



الأهلي الإسلامي القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

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

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

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

إلى مجلس إدارة البنك 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. خلال الفترة (01-01-2020م إلى 31-12-2020م) لضمان التزامها بالفتاوى الصادرة من الهيئة طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

وتقع مسؤولية تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية على إدارة البنك ويجب اطلاع الهيئة على كل العمليات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة.

تتخصص مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية على إصدار الفتاوى ومراقبة تنفيذها بناءً على تقارير التدقيق الشرعي للبنك.

تري الهيئة ان :

- أ. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2020م كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ب. ان توزيع الأرباح وتحصيل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- ج. ان جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف أحكام الشريعة الإسلامية قد التزمت إدارة البنك بتحويلها الى الجمعيات الخيرية.
- د. تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونسأل المولى العلي القدير التوفيق والسداد وآخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

هيئة الرقابة الشرعية

1. د. محمد طاهر آل إبراهيم (رئيس الهيئة)

2. د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

3. د. عبدالرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
٢ (SSB - ٢٩ - ٢٠٢٠)	تعيين نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية .	قررت هيئة الرقابة الشرعية أن يكون الدكتور مستعين علي عبد الحميد نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية.
٣ (SSB - ٢٩ - ٢٠٢٠)	متابعة تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية .	طلعت هيئة الرقابة الشرعية موضوع متابعة قرارات هيئة الرقابة الشرعية المتضمنة حالة تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية التي صدرت خلال عام ٢٠١٩. وقد لاحظت هيئة الرقابة الشرعية تطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية ووجدتها مرضية.
٤ (SSB - ٢٩ - ٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع من ٢٠١٩ تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات . تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد تقرير التدقيق الشرعي للشركات الصغيرة والمتوسطة تقرير التدقيق الشرعي للتمويلات التجارية. تقرير التدقيق الشرعي لدائرة الخزينة	طلعت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي. وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها في تقارير التدقيق الشرعي تحت خاتمة رأي هيئة الرقابة الشرعية .
٥ (SSB - ٢٩ - ٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث ٢٠١٩ . تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات . تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد .	طلعت هيئة الرقابة الشرعية تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية المعذم في موضوع تقارير التدقيق الشرعي من أجل الملاحظات ووجدت أنها مرضية.
٦ (SSB - ٢٩ - ٢٠٢٠)	اقتراحات من قبل دائرة الخدمات المصرفية للشركات لتأجيل الأقساط والتمديد في فترة التمويل.	اقترح الى هيئة الرقابة الشرعية : بالإشارة إلى منشور CBO المرفق BSD / CB / ٠٠/٢٠٢٠ المؤرخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ (النقطة رقم ٣). يقترح الأهلي الإسلامي ، للخدمات المصرفية للشركات ، تأجيل أقساط ستة أشهر (بما في ذلك رأس المال بالإضافة إلى الربح) بموجب إجازة منتهية بالتملك (Izara MBT) و مشاركة متناقصة مع الإجازة / الإجازة الموصوفة بالذمة بناء على طلب العميل حيث توقفت الأنشطة التجارية في البلاد بسبب كوفيد -١٩ ، مما يؤثر على دخل الإيجارات من المستأجرين. رأي هيئة الرقابة الشرعية : تمت الموافقة على المقترح أعلاه لتأجيل أقساط العملاء والتمديد في فترة التمويل لفترة زمنية متفق عليها بين البنك والعميل بموجب الإجازة المنتهية بالتملك والمشاركة المتناقصة مع الإجازة / الإجازة الموصوفة بالذمة . في حال احتاجت قطاعات الأعمال الأخرى مثل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة أيضا إلى تسهيل عمل أي عميل تحت الإجازة المنتهية بالتملك والمشاركة المتناقصة والإجازة / الإجازة الموصوفة بالذمة مع تأجيل الأقساط و / أو تمديد فترة التمويل لفترة من الوقت ، فيسمح لهم أيضا من وجهة نظر الشرعية . يجب أن يقر العملاء هنا برسالة بشأن تعديل شروط التمويل (أي ملحق لمستندات التمويل) مع جدول السداد . إلا أنه إذا كان الوصول إلى العملاء مباشرة غير ممكن عمليا بسبب الوضع الحالي ل Covid -١٩ والعديد الكبير من العملاء ، فيجب على البنك أن ينشر الخطاب الخاص بتعديل شروط التمويل مع جدول السداد المعدل على عنوان العملاء للإقرار بالموافقة مع شرط تواصل العميل بالبنك في غضون فترة زمنية معقولة إذا كان هناك أي اعتراض، وإلا فإن التغيير يعتبر مقبولا. يجب على البنك تطبيق التغيير بعد وقت إصدار الإشعار. إذا كان هناك أي مبلغ متأخر مقربا التمويل من خلال الإجازة المنتهية بالتملك والمشاركة المتناقصة مع الإجازة الموصوفة بالذمة أن يتم تحصيلها بشكل منفصل بدون ربح وليس كجزء من جدول الإيجارات. يمكن تأجيل أقساط التمويل على أساس المراجعة لفترة زمنية متفق عليها ولكن بشرط ألا يكون هناك أي تغيير في الدين التمويل.
٧ (SSB - ٢٩ - ٢٠٢٠)	التطهير الشرعي للصندوق الاهلي (MENA Fund)	راجعت هيئة الرقابة الشرعية تقرير التطهير الشرعي لصندوق الاهلي للشرق الأوسط وشمال إفريقيا لعام ٢٠١٩ ، والذي تم تقديمه من قبل إدارة الامتثال الشرعي ونصحت بإيداع المبلغ الإجمالي للمكاسب الغير متوافقة مع الشريعة ٣٧٢,٥٠٢ ريال عماني في الحساب الخيري.

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٢ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الاول من ٢٠٢٠ تقرير تدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات. تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد . تقرير التدقيق الشرعي للشركات الصغيرة والمتوسطة تقرير التدقيق الشرعي للتمويل التجاري . تقرير التدقيق الشرعي للخرينة	راجعت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأياها في تقارير تدقيق الشريعة تحت خاتمة رأي هيئة الرقابة الشرعية.	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٩-٢٠٢٠ في ١٤ أبريل ٢٠٢٠
٣ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	وضع التقارير الشرعية : تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات للربع الرابع من عام ٢٠١٩. تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد للربع الرابع من عام ٢٠١٩	راجعت هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية المعطى في موضوع تقارير التدقيق الشرعي من أجل الملاحظات ووجدت أنها مرضية.	
٤ (SSB-٣٠-٢٠١٩)	استعلام المرابحة بتضمين المصاريف المباشرة في تكلفة / تمويل المرابحة.	يتعلق الاستعلام بتحديد سعر بيع المرابحة مع مراعاة المصاريف مثل تكلفة التحصيل أو التسليم (النقل والعمالة) للبضائع إلى العميل وتكلفة تركيب البضائع وما إلى ذلك والتي يتم تكبدها أثناء ترتيب تسليم بضائع المرابحة للعميل . وافقت هيئة الرقابة الشرعية على إدراج المصاريف المباشرة في تحديد سعر بيع المرابحة مع التوصية بضرورة الإفصاح عن هذه المصاريف للعميل عند إبرام بيع المرابحة.	
٥ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	التحديثات في جدول الرسوم	بعد مراجعة الرسوم المقترحة للخدمات المعنية ، وافقت هيئة الرقابة الشرعية عليها مع التوصية بضرورة أن يضمن البنك إبلاغ العملاء بالرسوم المطبقة قبل تنفيذها من خلال جميع الوسائل الممكنة ووفقا للشروط والأحكام.	
٦ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	مستندات منتج حساب المرأة	راجعت هيئة الرقابة الشرعية المستندات المنتج و اعتمدها .	
٨ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	أستمارة طلب الخدمات المصرفية للشركات عبر الأنترنت ١- ملحق أستمارة طلب الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات. ٢- شروط وأحكام الإنترنت الخاصة بالشركات.	راجعت هيئة الرقابة الشرعية الوثائق واعتمدها.	
٩ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	اقترح منتج حساب وكالة القمة	راجعت هيئة الرقابة الشرعية اقترح منتج حساب الوكالة القمة ووافقت عليه.	
١٠ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	سياسات إدارة المخاطر إدارة استثمارية العمل هيكل إدارة المخاطر التشغيلية سياسة إدارة المخاطر التشغيلية	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة سياسات إدارة المخاطر المدرجة في المواضيع ووافقت عليها.	
١١ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	وثائق التكافل البنكي (المدينة تكافل): ١- اتفاقية إدارة التكافل البنكي . ٢- استثمار تقديم الطلب ٣- كتيب بوليصة تأمين المساعدة المنزلية ٤- الحريق والأخطار الخاصة - خطة التكافل مدونة قواعد السلوك الخاصة بقانون التأمين في المدينة تكافل .	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وثائق التكافل البنكي المدرجة في الموضوع ووافقت عليها.	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
	١٢ (SSB-٣٠-٢٠٢٠)	مفهوم تمويل الفواتير من خلال خدمات الإجارة مع وكالة والاستصناع مع الوكالة.	<p>مفهوم تمويل الفواتير : هذا فيما يتعلق بتسهيلات تمويل الفواتير، استناداً إلى خدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة، للعملاء المحتملين (مقدمو الخدمات / المقاولون من الباطن وما إلى ذلك) الذين يمكنهم تقديم خدماتهم للباحثين عن الخدمات. لتقديم تسهيلات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لهذا النوع من العملاء مقابل الفواتير المقبولة من الطرف الثالث مقابل الخدمات والانتاج الصناعي (إنتاج الأصول وتصنيعها) ، نقتراح النظر في تقديم الهياكل التمويلية لخدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة على التوالي. ستساعد تسهيلات التمويل هذه مقدمي الخدمات والمصنعين على تغطية متطلبات رأس المال العامل لديهم من خلال خصم الفواتير (بنسبة ٧٨٠-٧٩٠) مقدماً لمدة الفاتورة (١٨٠/٩٠ يوماً). بمجرد أن يقوم الطرف الثالث بسداد الفواتير في تاريخ الاستحقاق ، ستتم تسوية خدمة لإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة فيما يلي العملية العامة لخصم الفاتورة من خلال خدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة.</p> <p>خطوات التمويل العامة لتمويل الفواتير في إطار خدمة الإجارة مع الوكالة : يخضع العميل إلى البنك عقداً مع طرف ثالث يوضح الخدمات المطلوبة ومدة الدفع وشروط الدفع والمبلغ.</p> <p>سيدخل البنك في اتفاقية إجارة للخدمة الرئيسية مع العملاء بما في ذلك التسهيلات المقدمة ضمن الاتفاقية المذكورة أعلاه.</p> <p>يقوم البنك بجعل العميل (مزود الخدمة) وكيله لتقديم الخدمات لطرف ثالث سيقوم العميل بتقديم فاتورة للطرف الثالث لقبولها بموجب اتفاقية بعد تسليم الخدمات. عند قبول الطرف الثالث للفاتورة / الفاتورة ، يقوم العميل بتقديم نفس الفاتورة إلى البنك مقابل تكلفة الخدمات بموجب التمويل المتفق عليه.</p> <p>سيمول البنك العميل حتى ٧٨٠ - ٧٩٠ (خاضعة للمخاطر السائدة) لفترة محددة (٩٠ إلى ١٨٠ يوماً). نظراً لوجود علاقة مباشرة بين العميل والطرف الثالث ، وعليه ، وفي تاريخ الاستحقاق ، سيقوم الطرف الثالث بالدفع في حساب العميل لدى البنك لدفع / تسوية خدمة إجارة الخدمة ذات الصلة التي قدمها العميل إلى الطرف الثالث نيابة عن البنك.</p> <p>سيقوم البنك باسترداد التسهيلات وأرباحها من العائدات من الطرف الثالث وأي فائض سيكون متاحاً للعميل.</p> <p>خطوات التمويل العامة لتمويل الفواتير في إطار الاستصناع مع الوكالة: يقدم العميل إلى البنك عقداً من طرف ثالث يوضح الخدمات المطلوبة ومدة الدفع وشروط الدفع والمبلغ.</p> <p>يخضع العميل في اتفاقية استصناع مع العملاء بما في ذلك التسهيلات المقدمة ضمن الاتفاقية المذكورة أعلاه.</p> <p>سيعمل البنك على جعل العميل وكيله لتصنيع البضائع / الأصول لطرف ثالث / المشتري النهائي. سيقوم العميل بتقديم فاتورة إلى الطرف الثالث لقبولها بموجب اتفاقية بعد تسليم السلعة / الأصل. يعرض العميل فاتورة / فاتورة للطرف الثالث لقبولها بموجب اتفاقية لما بعد تسليم السلعة / الأصل. عند قبول الفاتورة ، يقوم العميل بتقديم نفس الفاتورة للبنك لخصمها بموجب التمويل المتفق عليه . سيمول البنك العميل حتى ٧٨٠ - ٧٩٠ (خاضعة للمخاطر السائدة) لفترة محددة (٩٠ إلى ١٨٠ يوماً). وعليه ، وفي تاريخ الاستحقاق ، سيقوم الطرف الثالث بالدفع في حساب العميل لدى البنك لتسوية تسهيلات الاستصناع مع الوكالة.</p> <p>سيقوم البنك باسترداد التسهيلات وأرباحها من العائدات من الطرف الثالث وأي فائض نقدي سيكون متاحاً للعميل.</p> <p>رأي هيئة الرقابة الشرعية : راجعت هيئة الرقابة الشرعية مفهوم تمويل الفواتير من خلال خدمات الإجارة مع الوكالة والاستصناع مع الوكالة للعملاء الذين لديهم الخبرة والخدمات المتاحة معهم. يبدو المفهوم جيداً للعمل بشكل أكبر من منظور الشريعة لتطوير المنتج. أثناء تطوير المنتج ، يجب مراعاة العناصر الرئيسية التالية: ١- يجب أن يكون العقد بين المستفيد والعميل محددًا جيدًا وأن تكون الخدمات المطلوبة هي نفسها التي يحصل عليها العميل من البنك. ٢- يجب أن يكون هناك تفصيل واضح لشراء الخدمات أو الأصول وعرضها للمستفيد النهائي (طرف ثالث) من خلال الوكالة. يجب الاتفاق بشكل كامل على دور الوكالة الذي يقوم به العميل لبيع الخدمات أو الأصول لطرف ثالث نيابة عن البنك. ٣- سيقدم البنك طلباً رسمياً للمنتج مع تفاصيل كاملة بما في ذلك الهيكل والعملية وقائمة المستندات القانونية والمخاطر المحاسبية لموافقة هيئة الرقابة الشرعية. ٤- بعد الموافقة على عرض المنتج ، تخضع المستندات القانونية المبدئية وجميع جوانب المنتجات لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.</p>

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٢ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	التعديلات: الموافقة الشرعية على اقتراح إطلاق الخدمات المصرفية المميزة والخاصة والخدمات المرتبطة بها	قامت هيئة الرقابة الشرعية بتعديلات هيئة الرقابة الشرعية في مقترحات إطلاق الخدمات المصرفية المميزة والخاصة والخدمات المرتبطة بها والتي تمت الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية من خلال القرار المؤرخ ٢ سبتمبر ٢٠٢٠ (SSB-CR2-٢٠٢٠) ووافقت عليها.	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٣١-٢٠٢٠ في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٠
٣ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	مذكرة ارتباط تكافل بنكي جديد مع شركة المدينة تكافل	راجعت هيئة الرقابة الشرعية المذكرة الخاصة بربط التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل ووافقت عليها.	
٦ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من ٢٠٢٠ ١- الخدمات المصرفية للشركات ٢- الخدمات المصرفية للأفراد ٣- الخزينة ٤- التمويلات التجارية	راجعت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي. وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها في تقارير تدقيق الشريعة تحت خاتمة رأي هيئة الرقابة الشرعية.	
٧ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	رأي هيئة الرقابة الشرعية في تقرير التدقيق الشرعي للربع الأول من عام ٢٠٢٠ ١- في تقرير التدقيق الشرعي في الخدمات المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للشركات	راجعت هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية المعطى في موضوع تقارير تدقيق الشرعي من أجل الملاحظات ووجدت أنها مرضية.	
٨ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	اتفاقية السداد للمبالغ المتأخر	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة اتفاقية السداد للمبالغ المتأخر ووافقت عليها.	
٩ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	اتفاقية التسوية والإنهاء	راجعت هيئة الرقابة الشرعية اتفاقية التسوية والإنهاء واعتمدها.	
١٠ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	عقد حساب وكالة القمة للاستثمار	اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على عقد حساب وكالة القمة للاستثمار ووافقت عليه.	
١١ (SSB-٣١-٢٠٢٠)	تعيين رئيس ونائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية	ناقش أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وانتخبوا الدكتور محمد طاهر أبراهيم رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية وقرروا أن يكون الدكتور مستعين علي عبد الحميد نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية.	
	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة	اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة وناقشت التطور والتقدم الإيجابي للأهلي الإسلامي. قامت هيئة الرقابة الشرعية بإبلاغ المستجندات لمجلس الإدارة حول الالتزام الشرعي وأشادت بأداء الأهلي الإسلامي سعياً لأن يكون كيان مصرفي إسلامي قوي متوافق مع الشريعة الإسلامية.	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية ١٤،١٢،٢٠٢٠ SSB-٣٢-٢٠٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب الشباب

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .
إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 هـ الموافق 14 يناير 2021 م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية بالأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع "الأهلي الإسلامي/البنك" فتوى بخصوص حساب الشباب الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيكلية الشرعية للمنتج:

حساب الشباب 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 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 للحساب. في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

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

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم
فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي
التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل

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

إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 هـ الموافق 14 يناير 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. فتوى بخصوص منتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وثائق اقتراح منتج التكافل البنكي و مستنداته القانونية التي تتعلق بمنتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل ووافقت عليها وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج التكافل البنكي مع شركة المدينة تكافل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

والله أعلم بالصواب،،،،،،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب المرأة

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

إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 الموافق 14 يناير 2020م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب المرأة الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيئة الشرعية للمنتج:

حساب المرأة 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 الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل وديعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب. في حالة الخسارة، يتحمل صاحب الحساب الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

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

هذا وبالله التوفيق،،،

هيئة الرقابة الشرعية



د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)



د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)



د. عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

حساب الأطفال

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

إنه في يوم الخميس 1 جمادى الثاني 1442 الموافق 14 يناير 2021 م، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب الأطفال الذي يتضمن البيانات الآتية:

الهيكلية الشرعية للمنتج:

حساب الأطفال 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 الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل وديعة 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 منتج حساب الأطفال تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الأطفال يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للأهلي الإسلامي - النافذة ("النافذة") لدى البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن النافذة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان. ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة (تابع)

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢-١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية تمثل الأهلي الإسلامي - النافذة التي ليست كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته.

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذه الأمور.

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة ومتطلبات الإفصاح لسنة ٢٠٢٠ بموجب إطار المحور ٣ من بازل ٢ (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فبها سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. ولا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتعد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة على الشريعة، هي مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس إدارة البنك ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للنافذة.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة (تابع)

سؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس تقديرات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

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



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من الباب الثالث "المعايير المحاسبية وتقارير مراقب الحسابات" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، فإننا نفيديكم بأننا:

- استلمنا كافة المعلومات والتفسيرات المطلوبة لإعداد التقرير .
 - أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.
- علاوة على ذلك، نفيديكم بأن النافذة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية للنافذة خلال الفترة قيد المراجعة.

مسقط، سلطنة عُمان
٩ مارس ٢٠٢١

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٤٣٧	١٦,٩٣٤	٢٣	٤٣,٩٨٤	٤٧,٨٨٨
٦٣٠	١,٧٢٠	٢٤	٤,٤٦٧	١,٦٣٦
٨٠	١١٥	٢٥	٢٩٩	٢٠٨
(٧٧١)	(٢,١٥٥)		(٥,٥٩٧)	(٢,٠٠٣)
١٨,٣٧٦	١٦,٦١٤		٤٣,١٥٣	٤٧,٧٢٩
(١,٩٨٤)	(٢,٠٩٥)		(٥,٤٤٢)	(٥,١٥٣)
٨٠٣	٧١٨		١,٨٦٥	٢,٠٨٦
(١,١٨١)	(١,٣٧٧)		(٣,٥٧٧)	(٣,٠٦٧)
١٧,١٩٥	١٥,٢٣٧		٣٩,٥٧٦	٤٤,٦٦٢
٨٦٩	٦٣٢	٢٦	١,٦٤٢	٢,٢٥٧
(٦,٩٢٩)	(٤,٧٠٤)		(١٢,٢١٨)	(١٧,٩٩٧)
(٤,٠٣٦)	(٥,٨٠٢)		(١٥,٠٧٠)	(١٠,٤٨٣)
٧,٠٩٩	٥,٣٦٣		١٣,٩٣٠	١٨,٤٣٩
(١,٧٠٦)	(٢,٤٢٦)	٢٧	(٦,٣٠١)	(٤,٤٣١)
(٣٢٥)	(٤١٣)	١٥	(١,٠٧٣)	(٨٤٤)
(٨٧١)	(١,١٤٧)	٢٨	(٢,٩٧٩)	(٢,٢٦٣)
(٢,٩٠٢)	(٣,٩٨٦)		(١٠,٣٥٣)	(٧,٥٣٨)
٤,١٩٧	١,٣٧٧		٣,٥٧٧	١,٩٠١
(٦٣٠)	٨٦		٢٢٣	(١,٦٣٦)
٣,٥٦٧	١,٤٦٣		٣,٨٠٠	٩,٢٦٥
١٤	(٤)		(١١)	٣٦
٤٢٧	(١٧٣)		(٤٤٨)	١,١٠٩
٤٤١	(١٧٧)		(٤٥٩)	١,١٤٥
٤,٠٠٨	١,٢٨٦		٣,٣٤١	١,٤١٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١٧٨-١٨١.

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

خلال السنة المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	إيضاح رأس المال	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٥,٣١١	١٨,٥٣٤	٣٢٣	١,٤٧٥	(٢١)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٤٦٣	١,٤٦٣	-	-	-	-	الربح للسنة
-	(٣,٠٧٨)	-	٣,٠٧٨	-	-	محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	٣٢٣	(٣٢٣)	-	-	-	محول إلى احتياطي خاص
(١٧٧)	-	-	-	(١٧٧)	-	الدخل الشامل الأخر
٤٦,٥٩٧	١٧,٢٤٢	-	٤,٥٥٣	(١٩٨)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢١,٠٣١	٤٤,٧٨٤	-	١١,٨٢٦	(٥١٤)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٥٦٧	٣,٥٦٧	-	-	-	-	الربح للسنة
-	٤٧٩	-	(٤٧٩)	-	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
٤٤١	-	-	-	٤٤١	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
٤٥,٣١١	١٨,٥٣٤	٣٢٣	١,٤٧٥	(٢١)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٧,٦٩٠	٤٨,١٤٠	٨٣٩	٣,٨٣١	(٥٥)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١٧٨-١٨١.

قوائم استخدامات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مصادر أموال الصندوق الخيري				
١	١		٣	٣
٣	٤		١٢	٩
١	-		-	٣
٥	٥		١٥	١٥
استخدامات أموال الصندوق الخيري				
		الموزع إلى منظمات خيرية		
-	١	جمعية رعاية الأطفال المعوقين	٣	-
-	١	جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة	٣	-
-	١	جمعية بهجة العمانية للأيتام	٣	-
-	١	جمعية إحسان (الجمعية العمانية لأصدقاء المسنين)	٣	-
١	-	جمعية دار العطاء	-	٣
١	-	جمعية النور للمكفوفين	-	٣
١	-	الجمعية العمانية لمرض السكري	-	٣
١	-	الهيئة العمانية للأعمال الخيرية	-	٣
٤	٤	إجمالي استخدامات أموال الصندوق الخيري خلال السنة	١٢	١٢
١	١	١٩ أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية السنة	٣	٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ وغيرها من المعلومات التفسيرية جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.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 بناء 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 ١٢ فرع كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩ 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 ٢٠٢٠، ١١٦ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧٧ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

النافذة الإسلامية ليست كياناً قانونياً منفصلاً. تظل الأصول والالتزامات المعروضة في النافذة الإسلامية بمثابة أصول والتزامات البنك ولا يمكن فصلها قانوناً عن أصول والتزامات البنك الأخرى. على هذا النحو، من الناحية القانونية، قد تكون أصول النافذة الإسلامية متاحة لمطالبات البنك الأخرى. تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للنافذة الإسلامية لتتماشى مع متطلبات المواد من ١,٥,١,٢ إلى ١,٥,١,٤ من الباب ٢ من اللوائح العامة والحوكمة، لإطار التنظيمي للبنك المركزي العماني للبنوك الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعدلة بموجب اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني فيما يتعلق بانخفاض قيمة الذمم المدينة والاستثمارات الأخرى (يرجى مراجعة إيضاح ٤,١,٦). الشريعة الإسلامية القواعد والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فيما يتعلق بالمسائل التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى، تستخدم النافذة الإسلامية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 ٣,٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقاً لذلك. تيسيراً لمستخدمي القوائم المالية فقط كمعلومات إضافية تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢,٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير المحاسبة المالية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٥ تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال لفي البنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات. نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. وتماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال التنظيمية، وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ٠٠١/٢٠٢٠/BSD/CB. للمزيد من التفاصيل).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتتعلق بأعمال النافذة الإسلامية

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ.

قد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية ولم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترات السابقة.

٣,١ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣,١,١ لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترة التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكن النافذة الإسلامية لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً.

٣,٢ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

معيير 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 وبشكل خاص مستخدمي القوائم المالية من التقييم العادل للمبالغ والتوقيت وعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات. سيدخل المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بتطبيقه بشكل أكر من ذلك، أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "معيير 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، إذا وحالما يتم إصدار الإرشادات اعتمدت النافذة الإسلامية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والذي يشبه معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

معيير 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 ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه بشكل أكر. ونظراً لأن النافذة الإسلامية لا توفر خدمات الوكالة بالاستثمار لعملائها، فلن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية.

معيير 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 تبرمها 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 ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أكر. نظراً لأن النافذة الإسلامية لا تقدم الوكالة بالاستثمار لعملائها، لذلك من غير المتوقع تطبيق هذا المعيار ليكون لها أي تأثير على بياناتها المالية.

معيير 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 تمثيلاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة 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 للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أكر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

معيار 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أكر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" يعلن محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" الذي تم ذكره مسبقاً. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات 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 لاحتياطات المخاطر تمثيلاً مع أفضل الممارسات للتقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطات 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 أكر فقط إذا قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة". تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٤.١ 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 المنفذة بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملة الوظيفية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالاستثمارات المصنفة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" 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.

٤.٢ النقد وما يماثل النقد

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 المهلكة
		– بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٦,١	أدوات بالتكلفة المهلكة	تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى النافذة الإسلامية النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيابة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.
٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)	
٤,٦	الاستثمارات (تابع)	
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	الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تشتمل أدوات الدين غير المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو غير المحتفظ بها بالتكلفة المهلكة. لاحقاً للحيابة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين ضمن قائمة الدخل الشامل.
		عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة اختياراً لا رجعة فيه لتخصيص أدوات حقوق ملكية معينة يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لاحقاً للحيابة، 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.
٤,٧	أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتملك	تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. 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 الإيجار) والقيمة المتوقع استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.
٤,٨	ممتلكات ومعدات	يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدردة للفترة الحالية:
		مبان
		أثاث وتركيبات
		أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
		تحسينات على عقار مستأجر
		أصول غير ملموسة
السنوات		
٢٥		
١٠		
١٠-٥		
٥		
١٠		

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٨ ممتلكات ومعدات (تابع)

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

٤,٩ مستحق إلى البنوك

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

٤,١ 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 حملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق حملة 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 بعض وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصص 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 لاحتياطات 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 التزامات حسابات الاستثمار غير المقيدة مجمعة.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤	السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٤,١٣	إدراج الإيرادات (تابع)
٤,١٣,١٢	المربحة
	يتم إدراج الدخل من معاملات المربحة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة.
٤,١٣,٣	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 الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.
٤,١٣,٦	توزيعات الأرباح
	تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.
٤,١٣,٧	أتعاب وعمولات
	تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.
	تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.
	تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.
٤,١٣,٨	حصة النافذة الإسلامية كمضارب
	تستحق حصة النافذة الإسلامية كمضارب لإدارة حقوق حملة 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 استدلاي) 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	الضريبة
	يتم احتساب الضرائب وتدفع من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية.
٤,١٦	انخفاض القيمة
	تقوم النافذة الإسلامية على أساس تطوعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيسي التمويل 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:
	– مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
	– القيمة الزمنية للمال.
	– معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان يعالج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمالية 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 حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

قياس الخسارة 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 احتمالية العجز 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 المقابلة 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 ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية 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 ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

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

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

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

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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.

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.

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 معاملات 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 المقدر، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- ~ بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- ~ إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

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

- ~ قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات تمرير المدفوعات؛ أو
- ~ تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- ~ قامت النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) نقلت بشكل كبير جميع مخاطر ومزايا الأصل، أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، لكنه نقل السيطرة على الأصل.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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

المنافع قصيرة الأجل

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

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.

٤,١٧

٤,١٨

٤,١٩

٤,١٩,١

٤,١٩,٢

٤,٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤,٢١	الزكاة يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب 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 راغباً 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 تعيينهم 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 تمويلاً ذاتياً.
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 وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:
٥,١	تصنيف الأصول المالية يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة" على المبلغ الأصلي القائم.
٥,٢	قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات 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: (أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة (ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة (د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس 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 المقدر وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٩٢	٤,٤٠٣	١١,٤٣٧	١١,٦٦٨
٢٧,٠٠٨	٤,٨٨٠	١٢,٦٧٥	٧٠,١٥٠
٣١,٥٠٠	٩,٢٨٣	٢٤,١١٢	٨١,٨١٨
		نقدية	
		حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني	

		٧ مستحق من البنوك	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٣,٠٠٠	٧,٧٩٢	-
٤٦٧	٤٨٨	١,٢٦٨	١,٢١٣
٤٦٧	٣,٤٨٨	٩,٠٦٠	١,٢١٣
		إيداعات الوكالة	
		أرصدة لدى البنوك	

		٨ مديونيات المرابحة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥,٢٣٠	١٢,٥٩٧	٣٢,٧١٩	٣٩,٥٥٨
٣٢,٧٦٧	٣٠,٠١١	٧٧,٩٥١	٨٥,١٠٩
٦,٤٩٥	٦,٧٦٧	١٧,٥٧٧	١٦,٨٧٠
٥٤,٤٩٢	٤٩,٣٧٥	١٢٨,٢٤٧	١٤١,٥٣٧
(٧,٠١١)	(٦,٠١١)	(١٥,٦١٣)	(١٨,٢١٠)
٤٧,٤٨١	٤٣,٣٦٤	١١٢,٦٣٤	١٢٣,٣٢٧
(١١١)	(٤٢٥)	(١,١٠٤)	(٢٨٨)
(١٢٥)	(١٤٦)	(٣٧٩)	(٣٢٥)
٤٧,٢٤٥	٤٢,٧٩٣	١١١,٥١١	١٢٢,٧١٤
		سيارات	
		تمويل شخصي	
		الشركات	
		محمل المديونيات	
		أرباح مؤجلة	
		ناقصاً: 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	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٧,١٩٣)	(٧,٠١١)	(١٨,٦١٠)	(١٨,٦٨٣)
(٢١,٤٦٩)	(٧,٨٩٩)	(٢٠,٥١٧)	(٥٥,٧٤٩)
١٨,٩٦٦	٧,٠٧١	١٨,٣٦٦	٤٩,٢٦٢
(٢,٥٠٣)	(٨٢٨)	(٢,١٥١)	(٦,٤٨٧)
٢,٦٨٥	١,٨٢٨	٤,٧٤٨	٦,٩٧٤
(٧,٠١١)	(٦,٠١١)	(١٥,٦١٣)	(١٨,٢١٠)
		الربح المؤجل في بداية السنة	
		مبيعات مرابحة خلال السنة	
		تكلفة مبيعات المرابحة	
		أرباح مؤجلة للمبيعات	
		إيرادات المرابحة المدرجة خلال الفترة	
		أرباح مؤجلة في نهاية السنة	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ مديونيات المشاركة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٤,٦٢٧	١٧٦,٣١٦	٤٥٧,٩٦٤	٤٠١,٦٢٩
(١,١٥٥)	(٧٣٤)	(١,٩٠٦)	(٣,٠٠٠)
-	(٢,٣٣٥)	(٦,٠٦٥)	-
١٥٣,٤٧٢	١٧٣,٢٤٧	٤٤٩,٩٩٣	٣٩٨,٦٢٩

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

١٠ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٤٠,٥٣	٢٨,٥٧١	٧٤,٢١١	٨٨,٤٤٩
٢٧٧	٣٢٥	٨٤٥	٧٢٠
٣٤,٣٣٠	٢٨,٨٩٦	٧٥,٠٥٦	٨٩,١٦٩

يتم تمويل استثمارات في أوراق مالية بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة.

١١ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨١,٢٦١	١٧٩,٩٨٦	٤٦٧,٤٩٦	٤٧٠,٨٠٨
(٤٦,٨٣٠)	(٥٠,٨١٣)	(١٣١,٩٨٢)	(١٢١,٦٣٦)
١٣٤,٤٣١	١٢٩,١٧٣	٣٣٥,٥١٤	٣٤٩,١٧٢
(٧٥٥)	(٦٥٥)	(١,٧٠١)	(١,٩٦١)
(٣٥١)	(٣٢٦)	(٨٤٧)	(٩١٢)
١٣٣,٣٢٥	١٢٨,١٩٢	٣٣٢,٩٦٦	٣٤٦,٢٩٩

يتم تمويل أصول الإجارة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة.

١٢ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٥٣	٥٦٣	١,٤٦٣	١,٤٣٧
(١)	(٣)	(٨)	(٣)
٥٥٢	٥٦٠	١,٤٥٥	١,٤٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٤١	٤٩٧	٣٤١	٤٩٧	١,٢٩١	١,٢٩١	١,٢٩١	١,٢٩١
٣٤١	٤٩٧	٣٤١	٤٩٧	١,٢٩١	١,٢٩١	١,٢٩١	١,٢٩١

١٤ - أنشطة التمويل

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٤.١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصافي المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطوَّب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم م ١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	٢٦٧,٦٦٦	٣,٦٥٨	٤٠	٣,٦١٨	٢٦٤,٠٠٨	٢٦٤,٠٠٨
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	٤٤,٩٧٩	-	٦٧٧	(٦٣٧)	٤٤,٣٤٢	٤٤,٣٤٢
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٣١٢,٦٤٥	٣,٦٥٨	١,٠٧٧	٢,٥٨١	٣٠٨,٩٦٤	٣٠٨,٩٦٤
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٢٠,٢٤٦	٢٠,٢٤٦
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٢٠,٢٤٦	٢٠,٢٤٦
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	٢٨	٧	١٤	(٧)	١٤	١٤
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٢٨	٧	١٤	(٧)	١٤	١٤
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٥٦	١٤	٢٨	(١٤)	٤٢	٤٢
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	١٠,٣٦٨	٤,٧١٥	٢,٢٤٦	(٢,٤٦٩)	٨,١٢٢	٨,١٢٢
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	١٠,٣٦٨	٤,٧١٥	٢,٢٤٦	(٢,٤٦٩)	٨,١٢٢	٨,١٢٢
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٦,٦٢٦	٢,٦٨١	١,٥٧١	(١,١١٠)	٥,٥١٦	٥,٥١٦
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٦,٦٢٦	٢,٦٨١	١,٥٧١	(١,١١٠)	٥,٥١٦	٥,٥١٦
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٤٩,٢٤٧	-	٤٧	(٤٧)	٤٩,٢٠٠	٤٩,٢٠٠
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٩	-	٩	(٩)	٩	٩
الإجمالي الفرعي	الإجمالي الفرعي	٤٩,٢٥٦	-	٥٦	(٥٦)	٤٩,٢٠٠	٤٩,٢٠٠
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	٣١٦,٩١٣	٣,٦٥٨	٤٤٧	٣,٢١١	٣١٣,٢٥٤	٣١٣,٢٥٤
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	٦٥,٢٢٥	-	١,٤١٧	(١,٤١٧)	٦٣,٨٠٨	٦٣,٨٠٨
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	١٧,٠٣١	٧,٤٠٣	٣,٨٤٠	(٣,٥٦٣)	١٣,٤٦٨	١٣,٤٦٨
الإجمالي	الإجمالي	٣٩٩,١٦٩	١١,٠٦١	٥,٧٠٤	٥,٣٥٧	٣٩٣,٨١٢	٣٩٣,٨١٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤,٢ قروض معاد جدولتها

الأرباح المعلقة	الأرباح المدرجة في الربح ووفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً للقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المحتفظ وبه وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص والمحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً للقواعد البنك المركزي العماني	مجموع القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	(٢)	(١)
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١	المرحلة الثانية	عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	متعثرة
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٥,٥٩٥	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥	المرحلة الثالثة	
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٥,٥٩٥	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١	المرحلة الثانية	
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٥,٥٩٥	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥	المرحلة الثالثة	
٦٥٩	-	٢٢,٠٥١	٢٠,٧٧٦	٦١٦	٢,٠٥٥	٢,٦٧١	٢٤,١٠٦	الإجمالي	

*صافي 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
٣,٦٢١	٢,١٥٥	٥,٧٧٦	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٥,٣٥٧	٥,٧٠٤	١١,٠٦١	معدل الغروض المتعثرة (النسبة)
-	٧٤,٨٦	٧٤,٨٦	صافي معدل الغروض المتعثرة (النسبة)
٧١,٣١-	٧٣,٧٧	٧٢,٤٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ أنشطة التمويل

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٤.٤ 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 والصافي 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 م ١٤٩٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
معيار	المرحلة الأولى	٢٩٥,٣٨٤	٣,٦٩٧	٣٩١	٣,٣٠٦	٢٩١,٠٧٨	٢٩٤,٩٩٤	-	-
	المرحلة الثانية	٣,٥٧١	-	٣٨	(٣٨)	٣,٥٧١	٣,٥٣٣	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي قائمة خاصة		٢٩٨,٩٥٥	٣,٦٩٧	٤٢٩	٣,٢٦٨	٢٩٥,٦٨٧	٢٩٨,٥٢٧	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٣٧,٤٥٨	-	١,٥٩٣	(١,٥٩٣)	٣٧,٤٥٨	٣٥,٨٦٥	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي دون المعياري		٣٧,٤٥٨	-	١,٥٩٣	(١,٥٩٣)	٣٧,٤٥٨	٣٥,٨٦٥	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣٥٨	٩٣	١٦٤	(٧٥)	٢٦٦	١٩٤	٣	٣
الإجمالي الفرعي مشكوك في تحصيله		٣٥٨	٩٣	١٦٤	(٧٥)	٢٦٦	١٩٤	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٥٣	١٢١	١١٧	(٥)	١٣٢	١٣٦	٩	٩
الإجمالي الفرعي خسارة		٢٥٣	١٢١	١١٧	(٥)	١٣٢	١٣٦	-	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٠٩	٣٩٠	٢٣٥	١٢٧	١٩	١٧٤	٢٨	٢٨
الإجمالي الفرعي بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة		٤٠٩	٣٩٠	٢٣٥	١٢٧	١٩	١٧٤	-	-
	المرحلة الأولى	٧٣,٧٤٨	-	٢٧	(٢٧)	٧٣,٧٤٨	٧٣,٧٢١	-	-
	المرحلة الثانية	٦٠	-	-	-	٦٠	٦٠	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٧٣,٨٠٨	-	٢٧	(٢٧)	٧٣,٨٠٨	٧٣,٧٨١	-	-
	المرحلة الأولى	٣٦٩,١٣٢	٣,٦٩٧	٤١٨	٣,٢٧٩	٣٦٥,٤٣٥	٣٦٨,٧١٤	-	-
	المرحلة الثانية	٤١,٨٩	-	١,٦٣١	(١,٦٣١)	٤١,٨٩	٣٩,٤٥٨	-	-
الإجمالي		٤١٠,٢٠	٦٠٣	٥١٦	٤٧	٤١٧	٤٠٤	٤٠	٤٠
	المرحلة الثالثة	٤١١,٢٤١	٤,٣٠٠	٢,٥٦٥	١,٦٩٥	٤٠٦,٩٤١	٤٠٨,٦٧٦	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ أنشطة التمويل (تابع)

١٤,٥ قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجموع القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
مصنفة	المرحلة الأولى	٢٣,٣٩٢	٣٢٣	٨٠٢	-	-	-	-	-
على أنها عاملة	المرحلة الثانية	١١٢	٥٣	٤٧	٦	٥٩	٢٣,٠٦٩	-	-
الإجمالي الفرعي	المرحلة الثالثة	٢٣,٥٠٤	٣٧٦	٨٤٩	(٤٧٣)	٢٣,١٢٨	٢٢,٦٥٥	-	-
مصنفة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
على أنها متعثرة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	٢٣,٣٩٢	٣٢٣	٨٠٢	(٤٧٩)	٢٣,٠٦٩	٢٢,٥٩٠	-	-
الإجمالي	المرحلة الثانية	١١٢	٥٣	٤٧	٦	٥٩	٦٥	-	-
الإجمالي	المرحلة الثالثة	٢٣,٥٠٤	٣٧٦	٨٤٩	(٤٧٣)	٢٣,١٢٨	٢٢,٦٥٥	-	-

*صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

١٤,٦ 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
(٥٦٤)	٧٧١	٢٠٧,٤٧	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١,٧٣٥	٢,٥٦٥	٤,٣٠٠	مجموع معدل القروض المتعثرة (النسبة)
-	٪,٣٠	٪,٣٠	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٪,٠٤-	٪,١٥	٪,١١	

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 المتجزئة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ ممتلكات ومعدات

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول		أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى		تأمينات على عقار مستأجر		مبان
		حق الاستخدام	أثاث	غير ملموسة	أخرى	عقار	مبان	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٢٨٤	٢	٦٦١	١٠٠	٩٨٥	٤٩٥	٥٦٤	٤٧٧	
٥٧٣	-	٤١٨	١٩	-	٤	١٣٢	-	
(٣٦)	-	-	-	-	(٣٦)	-	-	
٣,٨٢١	٢	١,٠٧٩	١١٩	٩٨٥	٤٦٣	٦٩٦	٤٧٧	
١,٧٧٩	-	١٢٩	٨٩	٦٤١	٣٨١	٤٢٣	١١٦	
٤١٣	-	٢٤٤	٥	٧٣	٢٨	٤٤	١٩	
(٣٦)	-	-	-	-	(٣٦)	-	-	
٢,١٥٦	-	٣٧٣	٩٤	٧١٤	٣٧٣	٤٦٧	١٣٥	
١,٦٦٥	٢	٧٠٦	٢٥	٢٧١	٩٠	٢٢٩	٣٤٢	
٤,٣٢٤	٥	١,٨٣٤	٦٥	٧٠٤	٢٣٣	٥٩٥	٨٨٨	

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات

استيعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢٠

الاستهلاك

استيعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار

أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	أصول		أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى		تأمينات على عقار مستأجر		مبان
		حق الاستخدام	أثاث	غير ملموسة	أخرى	عقار	مبان	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٤٩٠	٣٦	-	٨٦	٩٥١	٤٧٣	٤٦٧	٤٧٧	
٨٢٢	(٣٤)	٦٦١	١٥	٣٤	٢٣	١٢٣	-	
(٢٨)	-	-	(١)	-	(١)	(٢٦)	-	
٣,٢٨٤	٢	٦٦١	١٠٠	٩٨٥	٤٩٥	٥٦٤	٤٧٧	
١,٤٨٠	-	-	٧٦	٥٤١	٣٤٥	٤٢١	٩٧	
٣٢٥	-	١٢٩	١٣	١٠٠	٣٦	٢٨	١٩	
(٢٦)	-	-	-	-	-	(٢٦)	-	
١,٧٧٩	-	١٢٩	٨٩	٦٤١	٣٨١	٤٢٣	١١٦	
١,٥٠٥	٢	٥٣٢	١١	٣٤٤	١١٤	١٤١	٣٦١	
٣,٩١٠	٥	١,٣٨٢	٢٩	٨٩٤	٢٩٦	٣٦٦	٩٣٨	

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٩

الاستهلاك

استيعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي

بالآلاف)

١٦ أصول أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٢٦٤	٦,٣٣٣	١٥,٦٦٩	٥,٨٨١
١٥٢	١٢٧	٣٢٩	٣٩٥
١٦٢	١١٢	٢٩١	٤٢١
٣٩	٦	١٥٨	٩٩
-	(٩)	(٢٣)	-
٢,٦١٧	٦,٣٢٤	١٦,٤٢٤	٦,٧٩٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		٢٠٢٠		٢٠١٩	
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧	مستحق إلى البنوك				
		١٤٢,٥٦٢	٥٧,٠٠٠	١٤٨,٥٥٢	٣٧٠,٢٩١
	أوراق قبول الوكالة	٧٥	٢٠٣	٥٢٧	١٩٥
	أرصدة بنوك أخرى	١٤٢,٦٣٧	٥٧,٢٠٣	١٤٨,٥٧٩	٣٧٠,٤٨٦
١٨	ودائع وكالة				
		٦٧,٨٨٢	١٧,٤٧١	٤٥,٣٧٩	١٧٦,٣١٧
	المؤسسات المالية	٦٥,٨٤١	١٤٧,١٥٦	٣٨٢,٢٢٣	١٧١,٠٦٠
	أخرى	١٣٣,٧٢٣	١٦٤,٦٢٧	٤٢٧,٦٠٢	٣٤٧,٣٣٣
١٩	التزامات أخرى				
		٧,٣٠٢	٣,١٣٤	٨,١٤٠	١٨,٩٦٦
	أرباح مستحقة الدفع	٢,٠٥٦	١,٦٩٢	٤,٣٩٥	٥,٣٤٠
	مصرفات مستحقة ودائيات	١	١	٣	٣
	أموال خيرية مستحقة الدفع	٤٨٧	٧٠٢	١,٨٢٤	١,٢٦٦
	التزام الإيجار	٣٢٣	١٢٦	٣٢٧	٨٣٩
	أخرى	٢٤	٢٦	٦٨	٦٢
	مخصص خسارة انخفاض القيمة	١٠,١٩٣	٥,٦٨١	١٤,٧٥٧	٢٦,٤٧٦
٢٠	حقوق حملة حسابات الاستثمار				
		٥٧,٢٩١	٩٨,٢٩٥	٢٥٥,٣١٢	١٤٨,٨٠٨
	حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب	٥٧,٢٩١	٩٨,٢٩٥	٢٥٥,٣١٢	١٤٨,٨٠٨

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٩ (٢,٤٤٪) وبلغت معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نسبة ٣٠٪ (٢٠١٩: 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.

٢١ رأس المال

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

		٢٠٢٠		٢٠١٩	
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٢	التزامات عرضية وارتباطات				
		١٠,٤١٧	١٢,٦٤٤	٣٢,٨٤٢	٢٧,٠٥٧
	ضمانات	٧,٩٦٠	٤,٣٤٧	١١,٢٩١	٢٠,٦٧٥
	ارتباطات التمويل	١٨,٣٧٧	١٦,٩٩١	٤٤,١٣٣	٤٧,٣٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨,٤٤٤	٩,١٩٧	٢٣,٨٨٨	٢١,٩٣٢
٧,٣٠٨	٥,٩٠٩	١٥,٣٤٨	١٨,٩٨٢
٢,٦٨٥	١,٨٢٨	٤,٧٤٨	٦,٩٧٤
١٨,٤٣٧	١٦,٩٣٤	٤٣,٩٨٤	٤٧,٨٨٨

٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦١١	١,٥٨٩	٤,١٢٧	١,٥٨٧
١٩	١٣١	٣٤٠	٤٩
٦٣٠	١,٧٢٠	٤,٤٦٧	١,٦٣٦

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٠	١١٥	٢٩٩	٢٠٨
٨٠	١١٥	٢٩٩	٢٠٨

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨١١	٥٥٦	١,٤٤٤	٢,١٠٦
١١	٣٥	٩١	٢٩
٤٧	٤١	١٠٥	١٢١
٨٦٩	٦٣٢	١,٦٤٢	٢,٢٥٧

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٧٥	١,٢٧٤	٣,٣٠٩	٢,٢٧٣
٨٣١	١,١٥٢	٢,٩٩٢	٢,١٥٨
١,٧٠٦	٢,٤٢٦	٦,٣٠١	٤,٤٣١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 بصت.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٢٨,٨٩٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٥,٠٥٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٤,٣٣٠ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨٩,١٦٩ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٢٨,٩٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٥,١٧١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٤,٣٥٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨٩,٢٣١ 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:

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	
٣,٣١٤	٣,٧٣٩	٣٤,٠٥٣	٢٨,٥٧١	٢٥,٢٠٣	٣,٣٦٧	الأصول المالية استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٧٧	٢٧٧	٣٢٥	٣٢٥	-	استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٣١٤	٣,١٠٦	٣٤,٣٣٠	٢٨,٨٩٥	٢٥,٥٢٨	٣,٣٦٧	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٨,٦٠٨	٧٩,٨٤١	٨٨,٤٤٩	٧٤,٢١١	٦٥,٤٦٣	٨,٧٤٨	الأصول المالية استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٢٠	٧٢٠	٨٤٥	٨٤٥	-	استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٦٠٨	٨٠,٥٦١	٨٩,١٦٩	٧٥,٠٥٦	٦٦,٣٠٨	٨,٧٤٨	

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستوى ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢,١ 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 المرابح (المستفيد) بنسبة ربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المرابحة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسهيلات الممنوحة إلى العميل.

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 و ضمانات القروض)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

قياس مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف درجة مخاطر الائتمان (ب)

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

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن «المرحلة الأولى».	تصنيف المخاطر ٤ إلى تصنيف المخاطر ٦	عالية معيارية
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن «المرحلة الثانية».	تصنيف المخاطر ٧	معدلة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن «المرحلة الثالثة».	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	متعثرة

التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠١٩	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٧,٠٠٨	٤,٨٨٠	-	-	٤,٨٨٠	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
٤٦٧	٣,٤٨٨	-	-	٣,٤٨٨	مستحق من البنوك
٣٣٧,٤٣٣	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٣١	٦٥,٢٢٥	٢٦٧,٦٥٧	تمويلات للعملاء - إجمالي
٣٤,٥٣	٢٨,٥٧١	-	-	٢٨,٥٧١	استثمارات في أوراق مالية
١٨,٣٧٧	١٦,٩٩١	-	-	١٦,٩٩١	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٤١٧,٣٣٨	٤٠٣,٨٤٣	١٧,٠٣١	٦٥,٢٢٥	٣٢١,٥٨٧	مجملة القيمة الدفترية
٢,٥٦٤	٥,٧٠٤	٣,٨٤٠	١,٤١٧	٤٤٧	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٤١٤,٧٧٤	٣٩٨,١٣٩	١٣,١٩١	٦٣,٨٠٨	٣٢١,١٤٠	القيمة الدفترية
٢٠١٩	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٧٠,١٥١	١٢,٦٧٥	-	-	١٢,٦٧٥	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
١,٢١٣	٩,٠٦٠	-	-	٩,٠٦٠	مستحق من البنوك
٨٧٦,٤٥٠	٩٠٨,٨٦٥	٤٤,٢٣٦	١٦٩,٤١٦	٦٩٥,٢١٣	تمويلات للعملاء - إجمالي
٨٨,٤٤٩	٧٤,٢١٠	-	-	٧٤,٢١٠	استثمارات في أوراق مالية
٤٧,٧٣٢	٤٤,١٣٣	-	-	٤٤,١٣٣	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
١,٠٨٣,٩٩٥	١,٠٤٨,٩٤٣	٤٤,٢٣٦	١٦٩,٤١٦	٨٣٥,٢٩١	مجملة القيمة الدفترية
٦,٦٦١	١٤,٨١٦	٩,٩٧٤	٣,٦٨١	١,١٦١	مخصص خسارة انخفاض القيمة
١,٠٧٧,٣٣٤	١,٠٣٤,١٢٧	٣٤,٢٦٢	١٦٥,٧٣٥	٨٣٤,١٣٠	القيمة الدفترية

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ١,٠٥٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٧,٥٠١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,١٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٤٨٨ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

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 التلطي. 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 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تظهر المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر 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 والبند خارج الميزانية العمومية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

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	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٥٣٨	٥١٦	١٦٣١	٣٩١	تمويلات
٣	-	٠	٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٤	٠	٠	٢٤	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٠	٠	٠	٠	أصول أخرى
				صافي التحويل بين المراحل
-	٧٣٩	(٨٣٠)	٩١	تمويلات
-	-	٠	٠	استثمارات في أوراق مالية
-	-	(٥)	٥	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
-	-	٠	٠	أصول أخرى
				المحمل للسنة (بالصافي)
٣,١١٨	٢,٥٨٤	٦٠٦	(٨٢)	تمويلات
١٨	-	٠	١٨	استثمارات في أوراق مالية
٢	-	٥	(٣)	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٩	٩	٠	٠	أصول أخرى
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٦٥٦	٣,٨٣٩	١٤١٧	٤٠٠	تمويلات
٢١	-	٠	٢١	استثمارات في أوراق مالية
٢٦	-	٠	٢٦	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٩	٩	٠	٠	أصول أخرى

ملاحظة: يشتمل المحمل للسنة على الأرباح المعلقة بقيمة ٠,٩٨٤ مليون ريال عماني

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٣ درجات

– بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٥: تخفيض بدرجتين

– بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٦: تخفيض بدرجة واحدة

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

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

علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء من الشركات بحدود قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

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 المقرض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).

تأخر المقرض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يومًا فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضًا 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 داخليًا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس 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.

واستنادًا 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 دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية، ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة. لم تؤد تدابير الإغاثة، مثل التوقف المؤقت عن السداد، تلقائيًا إلى قياس الغروض على أساس الخسائر مدى العمر، وقد تم اتخاذ أحكام كبيرة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. تم النظر في تراكبات أو تعديلات ما بعد النموذج، عند عدم إمكانية عكس هذه المعلومات في النموذج، وهذا يتوافق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إن إدارة المخاطر في البنك هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية النافذة الإسلامية لخسائر الائتمان المتوقعة. تراقب الإدارة عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال الفحص المستمر للمحفظة بما في ذلك فحص جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل ويدعم البنك الأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفقات النقدية على المدى القصير.

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم إنشاء نماذج النافذة الإسلامية ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. حيث أن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي. وتبعاً لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما متحفظة بشكل مفرط أو مفرطة في التفاوض اعتماداً على محفظة/ قطاع معين. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج.

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية من خلال تغطيات الإدارة ٥,٧٩٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة استناداً إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستستمر النافذة الإسلامية في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع 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 طول 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 ببلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ريال عماني بالآلاف	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٩,٢٨٣	-	-	-	-	٩,٢٨٣
مستحق من البنوك	٣,٤٨٨	-	-	-	-	٣,٤٨٨
أصول التمويل	٨,٧١٤	١٣,٧٣٥	١٣,٧٣٥	٦٠,٤٩٦	٢٦٢,٣٤٤	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات في أوراق مالية	١٩,٣٧٢	٩,٥٢٤	٩,٥٢٤	-	-	٢٨,٨٩٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٦٦٥	١,٦٦٥
أصول أخرى	٤,٩٩٨	١,٣٢٦	١,٣٢٦	-	-	٦,٣٢٤
إجمالي الأصول	٤٥,٨٥٥	٢٤,٥٨٥	٢٤,٥٨٥	٦٠,٤٩٦	٢٦٤,٠٠٩	٣٩٤,٩٤٥
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين						
مستحق إلى البنوك	١,٢٠٣	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤١,٠٠٠	-	٥٧,٢٠٣
ودائع العملاء	٤١,٩٣٥	٧٥,٤٣٨	٧٥,٤٣٨	١٠٩,٤٥٧	٥٨,٦٣٤	٢٨٥,٤٦٤
التزامات أخرى	٢,٧٥١	٩٨١	٩٨١	١,٣٩١	٥٥٨	٥,٦٨١
صندوق المساهمين	-	-	-	-	٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار	٥٤,٨٨٩	٨٢,٤١٩	٨٢,٤١٩	١٥١,٨٤٨	١٠٥,٧٨٩	٣٩٤,٩٤٥
وحقوق المالكين	(٩,٠٣٤)	(٥٧,٨٣٤)	(٥٧,٨٣٤)	(٩١,٣٥٢)	١٥٨,٢٢٠	-
صافي فجوة السيولة	(٩,٠٣٤)	(٦٦,٨٦٨)	(٦٦,٨٦٨)	(١٥٨,٢٢٠)	-	-
فجوة السيولة التراكمية	(٩,٠٣٤)	(٦٦,٨٦٨)	(٦٦,٨٦٨)	(١٥٨,٢٢٠)	-	-
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٤,١١٢	-	-	-	-	٢٤,١١٢
مستحق من البنوك	٩,٠٦٠	-	-	-	-	٩,٠٦٠
أصول التمويل	٢٢,٦٣٤	٣٥,٦٧٥	٣٥,٦٧٥	١٥٧,١٣٢	٦٨١,٤١٥	٨٩٦,٨٥٦
استثمارات في أوراق مالية	٥٠,٣١٨	٢٤,٧٣٨	٢٤,٧٣٨	-	-	٧٥,٠٥٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤,٣٢٤	٤,٣٢٤
أصول أخرى	١٢,٩٨٠	٣,٤٤٤	٣,٤٤٤	-	-	١٦,٤٢٤
إجمالي الأصول	١١٩,١٠٤	٦٣,٨٥٧	٦٣,٨٥٧	١٥٧,١٣٢	٦٨٥,٧٣٩	١,٠٢٥,٨٣٢
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين						
مستحق إلى البنوك	٢٦,٥٠١	١٥,٥٨٤	١٥,٥٨٤	١٠٦,٤٩٤	-	١٤٨,٥٧٩
ودائع العملاء	١٠٨,٩٢٢	١٩٥,٩٤٣	١٩٥,٩٤٣	٢٨٤,٣٠٤	١٥٢,٢٩٦	٧٤١,٤٦٥
التزامات أخرى	٧,١٤٤	٢,٥٤٨	٢,٥٤٨	٣,٦١٣	١,٤٥٢	١٤,٧٥٧
صندوق المساهمين	-	-	-	-	١٢١,٣١	١٢١,٣١
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار	١٤٢,٥٦٧	٢١٤,٠٧٥	٢١٤,٠٧٥	٣٩٤,٤١١	٢٧٤,٧٧٩	١,٠٢٥,٨٣٢
وحقوق المالكين	(٢٣,٤٦٣)	(١٥٠,٢١٨)	(١٥٠,٢١٨)	(٢٣٧,٢٧٩)	٤١٠,٩٦٠	-
صافي فجوة السيولة	(٢٣,٤٦٣)	(١٥٠,٢١٨)	(١٥٠,٢١٨)	(٢٣٧,٢٧٩)	٤١٠,٩٦٠	-
فجوة السيولة التراكمية	(٢٣,٤٦٣)	(١٧٣,٦٨١)	(١٧٣,٦٨١)	(٤١٠,٩٦٠)	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)					
مخاطر السيولة (تابع)					
حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول					
٣١,٥٠٠	-	-	-	٣١,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٦٧	-	-	-	٤٦٧	مستحق من البنوك
٥,٩٧٨	١٧,٢٧٠	٦٢,٢٧٣	٢٤٩,٤١٤	٣٣٤,٩٣٥	أصول التمويل
٢٠,٧٧٠	١,٢٤٦	٢,٤٧٦	٨٣٨	٣٤,٣٣٠	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	١,٥٠٥	١,٥٠٥	ممتلكات ومعدات
٢٦٤	٢,٣٥٣	-	-	٢,٦١٧	أصول أخرى
٥٨,٩٧٩	٢٩,٨٦٩	٦٤,٧٤٩	٢٥١,٧٥٧	٤٠٥,٣٥٤	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
٣٠,٦٣٠	٣١,٠٠٧	٨١,٠٠٠	-	١٤٢,٦٣٧	مستحق إلى البنوك
٦٩,٥٧٢	٤٥,٥٤٣	٥٧,١٦٦	٣٤,٩٣٢	٢٠٧,٢١٣	ودائع العملاء
٥,٣٨٢	١,٦٦٣	٢,٣٠٦	٨٤٢	١٠,١٩٣	التزامات أخرى
-	-	-	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١	صندوق المساهمين
١٠٥,٥٨٤	٧٨,٢١٣	١٤٠,٤٧٢	٨١,٠٨٥	٤٠٥,٣٥٤	إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
(٤٦,٦٠٥)	(٤٨,٣٤٤)	(٧٥,٧٢٣)	١٧٠,٦٧٢	-	صافي فجوة السيولة
(٤٦,٦٠٥)	(٩٤,٩٤٩)	(١٧٠,٦٧٢)	-	-	فجوة السيولة التراكمية
حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول					
٨١,٨١٨	-	-	-	٨١,٨١٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٢١٣	-	-	-	١,٢١٣	مستحق من البنوك
١٥,٥٢٧	٤٤,٨٥٧	١٦١,٧٤٨	٦٤٧,٨٣٠	٨٦٩,٩٦٢	أصول التمويل
٥٣,٩٤٨	٢٦,٦١٣	٦,٤٣١	٢,١٧٧	٨٩,١٦٩	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	٣,٩١٠	٣,٩١٠	ممتلكات ومعدات
٦٨٦	٦,١١٠	-	-	٦,٧٩٦	أصول أخرى
١٥٣,١٩٢	٧٧,٥٨٠	١٦٨,١٧٩	٦٥٣,٩١٧	١,٠٥٢,٨٦٨	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
٧٩,٥٥٨	٨٠,٥٣٨	٢١٠,٣٩٠	-	٣٧٠,٤٨٦	مستحق إلى البنوك
١٨٠,٧٠٦	١١٨,٢٩٤	١٤٨,٤٨٣	٩٠,٧٣٣	٥٣٨,٢١٦	ودائع العملاء
١٣,٩٨٠	٤,٣١٩	٥,٩٩٠	٢,١٨٧	٢٦,٤٧٦	التزامات أخرى
-	-	-	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠	صندوق المساهمين
٢٧٤,٢٤٤	٢٠٣,١٥١	٣٦٤,٨٦٣	٢١٠,٦١٠	١,٠٥٢,٨٦٨	إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
(١٢١,٠٥٢)	(١٢٥,٥٧١)	(١٩٦,٦٨٤)	٤٤٣,٣٠٧	-	صافي فجوة السيولة
(١٢١,٠٥٢)	(٢٤٦,٦٢٣)	(٤٤٣,٣٠٧)	-	-	فجوة السيولة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

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

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 لتوزيع 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 للتحويل الموازي في معدل الربح:

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي الأرباح المكتسبة
١٧,٩٧٧	٦,٩٢١	١٧,٥٨٧	٦,٧٧١	تأثير زيادة معدل الربح بواقع +٢٠٠ نقطة أساس
١,٢٦٠	٤٨٥	٢,٢٧٨	٨٧٧	تأثير انخفاض معدل الربح بواقع -٢٠٠ نقطة أساس
(١,٢٦٠)	(٤٨٥)	(٢,٢٧٨)	(٨٧٧)	

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٢٦٨	٤,٤٤٨	١١,٥٥٣	٥,٨٩١
٦	٤٩	١٢٧	١٦
٤٨	٥	١٣	١٢٥
١٠٦	٦	١٦	٢٧٥
-	٥٤	١٤٠	-

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما تراقب النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

مخاطر أسعار الأسهم

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	التغيير	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	(-/+)	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٤٠٤	٢,٨٥٧	٪١٠	٧,٤٢١	٥,٨٩١
٢٧	٣٢	٪١٠	٨٣	١٦

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 تعادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن تدير المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية.

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.

		٢٠٢٠		٢٠١٩		
المرابحة، المجملة	المشاركة، المجملة	الإجارة المنتهية بالتمليك	التمويلات أخرى، المجملة	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	التركيز بحسب قطاع الصناعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	السيادي
-	-	-	-	-	٢٧,٧١٧	
٦,٤٢٩	١٤٥,٩٨٤	٥٣,٨٦٥	-	-	١,١٧٩	الشركات
٣٦,٩٣٥	٣٠,٣٣٢	٧٥,٣٠٨	١,٠٦٠	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٣,٤٨٨	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	السيادي
-	-	-	-	-	٧١,٩٩٤	
١٦,٦٩٩	٣٧٩,١٧٩	١٣٩,٩٠٩	-	-	٣,٠٦٢	الشركات
٩٥,٩٣٥	٧٨,٧٨٥	١٩٥,٦٠٥	٢,٧٥٤	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٩٠٦	-	البنوك
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	التركيز بحسب قطاع الصناعة
-	-	-	-	-	٣٣,٢١٤	
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	السيادي
-	-	-	-	-	٨٦,٢٧٠	
١٥,٧٩٢	٣٥٦,٩٧٤	١٤٧,٥٥٨	-	-	٢,٨٩٩	الشركات
١٠٧,٥٣٥	٤٤,٦٥٥	٢٠١,٦١٤	٢,٣٢٣	-	-	الأفراد
-	-	-	-	١,٢١٣	-	البنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر التركيز (تابع)

٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠١٨		٢٠١٧	
المربحة، المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	التمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات الأوراق المالية	التركيز حسب الموقع	التركيز حسب الموقع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	سلطنة عمان	سلطنة عمان
٤٣,٣٦٤	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	١,٠٦٠	٣,١٥٢	٢٨,٠٧٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	١٢٩	-	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	٢٠٧	٨٢٤	أخرى	أخرى
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عمان	سلطنة عمان
١١٢,٦٣٤	٤٥٧,٩٦٤	٣٣٥,٥١٤	٢,٧٥٤	٨,١٨٧	٧٢,٩١٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	٣٣٥	-	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	أخرى	أخرى
-	-	-	-	٥٣٨	٢,١٤٠		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	التركيز حسب الموقع	التركيز حسب الموقع
٤٧,٤٨١	١٥٤,٦٢٧	١٣٤,٤٣١	٨٩٤	-	٣٣,٥١٢	سلطنة عمان	سلطنة عمان
-	-	-	-	٨٢	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	٣٨٥	٨١٨	أخرى	أخرى
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عمان	سلطنة عمان
١٢٣,٣٢٧	٤٠١,٦٢٩	٣٤٩,١٧٢	٢,٣٢٢	-	٨٧,٠٤٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	٢١٣	-	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	١,٠٠٠	٢,١٢٥	أخرى	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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

٣٣ ديسمبر ٢٠٢٠

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

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م 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 للتعظيم ب م ١٤٠، ورقم مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣، بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٢,٨٩٢	٤١,٥٠١	رأس المال العادي الفئة ١	١٠٧,٧٩٥	١١١,٤٠٨
-	-	رأس المال الإضافي الفئة ١	-	-
٤٢,٨٩٢	٤١,٥٠١	الفئة ١	١٠٧,٧٩٥	١١١,٤٠٨
١,٥١٧	٩٩٨	الفئة ٢	٢,٥٩٣	٣,٩٤٠
٤٤,٤٠٩	٤٢,٤٩٩	إجمالي رأس المال النظامي	١١٠,٣٨٨	١١٥,٣٤٨
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٣٠٣,٣٩٧	٣٥٩,١٨٠	مخاطر الائتمان	٩٣٢,٩٣٥	٧٨٨,٠٤٤
٤,٧٣٢	٢,٦٣٠	مخاطر السوق	٦,٨٣١	١٢,٢٩١
١٤,٨١٧	١٥,١١٠	مخاطر التشغيل	٣٩,٢٤٧	٣٨,٤٨٦
٣٢٢,٩٤٦	٣٧٦,٩٢٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٩٧٩,٠١٣	٨٣٨,٨٢١
		معدل كفاية رأس المال		
٪١٣,٢٨	٪١١,٠١	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١,٠١	٪١٣,٢٨
٪١٣,٢٨	٪١١,٠١	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١,٠١	٪١٣,٢٨
٪٠,٤٧	٪٠,٢٧	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٠,٢٦	٪٠,٤٧
٪١٣,٧٥	٪١١,٢٨	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١,٢٨	٪١٣,٧٥

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرورية للسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٣ نقاط أساسية.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة، واستجابة لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، ظل مركز رأس المال للنافذة الإسلامية قوي وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

المسؤولية الاجتماعية

٣٤

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

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١٧٨-١٨١.



الأهلي الإسلامي إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع ("البنك") فيما يتعلق بأزل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بأزل ٣ الخاصة بالأهلي الإسلامي - النافذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات بأزل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بأزل ٣ (الإفصاحات) الخاصة بالأهلي الإسلامي (النافذة) التابعة للبنك المدرجة في الصفحات من ١ إلى ٣٥ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إعداد إفصاحات المحور ٣ من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، الخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-٢-١٠ من العنوان ٥ "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ و الخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

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 أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء 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 ولإطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني. يتعلّق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة للنافذة ولا يشمل أي قوائم مالية للنافذة أو للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للنافذة أو البنك.

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

مسقط، سلطنة عُمان

٩ مارس ٢٠٢١

برايس و ترهاوس كوبرز ش.م.م، سلام سكوير، جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩٦٨٤ ٤٥٥ ٩١١٠، فاكس رقم ٩٦٨٤ ٤٥٦ ٤٤٠٨ ٤٥٦٢ ٩٦٨٤، www.pwc.com/me

مجلسيون قانونيون ترخيص رقم ١٦٥٣٦٩ - استشارات ادارية ومالية ترخيص رقم ١٦٥٢٩٨
سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥، بطاقة طريجية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المقدمة

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع. (البنك). وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من اثني عشر فرعاً كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ تسعة 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 ٢٠٢٠.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن فيروس كوفيد-١٩ جائحة عالمية. منذ النصف الأخير من الربع الأول من سنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وقطاع الأعمال في البنك تغيرات سريعة بسبب التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تشديد أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم في مختلف الصناعات والقطاعات.

طبقت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد/الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن تكاليف نقاط البيع، وخفض نسب رأس المال النظامي وزيادة معدل الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB ٠١/٢٠٢٠ للاطلاع على التفاصيل). ويبين الإيضاح ٣٢ حول القوائم المالية مزيداً من التفاصيل فيما يتعلق بأثر فيروس كوفيد-١٩ والتدابير المختلفة التي اتخذتها النافذة الإسلامية بهذا الشأن.

النطاق

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

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 للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني، ويتم تصنيفه على نطاق واسع إلى فئتين – رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢. يتضمن رأس المال الفئة ١ 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 أصل الضريبة المؤجلة والخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتكون رأس المال الإضافي الفئة ١ من أدوات رأس المال الدائمة كما هو محدد في إطار بازل ٣، ومع ذلك، ليس لدى النافذة الإسلامية أي أدوات قائمة حتى تاريخ التقرير. يتكون رأس المال الفئة ٢ من الاحتياطيات غير المفصحة عنها وأرباح القيمة العادلة المتراكمة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصصات خسارة التحويل العامة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا تعتبر حقوق حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي. لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي أموال من حملة حسابات الاستثمار المقيدة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاحات الكمية

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على توجيهات البنك المركزي العُماني:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		عناصر رأس المال – ريال عُماني بالآلاف
		رأس المال الفئة ١
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال
١٨,٥٣٤	١٧,٢٤٢	أرباح محتجزة
٤٣,٥٣٤	٤٢,٢٤٢	رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات الاقتطاعات:
(٦٤٢)	(٧٤١)	خسائر متراكمة غير محففة وأصول غير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
٤٢,٨٩٢	٤١,٥٠١	رأس المال العادي الفئة ١
-	-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٤٢,٨٩٢	٤١,٥٠١	رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات
		رأس المال الفئة ٢
١٢٢	١١٣	احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٩٥	٨٨٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية
١,٥١٧	٩٩٨	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٤٤,٤٠٩	٤٢,٤٩٩	إجمالي رأس المال النظامي

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يهدف إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة، ويتمثل هدفها 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.

تتماشى 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 بناء على خطط العمل المتوقعة والموازنة. تستخدم النافذة الإسلامية النهج المتدرج الاحترازي كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنة برأس المال المؤهل.

يتم تقييم كفاية رأس المال النظامي للمحور الأول لاستبيان مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق بناءً على نهج الحساب المحدد من قبل البنك المركزي العُماني بموجب إطار بازل ٢. بالنسبة لمخاطر الائتمان، يتم اعتماد النهج الموحد بناءً على التصنيف الخارجي من مؤسسات التصنيف الائتماني الخارجية المدرجة لدى البنك المركزي العُماني، وهي وكالة «موديز» ووكالة «ستاندرد أند بورز» ووكالة «فيتش» ووكالة «كابيتال إنتليجانس». بالنسبة لمخاطر التشغيل ومخاطر السوق، يتم استخدام نهج المؤشر الأساسي والنهج الموحد، على التوالي. وعلى سبيل الحيلة، فإن الأصول الممولة من خلال أموال حسابات الاستثمار غير المقيدة (الأصول الممولة بصورة مشتركة) محملة بالمخاطر كما لو كانت مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل النافذة الإسلامية.

يبلغ إجمالي نسب كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١١٢,٢٨٪ ونسب كفاية رأس المال من الفئة الأولى ١١١,٠١٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العُماني البالغة ١١٠٪ و ٩٩٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى الحد الأدنى من متطلبات رأس المال للمحور الأول بموجب الحالة الأساسية، يقوم البنك أيضاً بتحديد متطلبات رأس المال الإضافية لمخاطر المحور ٢ (مثل مخاطر السيولة، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر التركيز والمخاطر الأخرى بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، ومخاطر عدم الالتزام الشرعي، وما إلى ذلك)، باستخدام أساليب القياس الكمي وسيناريوهات اختبار التحمل. يعد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال جزءاً لا يتجزأ من تقييم كفاية رأس المال وهو ممارسة شاملة نصف سنوية، حيث يقوم البنك بإعادة تقييم كفاية رأس المال فيما يتعلق بالمخاطر الجوهرية والتنظيم الداخلي وضبط العمل. أتم البنك الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٠-٢٠٢٣ وقرر أن البنك يمتلك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إفصاحات كفاية رأس المال - ريال عُماني بالآلاف

الرقم التسلسلي	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٣٩٧,٦١٧	٣٩٦,٥٢٣	٣٥٢,٧٥١
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣
٣	مشتقات	٣٢٩	٣٢٩	٦٦
٤	مخاطر السوق	-	-	٢,٦٣٠
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٥,١١١
	الإجمالي	٤٠٤,٣٠٩	٤٠٣,٢١٥	٣٧٦,٩٢٠
٦	رأس المال الفئة ١		٤١,٥٠١	٤١,٥٠١
٧	رأس المال الفئة ٢		٩٩٨	٩٩٨
٨	إجمالي رأس المال النظامي		٤٢,٤٩٩	٤٢,٤٩٩
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٣٩,٥١٠	٣٩,٥١٠
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٢٨٩	٢٨٩
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل		١,٦٦٢	١,٦٦٢
٩	إجمالي رأس المال المطلوب		٤١,٤٦١	٤١,٤٦١
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١		٪١١,٠١	٪١١,٠١
١١	معدل الفئة ١		٪١١,٠١	٪١١,٠١
١٢	إجمالي معدل رأس المال		٪١١,٢٨	٪١١,٢٨

من أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك وسط تفشي فيروس كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العماني متطلباً جديداً لتطبيق نهج «المرشحات الاحترازية» على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافته أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة الخمس سنوات التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرئية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٣ نقطة أساس. على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تصدى تماماً لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابة لهذه الأزمة، تواصل النافذة الإسلامية مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، حافظ مركز رأس المال للنافذة الإسلامية على قوته وهو في وضع جيد لاستيعاب أثر الاضطراب الحالي.

الرقم التسلسلي	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	بنود داخل الميزانية العمومية	٤٠٩,٣٦٦	٤٠٨,٢٧٢	٢٩٦,٥٨٠
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨
٣	مشتقات	٢,١٧٤	٢,١٧٤	١,٦٠٩
٤	مخاطر السوق	-	-	٤,٧٣٢
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٤,٨١٧
	الإجمالي	٤١٦,٧٤٨	٤١٥,٦٥٤	٣٢٢,٩٤٦
٦	رأس المال الفئة ١		٤٢,٨٩٢	٤٢,٨٩٢
٧	رأس المال الفئة ٢		١,٥١٧	١,٥١٧
٨	إجمالي رأس المال النظامي		٤٤,٤٠٩	٤٤,٤٠٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣,٣٧٤
٥٢٠
١,٦٣٠
٣٥,٥٢٤
٪١٣,٢٨
٪١٣,٢٨
٪١٣,٧٥

١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩	إجمالي رأس المال المطلوب
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١
١١	معدل الفئة ١
١٢	إجمالي معدل رأس المال

حساب نسبة كفاية رأس المال - ريال عُماني بالآلاف

الرقم التسلسلي	النهج البسيط	٢٠٢٠	٢٠١٩
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٤١,٥٠١	٤٢,٢٩٨
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٩٩٨	١,٥١٧
٣	أصول مرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٣٥٩,١٨٠	٣٠٣,٣٩٧
٤	أصول مرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	١٥,١١١	١٤,٨١٧
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٣٧٤,٢٩٠	٣١٨,٢١٤
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤١,١٧٢	٣٥,٠٠٤
١-٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٣٣,٦٨٦	٢٨,٦٣٩
٢-٦	رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٧,٤٨٦	٦,٣٦٤
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١,٣٢٧	٨,٨١١
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-	-
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	٢,٦٣٠	٤,٧٣٢
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٢٨٩	٥٢٠
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٨٢	١٤٨
١٢	إجمالي رأس المال النظامي	٤٢,٤٩٩	٤٤,٤٠٩
١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل	٣٧٦,٩٢٠	٣٢٢,٩٤٦
١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١١,٢٨	٪١٣,٧٥

نسبة كفاية رأس المال (ريال عُماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠١٩
٣٧٦,٩٢٠	٣٢٢,٩٤٦
٤٢,٤٩٩	٤٤,٤٠٩
٪١١,٢٨	٪١٣,٧٥

نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (ريال عُماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠١٩
٤٢,٤٩٩	٤٤,٤٠٩
٣٩٤,٩٤٥	٤٠٥,٣٥٤
٪١١,٧٦	٪١٠,٩٦

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (ريال عماني بالآلاف)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
–	–	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٩٠	٩١	جهات سيادية
١٧٣	٨٤	مستحق من بنوك
٥,١٦٩	٤,٧٢٦	مديونيات المرابحة
١٥,٨٩٧	١٩,١٥٦	مديونيات المشاركة
١٠,٥٥٥	١٤,٠٤٣	أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتملك
٦١	٥٥	خدمات الإجارة
٣٨	٦٢	مديونيات بطاقات الائتمان
١,٣٩١	١,٢٩٣	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٣,٣٧٤	٣٩,٥١٠	الإجمالي

إدارة مخاطر البنك

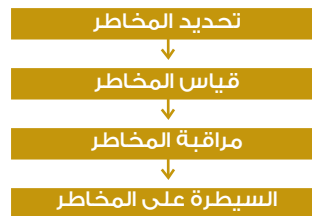
مبادئ إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزء 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 للضائر التي قد تهدد بقاءه.

لدى البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر ترافق مجالات المخاطر الرئيسية وتقوم بالإبلاغ عنها إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). تساعد دائرة إدارة المخاطر على ضمان إدارة حالات التعرض للمخاطر ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة. وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحوصاً متعمقاً مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحافظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

تقدم دائرة إدارة المخاطر بالبنك تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار المخاطر

يضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة وقياسها ومراقبتها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت دائرة إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها النافذة الإسلامية كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب. علاوة على ذلك، يعد الامتثال المتعلق بمخاطر الشريعة أحد مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تراقبها النافذة الإسلامية كجزء من مؤشرات المخاطر الرئيسية الأخرى. تقوم لجان مجلس 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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

← لجنة الترشيدات والمكافآت
← لجنة مشروع الفرع الرئيسي

اللجان الإدارية:

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

السياسات والإجراءات:

يقوم مجلس الإدارة باعتماد قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وسياسات وإطار تنفيذها 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. دليل مكافحة غسل الأموال	٢٣. سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢. سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢٤. إطار إدارة مخاطر الإحتيال
٣. سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٥. سياسة مخاطر السوق
٤. سياسة تسجيل الصوت	٢٦. إدارة المخاطر – النهج والإطار
٥. سياسة الامتثال	٢٧. سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٦. سياسة الاتصال المؤسسي وسياسة التسويق	٢٨. سياسة وخطة الأمن والسلامة
٧. سياسة حوكمة الشركة	٢٩. سياسات إدارة الأصول
٨. سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة	٣٠. سياسة الوساطة
٩. سياسة توزيع الأرباح	٣١. سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١٠. سياسة المصروفات	٣٢. سياسة معالجة شكاوى العملاء
١١. سياسة إدارة رأس المال	٣٣. سياسة توزيع الأرباح
١٢. سياسة الإفصاح	٣٤. سياسة الأعمال الخيرية
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٥. سياسة الزكاة
١٤. سياسة المؤسسات المالية	٣٦. سياسة تقاسم التكلفة
١٥. سياسة الموارد البشرية	٣٧. سياسة فصل الأموال
١٦. سياسة الاستعانة بمصادر خارجية	٣٨. سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
١٧. ميثاق السلوك المهني	٣٩. دليل الحوكمة الشرعية
١٨. سياسة إدارة أمن المعلومات	٤٠. سياسة الخدمات البنكية الإلكترونية
١٩. سياسة إدارة استمرارية الأعمال	٤١. تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار	٤٢. سياسة العقوبات
٢١. إدارة إطار مخاطر التشغيل	٤٣. سياسة السيولة والتمويل
٢٢. سياسات إدارة مخاطر التشغيل	

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).

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعرض النافذة الإسلامية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

تنشأ 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. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

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

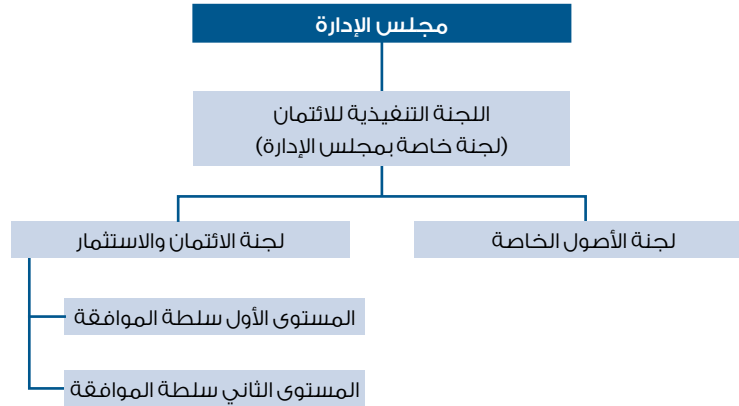
تمتلك النافذة الإسلامية نظاماً شاملاً نافياً للجهالة لاعتماد التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيداً للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والجهات السيادية مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً إلى صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة، وتستند جميع عمليات اعتماد الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العُماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لمخاطر ائتمان التجزئة إلى دائرة إدارة المخاطر للحصول على الاعتمادات اللازمة.

تضمن إدارة المخاطر وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدؤوبة والتدقيق اللاحقة للموافقة على التمويل والأصول الاستثمارية من خلال آلية مراجعة التمويل (آلية فحص القروض) والتدقيق الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضاً نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين التي تقيّم مخاطر العجز عن السداد للمقترضين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم أيضاً استخدام التصنيفات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الكبرى متى توفرت.

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 بناءً على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الدولة أو حدود الاقتراض للبنوك / المؤسسات المالية أو السيادة والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

تتعلق مخاطر المعاملات بمخاطر الائتمان لطرف من الأطراف المقابلة. تتضمن 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 بتحويل مبلغ كبير من الائتمان لعدد قليل من المقترضين أو المقترضين المتواجدين في نفس المنطقة الجغرافية أو أولئك المعرضين لمخاطر اقتصادية/ سياسية/ أخرى مماثلة. وللحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن يكون للنافذة الإسلامية محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

سياسة الانخفاض في القيمة

وفقاً للسياسة، تنشئ النافذة الإسلامية مخصصاً للانخفاض في قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متنسق. قامت النافذة الإسلامية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية» بناءً على تقييم الانخفاض في قيمة الخسارة الائتمانية 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 إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة (متأخرة السداد بين ٦٠-٩٠ يوماً)، ودون المعيارية (متأخرة السداد بين ٩٠-١٨٠ يوماً)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد بين ١٨٠-٣٦٥ يوماً) وخسارة (متأخرة السداد لمدة ٣٦٥ يوماً أو أكثر). وفقاً لما يحدده 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:

المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج مخصص بناءً على الخسارة الائتمانية 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 نشأته، يسجل البنك 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، ويسجل البنك مخصص الخسارة الائتمانية 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:

إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عماني بالآلاف)

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥,٩٤٤	٣١,٨٧٠	٤,٨٨٠	٢٧,٠٠٨
جهات سيادية	٢٨,٧٩٢	٢١,٧٤٧	٢٦,٠٢٧	٣١,٥٥٧
بنوك	٣,٢٢٩	٣,٢٢٠	٣,٨١٧	٢,٦٤١
مديونيات المرابحة	٤٥,٤٢٣	٤٧,٣٧٧	٤٣,٣٦٤	٤٧,٤٨١
مديونيات المشاركة	١٦٥,٤٧٢	١٤١,٩٤٤	١٧٦,٣١٦	١٥٤,٦٢٧
أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك	١٣١,٨٠٢	١٢٨,٧٦٠	١٢٩,١٧٣	١٣٤,٤٣١
خدمات الإجارة	٤١٩	٢٨٧	٤٩٧	٣٤١
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٥٨	٥٤٥	٥٦٣	٥٥٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٨,٨٩٠	١٣,٦٦٥	١٩,٦٧٢	١٨,١٠٩
الإجمالي	٤١٠,٥٢٩	٣٨٩,٣١٥	٤٠٤,٣٠٩	٤١٦,٧٤٨

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التعرض لمخاطر الائتمان وفق الأصول المرجحة بالمخاطر: (ريال عُمانى بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمَل الرصيد
–	٤,٨٨٠
٨٢٤	٢٦,٠٢٧
٧٦٣	٣,٨١٧
٤٢,٩٦٧	٤٣,٣٦٤
١٧٤,١٤٨	١٧٦,٣١٦
١٢٧,٦٦٨	١٢٩,١٧٣
٤٩٧	٤٩٧
٥٦٣	٥٦٣
١١,٧٥٠	١٩,٦٧٢
٣٥٩,١٨٠	٤٠٤,٣٠٩

نوع التعرض لمخاطر الائتمان

أرصدة لدى البنك المركزي العُماني

جهات سيادية

بنوك

مديونيات المرابحة

مديونيات المشاركة

أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

خدمات الإجارة

مديونيات بطاقات الائتمان

أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمَل الرصيد	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
–	٢٧,٠٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨١٨	٣١,٥٥٧	جهات سيادية
١,٧٠٣	٢,٦٤١	بنوك
٤٦,٩٩٢	٤٧,٤٨١	مديونيات المرابحة
١٤٤,٥١٧	١٥٤,٦٢٧	مديونيات المشاركة
٩٥,٩٥٣	١٣٤,٤٣١	أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك
٣٤١	٣٤١	خدمات الإجارة
٥٥٣	٥٥٣	مديونيات بطاقات الائتمان
١٢,٥٢٠	١٨,١٠٩	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٠٣,٣٩٧	٤١٦,٧٤٨	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التعرض لمخاطر الائتمان وفق وحدة العمل: (ريال عُمانى بالآلاف)

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمَل الرصيد	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٤,٨٨٠		أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨٢٤	٢٦,٠٢٧		جهات سيادية
٧٦٣	٣,٨١٧		بنوك
١,٨١٥	٢,١٦٢	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المرابحة
٤,٢١٦	٤,٢٦٦	شركات	
٣٦,٩٣٦	٣٦,٩٣٦	أفراد	
١,١٨٧	١,٥٤٣	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المشاركة
١٤٢,٦٢٩	١٤٤,٤٤١	شركات	
٣٠,٣٣٢	٣٠,٣٣٢	أفراد	
١,٦١٨	٢,١٠٨	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك
٥٠,٧٤١	٥١,٧٥٦	شركات	
٧٥,٣٠٩	٧٥,٣٠٩	أفراد	
٤٩٧	٤٩٧	أفراد	خدمات الإجارة
٥٦٣	٥٦٣	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
١١,٧٥٠	١٩,٦٧٢		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٩,١٨٠	٤٠٤,٣٠٩		الإجمالي

كما في ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمَل الرصيد	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٢٧,٠٠٨		أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨١٨	٣١,٥٥٧		جهات سيادية
١,٧٠٣	٢,٦٤١		بنوك
١,٥١١	٢,٠٠١	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المرابحة
٤,٠٧٩	٤,٠٧٨	شركات	
٤١,٤٠٢	٤١,٤٠٢	أفراد	
١,٦١٣	٢,١٥٠	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المشاركة
١٣٤,١٩١	١٣٥,٢٨٥	شركات	
٦,٥٢٦	١٧,١٩٢	أفراد	
١,٧٧٦	٢,٣١٩	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك
٥٤,٤٩١	٥٤,٤٩١	شركات	
٣٩,٦٨٥	٧٧,٦٢١	أفراد	
٣٤١	٣٤١	أفراد	خدمات الإجارة
٥٥٣	٥٥٣	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
١٢,٥٢٠	١٨,١٠٩		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٠٣,٣٩٧	٤١٦,٧٤٨		الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التوزيع الجغرافي للتعرضات استنادًا إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمان بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٤,٨٨٠	-	-	-	-	-	٤,٨٨٠
جهات سيادية	٢٥,٢٠٣	-	-	-	-	٨٢٤	٢٦,٠٢٧
بنوك	٣,٤٨٢	١٢٨	-	-	-	٢٠٧	٣,٨١٧
مديونيات المرابحة	٤٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	٤٣,٣٦٤
مديونيات المشاركة	١٧٦,٣١٦	-	-	-	-	-	١٧٦,٣١٦
أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك	١٢٩,١٧٣	-	-	-	-	-	١٢٩,١٧٣
خدمات الإجارة	٤٩٧	-	-	-	-	-	٤٩٧
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٦٣	-	-	-	-	-	٥٦٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٩,٦٧٢	-	-	-	-	-	١٩,٦٧٢
الإجمالي	٤٠٣,١٥٠	١٢٨	-	-	-	١,٠٣١	٤٠٤,٣٠٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٧,٠٠٨	-	-	-	-	-	٢٧,٠٠٨
جهات سيادية	٣٠,٧٣٩	-	-	-	-	٨١٨	٣١,٥٥٧
بنوك	٢,١٧٤	٢٨	-	-	-	٣٨٥	٢,٦٤١
مديونيات المرابحة	٤٧,٤٨١	-	-	-	-	-	٤٧,٤٨١
مديونيات المشاركة	١٥٤,٦٢٧	-	-	-	-	-	١٥٤,٦٢٧
أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك	١٣٤,٤٣١	-	-	-	-	-	١٣٤,٤٣١
خدمات الإجارة	٣٤١	-	-	-	-	-	٥٥٣
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٥٣	-	-	-	-	-	٥٥٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١٨,١٠٩	-	-	-	-	-	١٨,١٠٩
الإجمالي	٤١٥,١٠٩	٢٨	-	-	-	١,٢٠٣	٤١٦,٧٤٨

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

توزيع تعرضات التمويل حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً لأنواع الرئسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمانى بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	مديونيات بطاقات الائتمان	خدمات الإجارة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	القطاع الاقتصادي
١٣٤	٧,٩٥٦	-	-	١٠٥	٣,٧٨٥	٤,٠٦٦	الاستيراد التجاري
-	٣٠,٧٩٣	-	-	٥,٥٦٣	٢٤,٤١٠	٨٢٠	تجارة الجملة والتجزئة
-	٢٤٥	-	-	-	-	٢٤٥	التعدين والمحاجر
١٢,٥٨٢	١٠,١٧٤	-	-	٤٢,٩٠٠	٥٧,٧٠٤	٥٧٠	الإنشاءات
-	١١,٥٩٩	-	-	٦٥٠	١,٦٧٢	٢٧٧	الصناعة
-	١٣٨	-	-	٢٧	٢٣	٨٨	النقل والاتصالات
-	٧٢٩	-	-	٧٢٩	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
٥	٥٣,٦٢٨	-	-	٣,٨٩٠	٤٩,٣٧٦	٣٦٢	الخدمات
-	١٤٣,٦٣٧	٥٦٣	٤٩٧	٧٥,٣٠٩	٣٠,٣٣٢	٣٦,٩٣٦	التمويل الشخصي
-	١٤	-	-	-	١٤	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١٢,٧٢١	٣٤٩,٩١٣	٥٦٣	٤٩٧	١٢٩,١٧٣	١٧٦,٣١٦	٤٣,٣٦٤	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	مديونيات بطاقات الائتمان	خدمات الإجارة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	القطاع الاقتصادي
-	٧,٧٩٩	-	-	١٠٥	٣,٨٠٩	٣,٨٨٥	الاستيراد التجاري
-	٢١,٠٦٠	-	-	٦,٩٩٥	١٣,٠٧١	٩٩٤	تجارة الجملة والتجزئة
٣,٦٥١	٣٦٤	-	-	٧	٢٣	٣٣٤	التعدين والمحاجر
-	١٠٧,٥١٣	-	-	٤٣,٦٩٤	٦٣,٦٣٥	١٨٤	الإنشاءات
٣,٦٤٢	١٢,٣٣٧	-	-	١,٤٩٣	١٠,٧٧٣	٧١	الصناعة
١,٠٠٧	٢٦٩	-	-	٩٣	٦٧	١٠٩	النقل والاتصالات
-	٥٠,٩٦٢	-	-	٤,٤٢٣	٤٦,٠٣٧	٥٠٢	الخدمات
١٠,٧٧٧	١٣٧,١١٠	٥٥٣	٣٤١	٧٧,٦٢١	١٧,١٩٣	٤١,٤٠٢	التمويل الشخصي
-	١٩	-	-	-	١٩	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
١٨,٣٧٧	٣٣٧,٤٣٣	٥٥٣	٣٤١	١٣٤,٤٣١	١٥٤,٦٢٧	٤٧,٤٨١	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستحقاق التعاقدى المتبقي لمحفظة التمويل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عُمانى بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	مديونيات بطاقات الائتمان	خدمات الإجارة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	النطاق الزمني
١٢,٧٢١	٤,٦٨٥	٥٦٣	-	٤٤	-	٤,٧٧٨	حتى شهر واحد
-	١٦٢	-	-	١١	١	١٥٠	شهر واحد - ٣ أشهر
-	٣١٤	-	-	٩٧	٣	٢١٤	٣-٦ أشهر
-	٤,٧٠٠	-	-	٩٠٥	٣,٥٦٢	٢٣٣	٦-٩ أشهر
-	٤٠٨	-	٥	٧٤	٢٧	٣٠٢	٩-١٢ شهراً
-	٩,٨٦٢	-	٥٧	١,٨٢٦	٢,١٥١	٥,٨٢٨	سنة واحدة - ٣ سنوات
-	٢٥,٢٥٩	-	٤٣	٥,٧٩٦	٧,٢٢٩	١٢,١٩١	٣-٥ سنوات
-	٣٠٤,٥٢٣	-	٣٩٢	١٢٠,٤٢٠	١٦٣,٣٤٣	٢٠,٣٦٨	أكثر من ٥ سنوات
١٢,٧٢١	٣٤٩,٩١٣	٥٦٣	٤٩٧	١٢٩,١٧٣	١٧٦,٣١٦	٤٣,٣٦٤	الإجمالي

* يمثل التعرض الافتراضي حسب القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

* يمثل التعرض الافتراضي حسب القوائم المالية

إجمالي التمويل مقسماً حسب القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (ريال عُمانى بالآلاف)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي	مجمَل التمويلات	منها فروض متعثرة	الخسارة الاثتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الاثتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
الاستيراد التجاري	٧,٩٥٦	٧,٩٥٦	-	١,١٦٦	٧٨٢	-
تجارة العملة والتجزئة	٣٠,٧٩٣	-	٢٣٠	-	٧٢	-
التعدين والمحاجر	٢٤٥	١٦	٣	٩	(٤)	-
الإنشاءات	١٠١,١٧٤	٦,٠١٢	٤٥٤	١,١٩٠	٦٣٠	-
الصناعة	١١,٥٩٩	٢,١١٨	١٧	١,٠٢٣	٧٧٧	-
النقل والاتصالات	١٣٨	-	١١	-	(٧)	-
الكهرباء والغاز والمياه	٧٢٩	-	٥٦	-	٥٦	-
الخدمات	٥٣,٦٢٨	٥٤	٤٦٣	٢٧	٣٥٧	-
التمويل الشخصي	١٤٣,٦٣٧	٨٦٦	٥٨٢	٤١٦	٤٤٨	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٤	-	١	-	(١)	-
الإجمالي	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-

* تتضمن الخسارة الاثتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباباً معلقة بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عُمانى
* تتضمن المرحلتين الأولى والثانية تغطيات الخسارة الاثتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عُمانى

كما في ديسمبر ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي	مجمَل التمويلات	منها فروض متعثرة	الخسارة الاثتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الاثتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
الاستيراد التجاري	٧,٧٩٩	١٠٥	٣٣٠	٥٤	١٢	-
تجارة العملة والتجزئة	٢١,٠٥٩	١٣	١٥٢	٦	٦٢	-
التعدين والمحاجر	٣٦٤	٢٤	٥	١١	١٦	-
الإنشاءات	١٠٧,٥١٣	-	١,٠١٤	-	٣٢٧	-
الصناعة	١٢,٣٣٧	-	٢٦٣	-	٢٥٨	-
النقل والاتصالات	٢٦٩	-	١٨	-	١١	-
الخدمات	٥٠,٩٦٢	٤٥	١١٢	٢١	١٠٦	-
التمويل الشخصي	١٣٧,١١٠	٨٣٣	١٢٦	٤٢٤	(١٣)	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٩	-	٢	-	٢	-
الإجمالي	٣٣٧,٤٣٣	١,٠٢٠	٢,٠٢٢	٥١٦	٧٨١	-

* تتضمن الخسارة الاثتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباباً معلقة بقيمة ٠,٤٠ مليون ريال عُمانى

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مبلغ التمويل منخفض القيمة مقسما وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة/ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية: (ريال عُمان بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

الدولة	مجمَل التمويلات	منها قروض متعثرة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
سلطنة عُمان	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عُمانى
* تتضمن المرحلتين الأولى والثانية تغطيات الخسارة الائتمانية المتوقعة الإضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عُمانى

كما في ديسمبر ٢٠١٩

الدولة	مجمَل التمويلات	منها قروض متعثرة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	تكلفة/ (عكس) الانخفاض في القيمة خلال السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة
سلطنة عُمان	٣٣٧,٤٣٣	١,٠٢٠	٢,٠٢٢	٥١٦	٧٨١	-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٣٧,٤٣٣	١,٠٢٠	٢,٠٢٢	٥١٦	٧٨١	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ٠,٠٤٠ مليون ريال عُمانى

حركة مجمل التمويل خلال السنة: (ريال عُمانى بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٩٥,٣٨٤	٤١,٠٢٩	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣
الترحيل/ التغيرات (+/-)	(٤٣,١٤٧)	٢٧,٤٨٧	١٥,٦٦٠	-
تمويلات جديدة	٣٨,٢٦١	٤٩٧	٥٢٩	٣٩,٢٨٧
استرداد التمويلات	٢٢,٨٣٢	٣,٧٨٨	١٨٧	٢٦,٨٠٧
تمويلات مشطوبة	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٢٦٧,٦٦٦	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٢٢	٣٤٩,٩١٣

كما في 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	٧٧,٣٣٣	٢٥,٩٩٧	٤٢	١٠٣,٣٧٢
استرداد التمويلات	(٣٤,٩٣٤)	(٣٠,٨٣١)	(٢٦٥)	(٦٦,٠٣٠)
تمويلات مشطوبة	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٢٩٥,٣٨٤	٤١,٠٢٩	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠

تعرضات خارج الميزانية العمومية *	الإجمالي	مديونيات بطاقات الائتمان	خدمات الإجارة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	
١٢,٧٢١	٣١٨,٣٧٧	٥١٨	٤٩٧	١٢٥,٦٠٦	١١٥,١١٢	٣٦,٦٤٤	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١٤,٥١٤	٤٤	-	٢,٧٨٢	٩,٣٠٢	٢,٣٨٦	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١٧,٠٢٢	١	-	٧٨٥	١١,٩٠٢	٤,٣٣٤	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
١٢,٧٢١	٣٤٩,٩١٣	٥٦٣	٤٩٧	١٢٩,١٧٣	١٧٦,٣١٦	٤٣,٣٦٤	الإجمالي

كما في ديسمبر ٢٠١٩

تعرضات خارج الميزانية العمومية *	الإجمالي	مديونيات بطاقات الائتمان	خدمات الإجارة	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	
١٨,٣٧٤	٢١٠,٣٥٢	٥٢٤	٣٣٦	١٠٢,٢٣٠	٦٦,٠٨٧	٤٠,١٧٥	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٣	١٢٦,٠٦١	٢٨	٥	٣٠,٤٥٤	٨٨,٥٤٠	٧,٠٣٤	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١,٠٢٠	١	-	٧٤٧	-	٢٧٢	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
١٨,٣٧٧	٣٣٧,٤٣٣	٥٥٣	٣٤١	١٣٤,٤٣١	١٥٤,٦٢٧	٤٧,٤٨١	الإجمالي

مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج الموحد.

الإفصاح النوعي

تصنف النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن واحدة من الفئات التالية:

- مديونيات التمويل.
- أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك؛
- أدوات حقوق المساهمين و الدين - نوع الأدوات؛ و
- مديونيات بطاقات الائتمان.

تنقسم مديونيات التمويل بشكل أساسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

هو اتفاق تقوم بموجبه النافذة الإسلامية ببيع سلعة أو ممتلكات إلى عميل، تكون النافذة الإسلامية قد قامت بشرائها والاستحواذ عليها، بناءً على وعد من العميل بشراء هذه السلعة وفقاً لبنود وشروط محددة. يشتمل سعر البيع على تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

- المرابحة:

هو اتفاق تقوم النافذة الإسلامية (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل أو خدمة للعميل (المستأجر)، وذلك لمدة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. قد تنتهي الإجارة بانتقال ملكية الأصل للمستأجر في نهاية مدة الإيجار.

- تمويل الإجارة:

هو اتفاق بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض المشاريع الاستثمارية، سواء قائمة أم جديدة، أو ملكية عقار ما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية متناقصة بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأس مال المشروع.

- المشاركة:

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 عادةً الأنواع التالية من الضمانات:

- هامش الجدية، عربون، حسابات تقاسم أرباح الاستثمار.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- الضمانات غير القابلة للإلغاء وغير المشروطة/ خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- الأموال الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- التنازل عن المديونات.
- المخزون.

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما أمكن، بناءً على تقييم مناسب لمدي جدارتهم الائتمانية. 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) بحيث يتم إحالة بوليصة التأمين لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

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

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمانات بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن المخاطرة بنسبة ٧٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يتم تعيين وزن المخاطرة بنسبة ١٠٠٪ لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد (باستثناء تمويلات الرهن للأفراد، والتي تم تعيين لها وزن مخاطرة بنسبة ٣٥٪). تمتلك النافذة الإسلامية ضمانات نقدية بقيمة ١,٠٩٤ مليون ريال عماني؛ بعد تطبيق خصم بنسبة (٠٪) على الضمانات، يصبح التعرض لا شيء ريال عماني. لم تضع النافذة الإسلامية في عين الاعتبار أي ضمانات مالية بموجب تخفيف مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

البنود	ريال عماني بالآلاف
مجمّل التعرض - محفظة الأعمال المصرفية	٤٠٤,٣٠٩
تخفيف مخاطر الائتمان	(١,٠٩٤)
التأثير المرجح بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	(٤٤,٣٥٠)
الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٣٥٩,١٨٠
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	٣٩,٥١٠

الإفصاحات الكمية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٦ - ١	٧٤٦	-	معيارية	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٠٧١	-	قائمة خاصة	
١٠ - ٨	٣,٨٣١	-	منعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٥,٦٤٨	-		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	التمويلات المشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٦ - ١	٤٣٠	-	معيارية	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٥٩٢	-	قائمة خاصة	
١٠ - ٨	٥١٦	-	منعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٢,٥٣٨	-		

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر السوق:

الإفصاح النوعي

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من التقلبات في معدلات الربح أو أسعار الأصول أو معدلات 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. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو التحكم في المخاطر ضمن مقاييس مقبولة وتحسين العائدات. لدى البنك سياسة مخاطر السوق التي توفر إرشادات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق. تستخدم النافذة الإسلامية مزيجاً من حساسيات المخاطر، واختيار التحمل، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق ووضع السقف. لا تتعامل النافذة الإسلامية في السلع. وفيما يلي مناقشة لجميع المخاطر ذات العلاقة واستراتيجيات التخفيف.

مخاطر معدل العائد على محفظة الأعمال المصرفية

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمال أن تؤثر التغيرات في معدلات العائد سلباً على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين أو صافي الإيرادات. تتعرض النافذة الإسلامية لهذه المخاطر كنتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في معدل العائد على أصول الميزانية العمومية والأموال المقدمة من حملة حسابات الاستثمار ومودعي الوكالة. في حين أن العائد على اتفاقيات تقاسم الأرباح غير مضمون، في حالة عدم قيام النافذة الإسلامية بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق، فستصبح معرضة للمخاطر التجارية المتغيرة.

إن الهدف العام للنافذة الإسلامية هو إدارة حساسية معدل العائد بحيث لا تؤثر التغيرات في معدلات العائد سلباً على صافي إيرادات النافذة الإسلامية والقيمة السوقية لأسهم حقوق المساهمين. تدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر عن طريق مطابقة ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة، باستخدام أدوات مثل تحليل الفجوة والمدة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ملف المخاطر والحساسيات على أساس شهري ضمن بيان الرغبة في المخاطرة المعتمد من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي الأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

البنود	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
ريال عُمانى بالآلاف		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الأصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	٩,٢٨٣	٩,٢٨٣
مستحق من بنوك	-	٣,٤٨٨	-	-	-	-	٣,٤٨٨
أصول التمويل	٧٥,٤٧	١١,٦٤٠	١٧,٨٢١	٩٨,٦٨٩	٢١٦,٥٧٦	٥٦٣	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات	٧٤,٤٦	-	-	٢,٥١٤	٢٦,٠٥٧	٣٢٥	٢٨,٨٩٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٦٦٥	١,٦٦٥
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٦,٣٢٤	٦,٣٢٤
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح	-	١٥,١٢٨	١٧,٨٢١	١٠١,٢٠٣	٢٤٢,٦٣٣	١٨,١٦٠	٣٩٤,٩٤٥
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى بنوك	٧٤,٧١	١,٢٠٣	٦,٠٠٠	٤١,٠٠٠	-	-	٥٧,٢٠٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٧٢,٩١	-	-	-	-	-	٢٩١,١٤٥
والالتزامات أخرى	-	١١٦,٤٤٣	٥٩,٩٦٩	٨٢,٤٥٠	-	٣٢,٢٨٣	٤٦,٥٩٧
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧
الإجمالي	-	١٢٦,٦٤٧	٦٥,٩٦٩	١٢٣,٤٥٠	٢٤٢,٦٣٣	٧٨,٨٨٠	٣٩٤,٩٤٥
صافي الفجوة	-	(١١١,٥١٩)	(٤٨,١٤٧)	(٢٢,٢٤٧)	(٢٢,٢٤٧)	(٦٠,٧٢٠)	-
صافي الفجوة التراكمية	-	(١١١,٥١٩)	(١٥٩,٦٦٦)	(١٨١,٩١٤)	(١٨١,٩١٤)	(١٨١,٩١٤)	-

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهرًا	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدل الربح	الإجمالي
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
مستحق من بنوك أصول التمويل	-	٤٦٧	-	-	-	-	٤٦٧
استثمارات	٧٥,٨٢٪	٨,٣١١	٢٥,٧٦٤	٩٨,٩٩٧	٢٠١,٣١٠	٥٥٣	٣٣٤,٩٣٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢٧٧	٢٧٧
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١,٥٠٥	١,٥٠٥
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح	-	٨,٧٧٨	٣٦,٩٥٥	١٠٤,٤٧٣	٢٢١,٦٩٦	٣٦,٤٥٢	٤٠٥,٣٥٤
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى بنوك	٧٤,٧٦٪	٣٠,٦٣٠	٣١,٠٠٧	٨١,٠٠٠	-	-	١٤٢,٦٣٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والتزامات أخرى	٧٢,٥٩٪	١٠٩,٦١٦	٣٠,١٩٦	٤٠,٩٥٧	-	٣٦,٦٣٧	٢١٧,٤٠٦
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١
الإجمالي	-	١٤٠,٢٤٦	٦١,٢٠٣	١٢١,٩٥٧	-	٨١,٩٤٨	٤٠٥,٣٥٤
صافي الفجوة	-	(١٣١,٤٦٨)	(٢٤,٢٤٨)	(٢٠,٤٨٤)	٢٢١,٦٩٦	(٤٥,٤٩٦)	-
صافي الفجوة التراكمية	-	(١٣١,٤٦٨)	(١٥٥,٧١٦)	(١٧٦,٢٠٠)	٤٥,٤٩٦	-	-

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي المخاطر الناشئة عن كون الأوضاع بالعملية الأجنبية التي تتخذها النافذة الإسلامية تتأثر بشكل عكسي بسبب التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية. وتعمل إدارة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية على ضمان انتظام قياس ورصد المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية وأسعار الصرف ذات الصلة ضمن الحدود القانونية والداخلية، وتتولى الخزينة إدارة جميع مخاطر التعرضات لسفوف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يومياً إلى مخاطر السوق. تم تعيين الحدود الداخلية فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة وحدود وقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر التعرضات لسفوف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

إن معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها البنك تتم بالنيابة عن العملاء وتنفذ على أساس ضمان معزز بضمن آخر. لا تتحمل النافذة الإسلامية أي مراكز احتكارية لسفوف العملات الأجنبية.

يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٤,٥٦٢ مليون ريال عُُماني (٤,٤٤٨ مليون ريال عُُماني للمراكز في العملات المربوطة بشكل فعلي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر الأسعار هي مخاطر الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تتم الموافقة على كل استثمار بعد إجراءات احترازية صارمة ويتم مراقبة التعرضات مقابل حدود التعرض الحصرية. لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي مراكز تداول في محافظتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية للأدوات غير التجارية ضمن الحدود والقيود العامة التي يحددها البنك المركزي العماني من حين إلى آخر، و فقط في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٠,٣٢٥ مليون ريال عُُماني بتكلفة تبلغ ٠,٣٣٦ مليون ريال عُُماني. كما قامت النافذة الإسلامية بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٨,٥٧٢ مليون ريال عُُماني بتكلفة تبلغ ٢٨,٧٧٧ مليون ريال عُُماني.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات اعتماد في مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل، كنسبة مئوية من قاعدة رأس مال البنك، والتي تنطبق أيضاً على النافذة الإسلامية. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الاعتماد ذات الصلة. تعتبر قدرة النافذة الإسلامية منخفضة في تغطية الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة، وأي عروض مثل هذه يجب تكون مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم اعتمادها على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كالنسبة التي تمثلها من قاعدة رأس مال البنك.

يحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته بين القطاعات الاقتصادية ولا يتجاوز حد معين من محفظته 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 والشركات الغابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

تكلفة رأس المال:

يتم قياس تكلفة رأس المال للتعرضات لمخاطر السوق بناءً على النهج الموحد وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب تعميمه ب م ١٠٩، قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ نهج موحد قائم على المدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وسندات الدين. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية على أساس المتوسط اليومي لثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز طويلة أو قصيرة الأجل التي يحتفظ بها البنك.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمعدل الربح وحقوق المساهمين ومخاطر صرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠١٩	ريال عماني بالآلاف
-	-	مخاطر معدل الربح
-	-	مخاطر مركز حقوق المساهمين
٢١٠	٣٧٩	مخاطر صرف العملات الأجنبية
٪١٠.٧٣	٪٥.٤٧	نسبة صافي الربح التشغيلي لرأس المال النظامي
٪٤٠	٪٤٠	السقف النظامي (النسبة لإجمالي صافي القيمة الملموسة)

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظتنا التداول ٢,٦٢٩ مليون ريال عماني.

مخاطر الأسعار

تأثير بنسبة ٪١٠ للتغير في الأسعار

نوع الاستثمار	مخاطر الأسعار	الأثر على حقوق المساهمين (بالآلاف)
صكوك إقليمية مدرجة	٪١٠	٢٠٢٠
صكوك أجنبية مدرجة	٪١٠	٢,٧٧٥ -/+
أسهم مدرجة	٪١٠	٢٤٧ -/+
		٢٧ -/+

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧. مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

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

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في عين الاعتبار عند تقييمهم 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 الملاءة المالية 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 العُماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٪ على الأقل من ودائعها تحت الطلب وودائع لأجل لدى البنك المركزي العُماني في شكل أرصدة مفاصة.

~ تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالفروض 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 تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

~ تحدد دائرة الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يوميًا ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة، والتي تنطبق أيضاً على نافذته الإسلامية.

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك، والتي تنطبق أيضاً على نافذته الإسلامية، 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 وتقديم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الاقتضاء.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه وكذلك لدى نافذته الإسلامية، أهمها:

← وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق

← الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة

← تنويع الالتزامات

← الوصول إلى أسواق العملة

← إدارة السيولة متعددة العملات

نسبة التمويل هي نسبة التمولات للودائع ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. 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 معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول.

تحتفظ النافذة الإسلامية أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة.

تستند فترات استحقاق الأصول والتمويلات في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية، وترد تفاصيل ذلك في الإيضاح ٣٢-٢ في القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

البنك المركزي العُماني يقيد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغ الإقراض الأقصى المسموح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٩٢,٥٪.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	٢٠٢٠	٢٠١٩
نسبة التمويل		
نهاية السنة	٨٨,١٨	٨٤,٩٢
الحد الأقصى عن السنة	٩١,٠٦	٨٦,٩٤
الحد الأدنى عن السنة	٨٤,١٨	٨٢,٦١
المتوسط عن السنة	٨٧,٨٤	٨٦,٠٢
النسب الأخرى		
نسبة تمويل العملاء إلى إجمالي الأصول	٨٧,٤٣	٨٢,٦٣
حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول	١١,٨٠	١١,١٨
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	٩,١٥	١٢,٣٩
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٢٥,٤٦	٢٦,١٥
الأصول الرئيسية إلى الالتزامات المتقلبة	١٨,٧٩	٢٠,٢٧
نسبة تغطية السيولة	١٩٥,٣٣	١٢٨,٦٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١١,٠٤	١٠٨,٧٣

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالالتزامات في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع 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 100٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى 100٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات شهرياً. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

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

تقر سياسة السيولة والتمويل بالقيمة 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 أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وتقر 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 لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمال النافذة الإسلامية، تقوم النافذة الإسلامية بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً 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. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحد من الانتهاكات

يتم إخطار جميع انتهاكات حد السيولة (الداخلية) لأمين الخزينة ورئيس الشؤون المالية ورئيس إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات في أقرب فرصة تتاح لذلك. ويشتمل الإخطار على ما يلي:

- سبب الانتهاك
- الإجراءات التصحيحية المتخذة
- المدة المتوقعة للانتهاك إذا كانت لا تزال سارية.

يتم اتخاذ إجراءات فورية لمعالجة الانتهاك. في حالة عدم إمكانية تطبيق مثل هذه الإجراءات، يتم إخطار لجنة إدارة الأصول والالتزامات والمدير 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 خارطة 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.

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كميّة ونوعية 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 ومدير التمويل ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

٨. مخاطر 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 تضر بأصول 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 وعبوب 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 وحالات عطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم تحديد مخاطر التشغيل والتحكم بها من خلال سلسلة من ضوابط وإجراءات التدقيق الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام والتسلسل الإداري وأدلة ومعايير التشغيل. تقوم التدقيق الداخلية بفحص مستقل لفعالية الضوابط الداخلية للنافذة الإسلامية وقدرتها على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. تقوم لجنة مخاطر التشغيل المسؤولة عن هذا الإطار بمراقبة النافذة الإسلامية.

تحدد النافذة الإسلامية مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاتها الرئيسية وأنشطتها وعملياتها وأنظمتها وتقوم بتقييمها. كما أنها تضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة ويخفف 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 ودوران الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضعت النافذة الإسلامية والبنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقومون بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة وتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقاً لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرتهما 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 تمكّنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

وتضمن النافذة الإسلامية تغطية كافية للمراجعة الداخلية للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

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

كما تضمن النافذة الإسلامية 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

تتبنى النافذة الإسلامية إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة وتتعاون مع السلطات القضائية والنظامية وتدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. وتسعى أيضاً لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياتها للحدّ من الخسائر المالية المحتملة وحماية العلامة التجارية والسمعة المالية للنافذة الإسلامية.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام/ رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية النافذة الإسلامية أو صورتها. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً عند إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل 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.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصراً مهماً من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائد البنك وعملياته بفعالية للوقاية من فئة المخاطر الديناميكية وغير المنظمة. تتحمل إدارة الاتصال المؤسسي مسؤولية إدارة أنشطة البنك على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن توجيهات «سياسة وسائل التواصل الاجتماعي».

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر استمرارية الأعمال

لدى البنك سياسة وخطة موثقة لاستمرارية الأعمال تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة، تنطبق خطة استمرارية الأعمال أيضاً على العمليات والأنظمة المتعلقة بالنافذة 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 ما يلي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها
- الخطوات المختلفة 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 ٢٠٢٠، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال يتضمن اختباراً 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 التي قام بها البنك، وتم تقديم نتائج اختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم على إدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

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 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 عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظاماً/ عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل لضمان وحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياتها. 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 الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وخسارة سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. ويدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. تضع «سياسة الامتثال» لدى البنك توجيهات لإدارة هذا النوع الهام من المخاطر.

يضمن إطار حوكمة الشريعة الامتثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الامتثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية للأعمال المصرفية الصادرة عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الامتثال للشريعة دوراً هاماً في اتخاذ قرار الموافقة على منتج أو معاملة جديدة، وتراقب تنفيذ الإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. لا يُنفذ أي فئة منتج أو نوع معاملة جديدة دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير دقيقة بشكل كاف، وخصوصاً في مجالات القياس والتسعير وإدارة المخاطر. تشمل هذه النماذج، على سبيل المثال لا الحصر، نموذج حساب رأس المال ونماذج تصنيف مخاطر التسهيلات والمدنيين ونماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ووضع مخصصات ونماذج تسعير استثمارات، وما إلى ذلك. يدير البنك مخاطر النماذج عن طريق اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بالحكومة وإدارة المعلومات والمصادقة على عملية المصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

تتعرض النافذة الإسلامية أيضاً إلى مخاطر أخرى كالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية 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 مضمناً بمعدل 15٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفراً أو سالباً. يتضمن مجمل الربح صافي الإيرادات من أنشطة التمويل مجمل أي مخصصات ومصروف الاستهلاك على أصول الإجارة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (-) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (-) بنود الإيرادات الاستثنائية/ غير العادية.

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	البند (ريال عُمانى بالآلاف)
١٨,٦٥٤	١٩,٠٦٧	١٦,٥٨٨	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٧٤٧	٩٤٩	٦١٩	إيرادات أخرى - بالصافي
١٩,٤٠١	٢٠,٠١٦	١٧,٢٠٧	مجمل الإيرادات
(١,٣٧٧)	(١,١٨١)	(١,٣١٢)	صافي العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
(١,٥٠٦)	(١,٩٦٥)	(٧,٩٧٣)	ربح على ودائع الوكالة والمستحق إلى البنوك
٧,٥١٨	٧,٨٧٠	٧,٩٢٢	صافي إيرادات التشغيل
٧,٧٧٠			معدل الإيرادات
١,١٦٦			مجمل الإيرادات مضمناً في معامل ألفا (15٪)
١٤,٥٦٩			مخاطر التشغيل بناء على نهج المؤشر الأساسي

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ ما قيمته ١,٢٠٩ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لاتفاقية بازل ٢ ما قيمته ١٥,١١١ مليون ريال عُمانى.

٩- المخاطر التجارية المتنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة إلى ضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من خلال الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ وفقاً لمقارنته بمعدلات المنافسين.

لدى النافذة الإسلامية سياسة توزيع الأرباح التي تحدد الإرشادات التوجيهية التفصيلية لإعداد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لتخفيف معدل المخاطر التجارية المتنقلة. يجوز للنافذة الإسلامية التنازل عن أرباحها في حالة ظهور مخاطر تجارية متنقلة. يتم تقييم معدلات العوائد مع البنوك الأخرى في السوق ومراجعتها على أساس دوري.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
٧,٥٩٦	٦,٥٣٨	٥,٩٤٨	٥,١٩٦	٤,٥٧٧	تقاسم الأرباح:
٥,٥٠١	٤,٥٥٤	٣,٧٧٣	٣,٦٠٦	٣,٩٣٨	- أرباح المساهمين
١,٣٧٧	١,١٨١	١,٣١٢	١,٥٨٠	٦٣٩	- حصة حملة حسابات الاستثمار
٧١٨	٨٠٣	٨٦٣	٧٨٣	٤٤٧	- حصة المضارب

خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠ حملة حسابات الاستثمار

تقوم النافذة الإسلامية باستلام ودائع حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار. لدى النافذة الإسلامية حملة حسابات غير مقيدة فقط.

حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة

وفقاً لعقد المضاربة، يقوم حملة حسابات الاستثمار بتفويض النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. بموجب هذا الترتيب، يمكن للنافذة الإسلامية أن تقوم بخلط حقوق حملة حسابات الاستثمار مع أموالها الخاصة (حقوق الملاك) أو مع أموال أخرى يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى غير مستلمة بموجب وضع المضاربة). كما في نهاية السنة، ليس لدى النافذة الإسلامية أي حسابات استثمار بموجب عقد المضاربة المقيد.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناءً على حسابات المتوسط المرجح. ويتم تحديد عامل المشاركة وأوزان نسب تقاسم الأرباح مسبقاً من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

حملة حسابات الاستثمار بموجب الوكالة

بموجب الوكالة، تقبل النافذة الإسلامية الأموال من المستثمرين بصفتها الوكيل وتستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل الحصول على أجرة ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من المال المقدم. يتم سداد توزيعات الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدماً بينما يتم الاحتفاظ بأي عائد يزيد عن الربح المتوقع من خلال النافذة الإسلامية باعتبارها الوكيل كرسوم تحفيزية. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة عجز الوكيل عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة بالاستثمار، وإلا سيتحمل المستثمر أو الموكل الخسارة.

آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين ضمن الوعاء المشترك

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك. في حالة حدوث أي تغيير، بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية يتم إخطار المستثمرين بذلك قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة في متوسط الرصيد للفترة.

لدى النافذة الإسلامية وعاء واحد من الأصول المختلطة حيث يتم استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار. يتم توزيع أرباح الاستثمار بين المضارب وحملة حسابات الاستثمار بالنسب التالية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٧٠٪	٦٠٪	حصة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٣٠٪	٤٠٪	حصة المضارب

لا تحمّل النافذة الإسلامية حملة حسابات الاستثمار مصروفات تشغيل متكبدة.

رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة هيئة الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع. يمكن للنافذة الإسلامية إنشاء احتياطات وفق ما تسمح به هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العماني لتسهيل العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات مسموح بهما هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصة المودعين في الأرباح من جزء صافي الأرباح في الوعاء المشترك. الغرض من هذا الاحتياطي هو خصم نتيجة الخسائر المستقبلية. يتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك وتضاف الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد في حساب الاحتياطي. يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية. ويهدف هذا الاحتياطي إلى توفير عائد مناسب ومناقص للمودعين في حال وقوع ظروف غير اعتيادية معينة أو انخفاض العائد والتي يتوقعها المودعون. يتم التصرف في مبلغ الاحتياطي بناءً على موافقة مسبقة من هيئة الرقابة الشرعية. في حال عدم كفاية رصيد حساب الاحتياطي لمواجهة المناقصة، يحق للمساهمين منح جزء من حصصهم في الأرباح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

المحول من أو إلى احتياطي معادلة الأرباح

تضع النسبة المعتمدة من قبل إدارة البنك إلى موافقة شرعية داخلية حيث تحددها النافذة الإسلامية من إجمالي ربح الوعاء المشترك بموجب السياسة قبل تنفيذ أي توزيع، وذلك بهدف التحقق من وجود مستوى معين من الضمان للمحفظة الاستثمارية. يتم تكوين أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول أو استثمارات التمويل الإسلامي في الدفاتر المحاسبية وفق السياسة التي تمثل للسياسات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي. يتم الاحتفاظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جارياً أيضاً.

لم يتم تكوين احتياطي معادلة الأرباح ولم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 هيئة 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.

لم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار ولم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

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 معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٠.

١- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار - حسب النوع (ريال عُماني بالآلاف)

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار		٢٠٢٠	٢٠١٩	النوع
	٥٧,٢٩١	٩٨,٢٩٥		حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب
				٢- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار - النسب
				ريال عُماني بالآلاف
				النسب والعوائد
				قيمة إجمالي صافي الإيرادات
				متوسط قيمة الأصول
				العائد على الأصول
				(صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)
				قيمة إجمالي صافي الإيرادات
				متوسط قيمة حقوق المساهمين
				العائد على حقوق المساهمين
				(صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار / حقوق المساهمين)
				معدل تقاسم الأرباح - متوسط الأرباح المدفوعة
				معدل تقاسم أرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار)
				متوسط الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار
				متوسط الربح الموزع حسب نوع حملة حسابات الاستثمار
				ادخار (١٠٠ ريال عُماني - ٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)
				ادخار (١,٠٠٠ ريال عُماني - ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)
				ادخار (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عُماني)
				تحت الطلب (١٠٠ ريال عُماني - ٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)
				تحت الطلب (١,٠٠٠ ريال عُماني - ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)
				حساب النماء الادخاري (١٠٠ ريال عُماني - ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)
				حساب النماء الادخاري (٢,٥٠٠ ريال عُماني - ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)
				حساب النماء الادخاري (٥٠,٠٠٠ ريال عُماني - ٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُماني)
				حساب النماء الادخاري (٥٠٠,٠٠٠ - ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)
				النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)
				حسابات الاستثمار غير المقيّدة - حساب توفير أوقاف
				حساب توفير قطاف

ليس لدى النافذة الإسلامية تعرضات خارج الميزانية العمومية ناتجة عن قرارات الاستثمار. علاوة على ذلك، لم تفرض النافذة الإسلامية أي حدود على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- تخصيص الأصول وتوزيع الأرباح (ريال عُماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
١٥٣,٤٦٢	١١٧,٥٢٤	١٠٥,٢٠٩	٨٦,١٢٧	٦٢,١١٤
٧,٥٩٦	٦,٥٣٨	٥,٩٤٨	٥,١٩٦	٤,٥٧٧
٥,٥٠١	٤,٥٥٤	٣,٧٧٣	٣,٦١٣	٣,٩٨٥
١,٣٧٧	١,١٨١	١,٣١٢	٨٠٠	١٨٤
٧١٨	٨٠٣	٨٦٣	٧٨٣	٤٠٨

تم احساب الأرباح وتوزيعها على أساس متوسط الأرصدة.

لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

٤- حساب إيرادات الوعاء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عُماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٦,٩٣٤	١٨,٤٣٧
١٧٢٠	٦٣٠

وعاء الإيرادات

إيرادات من التمويل

إيرادات من الإيداعات

توزيع الإيرادات

الإيرادات المتأتية من أموال المضاربة

احتياطي معادلة الأرباح

حصة المضارب

احتياطي مخاطر الاستثمار

أرباح قابلة للتوزيع

حصة في الربح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين

٦- حملة حسابات الاستثمار بموجب الوكالة (ريال عُماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠١٩
١٤٩,١٧٥	١٣٤,٧٠٢
٣,٨٩	٢,٩٩

متوسط ودائع الوكالة

نسبة متوسط الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار

المخاطر الخاصة بالعقود

يقوم البنك بمراقبة إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أنواع أصول التمويل عن كثب بما في ذلك المخاطر النسبية للمخاطر المنقولة. فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	٢٠٢٠	٢٠١٩
جهات سيادية	٨٢٤	٨١٨
بنوك	٧٦٣	١,٧٠٣
مديونيات المرابحة	٤٢,٩٦٧	٤٦,٩٩٢
مديونيات المشاركة	١٧٤,١٤٨	١٤٤,٥١٧
أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	١٢٧,٦٦٧	٩٥,٩٥٣
خدمات الإجارة	٤٩٧	٣٤١
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٦٣	٥٥٣
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١١,٧٥٠	١٢,٥٢٠
الإجمالي	٣٥٩,١٨٠	٣٠٣,٣٩٧

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ «الزكاة» الصادر عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية («الهيئة») باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية «الوعاء الزكوي» استناداً إلى القوائم المالية التدقيق وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي، إن وجدت. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولة حملة حسابات الاستثمار.

١٣ الأرباح غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع الشريعة. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠، لم يتم إضافة أي إيرادات إلى حساب الأعمال الخيرية غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية. تم الإفصاح عن مصادر واستخدامات أموال الأعمال الخيرية في القوائم المالية، فيما يتعلق بالأموال غير الموزعة تحت الحساب الخيري كما في السنة المنتهية في ٢٠٢٠، حصلت النافذة الإسلامية على موافقة هيئة الرقابة الشرعية لتأجيل الصرف إلى السنة المقبلة.

١٤ سياسة التعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

تماشياً مع إرشادات البنك المركزي العُماني بشأن الإفصاح عن المكافآت كجزء من المحور ٣، يتم تقديم الإفصاح النوعي والكمي ذي الصلة في البنوك بازل ٢ المحور ٣. بعد الموافقة على مكافآت هيئة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العمومية. رئيس مجلس الإدارة: ٩,٦٢٥ ريال عُُماني سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً). عضو: ٦,٧٣٨ ريال عُُماني سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً). أتعاب حضور: ٣٨٥ ريال عُُماني (١,٠٠٠ دولار أمريكي) عن كل اجتماع لكل عضو، بحد أقصى ٥ مرات سنوياً. تم الإفصاح عن تفاصيل اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة في تقرير حوكمة الشركة.

١٥ الإفصاحات العامة

حوكمة الشريعة

حوكمة الشريعة هو أهم ميزة للنافذة الإسلامية. يتم تعريف حوكمة الشريعة على أنه نظام يحاول البنك بموجبه الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار حوكمة الشريعة هو ضمان الامتثال للشريعة في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وذلك لتمكين النافذة الإسلامية من أن يُنظر إليها على أنها متوافقة تماماً مع الشريعة الإسلامية من جميع الجوانب. فيما يلي أهم عناصر هيكلية الإدارة الشرعية للنافذة:

- ١- هيئة الرقابة الشرعية
- ٢- رئيس التدقيق والالتزام الشرعي / المراقب الشرعي الداخلي (رئيس التدقيق والالتزام الشرعي)
- ٣- وحدة التدقيق الشرعية
- ٤- وحدة الالتزام الشرعي
- ٥- وحدة الرقابة على المخاطر الشرعية

دائرة التدقيق والالتزام الشرعي

وفقاً لهيكل حوكمة الشريعة للنافذة، تعتبر وحدة التدقيق والالتزام الشرعي وحدة متكاملة للبنك. تتضمن وحدة التدقيق والالتزام الشرعي وحدة التدقيق الشرعية ووحدة الالتزام الشرعي ووحدة الرقابة على المخاطر الشرعية ويقودها رئيس التدقيق والالتزام الشرعي / المراقب الشرعي الداخلي. وتتمثل الوظيفة الرئيسية لوحدة التدقيق والالتزام الشرعي في فحص وتقييم مدى التزام البنك بشكل موضوعي في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسها وفي إطار الالتزام باللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

تتمتع وحدة التدقيق والالتزام الشرعي باتصال مباشر ومنظم مع جميع مستويات الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية ومراقبي الحسابات الخارجيين ويتم تزويدها بالدعم الكامل والمستمر من الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. تعمل وحدة التدقيق والالتزام الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام الإدارة.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التدريبات

أعدت دائرة التدقيق والالتزام الشرعي خطة تدريب شاملة لسنة ٢٠٢٠ وحصل على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. ووفقاً لخطة التدريب، قامت دائرة التدقيق والالتزام الشرعي بإعداد مادة حول منتجات النافذة الإسلامية ومبادئ الشريعة الإسلامية الخاصة بها من خلال تضمين السمات الأساسية للخدمات المصرفية الإسلامية وتطبيق معايير الحوكمة الشرعية والهياكل الشرعية للمنتجات المصرفية الإسلامية وتدقيق عملياتها، وقائمة الوثائق القانونية ومبادئ الشريعة التي يقوم عليها كل منتج. تم إعداد المواد التدريبية بما يتماشى مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية، وإرشادات الخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني وهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. وكانت التدريبات إلزامية لموظفي الأهلي الإسلامي والبنك الأهلي.

تم عقد التدريبات من قبل رئيس التدقيق والالتزام الشرعي ومدير التدقيق الشرعي وفقاً لخطة التدريب المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠٢٠ لموظفي البنك عن طريق تطبيق الكتروني عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، تم تسهيل حضور موظفي التدقيق والالتزام الشرعي لحضور مؤتمر هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والسوق المالية الإسلامية الدولية للاطلاع على تحديثات القطاع حول الممارسات الشرعية والخدمات المصرفية الإسلامية. كما قام البنك بمساعدة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لحضور مؤتمر هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية للاطلاع على تطورات القطاع بشأن تطبيق معايير الحوكمة الشرعية والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية.

بالنسبة لسنة ٢٠٢١، تمت الموافقة على خطة التدريب من قبل هيئة الرقابة الشرعية وتم وضع ميزانية التدريب السنوية للموظفين كجزء من ميزانية التدريب والتطوير الشاملة للبنك. تعتبر عملية تطوير وتأهيل ومنح الشهادات لجميع موظفي الخدمات المصرفية الإسلامية عملية متواصلة.

الشكاوى

لقد وضع البنك الأهلي «ميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل – سياسات وإجراءات معالجة شكاوى العملاء» ويتم تطبيق نفس الإجراء للنافذة الإسلامية فيما يتعلق بالأخلاقيات المهنية والإجراءات للرد على استفسارات العملاء وحل شكاواهم. وفقاً لهذه السياسة، يتم إرسال أي استفسارات متوافقة مع الخدمات المصرفية الإسلامية إلى الإدارة ذات الصلة بالخدمات المصرفية الإسلامية لتناولها وتقديم المشورة بشأنها. هناك آلية لائحة معمول بها حيث يتم تحديد الشخص المسؤول الذي يقوم بجمع الشكاوى وإرسالها إلى الموظفين المعنيين.

قامت النافذة الإسلامية بتدريب ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع وهم يقدمون بتقديم التوجيه المناسب للعملاء في اختيار المنتجات ذات الصلة المناسبة للمستثمرين الأفراد. علاوة على ذلك، يتوفر كتيب المنتجات كاملاً في الفروع وعلى موقع البنك الإلكتروني والذي يمكن الرجوع إليه في حالة الحاجة إلى مزيد من التوضيح. مركز اتصال العملاء (يمكن الاتصال على الرقم ٢٤٥٧٧٧٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل شكاواهم.

التوعية

قام البنك بتدريب ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع وموظفي مركز الاتصال الذين يقدمون التوجيه المناسب للعملاء فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الإسلامية. علاوة على ذلك، تتوفر كتيبات المنتجات في جميع الفروع. تتوفر أيضاً خصائص المنتج وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية ذات الصلة ومسرد مصطلحات الخدمات المصرفية الإسلامية على الموقع الإلكتروني للاطلاع عليها. بالإضافة إلى ذلك، خلال سنة ٢٠٢٠، ويقوم فريق التدقيق والالتزام الشرعي بالاجتماع بالعملاء والزبائن بشكل متكرر ويشرح لهم ما يتعلق بمنتجات الخدمات المصرفية الإسلامية وشروطها.

الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمعاملات خلال سنة ٢٠٢٠ في الإيضاح ٣٠ 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 ٢٠٢٠.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- الإفصاح عن رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج الخطوات الثلاث للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CP2) الصادرة وفق تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤.

نموذج الإفصاح العام بازل ٣ (ريال عُماني بالآلاف)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
١٨,٥٣٤	١٧,٢٤٢	٢ أرباح محتجزة
٤٣,٥٣٤	٤٢,٢٤٢	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
		رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية
(٦٤٢)	(٧٤١)	٧ تعديلات التقييم الحذر
(٦٤٢)	(٧٤١)	٢٨ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
٤٢,٨٩٢	٤١,٥٠١	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
		رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
-	-	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
		رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
-	-	٤٣ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٤٢,٨٩٢	٤١,٥٠١	٤٥ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
١,٥١٧	٩٩٨	٥٠ مخصصات (المخصص والاحتياطي القيمة العادلة)
١,٥١٧	٩٩٨	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
		رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية
-	-	٥٧ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢
١,٥١٧	٩٩٨	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٤٤,٤٠٩	٤٢,٤٩٩	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
٣٢٢,٩٤٦	٣٧٦,٩٢٠	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٠٣,٣٩٧	٣٥٩,١٨٠	أ٦ منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٧٣٢	٢,٦٣٠	ب٦ منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٤,٨١٧	١٥,١١١	ج٦ منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
		نسب رأس المال
٧١٣,٢٨	٧١١,٠١	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧١٣,٢٨	٧١١,٠١	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧١٣,٧٥	٧١١,٢٨	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		٦٤ متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً إليها حاجز حماية رأس المال مضافاً إليها متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً إليها متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	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
٧٢,٨٦	٧٠,٢٨	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاحه للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١١,٠٠٠	٧١١,٠٠٠	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
		مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
١٤٩	١٩٢	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال أدوات مالية أخرى
		حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢
١,٣٩٥	٨٨٥	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحدود)
٣,٧٩١	٤,٧١٢	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للنهج الموحد

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول أ٢ - الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

وفقاً لنطاق التجميع النظامي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	(ريال عُماني بالآلاف)
		الأصول
٩,٢٨٣	٩,٢٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	شهادات إيداع
٣,٤٨٨	٣,٤٨٨	مستحق من بنوك
٣٤٥,٢٨٩	٣٤٥,٢٨٩	تمويلات، بالصافي
٢٨,٨٩٦	٢٨,٨٩٦	استثمارات في أوراق مالية
-	-	إيداعات لدى بنوك
١,٦٦٥	١,٦٦٥	ممتلكات ومعدات
-	-	أصول الضريبة المؤجلة
٦,٣٢٤	٦,٣٢٤	أصول أخرى
٣٩٤,٩٤٥	٣٩٤,٩٤٥	إجمالي الأصول
-	-	الالتزامات
٥٧,٢٠٣	٥٧,٢٠٣	مستحق إلى بنوك
٢٨٥,٤٦٤	٢٨٥,٤٦٤	ودائع العملاء
-	-	التزامات ضريبة جارية ومؤجلة
٥,٦٨١	٥,٦٨١	التزامات أخرى
-	-	سندات ثانوية
٣٤٨,٣٤٨	٣٤٨,٣٤٨	إجمالي الالتزامات
		حقوق المساهمين
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار الأسهم
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
١٧,٢٤٢	١٧,٢٤٢	أرباح محتجزة
١٩٨	١٩٨	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الدين الثانوي
٤,٥٥٣	٤,٥٥٣	احتياطيات أخرى
٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧	إجمالي حقوق المساهمين
٣٩٤,٩٤٥	٣٩٤,٩٤٥	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عُماني بالآلاف)

المرجع	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الأصول
	٩,٢٨٣	٩,٢٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	٣,٤٨٨	٣,٤٨٨	مستحق من بنوك
	٣٤٥,٢٨٩	٣٤٥,٢٨٩	تمويلات - بالصافي، منها:
	٣٤٩,٩١٣		- تمويلات لعملاء محليين
	(٤,٦٢٤)		- مخصص مقابل التمويلات، ومنها:
	(٢,٨٠٧)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة
	(١,٨١٧)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى/ الثانية، ومنها
أ	٨٨٥		- المبلغ المؤهل للغة ٢
	٩٣٢		- المبلغ غير المؤهل للغة ٢
	٢٨,٨٩٦	٢٨,٨٩٦	استثمارات، منها:
	٢٨,٨٩٦		- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى/ الثانية، ومنها
	-		- المبلغ المؤهل للغة ٢
	-		- المبلغ غير المؤهل للغة ٢
	١,٦٦٥	١,٦٦٥	أصول ثابتة
هـ	(٢٧١)		- أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة أ)
	١,٣٩٤		- أصول ثابتة أخرى
	٦,٣٢٤	٦,٣٢٤	أصول أخرى
	٣٩٤,٩٤٥	٣٩٤,٩٤٥	إجمالي الأصول
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال والالتزامات
ب	٢٥,٠٠٠		رأس المال المدفوع، منه:
	٢١,٥٩٧	٢١,٥٩٧	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة أ
			الاحتياطيات والفائض، منها
ج	١٧,٢٤٢		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة أ
د	١١٣		- المبلغ المؤهل للغة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
هـ	(٤٧٠)		- خسارة القيمة العادلة والأصول غير الملموسة على الاستثمارات المتاحة للبيع
	١٥٩		(تعديل رأس المال العادي الفئة أ)
	٤,٥٥٣		- ربح القيمة العادلة غير المستخدم والانخفاض في القيمة على الاستثمارات المتاحة للبيع
	٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧	- احتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة - غير مؤهل لرأس المال العادي الفئة أ)
	٢٨٥,٤٦٤	٢٨٥,٤٦٤	إجمالي رأس المال
	٥٧,٢٠٣	٥٧,٢٠٣	ودائع
	٥,٦٨١	٥,٦٨١	مستحق إلى بنوك
	٥,٦٨١		التزامات أخرى ومخصصات
	٢٦		التزامات ومخصصات أخرى، ومنها
	-		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى/ الثانية، ومنها
	٢٦		- المبلغ المؤهل للغة ٢
			- المبلغ غير المؤهل للغة ٢
	٣٩٤,٩٤٥	٣٩٤,٩٤٥	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخطوة الثالثة: النسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ريال عُماني بالآلاف)

المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ب	٢٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
ج	١٧,٢٤٢	٢ أرباح محتجزة
	٤٢,٢٤٢	٣ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
هـ	(٧٤١)	٤ تعديلات التقييم الحذر
	(٧٤١)	٥ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
	٤١,٥٠١	٦ رأس المال العادي الفئة ١
	-	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
	٤١,٥٠١	٧ رأس المال الإضافي الفئة ١ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
أ	٨٨٥	٨ مخصصات
د	١١٣	٩ احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
	٩٩٨	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
	-	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية
	٩٩٨	رأس المال الفئة ٢
	٤٢,٤٩٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨-١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

رأس المال العادي

لا ينطبق

قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني

رأس المال العادي الفئة ١

رأس المال العادي الفئة ١

فردى

رأس المال العادي

٢٥ مليون ريال عماني

حقوق المساهمين

تخصيص رأس المال في ٢٠١٣

دائم

بدون استحقاق

لا

لا ينطبق

لا ينطبق

متغيرة

لا ينطبق

لا ينطبق

تقديرية بالكامل

لا

غير تراكمي

غير قابلة للتحويل

لا ينطبق

لا ينطبق

لا ينطبق

لا ينطبق

لا ينطبق

لا ينطبق

نعم

النهج القانوني

انخفاض كلياً

دائم

لا ينطبق

لا ينطبق

لا

لا ينطبق

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨- إفصاحات السيولة وفقاً لبازل ٣

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		(ريال عُماني بالآلاف)	
	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	٤٠,٧٢٠		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	٩,٣٥٠	١٥٩,٥٢٩	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٣	١١٧	٣,٩٠٤	ودائع مستقرة
٤	٩,٢٣٣	١٥٥,٦٢٤	ودائع أقل ثباتاً
٥	٢٧,٠٠٩	٥٠,٤٨٤	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٦	٤٤	١٧٧	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٧	١١,٥٦١	٣٤,٩٠٣	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
٨	١٥,٤٠٤	١٥,٤٠٤	دين غير مضمون
٩	-	-	تمويل شركات مضمون
١٠	-	-	متطلبات إضافية، ومنها
١١	١٣,٥٤٨	١٣,٥٤٨	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
١٢	-	-	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
١٣	٣,٨٨	٣,٨٨٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
١٤	-	٨	التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١٥	-	-	التزامات تمويل محتملة أخرى
١٦	٥٠,٢٩٥	-	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	-	-	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١٨	١٥,٩٠١	١٦,٤٦٩	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
١٩	١٣,٥٤٨	٦٤,٠٢٣	تدفقات نقدية واردة أخرى
٢٠	٢٩,٤٤٩	٨٠,٤٩٢	إجمالي التدفقات النقدية الواردة
إجمالي القيمة المعدلة			
٢١	٤٠,٧٢٠	-	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٢٢	٢٠,٨٤٦	-	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٢٣	٪١٩٥,٣٣	-	نسبة تغطية السيولة (%)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	(ريال عُماني بالآلاف)
الأصول السائلة عالية الجودة		
١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٤٩,٥٧٤
التدفقات النقدية الصادرة		
٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:		٤,٤٣٢
٣ ودائع مستقرة		١,١٦٤
٤ ودائع أقل ثباتاً		٣,٢٥٨
٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:		٣٨,٢١١
٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		—
٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)		٢٥,٥٦٤
٨ دين غير مضمون		١٢,٦٤٧
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		—
١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى		١٩٤
١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى		١١,٥٥٠
١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		٥٤,٣٣٧
التدفقات النقدية الواردة		
١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		—
١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل		٢,٠١٥
١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى		١٣,٨١٢
٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة		١٥,٨٢٨
إجمالي القيمة المعدلة		٤٩,٥٧٤
٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٣٨,٥٥٠
٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		١١,٠٢٤
٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)		٧١,٢٨,٦٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

تم عرض إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إعدادها وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرقم المتسلسل	البند	بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
عنصر التمويل الثابت المتاح						
١	رأس المال	٤٢,٤٩٩	-	-	-	٤٢,٤٩٩
٢	رأس المال النظامي	٤٢,٤٩٩	-	-	-	٤٢,٤٩٩
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	١١٣,١٠١	٩,٥٤٥	٤٦,١٥٢	١٩,٩٤٤	١٧٢,٩٦٠
٤	ودائع مستقرة	٢١,٣٥٩	٢٦٦	٣٢٧	-	٢٠,٨٥٥
٥	ودائع أقل استقراراً	٩١,٧٤٢	٩,٢٧٩	٤٥,٨٢٥	١٩,٩٤٤	١٥٢,١٠٦
٦	تمويل الشركات	٣٧,٥٨٧	١٥,١٦٧	٢,٩٢٥	٨٧,٢٢٨	١١٥,٠٦٨
٧	تشغيلية	٢٠٣	-	-	-	١٠٢
٧	تمويل شركات أخرى	٣٧,٣٨٤	١٥,١٦٧	٢,٩٢٥	٨٧,٢٢٨	١١٤,٩٦٦
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٢١,٣٠٤	-	-	-	-
٩	إجمالي التمويل الثابت المتاح					٣٣٠,٥٢٧
عناصر التمويل الثابتة المتاحة						
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	١,٣٤٥
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٤٨٨	-	-	-	٢٤٤
١٢	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	٣,٠٠٠	-	-	٤٥٠
١٣	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٥٦٠	١٠,٨٣٣	٤,٩٤٩	٣٣٢,٢٧٥	٢٩٠,٦٠٥
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	-	-
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-
١٥	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	٢,٠٠٣	١,٧٠٣
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٥,١٦٩	٥,١٦٩
١٧	بنود خارج الميزانية العمومية	-	١٤,٦١٣	١,٨٩٤	٤٨٣	٨٥٠
١٨	إجمالي التمويل الثابت المطلوب					٣٠٠,٣٦٤
١٩	نسبة صافي التمويل الثابت					٪١١٠,٠٤

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضاً على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports/>.

تم إعداد إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وفقاً لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ ورقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ «رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣» الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ «بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة» الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمرجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

عن الأهلي الإسلامي



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢١