١٧,٩٩٧)	(٧,١٣٠)
(٥,٢٢٨)	(٤,٠٣٦)		أرباح مدفوعة على ودائع الوكالة	(١٠,٤٨٣)	(١٣,٥٧٩)
٩,٠٣٧	٧,٠٩٩		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>	<b>١٨,٤٣٩</b>	<b>٢٣,٤٧٣</b>
(١,٤٥٧)	(١,٧٠٦)	٢٧	مصرفات الموظفين	(٤,٤٣١)	(٣,٧٨٤)
(٢١٢)	(٣٢٥)	١٥	استهلاك	(٨٤٤)	(٥٥١)
(٧٥٩)	(٨٧١)	٢٨	مصرفات التشغيل الأخرى	(٢,٢٦٣)	(١,٩٧٢)
(٢,٤٢٨)	(٢,٩٠٢)		<b>إجمالي المصروفات</b>	<b>(٧,٥٣٨)</b>	<b>(٦,٣٠٧)</b>
٦,٦٠٩	٤,١٩٧		<b>الربح قبل الضريبة</b>	<b>١٠,٩٠١</b>	<b>١٧,١٦٦</b>
(٩٤٦)	(٦٣٠)		<b>الضريبة</b>	<b>(١,٦٣٦)</b>	<b>(٢,٤٥٧)</b>
٥,٦٦٣	٣,٥٦٧		<b>ربح العام</b>	<b>٩,٢٦٥</b>	<b>١٤,٧٠٩</b>
			<b>الدخل / (المصرف) الشامل الآخر</b>		
			<b>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة</b>		
			استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -		
(٢٦)	١٤		صافية من التغيرات في القيمة العادلة	٣٦	(٦٧)
			<b>البنود التي يمكن أن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة</b>		
			صافي المبلغ المحوّل إلى الربح أو الخسارة	-	-
			استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية		
(٤٠٢)	٤٢٧		من التغيرات في القيمة العادلة	١,١٠٩	(١,٠٤٤)
(٤٢٨)	٤٤١		<b>الدخل / (المصرف) الشامل الآخر للعام</b>	<b>١,١٤٥</b>	<b>(١,١١١)</b>
٥,٢٣٥	٤,٠٠٨		<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>	<b>١٠,٤١٠</b>	<b>١٣,٥٩٨</b>

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## قائمة التغيرات في حقوق المالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي الانخفاض في القيمة ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	إيضاح
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٥٦٧	٣,٥٦٧	-	-	-	-	ربح العام
-	٤٧٩	-	(٤٧٩)	-	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
٤٤١	-	-	-	٤٤١	-	الدخل الشامل الآخر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٥,٣١١	١٨,٥٣٤	٣٢٣	١,٤٧٥	(٢١)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)
١١٧,٦٩٠	٤٨,١٤٠	٨٣٩	٣,٨٣١	(٥٥)	٦٤,٩٣٥	

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي الانخفاض في القيمة ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	إيضاح
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٢١٢	٤٣	-	٢١٢	(٤٣)	-	التغيرات من التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٣٦,٠٦٨	١٠,٨٩٠	-	٢١٢	(٣٤)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٦٦٣	٥,٦٦٣	-	-	-	-	ربح العام
-	(١,٧٤٢)	-	١,٧٤٢	-	-	المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	(٣٢٣)	٣٢٣	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الخاص
(٤٢٨)	-	-	-	(٤٢٨)	-	المصرفات الشاملة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)
١٠٧,٢٨٠	٣٧,٦٣١	٨٣٩	٥,٠٧٥	(١,٢٠٠)	٦٤,٩٣٥	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>				
٦,٦٠٩	٤,١٩٧		١٠,٩٠١	١٧,١٦٦
٢١٢	٣٢٥	١٥	٨٤٤	٥٥١
٦,٨٩٧	٧,٣٣٢	١١	١٩,٠٤٤	١٧,٩١٤
(١,١١٥)	٧٧١		٢,٠٠٣	(٢,٨٩٦)
١٢,٦٠٣	١٢,٦٢٥		٣٢,٧٩٢	٣٢,٧٣٥
(٤٨)	-		(٥٤٠)	(١٢٥)
(٦٦,١٩٩)	(٢٥,٣٦٦)		(٦٥,٨٨٦)	(١٧١,٩٤٥)
(٨٥)	(١٠٩)		(٢٨٣)	(٢٢١)
(١٠٤)	(٢٠)		(٥٢)	(٢٧٠)
(٣٠١)	(١,٢٦٤)		(٣,٢٨٣)	(٧٨٢)
-	٨٤,٣٥٧		٢١٩,١١٠	-
(٣٠,٩٣٢)	(١,٩٥٧)		(٥٠,٨٣)	(٨٠,٣٤٣)
(١,٤٤٢)	٥,٨٧١		١٥,٢٤٩	(٣,٧٤٥)
٩٨٦	٥,٧١٤		١٤,٨٤٢	٢,٥٦١
٦,٣٨٤	٦,٣٨٥		١٦,٥٨٤	١٦,٥٨٢
(٧٩,١٣٨)	-		٢٢٣,٤٥٠	(٢٠٥,٥٥٣)
(٨٦١)	(٩٤٦)		(٢,٤٥٧)	(٢,٢٣٦)
(٧٩,٩٩٩)	-		٢٢٠,٩٩٣	(٢٠٧,٧٨٩)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>				
٨,٣٠٣	(١٩,٣٠٧)		(٥٠,١٤٨)	٢١,٥٦٦
(١٠٦)	(١٩,٥٤٨)		(٥٠,٧٧٤)	(٢٧٥)
(١٩٣)	(٨٢٢)	١٥	(٢,١٣٤)	(٥٠١)
٨,٠٠٤	(٣٩,٦٧٧)		(١٠٣,٠٥٦)	٢٠,٧٩٠
(٧١,٩٩٥)	-		١١٧,٩٣٧	(١٨٧,٠٠٠)
٣٨,٧٧٧	(٣٣,٢١٨)		(٨٦,٢٨١)	١٠,٧١٩
(٣٣,٢١٨)	-		٣١,٦٥٦	(٨٦,٢٨١)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>				
٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨,٥٢٤	٣١,٥٠٠	٦	٨١,٨١٨	١٠٠,٦٢
١,٦٧٣	٤٦٧	٧	١,٢١٣	٤,٣٤٥
(٧٣,٤١٥)	(١٩,٧٨٠)		(٥١,٣٧٥)	(١٩٠,٦٨٨)
(٣٣,٢١٨)	١٢,١٨٧		٣١,٦٥٦	(٨٦,٢٨١)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>مصادر أموال الصندوق الخيري</b>				
١	١		٣	٣
٥	٤		١٠	١٣
-	١		٣	-
٦	٦		١٦	١٦
<b>استخدامات أموال الصندوق الخيري</b>				
-	١		٣	-
-	١		٣	-
-	١		٣	-
-	١		٣	-
٥	-		-	١٣
٥	٤		١٢	١٣
١	٢	١٩	٤	٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك). خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٦ ديسمبر ٢٠١٨، تمت الموافقة على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "الأهلي الإسلامي" (يشار إليها هنا باسم "النافذة الإسلامية"). ووفقاً لذلك، تم تغيير اسم النافذة الإسلامية بشكل فعلي اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٩. 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 المرابحة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من ٩ فروع كما في نهاية العام (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨ فروع).

إن العنوان المسجل للنافذة الإسلامية هو ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان.

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٧٧ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٧ موظفًا).

### 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 وحتى ١-٥-٤ 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 وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطقية 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 صناديق القرض والزكاة، حيث أنهما غير مطلوبتين. 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 حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

#### ٢.٣ العملة التنفيذية 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، ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقاً لذلك تيسيراً لمستخدمي القوائم المالية 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 وافتراضات 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.

#### ٢.٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٩ وتتعلق بأعمال النافذة الإسلامية

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المجلس") ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ("اللجنة") التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ.

لقد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية ولم يؤثر على المبالغ المبلغ عنها للفترات السابقة. راجع الإيضاح ٣ للحصول على مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالتغييرات في السياسة المحاسبية للنافذة الإسلامية.

# إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٦ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢-٦-١-٢ لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي غير الإلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترات التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لكن النافذة الإسلامية لم تغم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً، وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على النافذة الإسلامية في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

٢,٧ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" في ٢٠١٧، والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية (المؤسسات)، ومخصصات مقابل الارتباطات الشاقة بهدف تمكين مستخدمي القوائم المالية وبشكل خاص من التقييم العادل للمبالغ والتوقيت وعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات. سيدخل المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بتطبيقه قبل ذلك. أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "معايير الأدوات المالية" لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية إرشادات محددة من قبل البنك المركزي لكيانات الصيرفة الإسلامية بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وإذا وحالما يتم إصدار الإرشادات، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والذي يشبه معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ووفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إعادة بيان الأرقام المغارفة. تم إدراج تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التحول ضمن الأرباح المحتجزة الافتتاحية والحصل غير المسيطره للفترة الحالية. ونظراً لأن النافذة الإسلامية قد طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، فإن الإدارة تعتقد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في سنة ٢٠٢٠ لن يكون له أي آثار مالية جوهريّة/جذرية.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) في ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل، يتطلب المعيار معاملة الالتزامات بموجب عقود الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. وسيدخل المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر، ونظراً لأن النافذة الإسلامية لا توفر خدمات الوكالة بالاستثمار لعملائها، فلن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" في ٢٠٢٠، والهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي تيرمها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في ٢٠١٩، يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". والهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي أجرتها المؤسسات المالية الإسلامية تشبهاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوقعة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعريف المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي من خلالها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ٢٠١٩، والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال المتعلقة بالصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وبالأخص حاملي الصكوك، سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢ أساس الإعداد (تابع)

### ٢,٧ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: (تابع)

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر" في ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وضائير الائتمان والارتباطات الشاقة" يعلان محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطيات" الذي تم ذكره مسبقاً.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطيات المخاطر التي تم إنشاؤها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطيات المخاطر تمثيلاً مع أفضل الممارسات للتقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطيات كافية من المخاطر لحماية حصة أصحاب المصلحة في الأرباح والخسائر خاصةً مقابل مختلف المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر استثمارات الأسهم، وكذلك معدل مخاطر العائد بما في ذلك المخاطر التجارية. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر فقط إذا قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وضائير الائتمان والارتباطات الشاقة". تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

### ٣ التغيير في السياسات المحاسبية

#### ١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: الإيجارات

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "الإيجارات" محل التوجيهات والتفسيرات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "الإيجارات"، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار". وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، كانت عقود الإيجار مطلوبة للتمييز بين عقد إيجار تمويلي (في الميزانية العمومية) وعقد إيجار تشغيلي (خارج الميزانية العمومية). يقتضي معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزامات الإيجار التي تعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية وحق استخدام الأصول لجميع عقود الإيجار تقريباً. ويشمل إعفاء اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. وتظل محاسبة المؤجرين مماثلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ الحالي، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. لذلك، فلا يوجد تأثير لهذا المعيار على الإجارة وطرق التمويل الإسلامية الأخرى.

طبقت النافذة الإسلامية في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، وكان تاريخ التطبيق الأولي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مما أدى تغيير في السياسة المحاسبية كما هو مبين أدناه:

#### ٣-١-١ أ. تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من الاستخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة العقد.

تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة أو المجددة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. عند إنشاء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون الإيجار، تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص المبلغ في العقد لكل مكون من الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية.

تدرج النافذة الإسلامية أصول حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصول حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي لالتزامات الإيجار المعدلة وفقاً لأي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مرتبطة يتم تكبدها للحصول على عقد الإيجار.

يتم لاحقاً استهلاك أصول حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار حتى العمر الإنتاجي للأصل أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يحدث في وقت أبكر. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لأصول حق الاستخدام بنفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم اختيار أصول حق الاستخدام بشكل دوري لتحديد انخفاض القيمة وتعديلها وفقاً للضائير، إن وجدت.

# إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣ التغيير في السياسات المحاسبية

### ١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: الإيجارات: (تابع)

#### ١-١-٣ ب. كمستأجر

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للنافذة الإسلامية. بشكل عام، تستخدم النافذة الإسلامية معدل الاقتراض الإضافي بنسبة ٤,٥٠٪ كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار. تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطغأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سببهم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.

تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام في قائمة الدخل الشامل.

قامت النافذة الإسلامية بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

#### عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

لقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهرًا أو أقل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. تدرج النافذة الإسلامية دفعة الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### ج. التحول

طبقت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي، والذي بموجبه يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزام الإيجار. وفقًا لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة ولا يزال يتم تسجيلها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

عند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، اختارت النافذة الإسلامية تطبيق الوسيلة العملية للإعفاء من تقييم ما إذا كانت المعاملات تعد عقود إيجار. طبقت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤ لتحديد ما إذا كان هناك عقد إيجار. ولذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم إدخالها أو تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، تدرج النافذة الإسلامية أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار، أي أن هذه الإيجارات مدرجة في قائمة المركز المالي. قررت النافذة الإسلامية تطبيق إعفاءات الإدراج على الإيجار قصيرة الأجل، إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة.

واستخدمت النافذة الإسلامية الطول العملية التالية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على الإيجارات المصنفة سابقًا كإيجارات تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧:

- تطبيق معدل خصم واحد على جميع عقود الإيجار.
- تطبيق الإعفاء بعد إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار التي تغل مدتها عن ١٢ شهرًا.
- استخدام الإدراك المتأخر عند تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء الإيجار.

#### التأثير على القوائم المالية

عند التحول، تم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للنافذة الإسلامية كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ مساوٍ للالتزامات الإيجار، ويتم تعديلها وفقًا لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقًا أو مستحقة الدفع باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي. وفقًا لذلك، وعند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، سجلت النافذة الإسلامية مبلغ ٣,٤٣ مليون ريال عماني لأصول حق الاستخدام (بما يعادل ٨٩١ مليون دولار أمريكي) ومبلغ ٣,١٥ مليون ريال عماني للالتزامات الإيجار (بما يعادل ٨١٨ مليون دولار أمريكي) كما في ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم إجراء أي تعديل في الأرباح المحتجزة بداية العام كما في ذلك التاريخ.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣ التغيير في السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: الإيجارات (تابع)

##### التأثير على القوائم المالية (تابع)

عند قياس التزامات الإيجار، خصمت النافذة الإسلامية دفعات الإيجار باستخدام معدل الإقراض الإضافي، وفيما يلي قياس التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩:

المبلغ (ريال عماني بالآلاف)	البنود
٦٢	ارتباطات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم الإفصاح عنها في القوائم المالية
٥٧	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥٨	خيارات التمديد والإلغاء التي من المؤكد أن يتم تنفيذها
٣١٥	<b>التزامات الإيجار المدرجة في ١ يناير ٢٠١٩</b>
	<b>أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:</b>
	<b>أصول حق الاستخدام</b>
٣٤٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣١٨	إضافات خلال السنة
(١٢٩)	الاستهلاك المحمل للفترة
٥٣٢	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
	التزامات الإيجار
	يلخص الجدول التالي آجال استحقاق التزامات الإيجار لدى البنك بناء على التزامات السداد المتوقعة غير المخصومة.
٢٠٢	أقل من عام واحد
٣٠٩	عام واحد إلى ثلاثة أعوام
٣	أكثر من ثلاثة أعوام
٥١٤	<b>الإجمالي</b>
	<b>المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل</b>
٤١	فوائد على التزامات الإيجار
١٦١	مصروفات متعلقة بإيجارات قصيرة الأجل
٣٣٥	استهلاك
٥٣٧	<b>الإجمالي</b>

#### ٢-٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ المرابحة ومبيعات الدفع الأجل الأخرى

قامت النافذة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ والذي يدخل حيز التطبيق في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويحدد هذا المعيار مبادئ ومتطلبات المحاسبية وإعداد التقارير المالية لمعاملات المرابحة ومبيعات الدفع الأجل والعناصر المختلفة لهذه المعاملات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ المرابحة والمضاربة للأمر بالشراء ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ مبيعات الدفع الأجل. تم تطبيق هذا المعيار على أساس مستقبلي للمعاملات المنفذة في أو بعد تواريخ السريان. لم يكن للمعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

#### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

#### ١-٤ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملة أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المقومة بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملية التنفيذية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

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

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤.٢ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدتنا 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 المستهلكة في قائمة المركز المالي.

#### ٤.٣ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك إيداعات الوكالة والحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو)، ويدرج بالتكلفة مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

#### ٤.٤ 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.

#### ٤.٥ المشاركة

في تمويلات إلى المشاركة، تشارك النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال العميل حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.

#### ٤.٦ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على استثمارات من خلال أدوات مالية تشمل أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين.

تصنف الاستثمارات في هذه الأدوات إلى الفئات التالية:

- بالتكلفة المستهلكة
- بالقيمة العادلة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

#### ٤-٦-١ أدوات بالتكلفة المستهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، ولدى النافذة الإسلامية النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة، تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة، بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة، يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

#### ٤-٦-٢ أدوات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الأدوات المحتفظ بها بغرض إنتاج أرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم تضمين جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة ذات العلاقة في قائمة الدخل الشامل.

#### ٤-٦-٣ أدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشتمل أدوات الدين غير المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو غير المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة، لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بعد خصم المخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار حتى الوقت الذي يتم عنده الاعتراف بالأرباح والخسائر المترجمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين ضمن قائمة الدخل الشامل.

عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة الإسلامية اختياراً لا رجعة فيه لتخصيص أدوات حقوق ملكية معينة يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لاحقاً للحيازة، تقاس أدوات حقوق الملكية هذه بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين. في وقت إلغاء الاعتراف بأدوات الملكية هذه، تبقى الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن حقوق المالكين ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الشامل.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤,٧ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

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

#### ٤,٨ ممتلكات ومعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها 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.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية:

الأعوام	
٢٥	مبان
١٠	أثاث وتركيبات
١٠-٥	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
٥	تحسينات على عقار مستأجر

تتم مراجعة وتعديل قيم الأصول عند نهاية أعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً، في كل تاريخ تقرير. لا يبدأ استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يبدأ استخدامه الأصل.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره. تحدد أرباح وخسائر التخلص من الأصول بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

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

#### ٤,٩ مستحق إلى البنوك

تمثل إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة بنوك أخرى (فوسترو). تدرج دائيات الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

#### ٤-١٠ ودائع وكالة

تقبل النافذة الإسلامية ودائع من عملاء بموجب ترتيبات الوكالة والتي تنص على أن بعض العوائد قد تستحق إلى العملاء كما هو متفق عليه في الاتفاقية. ليس هناك قيود على النافذة الإسلامية فيما يتعلق باستخدام الأموال المستلمة بموجب عقد الوكالة.

#### ٤,١١ الحسابات الجارية للعملاء

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

#### ٤,١٢ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار الأموال المحتفظ بها من قبل النافذة الإسلامية في حسابات استثمار غير مقيدة، والتي يمكن استثمارها وفقاً لتقديرها المطلق. يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار، ومن إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء في حسابات الاستثمار بعد وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الائتمان، إن وجدت. يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العوائد لحملة الودائع من الاستثمار. يمثل احتياطي مخاطر الائتمان المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحملة حسابات الاستثمار. يؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطات إلى زيادة الالتزامات تجاه مجموع حسابات الاستثمار غير المقيدة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١٣ إدراج الإيرادات

##### ٤-١٣-١ مستحق من البنوك

يُدرج الدخل من المبالغ المستحقة من البنوك على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

##### ٤-١٣-٢ المربحة

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

##### ٤-١٣-٣ المشاركة

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

##### ٤،١٣،٤ الإجارة

تُدرج الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمّل في قائمة الدخل الشامل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

##### ٤-١٣-٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الدخل من الاستثمار عند اكتسابه.

##### ٤-١٣-٦ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلامها.

##### ٤-١٣-٧ أتعاب وعمولات

تُدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تُدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تُدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم النافذة الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

##### ٤-١٣-٨ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

تستحق النافذة الإسلامية حصتها لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

##### ٤،١٣،٩ الأرباح المعلقة

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

#### ٤،١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلائي) 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.

#### ٤-١٥ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية مخصص الضرائب إلى النافذة الإسلامية.

#### ٤-١٦ انخفاض القيمة

تقوم النافذة الإسلامية على أساس تطعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تشمل بشكل رئيس التموليات والاستثمارات (بخلاف الاستثمارات في الأسهم) والادعاءات بين البنوك وارتباطات التمويل والضمانات المالية. تقوم النافذة الإسلامية بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١٦ انخفاض القيمة (تابع)

- مبلغاً عادلاً مرجحاً ثم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
  - القيمة الزمنية للمال.
  - معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروريين في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يشمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بحفاظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يعالج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد.
- تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة 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
  - الأدوات المالية الأخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- المرحلة الأولى - 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 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 الثانية - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة الثانية. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة الثالثة - 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 إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسارة الائتمانية).

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

- (١) احتمال العجز عن السداد
- (٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
- (٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال 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.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١٦ انخفاض القيمة (تابع)

##### الأصول المالية المعاد هيكلتها

- في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية 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.
  - 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 تحقيقها 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 الشامل. تبقى سياسة الشطب كما هي.

#### ٤-١٧ 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 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.

#### ٤-١٨ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

- يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حينما 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 جوهريه 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.

#### ٤-١٩ منافع نهاية الخدمة للموظفين

##### ٤.١٩.١ مكافآت نهاية الخدمة

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

تدرج الاشتراكات في خطة تعاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُماني لعام ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

##### ٤.١٩.٢ المنافع قصيرة الأجل

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

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٢٠ 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.

#### ٤-٢١ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تصيب النافذة الإسلامية "الوعاء الزكوي" استناداً إلى القوائم المالية المراجعة 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.

#### ٤-٢٢ 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 راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

#### ٤-٢٣ مجلس الرقابة الشرعية

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

#### ٤-٢٤ 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 تمويلًا ذاتيًا.

#### ٤-٢٥ اختلاط الأموال

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

### 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 والمصاريف. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:

#### ٥,١ تصنيف الأصول المالية

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

#### ٥,٢ قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة والمهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٢-١، والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

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

تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٤-١٦.

#### ٥,٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

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

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٧٩٢	٤,٤٩٢	١١,٦٦٨	٤,٦٥٥
٣٦,٧٣٢	٢٧,٠٠٨	٧٠,١٥٠	٩٥,٤٠٧
٣٨,٥٢٤	٣١,٥٠٠	٨١,٨١٨	١٠٠,٦٢

نقدية  
حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني

## ٧ مستحق من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٦٧٣	٤٦٧	١,٢١٣	٤,٣٤٥

أرصدة لدى البنوك

## ٨ مديونيات المرابحة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥,٠١٣	١٥,٢٣٠	٣٨,٩٩٥	٣٩,٥٥٨
٣٣,٤٧٤	٣٢,٧٦٧	٨٥,١٠٩	٨٥,١٠٩
٥,٩٧٩	٦,٤٩٥	١٦,٨٧٠	١٦,٨٧٠
٥٤,٤٦٦	٥٤,٤٩٢	١٤١,٥٣٧	١٤١,٥٣٧
(٧,١٩٣)	(٧,١١)	(١٨,٢١٠)	(١٨,٢١٠)
٤٧,٢٧٣	٤٧,٤١١	١٢٣,٣٢٧	١٢٣,٣٢٧
(١١٧)	(١١١)	(٢٨٨)	(٢٨٨)
(١٨٢)	(١٢٥)	(٣٢٥)	(٣٢٥)
٤٦,٩٧٤	٤٧,٢٤٥	(١٢٢,٧١٤)	(١٢٢,٧١٤)

يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

المرحلتين الأولى والثانية

المرحلة الثالثة

يتم تمويل مديونيات المرابحة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة

## ٨-١ أرباح مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٧,٨٦٠)	(٧,١٩٣)	(٢٠,٤١٦)	(١٨,٦٨٣)
(١٦,٧٤٠)	(٢١,٤٦٣)	(٤٣,٤٧٩)	(٥٥,٧٤٩)
١٤,٨١٦	١٨,٩٦٦	٣٨,٤٨٥	٤٩,٢٦٢
(١,٩٢٤)	(٢,٤٩٧)	(٤,٩٩٤)	(٦,٤٨٧)
٢,٦٢٤	٢,٦٨٥	٦,٨١٥	٦,٩٧٤
(٣٤)	(٦)	(٨٨)	(١٦)
(٧,١٩٣)	(٧,١١)	(١٨,٦٨٣)	(١٨,٢١٠)

الربح المؤجل في بداية العام

مبيعات مرابحة خلال العام

تكلفة مبيعات المرابحة

أرباح مؤجلة للمبيعات

دخل المرابحة المدرج خلال الفترة

أرباح مؤجلة متنازل عنها / مشطوبة خلال العام

أرباح مؤجلة في نهاية العام

## ٩ مديونيات المشاركة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٩,٢٦١	١٥٤,٦٢٧	٤٠١,٦٢٩	٣٣٥,٧٤٣
(٩٧٧)	(١,١٥٥)	(٣,٠٠٠)	(٢,٥٣٨)
١٢٨,٢٨٤	١٥٣,٤٧٢	٣٩٨,٦٢٩	٣٣٣,٢٠٥

مديونيات المشاركة

يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

المرحلتين الأولى والثانية

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



## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٤ الأنشطة التمويلية (تابع)

## ١٤-١ 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 ٢٠١٩ 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، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)
معياري	المرحلة الأولى	٢٩٥,٣٨٤	٣,٦٩٧	٣٩١	٣,٣٠٦	٢٩٦,٠٧٨	٣,٣٠٦
	المرحلة الثانية	٣,٥٧١	-	٣٨	٣,٥٧١	٣,٥٧١	٣,٥٧١
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٢٩٨,٩٥٥</b>	<b>٣,٦٩٧</b>	<b>٤٢٩</b>	<b>٣,٦٩٨</b>	<b>٢٩٥,٢٥٨</b>	<b>٢٩٨,٥٢٧</b>
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٣٧,٤٥٨	-	١,٥٩٣	٣٧,٤٥٨	٣٧,٤٥٨	٣٥,٨٦٥
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٣٧,٤٥٨</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٩٣</b>	<b>٣٧,٤٥٨</b>	<b>٣٧,٤٥٨</b>	<b>٣٥,٨٦٥</b>
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣٥٨	٩٠	١٦٤	٢٦٦	١٩٤	٣
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٣٥٨</b>	<b>٩٠</b>	<b>١٦٤</b>	<b>(٧٥)</b>	<b>١٩٤</b>	<b>٣</b>
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٥٣	١١٢	١١٧	١٣٢	١٣٦	٩
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٢٥٣</b>	<b>١١٢</b>	<b>١١٧</b>	<b>(٥)</b>	<b>١٣٦</b>	<b>٩</b>
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٠٩	٣٦٢	٢٣٥	١٢٧	١٧٤	٢٨
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٤٠٩</b>	<b>٣٦٢</b>	<b>٢٣٥</b>	<b>١٢٧</b>	<b>١٧٤</b>	<b>٢٨</b>
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني المذكورة البنكية رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٧٣,٧٤٨	-	٢٧	٧٣,٧٤٨	٧٣,٧٤٨	-
	المرحلة الثانية	٦٠	-	-	٦٠	٦٠	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٧٣,٨٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٧</b>	<b>٧٣,٨٠٨</b>	<b>٧٣,٧٨١</b>	<b>-</b>
المرحلة الأولى		٣٦٩,١٣٢	٣,٦٩٧	٤١٨	٣,٢٧٩	٣٦٥,٤٣٥	٣٦٨,٧١٤
المرحلة الثانية		٤١,٠٨٩	-	١,٦٣١	(١,٦٣١)	٤١,٠٨٩	٣٩,٤٥٨
المرحلة الثالثة		١,٠٢٠	٥٦٣	٥١٦	٤٧	٥٠٤	٤٠
<b>الإجمالي</b>		<b>٤١١,٢٤١</b>	<b>٤,٢٦٠</b>	<b>٢,٥٦٥</b>	<b>١,٦٩٥</b>	<b>٤٠٨,٦٧٦</b>	<b>٤٠</b>

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحفوظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

## ١٤ الأنشطة التمويلية (تابع)

## ٢-١٤ قروض معاد جدولتها

الأرباح المدرجة في الربح والخسارة الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)
-	-	-	-	-	-	-	مصنفة على أنها عاملة
-	-	٢٢,٥٩٠	٢٣,٠٦٩	(٤٧٩)	٨٠٢	٣٢٣	المرحلة الأولى
-	-	٦٥	٥٩	٦	٤٧	٥٣	المرحلة الثانية
-	-	٢٢,٦٥٥	٢٣,١٢٨	(٤٧٣)	٨٤٩	٣٧٦	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	٢٢,٥٩٠	٢٣,٠٦٩	(٤٧٩)	٨٠٢	٣٢٣	المرحلة الثانية
-	-	٦٥	٥٩	٦	٤٧	٥٣	المرحلة الثالثة
-	-	٢٢,٦٥٥	٢٣,١٢٨	(٤٧٣)	٨٤٩	٣٧٦	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي

\* صافٍ من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

## ١٤-٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة) صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٧٧١	(٧٧١)	-	
١,٦٩٥	٢,٥٦٥	٤,٢٦٠	
-	٪٠.٣٠	٪٠.٣٠	
٪٠.٠٣-	٪٠.١٥	٪٠.١٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٥ ممتلكات ومعدات

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	-	٣٦	٢,٤٩٠
-	١٢٣	٢٣	١٥	٦٦	-	٨٢٢
-	-	٣٤	-	-	(٣٤)	-
-	(٢٦)	(١)	(١)	-	-	(٢٨)
٤٧٧	٥٦٤	١,٤٨٠	١٠٠	٦٦	٢	٣,٢٨٤

## التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٩  
إضافات  
المحول من البنك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٩٧	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	-	١,٤٨٠
١٩	٢٨	١٣٦	١٣	١٢٩	-	٣٢٥
-	(٢٦)	-	-	-	-	(٢٦)
١١٦	٤٢٣	١,٠٢٢	٨٩	١٢٩	-	١,٧٧٩

## الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٩  
استهلاك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣٦١	١٤١	٤٥٨	١١	٥٣٢	٢	١,٥٠٥
٩٣٨	٣٦٦	١,١٩٠	٢٩	١,٣٨٢	٥	٣,٩١٠

## صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧	
-	١٩	١٤٠	-	٣٤	١٩٣	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	٣٦	٢,٤٩٠	
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨	
١٩	٤٨	١٣٤	١١	-	٢١٢	
-	-	-	-	-	-	
٩٧	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	١,٤٨٠	
٣٨٠	٤٦	٥٣٨	١٠	٣٦	١,٠١٠	
٩٨٧	١١٩	١,٣٩٧	٢٦	٩٤	٢,٦٢٣	

## التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٨  
إضافات  
المحول من البنك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٨  
استهلاك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٦ أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٨٠	٢,٢٦٤	٢,٨٠٥	٥,٨٨١
١٠٩	١٥٢	٢٨٣	٣٩٥
١٢٦	١٦٢	٣٢٧	٤٢١
٣٨	٣٩	٩٨	٩٩
١,٣٥٣	٢,٦١٧	٣,٥١٣	٦,٧٩٦

## ١٧ مستحق إلى بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١١,٨٢٧	١٤٢,٥٦٢	٢٩٠,٤٦٠	٣٧٠,٢٩١
٨٨	٧٥	٢٢٨	١٩٥
١١١,٩١٥	١٤٢,٦٣٧	٢٩٠,٦٨٨	٣٧٠,٤٨٦

## ١٨ ودائع وكالة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٥,٥٩١	٦٧,٨٨٢	١٧٠,٣٦٦	١٧٦,٣١٧
٧٠,٠٨٩	٦٥,٨٤١	١٨٢,٠٥٠	١٧١,٠١٦
١٣٥,٦٨٠	١٣٣,٧٢٣	٣٥٢,٤١٦	٣٤٧,٣٣٣

## ١٩ التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٦١	٧,٣٠٢	٦,٩١٢	١٨,٩٦٦
١,٥٤١	٢,٠٥٦	٤,٠٠٣	٥,٣٤٠
١	١	٣	٣
-	٤٨٧	-	١,٢٦٦
١,٢٤١	٣٢٣	٣,٢٢٣	٨٣٩
(١٩)	٢٤	(٤٩)	٦٢
٥,٤٢٥	١٠,١٩٣	١٤,٠٨٩	٢٦,٤٧٦

## ٢٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٠,٩٠٦	٥٧,٢٩١	١٣٢,٢٢٣	١٤٨,٨٠٨
٥٠,٩٠٦	٥٧,٢٩١	١٣٢,٢٢٣	١٤٨,٨٠٨

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٩: ٢.٤٤٪ (٢٠١٨: ٢.٦٠٪)، وبلغت معدل تفاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نسبة ٢٤٠٪ (٢٠١٨: ٢٤٠٪).

خلال الفترة، لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار كما لم يتم تحميل أي مخصص على الدخل المنسوب إلى حملة حسابات الاستثمار.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢١ رأس المال

بلغ رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

## ٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٨٦	١٠,٤١٧	١,٧٨٢	٢٧,٠٥٧
١١,٢١٤	٧,٩٦٠	٢٩,١٢٧	٢٠,٦٧٥
١١,٩٠٠	١٨,٣٧٧	٣٠,٩٠٩	٤٧,٧٣٢

## ٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥,٨٦٨	٨,٤٤٤	١٥,٢٤٢	٢١,٩٣٢
٧,٥٣٣	٧,٣٠٨	١٩,٥٦٦	١٨,٩٨٢
٢,٦٢٤	٢,٦٨٥	٦,٨١٥	٦,٩٧٤
١٦,٠٢٥	١٨,٤٣٧	٤١,٦٢٣	٤٧,٨٨٨

## ٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٤٦	٦١١	١,٤١٨	١,٥٨٧
١٧	١٩	٤٤	٤٩
٥٦٣	٦٣٠	١,٤٦٢	١,٦٣٦

## ٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٩	٨٠	٢٣١	٢٠٨
٨٩	٨٠	٢٣١	٢٠٨

## ٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		١,١٦٤	٢,١٠٦
		١١٧	٢٩
		٩٦	١٢١
٢٣٤	٨٦٩	١,٣٧٧	٢,٢٥٧

## ٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٢٢	٨٧٥	١,٨٧٥	٢,٢٧٣
٧٣٥	٨٣١	١,٩٠٩	٢,١٥٨
١,٤٥٧	١,٧٠٦	٣,٧٨٤	٤,٤٣١



## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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 الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٣٤,٣٣٠ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٨٩,١٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤,٣٤١ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٣٧,٢٥ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٣٤,٣٥٤ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٨٩,٢٣١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤,٨٠٦ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٣٨,٤٥٧ مليون دولار أمريكي).

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:

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف
الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١
-	-	-	-	-	-
١٤,٠٧٥	١١,١٢١	٢,٩٥٤	٣٤,٠٥٣	٣٠,٧٣٩	٣,٣١٤
٢٦٦	٢٦٦	-	٢٧٧	٢٧٧	-
١٤,٣٤١	١١,٣٨٧	٢,٩٥٤	٣٤,٣٣٠	٣١,٠١٦	٣,٣١٤

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف
الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١
-	-	-	-	-	-
٣٦,٥٥٨	٢٨,٨٨٦	٧,٦٧٣	٨٨,٤٤٩	٧٩,٨٤١	٨,٦٠٨
٦٩١	٦٩١	-	٧٢٠	٧٢٠	-
٣٧,٢٤٩	٢٩,٥٧٧	٧,٦٧٣	٨٩,١٦٩	٨٠,٥٦١	٨,٦٠٨

## الأصول المالية

استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## الأصول المالية

استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستويين ٢ و ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

## ٣٢ 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

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٢ إدارة المخاطر

#### ٣٢-١-١ 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.

#### ٣٢،١،١ نوع مخاطر الائتمان

تتمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المرابحة وأصول المشاركة والإجارة.

#### ٣٢،١،١،١ مديونيات المرابحة

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

#### ٣٢،١،١،٢ 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.

#### ٣٢،١،١،٣ الإجارة – الإجارة المنتهية بالتملك

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.

#### ٣٢،١،١،٤ إجارة الخدمات

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

#### ٣٢،١،١،٥ 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.

#### ٣٢،١،٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (بما في ذلك ارتباطات وضمانات 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 لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز، ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز.

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال 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 – وفقاً لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضاً 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢,١,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي – مصنف ضمن "المرحلة الأولى".	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	عالية معيارية
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦	معيارية
منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	تصنيف المخاطر ٧ إلى تصنيف المخاطر ٨	قائمة خاصة
	تصنيف المخاطر ٩ إلى تصنيف المخاطر ١٠	متعثرة

٣٢,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٦,٧٣٢	٢٧,٠٠٨	-	-	٢٧,٠٠٨	٢٧,٠٠٨	٢٧,٠٠٨
١,٦٧٣	٤٦٧	-	-	٤٦٧	٤٦٧	٤٦٧
٣٠٠,٣٩١	٣٣٧,٤٣٣	١,٠٢٠	٤١,٠٢٩	٢٩٥,٣٨٤	٢٩٥,٣٨٤	٢٩٥,٣٨٤
١٤,٠٧٨	٣٤,٠٥٣	-	-	٣٤,٠٥٣	٣٤,٠٥٣	٣٤,٠٥٣
١١,٩٠٠	١٨,٣٧٧	-	٦٠	١٨,٣١٧	١٨,٣١٧	١٨,٣١٧
٣٦٤,٧٧٤	٤١٧,٣٣٨	١,٠٢٠	٤١,٠٨٩	٣٧٥,٢٢٩	٣٧٥,٢٢٩	٣٧٥,٢٢٩
١,٧٧٩	٢,٥٦٤	٥١٦	١,٦٣١	٤١٨	٤١٨	٤١٨
٣٦٢,٩٩٥	٤١٤,٧٧٤	٥٠٤	٣٩,٤٥٨	٣٧٤,٨١٢	٣٧٤,٨١٢	٣٧٤,٨١٢

حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني  
مستحق من البنوك  
تمويلات للعملاء – إجمالي  
استثمارات في أوراق مالية  
ارتباطات تمويل و ضمانات مالية  
إجمالي القيمة الدفترية  
مخصص خسارة انخفاض القيمة  
القيمة الدفترية

٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩	المرحلة الأولى
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٥,٤٠٨	٧٠,١٥١	-	-	٧٠,١٥١	٧٠,١٥١	٧٠,١٥١
٤,٣٤٥	١,٢١٣	-	-	١,٢١٣	١,٢١٣	١,٢١٣
٧٨٠,٢٣٦	٨٧٦,٤٥٠	٢,٦٤٨	١٠٦,٥٧٠	٧٦٧,٢٣٢	٧٦٧,٢٣٢	٧٦٧,٢٣٢
٣٦,٥٦٦	٨٨,٤٤٩	-	-	٨٨,٤٤٩	٨٨,٤٤٩	٨٨,٤٤٩
٣٠,٩٠٩	٤٧,٧٣٢	-	١٥٥	٤٧,٥٧٧	٤٧,٥٧٧	٤٧,٥٧٧
٩٤٧,٤٦٤	١,٠٨٣,٩٩٥	٢,٦٤٨	١٠٦,٧٢٥	٩٧٤,٦٢٢	٩٧٤,٦٢٢	٩٧٤,٦٢٢
٤,٦٢١	٦,٦٦١	١,٣٣٩	٤,٢٣٧	١,٠٨٥	١,٠٨٥	١,٠٨٥
٩٤٢,٨٤٣	١,٠٧٧,٣٣٤	١,٣٠٩	١٠٢,٤٨٨	٩٧٣,٥٣٧	٩٧٣,٥٣٧	٩٧٣,٥٣٧

حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني  
مستحق من البنوك  
تمويلات للعملاء – إجمالي  
استثمارات في أوراق مالية  
ارتباطات تمويل و ضمانات مالية  
إجمالي القيمة الدفترية  
مخصص خسارة انخفاض القيمة  
القيمة الدفترية

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ١,٨٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٤٨٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٢٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٦٢٦ مليون دولار أمريكي).

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

### ٣٢-٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ خسائر الائتمان 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. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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 مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تظهر المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤-١٦.

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

التعرض لخسائر الائتمان 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١,٧٥٧	٣٨١	١,٠٠٤	٣٧٢	<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩</b>
٣	-	-	٣	تمويلات
١٨	-	-	١٨	استثمارات في أوراق مالية
				ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
-	(٥٥)	(٥٤)	١٠٩	<b>صافي التحويل بين المراحل</b>
-	-	-	-	تمويلات
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٧٨١	١٩٠	٦٨١	(٩٠)	<b>المحمل للعام (بالصافي)</b>
-	-	-	-	تمويلات
٦	-	-	٦	استثمارات في أوراق مالية
				ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٢,٥٣٨	٥١٦	١,٦٣١	٣٩١	<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
٣	-	-	٣	تمويلات
٢٤	-	-	٢٤	استثمارات في أوراق مالية
				ارتباطات تمويل و ضمانات مالية

ملاحظة: يشتمل المحمل للعام على الأرباح المعلقة بقيمة ١٥ ألف ريال عماني.

## ٣٢-٥-١ 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 داخليا 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.

يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

١- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١-٤: = تخفيض بـ ٣ درجات

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٥: تخفيض بدرجةتين

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٦: تخفيض بدرجة واحدة

٢- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً

٣- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة.

علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء من الشركات بحدود قدرها ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان (تابع)

### ٣٢-١-٦ 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 تحقيق 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 تقييم 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 وعدم السداد للالتزام 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 التغيرات في الظروف.

### عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان 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.

واستناداً إلى النصيحة المقدمة من لجنة المخاطر الائتمانية، وبعد الاطلاع على المعلومات الخارجية، يتم صياغة سيناريو "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

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 خسائر الائتمان 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.

### ٣٢.٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللحد 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 وتفصيل 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.

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول النافذة الإسلامية والتزاماتها كما في تاريخ التقرير. حددت 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>الأصول</b>				
٣١,٥٠٠	-	-	-	٣١,٥٠٠
٤٦٧	-	-	-	٤٦٧
٥,٩٧٨	١٧,٢٧٠	٦٢,٢٧٣	٢٤٩,٤١٤	٣٣٤,٩٣٥
٢٠,٧٧٠	١٠,٢٤٦	٢,٤٧٦	٨٣٨	٣٤,٣٣٠
-	-	-	١,٥٠٥	١,٥٠٥
٢٦٤	٢,٣٥٣	-	-	٢,٦١٧
٥٨,٩٧٩	٢٩,٨٦٩	٦٤,٧٤٩	٢٥١,٧٥٧	٤٠٥,٣٥٤
<b>إجمالي الأصول</b>				
<b>الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>				
٣٠,٦٣٠	٣١,٠٠٧	٨١,٠٠٠	-	١٤٢,٦٣٧
٦٩,٥٧٢	٤٥,٥٤٣	٥٧,١٦٦	٣٤,٩٣٢	٢٠٧,٢١٣
٥,٣٨٢	١,٦٦٣	٢,٣٠٦	٨٤٢	١٠,١٩٣
-	-	-	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١
١٠٥,٥٨٤	٧٨,٢١٣	١٤٠,٤٧٢	٨١,٠٨٥	٤٠٥,٣٥٤
(٤٦,٦٠٥)	(٤٨,٣٤٤)	(٧٥,٧٢٣)	١٧٠,٦٧٢	-
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين صافي فجوة السيولة</b>				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
<b>الأصول</b>				
٨١,٨١٨	-	-	-	٨١,٨١٨
١,٢١٣	-	-	-	١,٢١٣
١٥,٥٢٧	٤٤,٨٥٧	١٦١,٧٤٨	٦٤٧,٨٣٠	٨٦٩,٩٦٢
٥٣,٩٤٨	٢٦,٦١٣	٦,٤٣١	٢,١٧٧	٨٩,١٦٩
-	-	-	٣,٩١٠	٣,٩١٠
٦٨٦	٦,١١٠	-	-	٦,٧٩٦
١٥٣,١٩٢	٧٧,٥٨٠	١٦٨,١٧٩	٦٥٣,٩١٧	١,٠٥٢,٨٦٨
<b>إجمالي الأصول</b>				
<b>الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>				
٧٩,٥٥٨	٨٠,٥٣٨	٢١٠,٣٩٠	-	٣٧٠,٤٨٦
١٨٠,٧٠٦	١١٨,٢٩٤	١٤٨,٤٨٣	٩٠,٧٣٣	٥٣٨,٢١٦
١٣,٩٨٠	٤,٣١٩	٥,٩٩٠	٢,١٨٧	٢٦,٤٧٦
-	-	-	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠
٢٧٤,٢٤٤	٢٠٣,١٥١	٣٦٤,٨٦٣	٢١٠,٦١٠	١,٠٥٢,٨٦٨
(١٢١,٠٥٢)	(١٢٥,٥٧١)	(١٩٦,٦٨٤)	٤٤٣,٣٠٧	-
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين صافي فجوة السيولة</b>				

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٢ مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكثر من ٥ أعوام	أكثر من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٨,٥٢٤	-	-	-	٣٨,٥٢٤	الأصول
١,٦٧٣	-	-	-	١,٦٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٩٨,٦٥٦	٢٢٦,٤١٧	٥٠,٩٤٣	١٢,٤٠٠	٨,٨٩٦	مستحق من بنوك
١٤,٣٤١	٢,١٩٢	٧٦٤	٣,٧٠٧	٧,٦٧٨	أصول التمويل
١,٠١٠	١,٠١٠	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١,٣٥٣	-	-	١,١١٣	٢٤٠	ممتلكات ومعدات
٣٥٥,٥٥٧	٢٢٩,٦١٩	٥١,٧٠٧	١٧,٢٢٠	٥٧,٠١١	أصول أخرى
					إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					وحقوق المالكين
١١١,٩١٥	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨	مستحق إلى البنوك
١٩٦,٩١٤	٤٠,٦٥٩	٥٠,٩١٤	٥٥,٤٩٨	٤٩,٨٤٣	ودائع العملاء
٥,٤٢٥	٥١٠	٩٨٠	١,٩٥٨	١,٩٧٧	التزامات أخرى
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	-	-	-	صندوق المساهمين
٣٥٥,٥٥٧	٨٢,٤٧٢	١٠٣,٩٠١	٧٦,٧٠٦	٩٢,٤٧٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	١٤٧,١٤٧	(٥٢,١٩٤)	(٥٩,٤٨٦)	(٣٥,٤٦٧)	وحقوق المالكين
					صافي فجوة السيولة
الإجمالي	أكثر من ٥ أعوام	أكثر من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٠,٦٢	-	-	-	١٠٠,٦٢	الأصول
٤,٣٤٥	-	-	-	٤,٣٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٧٥,٧٣٠	٥٨٨,٠٩٧	١٣٢,٣١٩	٣٢,٢٠٨	٢٣,١٠٦	مستحق من بنوك
٣٧,٢٤٩	٥,٦٩٣	١,٩٨٤	٩,٦٢٩	١٩,٩٤٣	أصول التمويل
٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٣,٥١٣	-	-	٢,٨٩٠	٦٢٣	ممتلكات ومعدات
٩٢٣,٥٢٢	٥٩٦,٤١٣	١٣٤,٣٠٣	٤٤,٧٢٧	١٤٨,٠٧٩	أصول أخرى
					إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					وحقوق المالكين
٢٩٠,٦٨٨	-	١٣٥,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٦٠٥	مستحق إلى البنوك
٥١١,٤٦٥	١٠٥,٦٠٨	١٣٢,٢٤٤	١٤٤,١٥١	١٢٩,٤٦٢	ودائع العملاء
١٤,٠٨٩	١,٣٢٣	٢,٥٤٥	٥,٠٨٦	٥,١٣٥	التزامات أخرى
١٠٧,٢٨٠	١٠٧,٢٨٠	-	-	-	صندوق المساهمين
٩٢٣,٥٢٢	٢١٤,٢١١	٢٦٩,٨٧٢	١٩٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٠٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	٣٨٢,٢٠٢	(١٣٥,٥٦٩)	(١٥٤,٥١٠)	(٩٢,١٢٣)	وحقوق المالكين
					صافي فجوة السيولة

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣-٣٢ مخاطر السوق

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

## ٣-٣٢-١ 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:

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي الأرباح المكتسبة
١٨,٩٦٩	٧,٣٠٣	١٧,٩٧٧	٦,٩٢١	تأثير زيادة معدل الربح بواقع +٢٠٠ نقطة أساس
٩١٢	٣٥١	١,٢٦٠	٤٨٥	تأثير انخفاض معدل الربح بواقع -٢٠٠ نقطة أساس
(٩١٢)	(٣٥١)	(١,٢٦٠)	(٤٨٥)	

## ٣-٣٢-٢ 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 الموضوعية. لدى النافذة الإسلامية صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٣٦	٢,٢٦٨	٥,٨٩١	١,١٣٢
١٠٩	٦	١٦	٢٨٣
٤٩	٤٨	١٢٥	١٢٧
٨٥	١٠٦	٢٧٥	٢٢١
٢٧٧	-	-	٧١٩

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

## ٣-٣٢-٣ مخاطر أسعار الأسهم

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

## ٣-٣٢-٤ 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 تحيد المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣٢-٥ 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 مشابهة 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 محدد. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

٢٠١٩						التركيز بحسب قطاع الصناعة
المربحة، الإجمالي	المشاركة، الإجمالي	الإجارة المنتهية بالتملك	تمويلات أخرى الإجمالي	مستحق من بنوك	استثمارات الأوراق المالية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	٣٣,٢١٤	السيادي
٦,٠٨٠	١٣٧,٤٣٥	٥٦,٨١٠	-	-	١,١١٦	الشركات
٤١,٤٠١	١٧,١٩٢	٧٧,٦٢١	٨٩٤	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٤٦٧	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	٨٦,٢٧٠	السيادي
١٥,٧٩٢	٣٥٦,٩٧٤	١٤٧,٥٥٨	-	-	٢,٨٩٩	الشركات
١٠٧,٥٣٥	٤٤,٦٥٥	٢٠١,٦١٤	٢,٣٢٢	-	-	الأفراد
-	-	-	-	١,٢١٣	-	البنوك
٢٠١٨						التركيز بحسب قطاع الصناعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	١٣,٣٦٤	السيادي
٥,٧٥٧	١٢٤,١٧٩	٤٤,٩٤٤	-	-	٩٧٧	الشركات
٤١,٥١٦	٥,٠٨٢	٧٨,١٤٥	٧٦٨	-	-	الأفراد
-	-	-	-	١,٦٧٣	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	٣٤,٧١١	السيادي
١٤,٩٥٣	٣٢٢,٥٤٣	١١٦,٧٣٨	-	-	٢,٥٣٨	الشركات
١٠٧,٨٣٤	١٣,٢٠٠	٢٠٢,٩٧٤	١,٩٩٥	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٤,٣٤٥	-	البنوك

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٥ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٩						التركيز حسب الموقع
المربحة، الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المشاركة، الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	تمويلات أخرى الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق من استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩	
٤٧,٤٨١	١٥٤,٦٢٧	١٣٤,٤٣١	٨٩٤	-	٣٣,٥١٢	سلطنة عمان
-	-	-	-	٨٢	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	٣٨٥	٨١٨	أخرى
١٢٣,٣٢٧	٤٠١,٦٢٩	٣٤٩,١٧٢	٢,٣٢٢	-	٨٧,٠٤٤	سلطنة عمان
-	-	-	-	٢١٣	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	١,٠٠٠	٢,١٢٥	أخرى
٢٠١٨						التركيز حسب الموقع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٧,٢٧٣	١٢٩,٦٦١	١٢٢,٥٢٦	٧٦٨	-	١٣,٥٨٠	عُمان
-	-	٥٦٣	-	٣٦٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	١,٣٠٤	٧٦١	أخرى
١٢٢,٧٨٧	٣٣٥,٧٤٣	٣١٨,٢٥٠	١,٩٩٥	-	٣٥,٢٧٢	سلطنة عمان
-	-	١,٤٦٢	-	٩٥٨	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	٣,٣٨٧	١,٩٧٧	أخرى

ستم 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.

## ٣٣ إدارة رأس المال

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 التغييرات 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 ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" الذي دخل حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. يتم الاحتفاظ بحواجز رأس المال على مستوى البنك وفقاً للتعميم ب م ١١٤٠ "ورقمه مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٣ إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨,٦٢٣	٤٣,٢٣٨	رأس المال العادي الفئة ١	١١٢,٣٠٧	١٠٠,٣١٩
-	-	رأس المال الإضافي الفئة ١	-	-
٣٨,٦٢٣	٤٣,٢٣٨	الفئة ١	١١٢,٣٠٧	١٠٠,٣١٩
١,١٩٦	١,٥١٧	الفئة ٢	٣,٩٤٠	٣,١٠٦
٣٩,٨١٩	٤٤,٧٥٥	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>١١٦,٢٤٧</b>	<b>١٠٣,٤٢٥</b>
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
٢٦٣,٦٧٧	٣٠٣,٣٩٧	مخاطر الائتمان	٧٨٨,٠٤٤	٦٨٤,٨٧٥
٢,٢٩١	٤,٧٣٢	مخاطر السوق	١٢,٢٩١	٥,٩٥١
١٤,٦٧٠	١٤,٨١٧	مخاطر التشغيل	٣٨,٤٨٦	٣٨,١٠٤
٢٨٠,٦٣٨	٣٢٢,٩٤٦	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>٨٣٨,٨٢١</b>	<b>٧٢٨,٩٣٠</b>
		<b>معدل كفاية رأس المال</b>		
٪١٣,٧٦	٪١٣,٣٩	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٣٩	٪١٣,٧٦
٪١٣,٧٦	٪١٣,٣٩	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٣٩	٪١٣,٧٦
٪٠,٤٣	٪٠,٤٧	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٠,٤٧	٪٠,٤٣
٪١٤,١٩	٪١٣,٨٦	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٨٦	٪١٤,١٩

## ٣٤ المسؤولية الاجتماعية

تقوم النافذة الإسلامية بإخلاء مسؤولياتها الاجتماعية من خلال تقديم التبرعات إلى قضايا ومنظمات خيرية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.






# الأهلي الإسلامي

إفصاحات بازل ٢  
المحور ٣ و بازل ٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩





## تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث وإفصاحات بازل ٣ للأهلي الإسلامي

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية للبنك المركزي العُماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث وتعميم رقم ب.م. ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) للأهلي الإسلامي (المعروف سابقاً بالهلال لخدمات الصيرفة الإسلامية) [النافذة الإسلامية] للبنك المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٥ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

وقد نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-٢ من العنوان ٥ «كفاية رأس المال» من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام نافذة البنك الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو إجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة للنافذة الإسلامية ولا يشمل أي قوائم مالية للنافذة الإسلامية أو البنك ككل أو أي تقارير أخرى للنافذة الإسلامية أو البنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور قد تؤديه (أو قد أديناها) كمراقبي حسابات النافذة الإسلامية أو البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤوليّاتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدّم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للنافذة الإسلامية أو البنك.

XX مارس ٢٠٢٠

مسقط، سلطنة عُمان

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١- مقدمة

تم ترخيص الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني للعمل كنافذة للصيرفة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك). خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٨، وقد تمت الموافقة على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "الأهلي الإسلامي" (المشار إليها بالنافذة الإسلامية). وعليه تم تغيير اسم النافذة الإسلامية اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٩. كانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة من تسعة فروع كما في نهاية السنة ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ثمانية فروع).

يمثل التقرير التالي الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بكفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في النافذة الإسلامية على أساس منفصل وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. والغرض من هذه الإفصاحات هو استكمال الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية تقييم الرقابة لإطار بازل. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### ٢- نطاق التطبيق

نطاق تطبيق هذا التقرير هو عمليات النافذة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. فقط. ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك إلى النافذة الإسلامية، إلا أنه، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، لا يمكن للنافذة الإسلامية إيداع أموال لدى البنك. ليس لدى النافذة الإسلامية حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

### ٣- هيكل رأس المال

#### الإفصاح النوعي

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العماني.

يتم احتساب رأس المال النظامي للنافذة الإسلامية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، ويصنّف عمومًا إلى فئتين، رأس المال الفئة أ والفئة ٢. يتكون رأس المال الفئة ١ من رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال أصول الضريبة المؤجلة والخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة كما هو محدد بموجب إطار بازل ٣، ومع ذلك لا يوجد لدى النافذة الإسلامية أي من تلك الأدوات قائمة كما في تاريخ التقرير. يتكون رأس المال الفئة ٢ من الاحتياطيات غير المفصح عنها والأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصصات خسائر التمويل العامة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا تعتبر حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي. ليس لدى النافذة الإسلامية أية أموال من حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### الإفصاح الكمي

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني:

٢٠١٨	٢٠١٩	عناصر رأس المال - ألف ريال عماني
		<b>رأس المال الفئة ١</b>
		رأس المال المدفوع
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرباح محتجزة إيرادات محتجزة
١٤,٤٨٨	١٨,٥٣٤	<b>اجمالي رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات</b>
<b>٣٦,٩٨٨</b>	<b>٤٣,٥٣٤</b>	<b>الاقتطاعات:</b>
		الأصول غير الملموسة، بما يشمل الخسائر، والخسائر المتراكمة غير المتحققة المسجلة مباشرة في حساب الأسهم
(٨٦٥)	(٦٤٢)	<b>مجموع رأس المال العادي الفئة ١</b>
<b>٣٦,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١</b>
-	-	<b>رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات</b>
<b>٣٦,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>رأس المال الفئة ٢</b>
		احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية
١,١٩٦	١,٣٩٥	<b>إجمالي رأس المال الفئة ٢</b>
<b>١,١٩٦</b>	<b>١,٥١٧</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
<b>٣٩,٨١٩</b>	<b>٤٤,٤٠٩</b>	

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣ - هيكل رأس المال (تابع)

#### كفاية رأس المال

#### الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة، ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. وتدير النافذة الإسلامية رأس مالها بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية.

وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تتمشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك، يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. تستخدم النافذة الإسلامية النهج المدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنة برأس المال المؤهل.

يتم تقييم كفاية رأس المال النظامي للمحور ١ لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق بناءً على نهج الحساب المقرر من قبل البنك المركزي العماني بموجب إطار بازل ٢. بالنسبة لمخاطر الائتمان، يتم تطبيق النهج المعياري بناءً على التصنيف الخارجي من قبل مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد أند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس". بالنسبة لمخاطر التشغيل ومخاطر السوق، يتم استخدامه نهج المؤشر الأساسي والنهج المعياري، على التوالي. على سبيل الحيلة، فإن الأصول الممولة من خلال تمويل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (الأصول الممولة بصورة مشتركة) مرجحة بالمخاطر كما لو أنها مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل النافذة الإسلامية.

يبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١٣٠,٧٥٪ ويبلغ معدل كفاية رأس المال الفئة ١ بنسبة ١٣٠,٣٩٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العماني بنسبة ١١١٪ و ٧٩٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للمحور ١ بموجب الحالة الأساسية، يقوم البنك أيضًا بتحديد متطلبات رأس المال الإضافي لمخاطر المحور ٢ (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر معدل العائد ومخاطر التركيز ومخاطر الترخيز والمخاطر الأخرى بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر عدم الامتثال للشريعة، وغير ذلك) باستخدام مناهج القياس الكمي وسيناريوهات اختبار التحمل. تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال جزءاً لا يتجزأ من تقييم كفاية رأس المال ويتم ممارستها بشكل شامل مرتين سنوياً، حيث يقوم البنك بإعادة تقييم كفاية رأس ماله فيما يتعلق بالمخاطر الهامة والنظام الداخلي وخطط الأعمال. انتهى البنك من ممارسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠١٩-٢٠٢٣ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

#### إفصاحات كفاية رأس المال - ألف ريال عماني

الرقم المتسلسل	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مجملة الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٤٠٩,٣٦٦	٤٠٨,٢٧٢	٢٩٦,٥٨٠
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨
٣	المشتقات	٢,١٧٤	٢,١٧٤	١,٦٠٩
٤	مخاطر السوق	-	-	٤,٧٣٢
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٤,٨١٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>	<b>٤١٥,٦٥٤</b>	<b>٣٢٢,٩٤٦</b>
٦	رأس المال الفئة ١			٤٢,٨٩٢
٧	رأس المال الفئة ٢			١,٥١٧
٨	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>			<b>٤٤,٤٠٩</b>
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٣٣,٣٧٤
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٥٢٠
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦٣٠
٩	<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>			<b>٣٥,٥٢٤</b>
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			<b>١١٣,٢٨</b>
١١	معدل الفئة ١			<b>١١٣,٢٨</b>
١٢	إجمالي معدل رأس المال			<b>١١٣,٧٥</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣ - هيكل رأس المال (تابع)

الرقم المتسلسل	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٣٥٩,٦١٠	٣٥٨,٣٢٦	٢٦٢,٣٧٠
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٣٤٤	٣٤٤	٣٤٤
٣	المشتقات	١,٩٢٥	١,٩٢٥	٩٦٣
٤	مخاطر السوق	-	-	٢,٢٩١
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٤,٦٧٠
	<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٨٠,٦٣٨</b>
٦	رأس المال الفئة ١			٣٨,٦٢٣
٧	رأس المال الفئة ٢			١,١٩٦
٨	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>			<b>٣٩,٨١٩</b>
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٩,٠٠٥
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٥٢
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦١٤
٩	<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>			<b>٣٠,٨٧١</b>
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			<b>٪١٣.٧٦</b>
١١	معدل الفئة ١			<b>٪١٣.٧٦</b>
١٢	إجمالي معدل رأس المال			<b>٪١٤.١٩</b>

## (١) احتساب نسبة كفاية رأس المال - ألف ريال عماني

الرقم المتسلسل	النهج البسيط	٢٠١٩	٢٠١٨
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٤٢,٢٩٨	٣٨,٦٢٣
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	١,٥١٧	١,١٩٦
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٣٠٣,٣٩٧	٢٦٣,٣٧٧
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	١٤,٨١٧	١٤,٦٧٠
٥	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل</b>	<b>٣١٨,٢١٤</b>	<b>٢٧٨,٣٤٧</b>
٦	<b>الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظّة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل</b>	<b>٣٥,٠٠٤</b>	<b>٣٠,٦١٨</b>
١-٦	(١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ للمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٨,٦٣٩	٢٥,٠٥١
٢-٦	(٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظّة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦,٣٦٤	٥,٥٦٧
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٩,٤٠٦	١١,٠٧٢
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-	-
٩	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول</b>	<b>٤,٧٣٢</b>	<b>٢,٢٩١</b>
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٥٢٠	٢٥٢
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	١٤٨	٧٢
١٢	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>٤٤,٤٠٩</b>	<b>٣٩,٨١٩</b>
١٣	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل</b>	<b>٣٢٢,٩٤٦</b>	<b>٢٨٠,٦٣٨</b>
١٤	<b>نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية</b>	<b>٪١٣.٧٥</b>	<b>٪١٤.١٩</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣ - هيكل رأس المال (تابع)

## ٢) نسبة كفاية رأس المال ألف ريال عماني (

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨٠,٦٣٨	٣٢٢,٩٤٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٩,٨١٩	٤٤,٤٠٩	مجموع رأس المال المؤهل
٧١٤.١٩	٧١٣.٥٧	<b>معدل كفاية رأس المال</b>

## ٣) نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (ألف ريال عماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٩,٨١٩	٤٤,٤٠٩	إجمالي رأس المال
٣٥٥,٥٥٧	٤٠٥,٣٥٤	إجمالي الأصول
٧١١.١٩	٧١١.٠٤	<b>إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول</b>

## ٤) متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة (ألف ريال عماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٤	٩٠	الحكومة
١٤٣	١٧٣	مستحق من البنوك
١٣,٥٧٥	١٥,٨٩٧	مديونيات المرابحة
٩,١٨٠	١٠,٥٥٥	مديونيات المشاركة
٥,١٧٦	٥,١٦٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٥٩	٦١	إجارة الخدمة
٢٦	٣٨	مديونيات بطاقات الائتمان
٧٦٢	١,٣٩١	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٢٩,٠٠٥	٣٣,٣٧٤	<b>الإجمالي</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- إدارة المخاطر بالبنك

#### مبادئ إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه.

يوجد في البنك قسم مستقل لإدارة المخاطر يقوّم بمراقبة مجالات المخاطر الرئيسية وتقديم تقارير إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). يساعد قسم إدارة المخاطر في ضمان إدارة تعرضات المخاطر ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفّر إدارة المخاطر فحصاً متعمقاً مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



#### إطار المخاطر

يعمل مجلس الإدارة على ضمان قيام الإدارة العليا بوضع إطار لتحديد وقياس ومراقبة وإعداد تقارير حول جميع المخاطر الهامة ذات الصلة. وهذه المخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة والسيولة. وقد حدد قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها النافذة الإسلامية، كما وضع الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب. علاوة على ذلك، يعد الالتزام المتعلق بمخاطر الشريعة الإسلامية أحد مؤشرات المخاطر الرئيسية التي كانت النافذة الإسلامية تراقبها كجزء من مؤشرات المخاطر الرئيسية الأخرى. تقوّم لجان الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- ▶ لجنة التدقيق والالتزام
- ▶ اللجنة التنفيذية والائتمان
- ▶ اللجنة التنفيذية للمخاطر
- ▶ لجنة الترشيدات والمكافآت

لجان الإدارة:

- ▶ لجنة الائتمان والاستثمار
- ▶ لجنة الأصول والالتزامات
- ▶ لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- ▶ لجنة مخاطر التشغيل
- ▶ اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- ▶ لجنة المنتجات الجديدة
- ▶ لجنة الأصول الخاصة

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- إدارة المخاطر بالبنك (تابع)

تعتمد إدارة المخاطر بالبنك على نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" وبدعمها أيضاً خط الدفاع الرابع لحماية البنك من المخاطر التي قد تهدد تحقيق أهدافه. يسمح هذا الهيكل بتنسيق مسؤوليات الرقابة بطريقة فعالة. للوصول إلى هذا الهدف، يتم إبلاغ الأدوار والمسؤوليات بوضوح إلى جميع الوحدات بحيث يفهم الجميع دوره / دورها ومدى ارتباطه بأنشطة الوحدات الأخرى. ويتم إبلاغ الأدوار والمسؤوليات إلى الموظفين من خلال السياسات والإجراءات وأيضاً من خلال الوصف الوظيفي. أدناه شرح لخطوط الدفاع التالية:

#### خط الدفاع الأول

يتحمل قطاع العمليات التجارية الذي يمثل خط الدفاع الأول المسؤولية الكاملة عن جميع المخاطر في مجال نشاطه ويتعين عليه ضمان وجود ضوابط فعالة. بالقيام بذلك، فإنه يضمن أن يتم تنفيذ الضوابط الصحيحة بالطريقة الصحيحة، وأن التقييم الذاتي للأعمال على مستوى عالٍ بما فيه الكفاية، وأن هناك وعياً كافياً بالمخاطر وأن يتم تخصيص أولوية / قدرة كافية لمخاطر المحاور. فيما يلي الأقسام المدرجة ضمن خط الدفاع:

- ▶ الخدمات المصرفية للمؤسسات
- ▶ الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد
- ▶ الصيرفة الإسلامية
- ▶ الخزينة
- ▶ تكنولوجيا المعلومات
- ▶ العمليات

#### خط الدفاع الثاني

تقع أقسام المخاطر والامتثال والمالية والقانونية تحت خط الدفاع الثاني. بصرف النظر عن الجانب التجاري، فإن وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني تكون رأياً الخاص فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه البنك. وبهذه الطريقة، فإنها توفر درجة كافية من اليقين بأن وحدة الرقابة في الخط الأول هي إلقاء هذه المخاطر تحت السيطرة، دون أخذ المسؤولية الأساسية من الخط الأول.

في هذا الصدد، يتم تكليف وحدات الخط الثاني بتحديد وقياس المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. يتمتع قسم المخاطر بحق النقض لضمان الامتثال له.

تدعم وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني أيضاً التنفيذ المتسق لسياسة المخاطر، وإطار المخاطر، وما إلى ذلك، في جميع أنحاء البنك، والإشراف على كيفية تطبيقها. بعد الامتثال وحدة مستقلة تهدف إلى منع البنك من التعرض لمخاطر الامتثال أو التعرض للضرر من خلال عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد الداخلية المعمول بها. وتولي اهتماماً خاصاً في هذا الصدد للامتثال لسياسة النزاهة.

#### خط الدفاع الثالث

بصفته الخط الثالث المستقل للرقابة، يتولى قسم التدقيق الداخلي مسؤولية مراقبة جودة العمليات التجارية الحالية. ويجري عمليات تدقيق قائمة على المخاطر وعمامة لضمان أن يكون نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بما في ذلك سياسة المخاطر، فعالاً ولضمان وضع تدابير وعمليات السياسة وتطبيقها بشكل متنسق داخل البنك لضمان استمرارية العمليات.

#### خط الدفاع الرابع

أخيراً، هناك مستويات رقابة خارجية إضافية تُكمل مستويات الرقابة الثلاثة الحالية مثل أعمال الفحص والتدقيق من الهيئات الخارجية المستقلة. المراقبون الخارجيون هم الهيئات العامة تحت خط الدفاع هذا. قد لا يكون لدى المراقبون الخارجيون معلومات حول الوضع الحالي بالبنك مقارنة بما يمتلكه قسم التدقيق الداخلي من معلومات، وبمكثفهم تقديم منظور جديد وقيم. بناءً على ذلك، فالمراقبون الخارجيون لا غنى عنهم في الهيكل العام للحكومة والرقابة بالبنك على الرغم من كونهم من الأطراف غير المطلعة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- إدارة المخاطر بالبنك (تابع)

#### السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والائتمان والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١- سياسة مكافحة غسل الأموال	٢١- سياسة وإجراءات مخاطر التشغيل
٢- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢٢- سياسات إدارة مخاطر الائتلاف
٣- سياسة لجنة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٣- سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة التسحيل الصوتي	٢٤- سياسة مخاطر السوق
٥- سياسة الامتثال	٢٥- إدارة المخاطر - النهج والإطار
٦- سياسة الاتصالات	٢٦- سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٧- سياسة حوكمة الشركات	٢٧- سياسة خطة الأمن والسلامة
٨- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية	٢٨- سياسات إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٢٩- سياسة الوساطة
١٠- سياسة المصروفات	٣٠- سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣١- سياسة معالجة شكاوى العملاء
١٢- سياسة الإفصاح	٣٢- سياسة توزيع الأرباح
١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٣- سياسة الأعمال الخيرية
١٤- سياسة المؤسسات المالية	٣٤- سياسة الزكاة
١٥- سياسة الموارد البشرية	٣٥- سياسة تفاسم التكلفة
١٦- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية	٣٦- سياسة فصل الأموال
١٧- ميثاق السلوك المهني	٣٧- سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
١٨- سياسة إدارة أمن المعلومات	٣٨- دليل الحوكمة الشرعية
١٩- سياسة إدارة استمرارية الأعمال	٣٩- سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث
٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار	

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

### ٥- مخاطر الائتمان

تتشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. تقيم النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

إن مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي تتعرض لها النافذة الإسلامية ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح النافذة الإسلامية على المدى الطويل.

تمتلك النافذة الإسلامية نظاماً شاملاً نافي للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيداً للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العائني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تضمن إدارة المخاطر وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والإجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدورية ومراجعة أصول التمويل والاستثمار بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة التمويل والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والإجراءات الائتمانية.

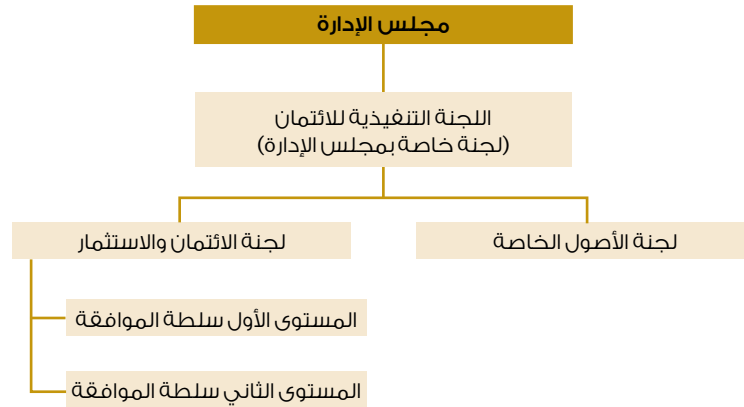
## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقرضين الذي بقيم مخاطر عجز المقرضين من الشركات ويراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم استخدام التقييمات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية أيضا كلما كان ذلك متاحا.

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الإقراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومية والطبيعة القانونية للمقرضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

تتعلق مخاطر المعاملات بمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد. تضمن إدارة المخاطر أن يتم ائتمان وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة، وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة.

تنشأ مخاطر التركيز عندما يقوم البنك بصرف مبلغ كبير من الائتمان لبعض المقرضين أو المقرضين الموجودين في نفس الموقع الجغرافي أو أولئك المعرضين لمخاطر اقتصادية / سياسية / أخرى مماثلة، للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

### سياسة الانخفاض في القيمة

وفقاً للسياسة، تنشأ النافذة الإسلامية مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق، اعتمدت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بناءً على تقييم انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

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.

يتم تصنيف جميع أصول التمويل في واحدة من خمس فئات لتصنيف المخاطر، معياري وقائمة خاصة (متأخرة السداد من ٦٠ - ٩٠ يوماً)، ودون المعياري (متأخرة السداد من ٩٠ - ١٨٠ يوماً)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد من ١٨٠ - ٣٦٥ يوماً) وخسارة (متأخرة السداد ٣٦٥ يوماً أو أكثر)، على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني.

قام البنك 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، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

#### المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار لاثني عشر شهراً. وتشمل المخاطر التمويلية للمرحلة الأولى أيضاً منشآت شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى مخاطر تمويل أعيد تصنيفها من المرحلة الثانية

#### المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان منذ تأسيسه، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة في عمر الأصل. 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. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

#### الإفصاح الكمي:

(١) مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عماني)

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض		نسبة إجمالي التمويل
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٩٨٨	٢٧,٠٠٨	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢	٦٪
الحكومة	٧,٦٢٢	٣١,٥٥٧	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦	٨٪
مستحق من البنوك	١,٩٦٥	٢,٦٤١	٣,٥٩٨	٢,٦٤١	١٪
مديونيات المرابحة	٤٧,٦٦٥	٤٧,٤٨١	٤٧,٢٧٣	٤٧,٤٨١	١١٪
مديونيات المشاركة	٩٧,٦٧٧	١٥٤,٦٢٧	١٢٩,٢٦١	١٥٤,٦٢٧	٣٧٪
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	١٣٣,٩٨٤	١٣٤,٤٣١	١٢٣,٠٨٩	١٣٤,٤٣١	٣٣٪
إجارة الخدمة	٢٢٨	٣٤١	٢٣٢	٣٤١	٠٪
مديونيات بطاقات الائتمان	٥١٧	٥٥٣	٥٣٦	٥٥٣	٠٪
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٤,٣٩	١٨,١٠٩	٩,٢٢٢	١٨,١٠٩	٤٪
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٢٩,٨٩٥</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>	<b>٣٦١,٨٧٩</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>	<b>١٠٠٪</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

٢) التعرض لمخاطر الائتمان من حيث الأصول المرجحة بالمخاطر: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	٢٧,٠٠٨	٢٧,٠٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٨	٣١,٥٥٧	٣١,٥٥٧	الحكومة
١,٧٠٣	٢,٦٤١	٢,٦٤١	مستحق من البنوك
٤٦,٩٩٢	٤٧,٤٨١	٤٧,٤٨١	مديونيات المرابحة
١٤٤,٥١٧	١٥٤,٦٢٧	١٥٤,٦٢٧	مديونيات المشاركة
٩٥,٩٥٣	١٣٤,٤٣١	١٣٤,٤٣١	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٣٤١	٣٤١	٣٤١	إجارة الخدمة
٥٥٣	٥٥٣	٥٥٣	مديونيات بطاقات الائتمان
١٢,٥٢٠	١٧,٠١٥	١٨,١٠٩	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٣٠٣,٣٩٧</b>	<b>٤١٥,٦٥٤</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
٠	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦	الحكومة
١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨	مستحق من البنوك
٤٧,٠٥٢	٤٦,٩٧٤	٤٧,٢٧٣	مديونيات المرابحة
١٢٣,٤٠٨	١٢٨,٧٣٥	١٢٩,٢٦١	مديونيات المشاركة
٨٣,٤٥٥	١٢٢,٦٣٤	١٢٣,٠٨٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢	إجارة الخدمة
٥٣٦	٥٣٢	٥٣٦	مديونيات بطاقات الائتمان
٦,٩٣٣	٩,٢٢٢	٩,٢٢٢	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٢٦٣,٦٧٧</b>	<b>٣٦٠,٥٩٥</b>	<b>٣٦١,٨٧٩</b>	<b>الإجمالي</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان من حيث وحدة العمل: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٢٧,٠٠٨	٢٧,٠٠٨		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٨	٣١,٥٥٧	٣١,٥٥٧		الحكومة
١,٧٠٣	٢,٦٤١	٢,٦٤١		مستحق من البنوك
١,٥١١	٢,٠٠١	٢,٠٠١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المرابحة
٤,٠٧٩	٤,٠٧٨	٤,٠٧٨	الشركات	
٤١,٤٠٢	٤١,٤٠٢	٤١,٤٠٢	الأفراد	
١,٦١٣	٢,١٥٠	٢,١٥٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المشاركة
١٣٥,٢٨٥	١٣٥,٢٨٥	١٣٥,٢٨٥	الشركات	
٧,٦٢٠	١٧,١٩٢	١٧,١٩٢	الأفراد	
١,٧٧٦	٢,٣١٩	٢,٣١٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٥٤,٤٩١	٥٤,٤٩١	٥٤,٤٩١	الشركات	
٣٩,٦٨٥	٧٧,٦٢١	٧٧,٦٢١	الأفراد	
٣٤١	٣٤١	٣٤١	الأفراد	إجارة الخدمة
٥٥٣	٥٥٣	٥٥٣	الأفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
١٢,٥٢٠	١٧,١٥	١٨,١٠٩		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٣٠٣,٣٩٧</b>	<b>٤١٥,٦٥٤</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>		<b>الإجمالي</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦		الحكومة
١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨		مستحق من البنوك
٦٦٢	٨٥٥	٨٨٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المرابحة
٤,٨٧٥	٤,٨٤٤	٤,٨٧٥	الشركات	
٤١,٥١٥	٤١,٢٧٥	٤١,٥١٦	الأفراد	
٣,٨٠٢	٤,٨٢٦	٥,٠٦٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المشاركة
١١٧,٨٢٨	١١٨,٨٣٣	١١٩,١١٠	الشركات	
١,٧٧٨	٥,٠٧٦	٥,٠٨٢	الأفراد	
٢,٦٦٥	٣,٥١٠	٣,٥٤٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٤١,٣٩٧	٤١,٢٦٩	٤١,٣٩٧	الشركات	
٣٩,٣٩٣	٧٧,٨٥٥	٧٨,١٤٥	الأفراد	
٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢	الأفراد	إجارة الخدمة
٥٣٦	٥٣٦	٥٣٦	الأفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٦,٩٣٣	٩,٢٢٢	٩,٢٢٢		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٢٢٣,٦٧٧</b>	<b>٣٦٠,٥٩٥</b>	<b>٣٦١,٨٧٩</b>		<b>الإجمالي</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض للائتمان: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
٢٧,٠٠٨	-	-	-	-	-	٢٧,٠٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٧٣٩	-	-	-	-	٨٨	٣١,٥٥٧	الحكومة
٢,٢٥٦	-	-	-	-	٣٨٥	٢,٦٤١	مستحق من البنوك
٤٧,٤٨١	-	-	-	-	-	٤٧,٤٨١	مديونيات المرابحة
١٥٤,٦٢٧	-	-	-	-	-	١٥٤,٦٢٧	مديونيات المشاركة
١٣٤,٤٣١	-	-	-	-	-	١٣٤,٤٣١	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٣٤١	-	-	-	-	-	٣٤١	إجارة الخدمة
٥٥٣	-	-	-	-	-	٥٥٣	مديونيات بطاقات الائتمان
١٨,١٠٩	-	-	-	-	-	١٨,١٠٩	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٤١٥,٥٤٥	-	-	-	-	١,٢٠٣	٤١٦,٧٤٨	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
٣٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,١٧٢	-	-	-	-	٧٦٤	١١,٩٣٦	الحكومة
١,٩٢٥	٣٦٩	-	-	-	١,٣٠٤	٣,٥٩٨	مستحق من البنوك
٤٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	٤٧,٢٧٣	مديونيات المرابحة
١٢٩,٢٦١	-	-	-	-	-	١٢٩,٢٦١	مديونيات المشاركة
١٢٢,٥٢٦	٥٦٣	-	-	-	-	١٢٣,٠٨٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٢٣٢	-	-	-	-	-	٢٣٢	إجارة الخدمة
٥٣٦	-	-	-	-	-	٥٣٦	مديونيات بطاقات الائتمان
٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	٩,٢٢٢	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٨,٨٧٩	٩٣٢	-	-	-	٢,٠٦٨	٣٦١,٨٧٩	الإجمالي

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

٥) توزيع تعرضات التمويل حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعرضات خارج الميزانية العمومية	مديونيات بطاقات الائتمان	أصول إجارة			مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	القطاع الاقتصادي
		إجارة الخدمة	إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	إجارة			
٣,٦٥١	٢١,٥٥٩	-	٦,٩٩٥	١٣,٠٧١	٩٩٤	تجارة الجملة والتجزئة	
-	٣٦٤	-	٧	٢٣	٣٣٤	التعدين والمحاجر	
٣,٦٤٢	١٠,٥١٤	-	٤٣,٦٩٤	٦٣,٦٣٥	١٨٤	الإنشاءات	
١,٠٠٧	١٢,٣٣٧	-	١,٤٩٣	١٠,٧٧٣	٧١	التصنيع	
٣	٢٦٩	-	٩٣	٦٧	١٠٩	النقل والاتصالات	
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	
-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	
١٠,٧٤٤	٥٠,٩٦٢	-	٤,٤٢٣	٤٦,٣٧	٥٠٢	الخدمات	
-	١٣٧,١١٠	٥٥٣	٣٤١	١٧,١٩٣	٤١,٤٠٢	تمويلات شخصية	
-	-	-	-	-	-	إقراض غير المقيمين	
-	١٩	-	-	١٩	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	
-	٧,٧٩٩	-	١٠٥	٣,٨٠٩	٣,٨٨٥	جميع القطاعات الأخرى	
<b>١٨,٣٧٧</b>	<b>٣٣٧,٤٣٣</b>	<b>٥٥٣</b>	<b>٣٤١</b>	<b>١٣٤,٤٣١</b>	<b>١٥٤,٦٢٧</b>	<b>٤٧,٤٨١</b>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضات خارج الميزانية العمومية	مديونيات بطاقات الائتمان	أصول إجارة			مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	القطاع الاقتصادي
		إجارة الخدمة	إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	إجارة			
٤,٠٥٣	١٦,٤٣٩	-	٦,٢٤١	٩,٤٣٩	٧٥٩	تجارة الجملة والتجزئة	
-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر	
٧,٤٥٠	١٢٥,٢٤	-	١٩,٥٥٠	١٠٥,٧٦	٣٩٨	الإنشاءات	
-	٢,١٨٨	-	٢,١٥٥	١٥	١٨	التصنيع	
-	٤,٢٣٥	-	٢٤٢	٣,٩٤٢	٥١	النقل والاتصالات	
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	
-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	
-	١٦,٧٧٤	-	١٦,٠٥٥	٦٠٨	١١١	الخدمات	
٣٩٧	١٢٥,٥١١	٥٣٦	٧٨,١٤٥	٥,٠٨٢	٤١,٥١٦	تمويلات شخصية	
-	٥٦٣	-	٥٦٣	-	-	إقراض غير المقيمين	
-	٩,٦٥٧	-	١٣٨	٥,٠٩٩	٤,٤٢٠	جميع القطاعات الأخرى	
<b>١١,٩٠٠</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>	<b>٥٣٦</b>	<b>١٢٣,٠٨٩</b>	<b>١٢٩,٢٦١</b>	<b>٤٧,٢٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>	

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(١) فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لمحفظه التمويل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشريحة الزمنية	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك		مديونيات بطاقات الائتمان		تعرضات خارج الميزانية العمومية
			إجارة الخدمة	إجارة الخدمة	الائتمان	الإجمالي	
حتى شهر واحد	١,٨٩٣	٧٢٠	٤٦٠	-	٢٧٧	٣,٣٥٠	١,٠٧٨
١-٣ أشهر	١,٨٧٩	١,٢٤٤	١,٥٣٢	٩	٢٧٦	٤,٩٤٠	٢,٦١٤
٣-٦ أشهر	٤,٤٨١	٢,٢٠٢	٢,١١٥	١٣	-	٨,٨١١	١,٦١٨
٦-٩ أشهر	٢,٠٨٧	٥,٨١٧	٢,٤٠٧	١٣	-	١٠,٣٢٤	٣,٣١٤
٩-١٢ شهراً	٢,٤٧٥	٢,٠٧٤	٢,١٩٥	١٣	-	٦,٧٥٧	١,٥٢٧
١-٣ سنوات	١٥,٤٩١	١٩,٧٤٨	١٦,٧٤٩	١٠٠	-	٥٢,٠٨٨	٨,٢٢٦
٣-٥ سنوات	١١,٠٩٣	٢٠,٦٧١	١٧,٠٦٨	٧٥	-	٤٨,٩٠٧	-
أكثر من ٥ سنوات	٨,٠٨٢	١٠٢,١٥١	٩١,٩٠٥	١١٨	-	٢٠٢,٢٥٦	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٧,٤٨١</b>	<b>١٥٤,٦٢٧</b>	<b>١٣٤,٤٣١</b>	<b>٣٤١</b>	<b>٥٥٣</b>	<b>٣٣٧,٤٣٣</b>	<b>١٨,٣٧٧</b>

\* تمثل التعرض الاسمي وفقاً للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الشريحة الزمنية	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك		مديونيات بطاقات الائتمان		تعرضات خارج الميزانية العمومية
			إجارة الخدمة	إجارة الخدمة	الائتمان	الإجمالي	
حتى شهر واحد	٤٥٨	٢,٣٢٩	٨٠٧	-	٢٦٨	٣,٨٦٢	٢,٠٥٥
١-٣ أشهر	١,٤٠٦	٤,٤١٤	١,٧٠٩	٨	٢٦٨	٧,٨٠٥	٣,٧٧٣
٣-٦ أشهر	١,٠٩٨	١,٧٠٦	١,٧٤٥	٥	-	٤,٥٥٤	١,٨١٠
٦-٩ أشهر	٤,٤١٧	١,٩١٦	٢,٣٩١	٨	-	٨,٧٣٢	٢,٦١٤
٩-١٢ شهراً	١,٣٩٤	٢,٧٠٥	٢,٩١٨	١١	-	٧,٠٢٨	٢,٠١٢
١-٣ سنوات	١٥,٦٢٥	١٤,١٠٠	١٧,٠٣٥	٥٨	-	٤٦,٨١٨	٨١
٣-٥ سنوات	١١,٨٦٦	١٠,٤٢٩	١٦,٨٦٢	٤٩	-	٣٩,٢٠٦	-
أكثر من ٥ سنوات	٩٢,٩٩٧	٩,٦٧٤	٧٩,٦٢٢	٩٣	-	١٨٢,٣٨٦	٥
<b>الإجمالي</b>	<b>١٢٩,٢٦١</b>	<b>٤٧,٢٧٣</b>	<b>١٢٣,٠٨٩</b>	<b>٢٣٢</b>	<b>٥٣٦</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>	<b>١١,٩٠٠</b>

\* تمثل التعرض الاسمي وفقاً للقوائم المالية

(٧) إجمالي التمويل مقسماً وفقاً لنوع القطاع الرئيسي أو الطرف المقابل: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي	مجمول	منها، قروض متعثرة	خسائر الائتمان المتوقعة		انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة
			للمرحلة الأولى والثانية	للمرحلة الثالثة*	
الاستيراد التجاري	٧,٨٠٠	١٠٥	٣٣٠	٥٤	١٤
تجارة الجملة والتجزئة	٢١,٠٥٩	١٣	١٥٧	٦	٦٢
التعدين والمحاجر	٣٦٤	٢٤	٥	١١	١٦
الإنبشاءات	١٠٧,٥١٤	-	١,١٤	-	٣٢٧
التصنيع	١٢,٣٣٧	-	٢٦٣	-	٢٥٨
النقل والاتصالات	٢٦٩	-	١٨	-	١١
الخدمات	٥٠,٩٦١	٤٥	١٠٨	٢١	١٠٦
التمويل الشخصي	١٣٧,١١٠	٨٣٣	١٢٦	٤٢٤	(١٣)
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٩	-	١	-	١
جميع القطاعات الأخرى	-	-	-	-	١
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٣٧,٤٣٣</b>	<b>١,٠٢٠</b>	<b>٢,٠٢٢</b>	<b>٥١٦</b>	<b>٧٨١</b>

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٠٤٠ مليون ريال عماني

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تمويلات مشطوبة خلال السنة	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة **	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة*	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	منها، قروض متعثرة	مجملي التمويلات	القطاع الاقتصادي
-	٣١٨	-	٣٦٩	-	٩,٦٣٢	الاستيراد التجاري
-	(٣,٩)	-	١٢	-	١٦,٤٣٩	تجارة الجملة والتجزئة
-	(١,٥٠)	١١	٦٧٦	١٨	١٢٥,٠٢٤	الإنشاءات
-	(١٥٧)	-	٥	-	٢,١٨٨	التصنيع
-	٢	-	٧	-	٤,٢٣٦	النقل والاتصالات
-	٤	-	٢٣	-	١٦,٧٧٤	الخدمات
-	١٠٠	٣٧٠	١٩٣	٦١٣	١٢٥,٥١١	التمويل الشخصي
-	(١)	-	-	-	٥٦٣	إقراض غير المقيمين
-	١	-	١	-	٢٤	جميع القطاعات الأخرى
-	(١,٠٩٢)	٣٨١	١,٣٧٦	٦٣١	٣٠٠,٣٩١	الإجمالي

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٢٢٢ مليون ريال عُمانى

٨) مبالغ التمويل التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة / والمخصصات المحددة والعامية لكل منطقة جغرافية: (ألف ريال عمانى)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تمويلات مشطوبة خلال السنة	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة **	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة*	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	منها، قروض متعثرة	مجملي التمويلات	الدول
-	٧٨١	٥١٦	٢,٠٢٢	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣	سلطنة عمان
-	-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	الهند
-	-	-	-	-	-	باكستان
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	٧٨١	٥١٦	٢,٠٢٢	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣	الإجمالي

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٤٠٠ مليون ريال عُمانى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تمويلات مشطوبة خلال السنة	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة **	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة*	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	منها، قروض متعثرة	مجملي التمويلات	الدول
-	(١,٠٩١)	٣٨١	١,٣٧٦	٦٣١	٢٩٩,٨٢٨	سلطنة عمان
-	(١)	-	-	-	٥٦٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	الهند
-	-	-	-	-	-	باكستان
-	-	-	-	-	-	أخرى
-	(١,٠٩٢)	٣٨١	١,٣٧٦	٦٣١	٣٠٠,٣٩١	الإجمالي

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٢٢٢ مليون ريال عُمانى

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) حركة مجمل التمويل خلال السنة: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٧٣,٥٥٣	٢٦,٢٠٧	٦٣١	٣٠٠,٣٩١
الترحيل/ التغيرات (+/-)	(٢٠,٢٦٨)	١٩,٦٥٦	٦٢	-
تمويلات جديدة	٧٧,٠٣٣	٢٥,٩٩٧	٤٢	١٠٣,٠٧٢
استرداد تمويلات	(٣٤,٩٣٤)	(٣٠,٨٣١)	(٢٦٥)	(٦٦,٠٣٠)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٢٩٥,٣٨٤	٤١,٠٢٩	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢١٩,٩٧٩	٢٨,٨٦٨	٣٣٣	٢٤٩,١٨٠
الترحيل/ التغيرات (+/-)	٩,٧٧٧	(١٠,٨٢)	٣٠٥	-
تمويلات جديدة	٧٦,٠٤١	١١,٥٣١	-	٨٧,٥٧٢
استرداد تمويلات	(٣٢,٢٤٤)	(٤,١٠)	(٧)	(٣٦,٣٦١)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٢٧٣,٥٥٣	٢٦,٢٠٧	٦٣١	٣٠٠,٣٩١

(١٠) التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات بطاقات الائتمان	تعرضات خارج الميزانية العمومية *
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦٦,٠٨٧	٤٠,١٧٥	١٠٣,٢٣٠	٣٣٦	٥٢٤	١٨,٣٧٤
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٨٨,٥٤٠	٧,٠٣٤	٣٠,٤٥٤	٥	٢٨	٣
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	٢٧٢	٧٤٧	-	١	١,٠٢٠
الإجمالي	١٥٤,٦٢٧	٤٧,٤٨١	١٣٤,٤٣١	٣٤١	٥٥٣	١٨,٣٧٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التفاصيل	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات بطاقات الائتمان	تعرضات خارج الميزانية العمومية *
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٩٦,٢٢١	٤٠,١١٤	١٠١,٢٨٨	٢٣٢	٥١٩	١١,٩٠٠
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣٣,٠٤٠	٦,٩٧٠	٢١,٣٦٤	-	١٢	-
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	١٨٩	٤٣٧	-	٥	٦٣١
الإجمالي	١٢٩,٢٦١	٤٧,٢٧٣	١٢٣,٠٨٩	٢٣٢	٥٣٦	١١,٩٠٠

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

#### مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج الموحد.

##### الإفصاح النوعي

صنفت النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

- مديونيات التمويل
- أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
- حقوق الملكية وأدوات الدين
- مديونيات بطاقات الائتمان

تنقسم مديونيات التمويل بشكل رئيسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

- المربحة:** هي اتفاقية بموجبها تبيع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو عقار تم شراؤه من قبل النافذة الإسلامية واستحوذت عليه بناءً على وعد من العميل لشراء البند المشتري وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.
- إجارة تمويلية:** هي اتفاقية بموجبها تؤجر النافذة الإسلامية (المؤجر) أصل أو خدمات للعميل (المستأجر) لفترة محددة مقابل أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.
- الوكالة:** هي اتفاقية بموجبها توفر النافذة الإسلامية مبلغاً معيناً من المال لوكيل، والذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). يجب على الوكيل ضمان المبلغ المستثمر في حالة العجز أو الإهمال أو مخالفة أي من أحكام وشروط الوكالة.
- المشاركة:** هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع أسهمهم في رأس مال المشروع.

##### تخفيف مخاطر الائتمان

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام النافذة الإسلامية لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإدارتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

تقبل النافذة الإسلامية عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية وودائع الوكالة
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المعترف بها في دول مجلس التعاون الخليجي
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة
- الأموال بنشاط الوفاء بالمعايير المعتمدة
- التنازل عن المديونيات
- المخزون

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، بناءً على تقييم كاف لجدارة الائتمان. وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين: يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى النافذة الإسلامية مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين سياسة التأمين لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما تقوم الإدارة بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. تضمن عملية إدارة الائتمان القوية الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق.

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمان بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٪ للتعرض المغطى بضمان نقدي. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء تمويل رهن الأفراد، الذي يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪). تحتفظ النافذة الإسلامية بضمان نقدي قدره ١,٠٩٤ مليون ريال عماني بعد تطبيق الخصم (١٠٪) للضمان بحيث يكون التعرض لا شيء ريال عماني.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

#### تفاصيل

(مليون ريال عماني)  
٤١٦,٧٤٨  
(١,٠٩٤)  
٣٠٣,٣٩٧  
٣٠٣,٣٩٧  
٣٣٣,٣٧٤

مجمّل التعرض  
تخفيف مخاطر الائتمان  
تأثير وزن المخاطر  
الاصول المرجحة للمخاطر

تكلفة راس المال لمخاطر الائتمان

#### الإفصاحات النوعية:

#### كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ - ٦	٤٣٠	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٥٩٢	-	قائمة خاصة	المرحلة الثالثة
٨ - ١٠	٥١٦	-	متعثرة	
<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٥٣٨</b>	<b>-</b>		

#### كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ - ٦	٣٩٧	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	٩٧٩	-	قائمة خاصة	المرحلة الثالثة
٨ - ١٠	٣٨١	-	متعثرة	
<b>الإجمالي</b>	<b>١,٧٥٧</b>	<b>-</b>		

### ٦- مخاطر السوق:

#### الإفصاح النوعي

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في معدلات الربح أو أسعار الأصول أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار السلع. تخضع كافة أعمال النافذة الإسلامية بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للنافذة الإسلامية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على المخاطر ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العوائد. لدى البنك سياسة مخاطر السوق التي توفر توجيهات مفصلة لإدارة مخاطر السوق. تستخدم النافذة الإسلامية مجموعة من حساسيات المخاطر، واختبار التحمل، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق وإنشاء الحدود. لا تتاجر النافذة الإسلامية في السلع، يتم مناقشة جميع المخاطر ذات الصلة واستراتيجيات التخفيف أدناه

#### مخاطر معدل العائد في المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمالية أن تأثر التغيرات في معدلات العوائد على القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية أو صافي الإيرادات. إن النافذة الإسلامية معرضة لهذه المخاطر كنتيجة لعدم مطابقتها أو وجود فجوات في معدل العائد لأصول وأموال الميزانية العمومية التي يتم توفيرها من قبل حملة حسابات الاستثمار ومودعين الوكالة. في حين أن العائد على اتفاقيات تقاسم الأرباح غير مضمون، في حالة عدم قيام النافذة الإسلامية بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق، فإنها تتعرض لمخاطر تجارية منقولة.

إن الهدف العام للنافذة الإسلامية هو إدارة حساسية معدل العائد حتى لا تؤثر التغيرات في معدلات العوائد سلباً على صافي إيرادات النافذة الإسلامية والقيمة السوقية لحقوق الملكية. وتدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر عن طريق مطابقة ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة واستخدام الأدوات مثل تحليل الفجوات والمدة. تراجع لجنة الأصول والالتزامات ملف المخاطر والحساسيات على أساس شهري ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. فيما يلي الأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ - مخاطر السوق (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

غير معرض لمخاطر	معدل الربح	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	معدل الربح الفعلي	البند
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	-	-	-	-	-	الأصول
٤٦٧	-	-	-	-	٤٦٧	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٣٤,٩٣٥	٥٥٣	٢٠١,٣١٠	٩٨,٩٩٧	٢٥,٧٦٤	٨,٣١١	٪٥,٨٢	مستحق من البنوك
٣٤,٣٣٠	٢٧٧	٢٠,٣٨٦	٢,٤٧٦	١١,١٩١	-	٪٣,٠٦	أصول مالية
١,٥٠٥	١,٥٠٥	-	-	-	-	-	استثمارات
٢,٦١٧	٢,٦١٧	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٠٥,٣٥٤	٣٦,٤٥٢	٢٢١,٦٩٦	١٠١,٤٧٣	٣٦,٩٥٥	٨,٧٧٨	-	أصول أخرى
							إجمالي الأصول المحملة بالأرباح
							الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٤٢,٦٣٧	-	-	٨١,٠٠٠	٣١,٠٠٧	٣٠,٦٣٠	٪٤,٧٦	مستحق إلى البنوك
٢١٧,٤٠٦	٣٦,٦٣٧	-	٤٠,٩٥٧	٣٠,١٩٦	١٠,٩٦٦	٪٢,٥٩	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٤٥,٣١١	٤٥,٣١١	-	-	-	-	-	صندوق المساهمين
٤٠٥,٣٥٤	٨١,٩٤٨	-	١٢١,٩٥٧	٦١,٢٠٣	١٤٠,٢٤٦	-	الإجمالي
-	(٤٥,٤٩٦)	٢٢١,٦٩٦	(٢٠,٤٨٤)	(٢٤,٢٤٨)	(١٣١,٤٦٨)	-	صافي الفجوة
-	-	٤٥,٤٩٦	(١٧٦,٢٠٠)	(١٥٥,٧١٦)	(١٣١,٤٦٨)	-	صافي الفجوة التراكمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

غير معرض لمخاطر	معدل الربح	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	معدل الربح الفعلي	البند
٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٢٤	-	-	-	-	-	الأصول
١,٦٧٣	-	-	-	-	١,٦٧٣	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٩٨,٦٥٦	٥٣٢	١٧٩,٥٥٥	٨٦,٠٢٧	٢١,٣٥٢	١١,١٩٠	٪٥,٧٥	مستحق من البنوك
١٤,٣٤١	٢٦٤	٢,١٩٢	١١,٨٨٥	-	-	٪٣,١١	أصول مالية
١,٠١٠	١,٠١٠	-	-	-	-	-	استثمارات
١,٣٥٣	١,٣٥٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٥٥,٥٥٧	٤١,٦٨٣	١٨١,٧٤٧	٩٧,٩١٢	٢١,٣٥٢	١٢,٨٦٣	-	أصول أخرى
							إجمالي الأصول المحملة بالأرباح
							الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١١١,٩١٥	-	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨	٪٤,٠٩	مستحق إلى البنوك
٢٠٢,٣٣٩	٤٦,٩٠٠	-	٧١,٩٨٦	٤٢,٧٥٩	٤٠,٦٩٤	٪٣,٠١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	-	-	-	-	-	صندوق المساهمين
٣٥٥,٥٥٧	٨٨,٢٠٣	-	١٢٣,٩٩٣	٦٢,٠٠٩	٨١,٣٥٢	-	الإجمالي
-	(٤٦,٥٢٠)	١٨١,٧٤٧	(٢٦,٠٨١)	(٤٠,٦٥٧)	(٦٨,٤٨٩)	-	صافي الفجوة
-	-	٤٦,٥٢٠	(١٣٥,٢٢٧)	(١٠٩,١٤٦)	(٦٨,٤٨٩)	-	صافي الفجوة التراكمية

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦- مخاطر السوق (تابع)

#### مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تؤثر مراكز العملات الأجنبية التي تتخذها النافذة الإسلامية سلبًا بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة ضمن الحدود القانونية والداخلية. وتتولى الخزينة إدارة جميع التعرضات لصرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم ربطها يوميًا مع السوق. تم تخصيص حدود داخلية فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

إن معاملات صرف العملات الأجنبية التي يقوم بها البنك هي نيابة عن العملاء وتتم على أساس متبادل. لا تملك النافذة مراكز صرف عملات أجنبية.

يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٢,٤٢٨ مليون ريال عُمان (٢,٢٨٨ مليون ريال عُمان) للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر الأسعار هي مخاطر الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تتم الموافقة على كل استثمار بعد اتخاذ الإجراءات الاحترازية الصارمة ومراقبة التعرضات مقابل حدود التعرض الحذرة. لا تحفظ النافذة الإسلامية بأي مراكز تداول في محافظتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية في الأدوات غير المتداولة ضمن الحدود العامة والقيود المحددة من قبل البنك المركزي العماني من وقت لآخر، ووفقاً في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٠,٢٧٧ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٠,٣٣٥ مليون ريال عُمان. قامت النافذة الإسلامية أيضاً بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣٤,٣٣٠ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٣٤,٣٥٤ مليون ريال عُمان.

قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل كنسبة من قاعدة رأس مال البنك التي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة. إن قدرة النافذة الإسلامية على تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة / غير المسعرة منخفضة، وتكون هذه المقترحات مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة الائتمان التنفيذية وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك.

يحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته بين القطاعات الاقتصادية ولا يتجاوز حد معين من محافظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

- (أ) التداول وتجارة التجزئة
- (ب) تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
- (ج) الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
- (د) السفر / السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
- (هـ) المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
- (و) النفط والغاز
- (ز) خدمات البنوك والتمويل
- (ح) المجموعات التجارية أو الشركات الغابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦- مخاطر السوق (تابع)

#### تكلفة رأس المال:

يتم تقييم تكلفة رأس المال لمخاطر السوق استنادًا للنهج الموحد وفقًا للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب ٢٥/١٠٠٩. وقد قامت النافذة الإسلامية بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات و ضمانات الديون. يتم احتساب تكلفة رأس المال لصرف العملات الأجنبية على أساس متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لمجموع المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الربح والأسهم وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

نوع المخاطر (ألف ريال عماني)	٢٠١٩	٢٠١٨
مخاطر معدل الربح	-	-
مخاطر مركز الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٣٧٩	١٨٣
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	%٥.٤٧	%٢.٥٦
السقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	%٤٠	%٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظتنا التداول ٤,٧٣١,٧٤ مليون ريال عماني.

#### مخاطر الأسعار

أثر التغير بنسبة ١٠٪ في الأسعار

نوع الاستثمار	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الملكية (مليون)
الصكوك المدرجة إقليمياً	%١٠	٣,١٥٧
الصكوك المدرجة عالمياً	%١٠	٧٦
الأسهم المدرجة	%١٠	٢٧

### ٧- مخاطر السيولة

#### الإفصاح النوعي

تعرف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أنها قدرتها على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم وإدارة مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل، تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق للالتزامات الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٪ على الأقل من التزاماته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلف بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.

يتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

يحدد قسما الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يومياً ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

#### سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك، والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك، إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة والتمويل سنوياً وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الانقضاء.

هناك عدد من التفتيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه ولدى نافذته الإسلامية، أهمها:

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق الجلمة
- إدارة السيولة متعددة العملات

تتم مراقبة نسبة التمويل، وهي نسبة التمويل إلى الودائع ورأس المال، على أساس يومي بما يتماشى مع التوجيهات النظامية. داخلياً يتم وضع نسبة الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة الإسلامية أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي نسبة صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

كما تحتفظ النافذة الإسلامية باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة.

يستند ملف استحقاق الأصول والتمويل في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية. وترد التفاصيل في الإيضاح ٣١-٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

البنك المركزي العماني يقيّد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ٧٨.٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	٢٠١٩	٢٠١٨
<b>نسبة التمويل</b>		
نهاية السنة	٨٤,٩٢	٨٥,٧٥
الحد الأقصى عن العام	٨٦,٩٤	٨٧,٥٠
الحد الأدنى عن العام	٨٢,٦١	٧٥,١٧
المتوسط عن العام	٨٦,٠٢	٨٥,٥٢
<b>النسب الأخرى</b>		
التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول	٨٢,٦٣	٨٤,٤٨
حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول	١١,١٨	١١,٦٢
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	١٢,٣٩	١٤,٧٨
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٢٦,١٥	٢٩,١٩
الأصول الرئيسية للالتزامات المتقبلة	١٢,١٨	١٨,٢٧
نسبة تغطية السيولة	١٢٨,٢١	١٢٨,٦٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١٠٨,٧٣	١٠٠,٧٦

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

#### مخزون الأصول السائلة

يسعى البنك ونافذته الإسلامية الى الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة، ويقوم بمراجعة شهرية لدرجة تنوع التزاماته. كما تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تركيز المودعين.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنوع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات كل شهر. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

#### تنوع الالتزامات

يسعى البنك والنافذة الإسلامية للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنوع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تتناول سياسة السيولة والتمويل القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع لأجل بالبنك. وتسعى النافذة الإسلامية إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرضة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وتدرك النافذة الإسلامية أيضاً أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات التعرض لهذه الودائع على أساس شهري.

#### السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملة أجنبية محددة مهمة لأعمالها، تقوم النافذة الإسلامية بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادة عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملية الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزينة يومياً الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فوراً إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنباً إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. ويتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

#### مخالفات الحدود

يتم إخطار مسؤول الخزينة ورئيس قسم المالية ومدير إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات بجميع مخالفات حدود السيولة (الداخلية) في أقرب فرصة ممكنة. وهذا الإخطار يتضمن:

- سبب المخالفة
- الإجراء العلاجي الذي تم اتخاذه
- الفترة المتوقعة للمخالفة إذا كانت ما زالت جارية.

يتم على الفور اتخاذ إجراء لمعالجة المخالفة، وإذا كان من غير الممكن اتخاذ هذا الإجراء، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي.

#### خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للنافذة الإسلامية أن تحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

#### خطة طوارئ السيولة (تابع)

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كميّة ونوعيّة رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق والسيولة وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كـرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ورئيس قسم المالية ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

### ٨- المخاطر التشغيل

#### إطار مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول النافذة الإسلامية المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للنافذة الإسلامية ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات النافذة الإسلامية أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه النافذة الإسلامية أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم تحديد مخاطر التشغيل والتحكم فيها من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام وضوابط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للنافذة الإسلامية وقدرتها على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. تشرف لجنة مخاطر التشغيل التي تملك هذا الإطار على النافذة الإسلامية.

تحدد النافذة الإسلامية مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاتها الرئيسية وأنشطتها وعملياتها وأنظمتها وتقييمها. كما أنها تضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة وتخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل النافذة الإسلامية وطبيعة أنشطتها وجودة مواردها البشرية والتغيرات النظامية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

وقد قامت النافذة الإسلامية بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقامت بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي
- مخاطر الامتثال للشريعة

#### السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضعت النافذة الإسلامية والبنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة ويقوم بتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقاً لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرته العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعمالها، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى النافذة الإسلامية أيضاً مؤشرات للمخاطر الرئيسية وتراقبها بشكل منتظم. وتضمن النافذة الإسلامية وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكثهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٨- المخاطر التشغيل (تابع)

#### السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها (تابع)

وتضمن النافذة الإسلامية تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما توفر النافذة الإسلامية غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول النافذة الإسلامية وسجلاتها واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

#### إدارة مخاطر الاحتيال

تأخذ النافذة الإسلامية إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية وتدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. وتسعى أيضاً لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياتها للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامتها التجارية وسمعتها المالية.

#### مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية النافذة الإسلامية أو صورتها. وتعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي تعمل فيها البنك، وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام النافذة الإسلامية بمصالحهم
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

#### مخاطر استمرارية الأعمال

لدى البنك سياسة لاستمرارية الأعمال موثقة وخطة تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة، وتطبق سياسة استمرارية الأعمال هذه أيضاً على العمليات والأنظمة السائدة على النافذة الإسلامية.

وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وأثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- خطوات مختلفة للتخفيف من المخاطر
- الأثر على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة
- العمليات التشغيلية والأنظمة المتاحة في موقع التعافي من الكارثة

#### اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠١٩، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال بما في ذلك اختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٨- المخاطر التشغيل (تابع)

#### مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تم وضع حدود للتعرض لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناءً على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة للأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عمان).

#### مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل يضمن بموجبه البنك حماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكونات هذا الإطار، إذ تعدّ المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

#### مخاطر أخرى

تتعرض النافذة الإسلامية أيضاً إلى مخاطر أخرى كمخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

#### تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لأخر ثلاث سنوات مالية مضروباً بمعدل 15٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفر أو سلباً. يشتمل مجمل الربح على صافي الإيرادات من أنشطة التمويل شاملة أي مخصصات وتكلفة استهلاك أصول الإجارة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (-) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	البند (ألف ريال عماني)
١٣,١٠٦	١٦,٥٨٨	١٩,٠٦٧	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
١,٧٩١	٦١٩	٩٤٩	إيرادات أخرى - بالصافي
<b>١٤,٨٩٧</b>	<b>١٧,٢٠٧</b>	<b>٢٠,٠١٦</b>	<b>مجمل الإيرادات</b>
(٨٠٠)	(١,٣١٢)	(١,١٨١)	صافي العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥,٧١٨)	(٧,٩٧٣)	(١٠,٩٦٥)	أرباح مستحقة الدفع على الوكالة بالاستثمار
<b>٨,٣٧٩</b>	<b>٧,٩٢٢</b>	<b>٧,٨٧٠</b>	<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
		٨,٠٥٧	متوسط الإيرادات
		١,٢٠٩	مجمل الإيرادات بالضرب في ألفا (15٪)
		١٥,١٠٧	<b>مخاطر التشغيل بناءً على نهج المؤشر الأساسي</b>

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١,١٨٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١٤,٨١٧ مليون ريال عماني.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٩- المخاطر التجارية المتبقلة

تشير المخاطر التجارية المتبقلة لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

وضعت النافذة الإسلامية سياسة لتوزيع الأرباح والتي تحدد توجيهات مفصلة لإنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للتخفيف من المخاطر التجارية المتبقلة. وقد تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها إذا ارتفعت المخاطر التجارية المتبقلة. ويتم معايرة أسعار العائدات بالبنوك الأخرى العاملة في السوق ومراجعتها بشكل منتظم.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار من قبل النافذة الإسلامية:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٩١٤	٤,٥٧٧	٥,١٩٦	٥,٩٤٨	٦,٥٣٨	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
					<b>مشاركة الأرباح:</b>
٣,٦٩٢	٣,٩٣٨	٣,٦١٦	٣,٧٧٣	٤,٥٥٤	- أرباح المساهمين
٢٢٢	٦٣٩	١,٥٨٠	١,٣١٢	١,١٨١	- حصة حملة حسابات الاستثمار
١٤٠	٤٤٧	٧٨٣	٨٦٣	٨٠٣	- حصة المضارب

خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم إجراء أي استقطاع تجاه احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار

تستلم النافذة الإسلامية ودائع من قبل حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار. ولدى النافذة الإسلامية حملة حسابات غير مقيدة فقط.

#### حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة

وفقاً لعقد المضاربة، يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة هذه الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية ملائمة دون أي قيود تتعلق بمكان أو كيفية أو الغرض التي تُستثمر فيه هذه الأموال. وبموجب هذا الترتيب، يمكن للنافذة الإسلامية دمج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة (حقوق الملكية للمالكين) أو بالأموال الأخرى التي يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى لم يتم تلغيها بموجب طريقة المضاربة). وفي نهاية السنة، لم يكن لدى النافذة الإسلامية أي حساب استثماري بموجب عقد مضاربة مقيد.

وفقاً لعقد المضاربة، يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة هذه الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية ملائمة دون أي قيود تتعلق بمكان أو كيفية أو الغرض التي تُستثمر فيه هذه الأموال. وبموجب هذا الترتيب، يمكن للنافذة الإسلامية دمج حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة (حقوق الملكية للمالك) أو بالأموال الأخرى التي يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى لم يتم تلغيها بموجب طريقة المضاربة). وفي نهاية السنة، لم يكن لدى النافذة الإسلامية أي حساب استثماري بموجب عقد مضاربة مقيد.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حساب المتوسط المرجح. عامل المشاركة، يتم تحديد أوزان نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك ويتم تعريفها إلى المستثمرين. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

#### حملة حسابات الاستثمار بموجب الوكالة بالاستثمار

بموجب ترتيب الوكالة بالاستثمار، تقبل النافذة الإسلامية أموالاً من المستثمرين كوكيل وتستثمرها في أصول ملتزمة بأحكام الشريعة. ويحق للوكيل الحصول على رسوم ثابتة كدفعة واحدة أو نسبة من المبالغ المستثمرة. ويتم توضيح مبالغ الأرباح المتوقعة للمستثمر منذ البداية، في حين تحتفظ النافذة الإسلامية بأي فائض عن الأرباح المتوقعة بصفتها الوكيل وكرسوم حوافز. ويجب أن يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تخلفه أو إهماله أو مخالفته لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة بالاستثمار. وفيما غير ذلك، يتحمل المستثمر أو الموكل نفسه الخسائر.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين بموجب الوعاء المشترك

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك. وفي حالة أي تغيير، بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، يتم تعريفها للمستثمرين قبل بداية الشهر.

يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

تحتوي النافذة الإسلامية على مجموعة واحدة من الأصول المدمجة، حيث يتم استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار. يتم توزيع أرباح الاستثمار بين المضارب وحملة حسابات الاستثمار بالنسب التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٦٠	٪٦٠	حصة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٪٤٠	٪٤٠	حصة المضارب

لا تفرض النافذة الإسلامية رسوماً على حملة حسابات الاستثمار عن مصاريف التشغيل المتكبدة.

#### رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الغرور. ويمكن للنافذة الإسلامية إنشاء الاحتياطات التي تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العماني لتيسير العوائد للمستثمرين ولأهداف إدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات المسموح بها، هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

#### احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصص أرباح المودعين من صافي الأرباح في الوعاء المشترك. ويهدف الاحتياطي إلى مفاضة تأثير الخسائر المستقبلية. ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك، وتضاف الأرباح المجنبية من استثمار ذلك الرصيد إلى حساب الاحتياطي. وتحتسب المبالغ اللازمة تخصيصها على أساس قاعدة حسابية لتلزم بتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية، وذلك لضمان عوائد مناسبة وتنافسية للمودعين في حالة وجود ظروف عادية إضافية مما يؤدي إلى انخفاض العائد الذي توقعه المودعون، يتم التصرف في المبلغ الاحتياطي بموافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية. وفي حالة عدم كفاية الرصيد في حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الربح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

#### التحويل من أو إلى احتياطي معادلة الأرباح

تضع النسبة التي توافق على - إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلة وهذه النسبة ينبغي أن تقوم النافذة الإسلامية بتخصيصها من إجمالي ربح الوعاء المشترك وفقاً لسياستها قبل إجراء أي توزيع من أجل ضمان الحفاظ على مستوى معين للمحفظة الاستثمارية. ويجب إدراج أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول التمويل الإسلامي أو الاستثمارات في الدفاتر وفقاً للسياسة التي ستماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

لهم يتم تكوين احتياطي معادلة الأرباح أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩.

#### المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أكبر بكثير من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم، بموافقة مجلس الرقابة الشرعية، باقتطاع جزء من حصة المودعين من الربح وتحويلها إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم بتعويض المودعين من خلال تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

لهم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩.

#### تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للنافذة الإسلامية تخصيص جزء معين من ربحها إلى فئة/ فئات إيداع محددة. وقد يعود ذلك إلى زيادة نسبة الربح المعلنة من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى / منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لهم يتم إجراء أي تخصيص من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### ١- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار – بالنوع (ألف ريال عُماني)

##### حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩
٥٠,٩٠٦	٥٧,٣٣٧

##### النوع

حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب

#### ٢- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار – بالنسب

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	ألف ريال عُماني
٤٠٩١	٤,٦١٧	٥,٧٥٨	٦,٩٧٥	٤,٧٤٧	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٢١٥,٩٣٢	٢٦٠,٨٩٨	٢٨٤,٢٢٥	٣٢٨,٦٤٠	٣٨٠,٤٥٦	متوسط مبلغ الأصول
%١.٨٩	%١.٧٧	%٢.٠٣	%٢.١٢	%١.٢٥	العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيع لحسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)
٤٠٢٤	٤,٤٣٣	٤,٩٥٨	٥,٦٦٣	٣,٥٥٦	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٣١,٤٣٠	٣٣,٣٩٧	٣٥,٨٥٦	٣٨,٥٨٠	٤٣,٣٠٧	متوسط مبلغ حقوق الملكية للمساهمين
%١٢.٨٠	%١٣.٣٠	%١٣.٨٣	%١٤.٦٨	%٨.٢٣	العائد على حقوق الملكية (صافي الإيرادات بعد التوزيع لحسابات الاستثمار / حقوق الملكية للمساهمين)
٧٠:٣٠	٧٠:٣٠	٤٠:٦٠	٤٠:٦٠	٤٠:٦٠	نسبة المشاركة في الأرباح – متوسط الربح المدفوع
%٠.٨٦	%١.٢٧	%٢.٣٧	%٢.٦٠	%٢.٢٧	نسبة المشاركة في الأرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار) متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار
%٠.٢٢	%٠.٢٢	%٠.٢٦	%٠.٢٦	%٠.٢٥	متوسط الربح الموزع على أساس نوع حملة حسابات الاستثمار
%٠.٣٣	%٠.٣٣	%٠.٤٢	%٠.٤٢	%٠.٤١	حساب التوفير (١٠٠ ريال عماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
%٠.٥٥	%٠.٥٥	%٠.٥٨	%٠.٥٩	%٠.٥٧	حساب التوفير (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
%٠.٣٣	%٠.٣٣	%٠.٣٠	%٠.٢٦	%٠.٢٥	حساب تحت الطلب (١٠٠ ريال عماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
–	–	–	%٠.٤٣	%٠.٤٣	حساب تحت الطلب (١٠٠٠ ريال عماني – ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
%٠.٢٢	%٠.٢٢	%٠.٥٨	%٠.٥٩	%٠.٥٧	حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عماني – ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
%١.٣٢	%١.٣٢	%٢.٠٨	%٢.١٠	%٢.٠٤	حساب النماء للتوفير الذكي (٢,٥٠٠ ريال عماني – ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
%١.٥٤	%١.٥٤	%٢.٦٤	%٢.٦٧	%٢.٥٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠,٠٠٠ ريال عماني – ٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
%١.٧١	%١.٧٦	%٣.١٩	%٣.٢٢	%٣.١٣	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠٠,٠٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)
–	–	%٣.٥٥	%٣.٦٠	%٣.٥١	حساب النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)
–	–	–	–	%٠.٤٣	حساب أوقاف للتوفير لحسابات الاستثمار غير المقيدة
–	–	–	–	%٠.٢٥	حساب قطاق للتوفير

ليس لدى النافذة الإسلامية تعرض خارج الميزانية العمومية ناشئ عن قرارات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، لم يكن لدى النافذة الإسلامية حدود مفروضة على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

#### ٣- تخصيص الأصول وتوزيع الأرباح (ألف ريال عُماني)

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	متوسط الأصول المخصصة
٥٣,٤٢٠	٦٢,١١٤	٨٦,١٢٧	١٠٥,٢٠٩	١١٧,٥٢٤	إجمالي الأرباح
٣,٩١٤	٤,٥٧٧	٥,١٩٦	٥,٩٤٨	٦,٥٣٨	أرباح المساهمين
٣,٧١٣	٣,٩٨٥	٣,٦٠٣	٣,٧٧٣	٤,٥٥٤	أرباح حملة حسابات الاستثمار
٦٧	١٨٤	٨٠٠	١,٣١٢	١,١٨١	حصة المضارب
١٣٤	٤٠٨	٧٨٣	٨٦٣	٨٠٣	

استند احتساب وتوزيع الأرباح على متوسط الأرصدة.

لم يتم إجراء أي استقطاع تجاه احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### ٤- حساب الإيرادات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيرادات المجمعة
١٦,٠٢٥	١٨,٤٣٧	إيرادات من التمويل
٥٦٣	٦٣٠	إيرادات من الإيداعات
٢٠١٨	٢٠١٩	توزيع الإيرادات
٥,٩٤٨	٦,٥٣٨	الأرباح الناتجة من أموال المضاربة
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٨٦٣	٨٠٣	حصة المضارب
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥,٠٨٥	٥,٧٣٥	الأرباح القابلة للتوزيع
<b>٥,٠٨٥</b>	<b>٥,٧٣٥</b>	<b>نسبة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين</b>
٢٠١٨	٢٠١٩	أصحاب حسابات الاستثمار في الوكالة
٧,٣٧٥	١٥,٧٦٧	متوسط وداائع الوكالة
٣,٧٤	٣,٩٧	متوسط الأرباح المدفوعة للمستفيدين من الاستثمار %

### ١١- المخاطر الخاصة بالعقود

يراقب البنك عن كثب إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أصول التمويل بما في ذلك المخاطر ذات الصلة للقيمة المحملة. فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٠١٨	٢٠١٩	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٦٤	٨١٨	٨١٨	الحكومة
١,٢٩٧	١,٧٠٣	١,٧٠٣	مستحق من البنوك
١٢٣,٤٠٨	١٤٤,٥١٧	١٤٤,٥١٧	مشاركة
٨٣,٤٥٥	٤٦,٩٩٢	٤٦,٩٩٢	مرايحة
٤٧,٠٥٢	٩٥,٩٥٣	٩٥,٩٥٣	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٥٣٦	٥٥٣	٥٥٣	مديونيات بطاقات الائتمان
٢٣٢	٣٤١	٣٤١	إجارة الخدمة
٦,٩٣٣	١٢,٥٢٠	١٢,٥٢٠	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٢٦٣,٦٧٧</b>	<b>٣٠٣,٣٩٧</b>	<b>٣٠٣,٣٩٧</b>	<b>الإجمالي</b>

### ١٢- الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأصول. تقوم النافذة الإسلامية باحتساب "قاعدة الزكاة" بناء على القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، تقوم بإخطار المساهمين بحصصهم النسبية من الزكاة المستحقة سنوياً، إن وجدت. إن دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

### ١٣- أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب ادراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، فإن جميع الإيرادات غير الإسلامية يتم قيدها بالدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩، لم يتم ادراج أي إيرادات محظورة شرعاً بالدائن إلى حساب الجمعية الخيرية. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صناديق الأعمال الخيرية في قائمة مصادر واستخدامات أموال الصناديق الخيرية في القوائم المالية.

فيما يتعلق بالأموال غير الموزعة بموجب الحساب الخيري اعتباراً من السنة المنتهية في ٢٠١٩، حصلت النافذة الإسلامية على موافقة من SSB لتأجيل الدفع إلى العام المقبل

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٤- سياسة التعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

بالتمشي مع توجيهات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن المكافآت كجزء من المحور ٣، يتم تقديم الإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في البنوك وفقاً لبازل ٢ المحور ٣.

وافقت الجمعية العامة على مكافآت الهيئة الشرعية التالية:

الرئيس: ٩,٦٢٥ ريال عماني سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

العضو: ٦,٧٣٨ ريال عماني سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

أتعاب حضور جلسات: ١,٠٠٠ دولار أمريكي لكل عضو في كل اجتماع، بحد أقصى ٥ اجتماعات سنوياً.

تم الإفصاح عن تفاصيل هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة في تقرير حوكمة الشركة.

### ١٥- الإفصاحات العامة

#### الحوكمة الشرعية

الحوكمة الشرعية هي أهم ميزة في النافذة الإسلامية. يتم تعريف الحوكمة كضمان يقوم بموجبه البنك بتطبيق المبادئ الشرعية والتقييد بها في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية هو ضمان الامتثال للشرعية في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وهو تمكين رؤية النافذة الإسلامية على أنها متوافقة تماماً مع الشرعية من جميع النواحي. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار الحوكمة الشرعية للنافذة الإسلامية فيما يلي:

١- هيئة الرقابة الشرعية (SSB)

٢- رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشرعية الداخلي

٣- وحدة التدقيق الشرعي (SAU)

٤- وحدة الامتثال للشرعية (SCU)

٥- وحدة الشرعية للتحكم بالمخاطر (SRCU)

قسم التدقيق والامتثال الشرعي

وفقاً لهيكل الحوكمة الشرعية للنافذة، فإن وحدة التدقيق والامتثال الشرعي (SACU) هي قسم متكامل للبنك، يتضمن التدقيق والامتثال الشرعي على وحدة التدقيق الشرعي ووحدة الامتثال للشرعية ووحدة الشرعية للتحكم بالمخاطر ويقودها رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشرعية الداخلية. تتمثل المهمة الرئيسية لوحدة التدقيق والامتثال الشرعي في الفحص الموضوعي وتقييم مدى التزام البنك في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسها والتزامه بالأحكام الصادرة عن البنك المركزي العماني

لدى وحدة التدقيق والامتثال الشرعي اتصالات مباشرة ومنظمة مع جميع مستويات الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمدققين الخارجيين، ويتم توفير الدعم الكامل والمستمر للإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. يعمل التدقيق والامتثال الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام القسم.

#### برامج التدريب

أعد قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريبية شاملة لسنة ٢٠١٩ وحصلت على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. ووفقاً لخطة التدريب، أعدت وحدة التدقيق والامتثال الشرعي مواد حول منتج النافذة الإسلامية ومبادئ الشرعية الخاصة بهم من خلال إدراج المميزات الأساسية للصيرفة الإسلامية والحوكمة الشرعية والهيكل الشرعي لمنتجات الصيرفة الإسلامية وتحديات عملها منهم ولائحة التوثيق القانوني ومبادئ الشرعية الأساسية لكل منتج. تم إعداد مواد التدريب بالتمشي مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهات الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني ومعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وأصبحت التدريبات إلزامية لجميع الموظفين ذوي الصلة بالأهلي الإسلامي والبنك الأهلي.

تم إجراء التدريبات من قبل رئيس التدقيق والامتثال الشرعي ومدير التدقيق الشرعي ومدير الامتثال الشرعي وفقاً لخطة التدريب المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠١٩ لموظفي البنك، بالإضافة إلى ذلك، تم تسهيل حضور تدريبات ومؤتمرات خارجية لموظفين مختارين من التدقيق والامتثال الشرعي والشركات والأفراد والتمويل من أجل المعرفة والوعي بتطورات وممارسات الصيرفة الإسلامية. وتم أيضاً تسهيل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من قبل البنك لحضور مؤتمر البركة حول الاقتصاد الإسلامي في جدة لمراجعة التطورات الصناعية للحوكمة والامتثال الشرعي.

وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠، وضع رئيس قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريب مع فريق التدريب والتطوير. كما تم تخصيص الميزانية السنوية لتدريب الموظفين كجزء من الميزانية العامة للتدريب والتطوير في البنك، وتبغى عملية تطوير جميع العاملين في الصيرفة الإسلامية وتأهيلهم واعتمادهم عملية جارية.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٥- الإفصاحات العامة (تابع)

#### الشكاوى

أعد البنك الأهلي "ميثاق أخلاقيات العمل والممارسات السليمة - سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء" واعتمدت نفسها في النافذة الإسلامية في ما يتعلق بأخلاقيات العمل وإجراءات حل شكاوى العملاء واستفساراتهم. ووفقاً لهذه السياسة، تحال جميع الشكاوى المتعلقة بالصيرفة الإسلامية إلى الأقسام ذات الصلة بالصيرفة الإسلامية، لمعالجتها وتقديم إرشادات حولها. ويوجد آلية مناسبة لذلك وتم تكليف شخص مسؤول بجمع الشكاوى وإحالتها إلى الموظفين ذوي الصلة.

وقد درّبت النافذة الإسلامية ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع على تقديم المشورة اللازمة للعملاء لاختيار المنتجات التي تناسب المستثمرين الأفراد. كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه عند طلب توضيحات إضافية. ويمكن الاتصال بمركز خدمة العملاء (هاتف: ٢٤٥٧٧٧٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل الشكاوى.

#### التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع ومركز خدمة العملاء على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية للعملاء. كما يتوفر دليل منتجات شامل في جميع الفروع. ويتوفر أيضاً مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني للمعلومات العامة. بالإضافة إلى ذلك، خلال ٢٠١٨، عقد فريق التدقيق والامتثال الشرعي اجتماعات دورية مع عملاء وزبائن مقدماً لهم تفسيرات حول منتجات الصيرفة الإسلامية وشروطها.

#### الأطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح عن الإفصاحات المرتبطة بالأطراف ذات العلاقة والمعاملات خلال ٢٠١٩ في الإيضاح ٢٩ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

### ١٦- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CPR) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤.

#### نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ (ألف ريال عماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		<b>رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
١٤,٤٨٨	١٨,٥٣٤	٢ إيرادات محتجزة
<b>٣٦,٩٨٨</b>	<b>٤٣,٥٣٤</b>	<b>٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية</b>
		<b>رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية</b>
(٨٦٥)	(٦٤٢)	٧ تعديلات التقييم الحذر
(٨٦٥)	(٦٤٢)	<b>٢٨ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١</b>
<b>٣٨,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>٢٩ رأس المال العادي الفئة ١</b>
		<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات</b>
-	-	<b>٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية</b>
		<b>رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية</b>
-	-	<b>٤٣ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١</b>
-	-	<b>٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١</b>
<b>٣٨,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>٤٥ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
		<b>رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>
١,١٩٦	١,٥١٧	٥٠ المخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادية)
١,١٩٦	١,٥١٧	<b>٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية</b>
		<b>رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية</b>
-	-	<b>٥٧ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢</b>
<b>١,١٩٦</b>	<b>١,٥١٧</b>	<b>٥٨ رأس المال الفئة ٢</b>
<b>٣٩,٨١٩</b>	<b>٤٤,٤٠٩</b>	<b>٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>
<b>٢٨٠,٦٣٨</b>	<b>٣٢٢,٩٤٦</b>	<b>٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٢٦٣,٦٧٧	٣٠٣,٣٩٧	٦٠أ منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٢,٢٩١	٤,٧٣٢	٦٠ب منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٤,٦٧٠	١٤,٨١٧	٦٠ج منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
		<b>نسب رأس المال</b>
٪١٣.٧٦	٪١٣.٢٨	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٣.٧٦	٪١٣.٢٨	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٤.١٩	٪١٣.٧٥	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		٦٤ متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	-	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
-	-	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
-	-	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٪٣.١٩	٪٢.٨٦	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاحة للوفاء بالحوافز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		<b>الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)</b>
٪٧,٠٠٠	٪٧,٠٠٠	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪٩,٠٠٠	٪٩,٠٠٠	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪١١,٠٠٠	٪١١,٠٠٠	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
		<b>مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)</b>
١٣٥	١٤٩	٧٢ استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
		<b>حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢</b>
١,١٩٦	١,٣٩٥	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٢,٥٨٧	٣,٧٩١	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

## الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول أ٢ - الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ألف ريال عماني)

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	ألف ريال عماني
		<b>الأصول</b>
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
٤٦٧	٤٦٧	مستحق من البنوك
٣٣٤,٩٣٥	٣٣٤,٩٣٥	تمويلات، بالصافي
٣٤,٣٣٠	٣٤,٣٣٠	استثمارات في أوراق مالية
-	-	إيداعات لدى بنوك
١,٥٠٥	١,٥٠٥	ممتلكات ومعدات
-	-	أصول الضريبة المؤجلة
٢,٦١٧	٢,٦١٧	أصول أخرى
<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات</b>
-	-	مستحق إلى البنوك
١٤٢,٦٣٧	١٤٢,٦٣٧	ودائع العملاء
٢٠٧,٢١٣	٢٠٧,٢١٣	التزامات ضريبة جارية ومؤجلة
-	-	التزامات أخرى
١٠,١٩٣	١٠,١٩٣	سندات ثانوية
-	-	<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>٣٦٠,٠٤٣</b>	<b>٣٦٠,٠٤٣</b>	<b>حقوق الملكية للمساهمين</b>
-	-	رأس المال المدفوع
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	علاوة إصدار الأسهم
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
١٨,٥٣٤	١٨,٥٣٤	أرباح محتجزة
٢١-	٢١-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الدين الثانوي
١,٧٩٨	١,٧٩٨	احتياطيات أخرى
<b>٤٥,٣١١</b>	<b>٤٥,٣١١</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية للمساهمين</b>
<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقا لبازل ٣ (تابع)

## الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

## الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ألف ريال عماني)

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول	
	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	
	٤٦٧	٤٦٧			مستحق من البنوك	
	٣٣٤,٩٣٥	٣٣٤,٩٣٥			تمويلات - بالصافي، منها:	
	٣٣٧,٤٣٣				- تمويلات إلى عملاء محليين	
	٢,٤٩٨				- مخصصات مقابل تمويلات، منها:	
	٤٧٦				- مخصص الانخفاض في القيمة والربح المجنب للمرحلة الثالثة	
	٢,٠٢٢				- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	
أ	١,٣٩٥				- المبلغ المؤهل للفتة ٢	
	٦٢٧				- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢	
	٣٤,٣٣٠	٣٤,٣٣٠			استثمارات، منها:	
	٣٤,٣٣٠				- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
	-				- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	
	-				- المبلغ المؤهل للفتة ٢	
	-				- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢	
	١,٥٠٥	١,٥٠٥			أصول ثابتة	
	٣٤٦				- أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئدة ١)	
	١,١٥٩				- أصول ثابتة أخرى	
	٢,٦١٧	٢,٦١٧			أصول أخرى	
	٤٠٥,٣٥٤	٤٠٥,٣٥٤			<b>إجمالي الأصول</b>	
					<b>رأس المال والالتزامات</b>	
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠			رأس المال المدفوع، منه:	
ب	٢٥,٠٠٠				- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١	
	٢٠,٣١١	٢٠,٣١١			الاحتياطيات والفائض، منها	
ج	١٨,٥٣٤				- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١	
د	١٢٢				- المبلغ المؤهل للفتة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)	
هـ	(٢٩٦)				خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئدة ١)	
	١٥٣				- ربح القيمة العادلة غير المستخدم على الاستثمارات المتاحة للبيع	
	٣٢٣				- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١ - الاحتياطيات (احتياطي قانوني)	
	١,٤٧٥				- الاحتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة - غير المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١)	
	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١			<b>إجمالي رأس المال</b>	
	٢٠٧,٢١٢	٢٠٧,٢١٢			ودائع	
	١٤٢,٦٣٧	١٤٢,٦٣٧			مستحق إلى البنوك	
	١٠,١٩٣	١٠,١٩٣			التزامات أخرى ومخصصات	
	١٠,٢١٧				التزامات أخرى ومخصصات، منها	
	(٢٤)				- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	
	-				- المبلغ المؤهل للفتة ٢	
	(٢٤)				- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢	
	٤٠٥,٣٥٤	٤٠٥,٣٥٤			<b>الإجمالي</b>	

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ألف ريال عماني)	
المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك
	<b>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً
ب	٢٥,٠٠٠
ج	١٨,٥٣٤
	<b>٤٣,٥٣٤</b>
	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
	٤ (تعديلات التقييم الحذر)
هـ	(٦٤٢)
	<b>٤٢,٨٩٢</b>
	رأس المال العادي الفئة ١
<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات</b>	
	٧ رأس المال الإضافي الفئة ١
	—
	<b>رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
	<b>٤٢,٨٩٢</b>
<b>رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>	
أ	١,٣٩٥
د	١٢٢
	<b>١,٥١٧</b>
	٨ مخصصات
	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	<b>رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية</b>
	٢ رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية
	<b>١,٥١٧</b>
	<b>رأس المال الفئة ٢</b>
	<b>٤٤,٤٠٩</b>
	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٨-١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١	الأهلي الإسلامي	رأس المال العادي
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة النظامية للأدوات	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي / جماعي / جماعي وفردي	فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٢٥ مليون
٩	القيمة الاسمية للأداة	
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق الملكية للمساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	رأس المال المخصص في ٢٠١٣
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
	<b>كوبونات / توزيعات نقدية</b>	
١٧	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	النهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفاض كلياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	لا ينطبق
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

(ألف ريال عماني)		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٥٧,١٧٩		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
		٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١٤,٣١٢	٧٧,٤٣٦	٣ ودائع مستقرة
١,٦٥٤	٣٤,٥٢٥	٤ ودائع أقل ثباتاً
٢,٧٣١	٤٢,٩١١	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٤٩,٨٠٦	٧٤,٩٣١	٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
-	-	٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١٥,٠٠٤	٤٠,١٢٩	٨ دين غير مضمون
٣٤,٨٠٢	٣٤,٨٠٢	٩ تمويل شركات مضمون
-	-	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
٤٦,٧٩٠	٤٦,٧٩٠	١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
١٠٣	١,٣٣٣	١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
		١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
		١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى
١٠٠,٨٥٠		١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>		
		١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٤,٩٨٢	٧,٦٣١	١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
٤٦,٧٩٠	١١٨,٧٨١	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
٥١,٧٧٢	١٢٦,٤١٢	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة
<b>إجمالي القيمة المعدلة</b>		
٥٧,١٧٩		٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٤٩,٣١٣		٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٧١٥,٩٥٠		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٢٧/بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٨- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال عماني)		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٤٩,٥٧٤		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
٤,٤٢٣	٥٦,٨٨٢	٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١,١٦٤	٢٤,٢٩٩	٣ ودائع مستقرة
٣,٢٥٨	٣٢,٥٨٤	٤ ودائع أقل ثباتاً
٣٨,٢١١	٧٧,٤١١	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
-	-	٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٢٥,٥٦٤	٦٤,٧٦٤	٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١٢,٦٤٧	١٢,٦٤٧	٨ دين غير مضمون
-	-	٩ تمويل شركات مضمون
-	-	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
-	-	١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
-	-	١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
١٩٤	١,٩٣٨	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١١,٥٥٠	١١,٥٥٠	١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى
٥٤,٣٧٧		١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>		
-	-	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٢,١٥	٤,٣١	١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
١٣,٨١٢	١٣,٨١٢	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
١٥,٨٢٨	١٧,٨٤٣	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة
<b>إجمالي القيمة المعدلة</b>		
٤٩,٥٧٤		٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٣٨,٥٥٠		٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪١٢٨.٦٠		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٩- نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام (تابع)

تم إعداد إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرقم المتسلسل	البنود	بدون إستحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
<b>عنصر التمويل الثابت المتاح</b>						
١	رأس المال	٤٥,٠٥١	-	-	-	٤٥,٠٥١
٢	رأس المال النظامي	٤٥,٠٥١	-	-	-	٤٥,٠٥١
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٦٥,٢١٧	٣,١٤٨	٧,٣٤١	٦,٩٤٥	٧٦,٠٥٩
٤	ودائع مستقرة	١٩,١٩٣	١٤٩	٢٢٢	٢٤١	١٨,٨٢٧
٥	ودائع أقل استقراراً	٤٦,٠٢٥	٢,٩٩٨	٧,١١٩	٦,٧٠٤	٥٧,٢٣٢
٦	تمويل الشركات	٣٣,٧٩١	٥٤,٤٣٧	٤٣,٢٩٧	١٠٥,٠٣٨	١٧٠,٨٠٠
٧	تمويل شركات آخر	٣٣,٧٩١	٥٤,٤٣٧	٤٣,٢٩٧	١٠٥,٠٣٨	١٧٠,٨٠٠
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٤١,٤٨٦	-	-	-	-
٩	<b>إجمالي التمويل الثابت المتاح</b>					<b>٢٩١,٩١٠</b>
<b>بنود التمويل الثابت المطلوب</b>						
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					١,٦٢٠
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٤٦٧	-	-	-	٢٣٤
١٢	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	-	-	٢٣٢,٦٩٢	١٩٧,٧٨٨
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	١٤,٥٢٠	١٧,٠٨٠	-	١٥,٨٠٠
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	٧٠,٦١٨	٤٥,٩٠٢
١٥	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	١,٧٨٥	١,٥١٨
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٤,٦٩٢	٤,٦٩٢
١٧	البنود خارج الميزانية العمومية	-	١٥,٣٧٧	٣,٠٠٠	-	٩١٩
١٨	<b>إجمالي التمويل الثابت المطلوب</b>					<b>٢٦٨,٤٧٣</b>
١٩	<b>نسبة صافي التمويل الثابت</b>					<b>٧١٠,٧٣</b>