



التقرير السنوي

التميز
فيه
الابتكار

2021
2022

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 (01-01-2021م إلى
31-12-2021م) لضمان التزامها بالفتاوى الصادرة من الهيئة طبقاً لأحكام الشريعة
الإسلامية.

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

تنحصر مسئولية هيئة الرقابة الشرعية على إصدار الفتاوى ومراقبة تنفيذها بناءً على
تقارير التدقيق الشرعي للبنك.

تري الهيئة ان :

1. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2021م كانت وفقاً
لأحكام الشريعة الإسلامية.
 2. ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي
تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
 3. ان جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف أحكام الشريعة الإسلامية قد التزمت
إدارة البنك بتحويلها إلى الجمعيات الخيرية.
 4. تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ونسأل المولى العلي القدير التوفيق والسداد واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين.

هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ د. محمد بن طاهر آل إبراهيم (رئيس الهيئة)



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



الشيخ د. عبدالرؤوف عبدالله التوي (عضو الهيئة)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
١ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية الثالث والثلاثين	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الثالث والثلاثين.	الاجتماع في ١٤ يناير ٢٠٢١ (SSB-٣٣-٢٠٢١)
٢ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	تقرير لعام ٢٠٢٠ حول إجراءات الرقابة والحوكمة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.ع.م.	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية إجراءات الرقابة والحوكمة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.ع.م. لعام ٢٠٢٠، وأشارت إليه. يتعلق التقرير بشكل عام على التفاصيل التالية: ١. الحوكمة الشرعية للأهلي الإسلامي وما يرتبط بها من ترتيبات ٢. البيئة الرقابية للأهلي الإسلامي ٣. ضوابط المنتجات والمعاملات الخاصة بالأهلي الإسلامي ٤. ضوابط الاستثمار في الأهلي الإسلامي ٥. تدريب الموظفين خلال عام ٢٠٢٠ ٦. ضوابط أخرى مثل التحقيق الذي تم تصحيحه والإفصاح وقواعد الأخلاق رأي الهيئة: تقر هيئة الرقابة الشرعية بأن حوكمة الشريعة وترتيبات الامتثال والضوابط الخاصة بالأهلي الإسلامي مرضية وفعالة.	
٣ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢١	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢١ واعتمدها. أكدت هيئة الرقابة الشرعية أن خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢١ متكاملة وتشمل جميع المجالات المطلوبة التي تخضع للتدقيق الشرعي.	
٤ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠٢١	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية الخطة التدريب الشرعي لعام ٢٠٢١ واعتمدها. خطة التدريب الشرعي لعام ٢٠٢١ متكاملة وتتضمن جميع التدريبات المطلوبة لموظفي الأهلي الإسلامي والوظائف المساندة.	
٥ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث ٢٠٢٠ الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات المصرفية للشركات الخزينة التمويل التجاري	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيا في تقارير المدقق الشرعي لكل ملاحظة من الملاحظات.	
٦ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية في تقارير المدقق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠٢٠: تقرير المدقق الشرعي المصرفية للأفراد تقرير المدقق الشرعي المصرفية للشركات	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية في موضوع تقرير تدقيق الشريعة حول الملاحظات وأقرتها.	
٧ (SSB-٣٣-٢٠٢١)	تقرير الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٠	أصدرت هيئة الرقابة الشرعية تقرير الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي لعام ٢٠٢٠.	
٨ (SSB-٣٤-٢٠٢١)	التصديق على محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية الثالث والثلاثين	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الثالث والثلاثين	الاجتماع في ١١ أبريل ٢٠٢١ (SSB-٣٤-٢٠٢١)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٢ (SSB- ٣٤ - ٢٠٢١)	<p>الاطلاع على المستندات القانونية لمنتجات التمويل والإيداع الخاصة بالأهلي الإسلامي:</p> <p>١. المشاركة المتناقصة للأصل الجاهز اتفاقية المشاركة المتناقصة اتفاقية الإجارة اتفاقية وكالة الخدمات تعهد بالبيع</p> <p>٢. المشاركة المتناقصة للأصل قيد الإنشاء اتفاقية المشاركة المتناقصة اتفاقية الإجارة الموصوفة في الذمة اتفاقية الإدارة تعهد بالبيع</p> <p>٣. المشاركة المتناقصة في تمويل المركبات اتفاقية المشاركة المتناقصة اتفاقية الإجارة اتفاقية وكالة الخدمات تعهد بالبيع</p> <p>٤. الإجارة المنتهية بالتمليك تعهد بالشراء التعهد بالتأجير اتفاقية بيع وشراء الأصول اتفاقية الإجارة المنتهية بالملكك تعهد بنقل ملكية الأصول اتفاقية وكالة الخدمات</p> <p>٥. مرابحة بضائع اتفاقية المرابحة (تمويل البضائع) وعد بالشراء خطاب لشراء البضائع تقرير فحص البضائع أمر التسليم تأكيد استلام البضائع عرض البيع وقبول العرض</p> <p>٦. مرابحة المركبات اتفاقية مرابحة (تمويل سيارات) وعد بالشراء خطاب شراء المركبة تقرير فحص المركبة أمر التسليم تأكيد استلام عرض البيع وقبول العرض</p> <p>٧. خدمات الإجارة مذكرة تفاهم عرض لشراء الخدمات وقبول العرض طلب تسليم الخدمات اتفاقية إجارة الخدمة</p> <p>٨. اتفاقية الوكالة بالاستثمار – الودائع الثابتة</p> <p>٩. اتفاقية الوكالة بالاستثمار – الودائع تحت الطلب</p> <p>١٠. اتفاقية الوكالة بالاستثمار – القمة</p>	<p>استعرضت هيئة الرقابة الشرعية وثائق موضوع الإيداع ومنتجات التمويل الخاصة بالأهلي الإسلامي والتي تم إطلاعها على تحديث المحتويات وتحسين الشكل. بعد إجراء التغييرات اللازمة في المستندات ، رأى SSB ما يلي:</p> <p>رأي SSB:</p> <p>بعد مراجعة محتويات المستندات القانونية المعنية ، وافقت هيئة الرقابة الشرعية وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن محتويات هذه الوثائق تتماشى مع ما تمليه الشريعة. تشير SSB إلى أن هذه المستندات قابلة للتطبيق على المعاملات المستقبلية وأن عقود العمل مع العملاء الحاليين ستظل بموجب المستندات القانونية القديمة المنعقدة.</p>	
٣ (SSB- ٣٤ - ٢٠٢١)	<p>تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع ٢٠٢٠ الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات المصرفية للشركات الشركات الصغيرة والمتوسطة خزينة التمويل التجاري</p>	<p>استعرضت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي وأبدت رأيها في تقارير التدقيق الشرعي لكل ملاحظة.</p>	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
٤ (SSB-٣٤-٢٠٢١)	حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية في تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد للربع الثاني من عام ٢٠٢٠	استعرض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية حالة تنفيذ رأي هيئة الرقابة الشرعية حول موضوع ملاحظات التدقيق الشرعي ونصحو بإجراء تصحيح للحالات السبع المعلقة في التقرير. راجع SSB اقتراح الموضوع ووافق عليه.
٦ (SSB-٣٤-٢٠٢١)	قسم البيع بالتجزئة الجديد Upper Mass	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الرابع والثلاثين.
١ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	التصديق على محضر الاجتماع الرابع والثلاثين لهيئة الرقابة الشرعية	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية اقتراح الأهلي الإسلامي (البنك) بشأن بطاقة التجزئة مسبقة الدفع وأبدت رأيها على النحو التالي: رأي الهيئة: وافقت الهيئة على اقتراح بطاقة التجزئة المدفوعة مقدماً. يتوافق منتج بطاقات التجزئة المسبقة الدفع للبنك مع الخدمات التي تستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية الاجرة. وفقاً لمبدأ الاجرة، قد يفرض البنك رسوماً على العميل، وذلك بالنسبة للخدمات المختلفة التي تتضمنها البطاقات المدفوعة مسبقاً مثل المشتريات (نقاط البيع وعبر الإنترنت) باستخدام خدمات البطاقات المدفوعة مقدماً وإدارة البطاقات. سيقوم البنك بإبلاغ العملاء بشأن رسوم الخدمات المطبقة على البطاقات من خلال جدول الرسوم والاتفاق مع العميل من خلال توقيع عقد رسمي.
٢ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	الموافقة الشرعية على اقتراح بطاقة التجزئة مسبقة الدفع	الاجتماع في ١٥ يوليو ٢٠٢١ (SSB-٣٥-٢٠٢١)
٣ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	الموافقة الشرعية على اقتراح بطاقات الائتمان بدون راتب	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية اقتراح البنك الأهلي الإسلامي بشأن بطاقات الائتمان بدون راتب، وفيما يلي موجز له: اقتراح موجز: من أجل تنمية قاعدة بطاقات الائتمان في الأهلي الإسلامي أصحاب دخل المرتفعة (HNW) وتحسين العرض لتكون على قدم المساواة مع السوق الذي يقدمه البنك، أوصى البنك بما المعايير التالية: سيتم تقديم بطاقة ائتمانية للأفراد العمانيين الحاليين والجدد ذوي الملاءة المالية العالية والذين لديهم أرصدة عالية لدى البنك، مع مراعاة أرصدة حساباتهم. تم اقتراح المعايير التالية في هذا الصدد: ١. الحد الأدنى للرصيد ٣٥,٠٠٠ ريال عماني في أي حساب لدى الأهلي الإسلامي. ■ العميل هو عميل الخدمات المصرفية المميزة أو الخاصة التي يديرها مدير علاقات العملاء.
٤ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	التغيير في أوزان الحسابات القائمة على المضاربة	يتم تحديد السقف عند إصدار البطاقة حسب الجدول التالي: بعد مراجعة العرض وتفصيله، أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها على النحو التالي: الرأي الشرعي: بعد مراجعة مقترح بطاقات الائتمان بدون راتب، وافقت هيئة الرقابة الشرعية عليه. يعتمد منتج بطاقات الائتمان الخاصة بالبنك على مبادئ الشريعة الإسلامية للقرض والتي بموجبها لا يمكن للبنك فرض أي زيادة على مبلغ القرض. يتعين على العملاء سداد مبلغ القرض دون أي تأخير. يمكن للبنك أن يفرض رسوماً على العملاء مقابل الخدمات الإدارية وليس مقابل مبلغ القرض.
٤ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	التغيير في أوزان الحسابات القائمة على المضاربة	راجعت هيئة الرقابة الشرعية مقترح الأهلي الإسلامي بشأن تغيير أوزان الحسابات القائمة على منتج المضاربة ووافقت عليه بالصيغة المرفقة بهذا القرار.

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٥ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	ملحق لمنتج الوكالة بالاستثمار	راجعت هيئة الرقابة الشرعية ملحق لمنتج الوكالة بالاستثمار الذي يتكون من تعديلات وتغييرات في مقترح منتج الوكالة بالاستثمار، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية من خلال القرار رقم ٢ (SSB-٢٠-٢٠١٧) بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٧. بعد مراجعة التغييرات والتعديلات المقترحة في ورقة المنتج التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية على الملحق.	
٦ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	اتفاقية تمويل الوكالة بالاستثمار	وافقت الهيئة على اتفاقية تمويل وكالة بالاستثمار للأهلي الإسلامي.	
٧ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	اقتراح الأعمال بشأن إعادة الجدولة وإعادة الهيكلة	<p>رأى هيئة الرقابة الشرعية على مقترح الأهلي الإسلامي فيما يتعلق بإعادة الجدولة وإعادة الهيكلة.</p> <p>يشير هذا إلى قرار الهيئة رقم ٦ ونشرة البنك المركزي العماني BSD / CB / ٠٥/٢٠٢٠ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ (النقطة رقم ٥) حيث سمح البنك المركزي العماني للبنوك التجارية بإعادة جدولة / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية للعملاء المتأثرين الذين لديهم خلفية جيدة في السداد ومستعدون للدفع ولكنهم يجدون غير قادرين على القيام بذلك في ظل الوضع الحالي المتطور. وبهذه الطريقة، يمكن إعادة موائمة سداد هؤلاء العملاء المتأثرين مع التدفقات النقدية المعدلة. قد تتم إعادة الجدولة / إعادة الهيكلة هذه دون التأثير سلباً على تصنيف المخاطر هي الطريقة الأبسط والأكثر دقة للمضي قدماً، والحفاظ على السجل الائتماني دون الإضرار بمستوى المخاطر المحدد لهؤلاء المدينين.</p> <p>لقد خطط البنك للتسهيل لبعض العملاء المؤهلين من خلال إعادة جدولة / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية بما يتماشى مع إرشادات البنك المركزي العماني.</p> <p>سيتم إجراء إعادة الجدولة / التقييد هذه عن طريق تعديل الهيكلية المعتمدة الحالية (بما في ذلك معدلات الإيجار، فترة الإجارة المنتهية بالتمليك / المشاركة المتناقصة للإجارة / تمويل الإجارة الموصوفة في الذمة.</p> <p>في حالة تأخر الأقساط، سيتم تحصيل المبلغ المتأخر من العميل بشكل منفصل بدون ربح إضافي ولن يكون جزءاً من المبلغ المستحق. سيتم إضافة أي مبلغ خيري يتم تحصيله من المبلغ المتأخر إلى الحساب الخيري.</p> <p>تجدر الإشارة أيضاً إلى أنه بشأن التغيير في جدول السداد والتمديد في فترة التمويل، يجب أن يحصل البنك على موافقة من العميل على الخطاب الخاص بالتعديل (ملحق لوثائق التمويل) والذي يشمل شروط إعادة الهيكلة وجدول السداد المعدل.</p> <p>يمكن تأجيل أقساط التمويل على أساس المراجعة المتفق عليها مسبقاً لأية فترة لا يتم فيها أي تغيير في سعر البيع (بدون زيادة في معدل الربح على المراجعة الحالية).</p> <p>رأى الهيئة:</p> <p>بعد مراجعة الاقتراح أعلاه، وافقت هيئة الرقابة الشرعية عليه. تفوض هيئة الرقابة الشرعية رئيس التدقيق الشرعي والامتثال لمراجعة طلبات الهيكلة على كل حالة بشكل منفصل في ضوء الاقتراح أعلاه ومنح الموافقة بشرط تطابق حالات إعادة الهيكلة مع التفاصيل الواردة في هذا الاقتراح</p>	
٨ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	تقارير التدقيق الشرعي للربع الأول ٢٠٢١ الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات المصرفية للشركات الخزينة التمويل التجاري الشركات الصغيرة والمتوسطة	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي وأبدت رأيها في تقارير التدقيق الشرعي لكل ملاحظة.	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
٩ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	اقترح تمويل السيارات من غير الرهن	أصدرت هيئة الرقابة الشرعية هذا القرار بالموافقة على عرض تمويل السيارات بدون الرهن. تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج تمويل السيارات المقترح بدون رهن والذي يقوم على مبدأ المرابحة، يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.	
١٠ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	تقرير قسم الالتزام الشرعي الخاص بالأهلي الإسلامي للفترة من ١٠/١/٢٠٢١ إلى ٣١/٦/٢٠٢١ والذي يتضمن بإيجاز التفاصيل التالية:	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقرير التوافق الشرعي الخاص بالأهلي الإسلامي للفترة من ١٠/١/٢٠٢١ إلى ٣١/٦/٢٠٢١ والذي يتضمن بإيجاز التفاصيل التالية: ١- المراجعات السابقة واللاحقة لتنفيذ لمعاملات التمويل في وحدات أعمال الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والشركات. ٢- مراجعة نظام المعلومات الإدارية (MIS) وحالة المعاملات الرئيسية من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتجزئة. ٣- التعاون مع إدارة المخاطر الشرعية لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة مخاطر عدم الامتثال للشريعة عبر الأهلي الإسلامي ٤- مراجعة المنتجات الجديدة والتحديثات في السياسات والإجراءات والمنتجات وتدفقات العمليات والعقود والاتفاقيات والتقارير ونظام تقنية المعلومات الحالية وما إلى ذلك. ٥- إجراء تدريب لموظفي البنك حسب خطة التدريب المعتمدة لعام ٢٠٢١. ٦- مراجعة المواد التسويقية الإسلامية وتزويد رئيس التدقيق والامتثال الشرعية باستنتاجاتها. ٧- مراجعة الوثائق القانونية للمنتجات المختلفة من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٨- المساعدة الشرعية لوحدات الأعمال والعمليات والوظائف المساندة. ٩- مراجعة كشوف توزيع الأرباح الشهرية، والبيانات المالية، والحساب الخيري من منظور الشريعة. وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية أن تقرير الامتثال الشرعي للفترة مرضيه ويتضمن مراجعات للمجالات المطلوبة.	
١١ (SSB-٣٥-٢٠٢١)	تعديل اتفاقية الوكالة بالاستثمار لحساب القمة	وافقت هيئة الرقابة الشرعية على مقترح تعديل في اتفاقية الوكالة بالاستثمار لحساب القمة والذي تم اعتماده من قبل هيئة الرقابة الشرعية سابقاً.	
١ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	التصديق على محضر الاجتماع الخامس والثلاثين للهيئة الرقابة الشرعية.	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الخامس والثلاثين.	
٢ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	تقرير التدقيق الشرعي للربع الثاني ٢٠٢١	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية موضوع تقارير التدقيق الشرعي وأبدت رأيها في تقارير التدقيق الشرعي لكل ملاحظة.	الاجتماع في ١٤ أكتوبر ٢٠٢١ (SSB-٣٦-٢٠٢١)
٣ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	تقرير التدقيق الشرعي لحالة الخدمات المصرفية للأفراد للربع الأول من عام ٢٠٢١	لاحظت هيئة الرقابة الشرعية حالة تقرير التدقيق بهدف تزويدها بالمستجدات.	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢١ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	رقم القرار	موضوع القرار	تفاصيل القرار
	٤ (SSB-٣٦-٢٠٢١)	ورقة مفهوم منتج السلم	<p>استعرضت هيئة الرقابة الشرعية ورقة المفاهيم الخاصة بمنتج السلم وقدمت توصياتها على النحو التالي:</p> <p>١. حذف الجزء «ومن ثم يصبح البنك (البائع) في عقد السلم الأول هو المشتري في عقد السلم الثاني» في هيكل الشريعة ، الصفحة ٣.</p> <p>٢. حذف «قد يُطلب من العميل (بصفته المستقلة) تقديم ضمان الشركة لضمان التزامات الدفع للمشتريين النهائيين» في التخفيف من المخاطر في السلم صفحة ٥.</p> <p>٣. حذف «لزراعة أي أو مجموعة من السلع المذكورة أعلاه من وقت لآخر وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها» في الصفحة ٨ ، الخطوة ١.</p> <p>٤. حذف «ABC بصفته المستقلة سيقدم أيضاً ضماناً مؤسسياً في وقت تنفيذ المستندات الرئيسية إلى البنك لضمان الجدارة الائتمانية للمشتري ويتعهد بتعويض البنك في حالة عدم قيام المشتري بدفع سعر البيع للبنك. في هذا الصدد ، ستقدم ABC قائمة المشتريين الموثوقين» المرفقة بالضمان. من المهم ملاحظة أنه وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية ، سيتم منح هذا الضمان المستقل بعد تحديد المشتري الجدير بالائتمان وليس قبل ذلك (أي لا يمكن تقديم الضمان لمشتري غير معروف)» في الصفحة ٨ ضمن الخطوة ١.</p> <p>٥. حذف «لزراعة البضائع» تحت الخطوة ٢ ، النقطة ١ ، الصفحة ٨.</p> <p>٦. حذف «إلى المشتري» ضمن الخطوة ٢ ، النقطة ٩ ، الصفحة ٨. نصحت الهيئة بإدراج التغييرات الموصى بها أعلاه في ورقة المنتج ، وترجمة الورقة إلى العربية وتقديمها في الاجتماع التالي.</p>

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 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:

الهيئة 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 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 الأطفال تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الأطفال 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 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 ودیعة 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 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 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 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.

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 التوي (عضو الهيئة)

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي
منتج بطاقات الائتمان بدون راتب

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 في يوم الخميس 5 ذو الحجة 1442 هـ الموافق 15 يوليو 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. فتوى بخصوص منتج بطاقات الائتمان بدون راتب الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة المنتج بطاقات الائتمان بدون راتب تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج بطاقات الائتمان بدون راتب يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. حيث أن هيئة الرقابة الشرعية ترى أن يستند منتج بطاقات الائتمان بالبنك على مبدأ "القرض" الذي بمقتضاه لا يجوز للبنك احتساب أي رسوم إضافية على مبلغ القرض ويطلب من العملاء سداد مبلغ القرض دون أي تأخير ويمكن للبنك أن يأخذ رسوم إدارية من العميل مقابل أية خدمات إدارية وليس على مبلغ القرض.

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 التوي (عضو الهيئة)
فتوى الهيئة بخصوص منتج بطاقات الائتمان بدون راتب

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع

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 في يوم الخميس 5 ذو الحجة 1442 هـ الموافق 15 يوليو 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. فتوى بخصوص منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة المنتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. يستند منتج بطاقات الافراد مسبقة الدفع بالبنك على مبدأ الاجرة ، وفقاً لمبدأ الأجرة يفرض البنك رسوماً على العميل بالنسبة إلى الخدمات المختلفة التي تستند إليها البطاقات مسبقة الدفع مثل المشتريات (نقاط البيع وعبر الإنترنت) باستخدام خدمات البطاقات المدفوعة مقدماً وسيقوم البنك بإبلاغ العميل بشأن رسوم الخدمات المطبقة على البطاقات من خلال جدول الرسوم والاتفاق مع العميل من خلال توقيع عقد رسمي.

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 التوي (عضو الهيئة)

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

منتج الوكالة بالاستثمار للتمويل

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 الأربعاء 9 محرم، 1443هـ الموافق 18 أغسطس 2021 م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. فتوى بخصوص منتج الوكالة بالاستثمار للتمويل الذي يتضمن البيانات الآتية:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

تري هيئة الرقابة الشرعية أن الوكالة بالاستثمار هي إنابة الشخص غيره لاستثمار ماله في أعمال تجارية متوافقة مع الشريعة بأجرة أو بغير أجرة وهي مباحة بالضوابط الشرعية. فمن الناحية الشرعية يجوز أن تكون الوكالة بالاستثمار مقيدة بنوع من الاستثمار أو بمكان معين أو غير مقيدة تسمح للوكيل أن يستثمر في أي مجال من المجالات المتوافقة مع الشريعة. بموجب منتج الوكالة بالاستثمار يقوم الأهلي الإسلامي بتمويل العميل بصفته الموكل ويتعهد العميل باستثمار أموال الموكل (أي المستثمر) بالإنابة عن المصرف الإسلامي في معاملات تتوافق مع أحكام الشريعة.

الربح كله حق للموكل إلا إذا حدد ربح متوقع وأن ما زاد عليه يستحقه الوكيل، كليا أو جزئيا. يد الوكيل بالاستثمار يد أمانة، فلا يتحمل الوكيل الخسائر إلا بالتعدي، أو التقصير، أو مخالفة شروط الوكالة وقيودها.

ويكون الوكيل مستحقاً لأتعاب يمكن أن تكون مبلغاً محدداً يتم تحصيله بطريقة منفصلة أو يجعل في العائد الذي يسوى نهائياً مع الموكل. ويجوز أن تكون أتعاب الوكيل ما زاد عن الربح المتوقع أو نسبة منه، ويجوز أن يضاف إلى الأتعاب المعلومة نسبة عن الربح المتوقع وذلك على سبيل التحفيز، ويجوز أن تكون الوكالة بغير أجر ويتفق الطرفان أن يأخذ الوكيل ما زاد عن الربح المتوقع لعملية الاستثمار على سبيل التحفيز.

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة هيكل وأحكام وشروط منتج الوكالة بالاستثمار للأهلي الإسلامي وتؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن هذا المنتج متوافق مع أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية.

ويجوز تطبيق منتج الوكالة بالاستثمار للتمويل مع الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد و أي قطاع أعمال تجارية أخرى لفترة قصيرة ومتوسطة وطويلة.

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبد الله التوي (عضو الهيئة)



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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للأهلي الإسلامي - النافذه ("النافذه") لدى البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية 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 النافذه 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.

برايس وتر هاوس 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 ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+

www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. حول القوائم المالية الأهلي الإسلامي - النافذه (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، فتوى هيئة الرقابة الشرعية، قرارات الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، تقرير مناقشة وتحليل إدارة هيئة الرقابة الشرعية ومتطلبات الإفصاح لسنة ٢٠٢١ 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 يعطي 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، فإنه 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 وتمهد 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 ضرورة 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 أسس الاستمرارية المحاسبية 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. حول القوائم المالية الأهلي الإسلامي - النافذه (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً 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 نتيجة 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 تتوقف 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 الأهلي الإسلامي - النافذه (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:

- (١) استلمنا كافة المعلومات والتفسيرات المطلوبة لإعداد التقرير.
 - (٢) 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.



PricewaterhouseCoopers

[Handwritten signature]

كاشف كلام
مسقط سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٢

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	إيضاح
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٤٦,٥٩٧	١٧,٢٤٢	-	٤,٥٥٣	(١٩٨)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٠٢١	٤,٠٢١	-	-	-	-	ربح السنة
١٣٢	-	-	-	١٣٢	-	دخل شامل آخر
١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	تخصيص رأس المال
٦٠,٧٥٠	٢١,٢٦٣	-	٤,٥٥٣	(٦٦)	٣٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥٧,٧٩٣	٥٥,٢٢٩	-	١١,٨٢٦	(١٧١)	٩٠,٩٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	إيضاح
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٤٥,٣١١	١٨,٥٣٤	٣٢٣	١,٤٧٥	(٢١)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٤٦٣	١,٤٦٣	-	-	-	-	ربح السنة
-	(٣,٠٧٨)	-	٣,٠٧٨	-	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
-	٣٢٣	(٣٢٣)	-	-	-	المحول من الاحتياطي الخاص
(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)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٨٦ - ١٨٩.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع. (البنك). تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والوكالة والمشاركة في الإجارة والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من خمسة عشر فرعاً كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢ فرعاً).

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ١٣٦ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٦ موظفًا).

٢ أساس الإعداد

٢.١ بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقًا لمتطلبات البنود ١-٥-١ و٢-١-٥-١ من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقًا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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

٢.٢ أساس القياس

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

٢.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٢.٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

٣.١ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة"

اعتمدت النافذة الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة" والذي يسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. تمثل متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ تغييرًا جوهريًا عن معيار المحاسبة المالي رقم ١١ السابق، "المخصصات والاحتياطات". يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم ١١ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. ينطبق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد "الخسائر الائتمانية المتوقعة" أيضًا على بعض التزامات التمويل وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق المساهمين.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

قبل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، طبقت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، "الأدوات المالية" لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشبه معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ الذي يتوافق مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية. فرض البنك المركزي العماني اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لجميع البنوك بما في ذلك البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية وفقاً للتعديلات رقم ٢٠١٧. وفقاً للتعديلات الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، وغير ذلك) للحسابات وفقاً للوائح المعمول بها.

ينطبق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ على جميع التمويل الإسلامي والاستثمار وبعض الأصول الأخرى التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية التي لها خصائص مماثلة. كما ينطبق أيضاً على بعض تعرضات خارج الميزانية العمومية للنافذة الإسلامية. يقترح معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ مناهج مختلفة لتقييم انخفاض القيمة اعتماداً على خصائص مخاطر الأصول والتعرضات على النحو التالي:

أ. الأصول والتعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان (تخضع لنهج خسائر الائتمان):

١- المديونيات؛ و

٢- التعرضات خارج الميزانية العمومية

ب. الأصول والتعرضات التمويلية والاستثمارية الأخرى المعرضة لمخاطر بخلاف مخاطر الائتمان (تخضع لنهج انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون؛ و

ج. المخزون (يخضع لنهج صافي القيمة القابلة للتحقق)

تم تطبيق قواعد البنك المركزي العماني، بما في ذلك تلك المتعلقة بالتغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، بأثر رجعي، باستثناء فترات المقارنة التي لم يتم إعادة بيانها. لم تنتج أي فروق في القيم الدفترية للأصول والتزامات الإسلامية عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ الذي يتطلب تعديل الأرباح المحتجزة والاحتياطيات كما في ١ يناير ٢٠٢١ بسبب تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ سابقاً. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٤-١٥ للقياس في حالة انخفاض قيمة الأصول المالية.

٣.٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة ومتطلبات إعداد التقارير عن معاملات وأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، في أيدي كل من الموكل والوكيل. هذا المعيار ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

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

محاسبة وكالة الاستثمار:

يتطلب المعيار من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار إما على أنه (أ) استثمار تمرير أو (ب) مشروع وكالة.

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣,٢ معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) (تابع)

وكالة - وكالة محاسبة:

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

لم يكن لتطبيق معيار المحاسبة أعلاه تأثير مادي على القوائم المالية للنافذة الإسلامية. ومع ذلك، فإن المعيار يؤثر على تصنيف العقود القائمة على وكالة النافذة الإسلامية التي تم المحاسبة عنها سابقاً كجزء من الالتزامات. يتم تصنيف الأرصدة المصنفة سابقاً ضمن الالتزامات حالياً ضمن حسابات حقوق حملة الاستثمار حيث أن النافذة الإسلامية قد استثمرت الأموال المستلمة بموجب الوكالة بصفتها وكيل في حسابات الاستثمار غير المقيدة.

وفقاً لذلك، تم أيضاً إعادة تصنيف أرصدة الوكالة التالية القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى جانب الأرباح ذات الصلة المدفوعة على أرصدة الوكالة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مُعاد بيانها:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
تم تقريرها مسبقاً	مُعاد بيانها نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١	التزامات، حقوق حملة الاستثمار
٥٧,٢٠٣	-	مستحق إلى البنوك
١٦٤,٦٢٧	-	ودائع وكالة
٩٨,٢٩٥	٣١٩,٩٢٢	حقوق حملة حسابات الاستثمار

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مُعاد بيانها:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
تم تقريرها مسبقاً	مُعاد بيانها نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١	
(٢,٩٥)	(١٢,٦٠١)	العائد لحملة حسابات الاستثمار
(٤,٧٠٤)	-	أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك
(٥,٨٠٢)	-	أرباح مدفوعة على ودائع الوكالة

قائمة التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مُعاد بيانها:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
تم تقريرها مسبقاً	مُعاد بيانها نتيجة لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣١	
(٦٥,٨٥٧)	-	(النقص) في المستحق إلى البنوك
٣,٩٠٤	-	الزيادة في ودائع الوكالة
٤١,٠٠٤	٦,٠٥١	الزيادة في حقوق حملة حسابات الاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣,٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". يهدف المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف، والإدراج، والقياس، والعرض والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها المؤسسة، في كل من صفة المؤجر والمستأجر. يجلب هذا المعيار تغييرات جوهرية عن المعيار السابق (معيار المحاسبة المالي رقم ٨)، من بين أمور أخرى، في الجوانب التالية:

(أ) التغييرات في التصنيف. تصنف معاملات الإجارة بموجب هذا المعيار إلى ما يلي:

١- تشغيل الإجارة

٢- الإجارة المنتهية بالتملك مع انتقال الملكية المتوقع بعد انتهاء مدة الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهدايا؛ و

٣- الإجارة المنتهية بالتملك مع نقل تدريجي - مع نقل تدريجي للملكية خلال فترة الإجارة بما في ذلك إجارة المشاركة المتناقصة؛

(ب) مبادئ الإدراج والقياس الجديدة للإدراج المبدئي لأصول حق الاستخدام والتزام الإجارة والمدفوعات المقدمة لمحاسبة المستأجر والمؤجر. هناك مفهوم جديد لإدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإجارة لمحاسبة المستأجر والتي تم احتسابها سابقاً بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٨ وتم إدراجها وتصنيفها كمصروف إيجار في قائمة الدخل؛

(ج) مطلب تحديد وفصل مكونات الإجارة وغير الإجارة، إذا لزم الأمر؛

(د) مبادئ الإدراج والقياس الجديدة للإجارة المنتهية بالتملك من خلال الانتقال التدريجي / إجارة المشاركة المتناقصة، حيث يجب على المستأجر إدراج "الأصل المجمع" (لما في ذلك أصول حق الاستخدام والأصل النسبي المملوك بالفعل من قبل المستأجر) بينما يجب على المؤجر إدراج الأصل المتناسب المملوك. تم إلغاء متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٨ لتسجيل الاستهلاك الشهري والأرباح والخسائر لمثل هذه المعاملات؛

(هـ) السماح بطريقة معدل العائد / الربح الفعلي للمحاسبة عن دخل الإيجار، في يد المؤجر؛

(و) يجب أن يخضع اختبار انخفاض قيمة أصول حق الاستخدام لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة"؛ و

(ز) يتم توفير إرشادات مفصلة للعرض والإفصاح مع تحسين الإفصاح من قبل المؤجر والمستأجر للمعلومات مقارنة بالمتطلبات السابقة في معيار المحاسبة المالي ٨.

إن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقاً للنافذة الإسلامية. وفقاً لذلك، قررت النافذة الإسلامية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل (أي تأثير جميع عقود الإجارة المؤهلة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) المنعكسة في الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢١. نظراً لأن النافذة الإسلامية اعتمدت معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود التأجير"، وبناءً عليه، فقد تم بالفعل إدراج أصول الإجارة كأصول حق الاستخدام (المبينة ضمن الممتلكات والمعدات) وصافي التزام الإجارة (كما هو موضح ضمن الالتزامات الأخرى). ترتبط عقود الإيجار بالفروع.

٣,٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

المبادئ المحسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة الأخرى للاستثمارات التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الدولية / المؤسسات)، بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وهو يحدد الأنواع الرئيسية من أدوات الاستثمار المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية الأولية التي تتناسب مع خصائص ونموذج الأعمال للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمار وإدارتها والاحتفاظ بها. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٤-٦ لمزيد من التفاصيل حول تصنيف وقياس الاستثمارات.

التصنيف

يحتوي معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ على نهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية. بموجب المعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

(أ) أدوات حقوق المساهمين؛

(ب) أدوات الدين، بما في ذلك:

(١) أدوات الدين النقدية؛

(٢) أدوات الدين غير النقدية؛ و

(٣) أدوات الاستثمار الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

ما لم يتم ممارسة اختيارات الإدراج المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات كما تم قياسها لاحقاً إما بـ (أ) التكلفة المهلكة (باستثناء أدوات حقوق المساهمين) أو (ب) القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو (ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على أساس كل من:

(أ) نموذج عمل البنك لإدارة الاستثمارات؛ و

(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

(أ) التغييرات في التقديرات والاجتهادات الجوهرية

تصنيف الاستثمار

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الاستثمارات وتقييمه ما إذا كانت الشروط التعاقدية للاستثمار تمثل إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال يمكن تحديده بشكل معقول.

انخفاض قيمة استثمارات حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

في حالة استثمارات حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والمقاسة بالقيمة العادلة، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الجوهرية أو الممتد في القيمة العادلة للاستثمار، دون تكلفته عند تحديد ما إذا كانت الاستثمارات قد انخفضت قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل على استثمارات حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، فإن الخسارة التراكمية المدرجة سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق المالكين يتم حذفها من حقوق المساهمين ويتم إدراجها في قائمة الدخل. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل لاستثمارات حقوق المساهمين لاحقاً من خلال حقوق المساهمين.

تصنيف وقياس الاستثمار في أوراق مالية

أجرت النافذة الإسلامية تحليلاً مفصلاً لنماذج أعمالها الخاصة بالاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي تم اعتماده سابقاً وكذلك إجراء تحليل جيد لخصائص التدفقات النقدية. وبالتالي، لا يوجد أي تغيير في تصنيف الاستثمار في الأوراق المالية عند تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣.

٣,٥ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

تم إصدار المعيار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يهدف معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ إلى وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والشركات التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة المعنيين، وخاصة حاملي الصكوك. نظراً لأن النافذة الإسلامية لم تصدر أي صكوك حتى الآن، وتبعاً لذلك، فإن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في صافي الربح أو حقوق المساهمين المدرجة سابقاً في النافذة الإسلامية.

٣,٦ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطيات المخاطر"

يوفر هذا المعيار إرشادات قائمة على المبادئ حول الاحتفاظ بالاحتياطيات، بما في ذلك نهج استخدام الاحتياطيات. كما يتطلب ذلك من المؤسسات المالية الإسلامية أن توضح في القوائم المالية عن أساس تحديد التحويلات داخل وخارج الاحتياطيات، والحد الأدنى للاحتياطيات المحددة واستخدام الاحتياطي المحدد. كما أنه يوفر إرشادات للتقييم والمحاسبة لمختلف المخاطر التي ينطوي عليها الأمر ويدرك الحاجة إلى مستويات مختلفة من الاحتياطيات بما يتماشى مع ديناميكية المخاطر عبر النطاق المالي. أخيراً، يربط أيضاً مخصصات انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة مقابل الاحتياطيات التي يجب الاحتفاظ بها لأصحاب المصلحة المشاركين. نظراً لأن النافذة الإسلامية لم تحتفظ بأي احتياطيات مخاطر، فإن تطبيق هذا المعيار لم ينتج عنه تغييرات في هذه القوائم المالية.

٣,٧ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي لا تكون سارية المفعول خلال السنة

٣-٧-١ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ "الوعد، والخيار والتحوط"

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقارير الخاصة بالإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. يسري المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبدئي.

٣-٧-٢ معيار المحاسبة المالي رقم ١ (المعدل) العرض العام والإفصاح في القوائم المالية

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢١. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية". يقدم المعيار مفاهيم شبه حقوق المساهمين والأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية تحت الإدارة والدخل الشامل الأخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبدئي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣-٧-٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ "التقارير المالية للزكاة"

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة إلى مختلف أصحاب المصلحة في مؤسسة مالية الإسلامية ويقدمه إرشادات بشأن فئتين رئيسيتين من المؤسسات وهما "المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة" و"المؤسسات غير ملزمة بدفع الزكاة". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبكر.

٣-٧-٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع متطلبات إعداد التقارير المالية لنافذة التمويل الإسلامي وقابلة للتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال و نافذة التمويل الإسلامي. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم النافذة الإسلامية بتقييم تأثير هذه المعايير على القوائم المالية عند التطبيق المبكر.

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٤.١ تحويل العملة الأجنبية

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

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

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" ضمن قائمة التخيرات 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 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 الخصارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

٤.٤ المشاركة

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

٤.٥ الوكالة بالاستثمار

اتفاقية يقدم بموجبها الموكل مبلغاً معيناً من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة. قد يتضمن الترتيب أيضاً اتفاقاً على معدل ربح متوقع للرسوم الأساسية ورسوم الحوافز لوكيل لأداء يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه.

سيكون الموكل مسؤولاً عن تحمل أي خسارة في الوكالة الرأسمالية ما لم يكن ذلك بسبب إهمال شروط الوكالة التعاقدية من جانب الوكيل. يتم تحديدها بالتكلفة ناقص الانخفاض في القيمة، إن وجد. تقبل النافذة الإسلامية الأموال من العميل على أساس الوكالة بالاستثمار وتستثمر أيضاً مع الأطراف الأخرى وفقاً لنفس الترتيبات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,٦ الاستثمارات

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

يتم تصنيف الاستثمارات في هذه الأدوات وقياسها إلى الفئات التالية بناءً على نموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها.

– بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل*

– بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين الأخرى*

٤-٦-٤ أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المهلكة

هذه هي الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد للربح ورأس المال. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً انخفاض القيمة، إن وجد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها. يتم اختبار الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة لانخفاض في القيمة في كل فترة تقرير وفقاً لانخفاض القيمة كما هو مذكور في الإيضاح ٤-١٥

٤-٦-٤ أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

هذه هي الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد للربح ورأس المال ويتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمارات. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل قيمة المقابل الممنوح بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ. لاحقاً للحياسة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل.

٤-٦-٤ أدوات حقوق المساهمين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

أدوات حقوق المساهمين هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن أدوات تظهر فائدة متبقية في أصول كيان بعد خصم كافة التزاماته. عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف أدوات حقوق المساهمين غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. بعد الاستحواذ، يعاد قياسها بالقيمة العادلة، مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في عنصر منفصل من حقوق المساهمين حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو اعتبار الاستثمار منخفض القيمة. عند إلغاء الإدراج أو انخفاض القيمة، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المساهمين في الدخل للسنة.

٤-٦-٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين أو بالتكلفة المهلكة. لاحقاً للحياسة، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أرباح أو خسائر إعادة القياس في قائمة الدخل مع الأخذ في الاعتبار الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المالكين والجزء المتعلق به إلى حقوق المساهمين في الأرباح والخسائر، بما في ذلك أصحاب حسابات الاستثمار. كما يتم إدراج جميع الإيرادات والمصروفات الأخرى الناتجة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل

٤,٧ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتملك

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.٨ البطاقات الائتمانية

تستند مدبونيّات بطاقات الائتمان على المبدأ المالي الإسلامي للقرض الحسن غير المحمّل بالربح حيث يتعين على العميل سداد المبلغ المستخدم دون أي ربح. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم فرض رسوم شهرية على العميل يمكن التنازل عنها وفقاً لتقدير النافذة الإسلامية.

٤.٩ ممتلكات ومعدّات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدّات 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 والمعدّات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

سنوات	مبان
٢٥	أثاث وتركيبات
١٠	أجهزة حاسب آلي ومعدّات أخرى
١-٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥	

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

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

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

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل

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

٤.١٠ 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.

٤.١١ حقوق حملة حسابات الاستثمار

حقوق المساهمين لحاملي حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار) هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية في مجموعة من حسابات الاستثمار غير المقيدة، والتي يتم استثمارها من قبل النافذة الإسلامية ("المضارب") وفقاً لتقديرها الخاص. وتشمل الأموال التي تم جمعها بموجب عقود المضاربة وعقود الوكالة. يتم استثمار الأموال المستلمة بموجب اتفاقية الوكالة في مجمع الاستثمار وتعتبر بمثابة استثمار يقوم به حامل حساب الاستثمار. بموجب كل من المضاربة وترتيب وعاء الوكالة، يصرح حامل حساب الاستثمار للنافذة الإسلامية باستثمار أموال حامل الحساب بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على الغرض من استثمار الأموال. تفرض النافذة الإسلامية رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حاملي حسابات الاستثمار. يتم تحديد توزيع الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية بنسبة متفق عليها مسبقاً مع حملة حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصاريف الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الصندوق مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار.

يتم فقط توزيع الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المالكين وحملة حسابات الاستثمار. يتم تسجيل جميع حقوق المساهمين في حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة. الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للوصول إلى حقوق حامل حساب الاستثمار من الدخل هو إجمالي دخل الاستثمار ناقصاً دخل المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثماري ومضارب للصندوق نفسه في وقت واحد. لذلك، في حالة خلط صناديق استثمار الوكالة مع وعاء المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سوف يتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يشارك الأرباح من وعاء استثمار المضاربة بصفته المضارب. بموجب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، يتم تخصيص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المستثمرة باستخدام أموال من حسابات الاستثمار غير المقيدة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.١٢ إدراج الإيرادات

٤.١٢,١ مرابحة

يتم إدراج الدخل من معاملات المرابحة 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.

٤.١٢,٢ المشاركة

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

٤.١٢,٣ الإجارة

يتم إدراج الإيرادات المستحقة من عمليات تمويل الإجارة على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار بعد خصم الاستهلاك المحمّل وينتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

٤.١٢,٤ الوكالة بالاستثمار

يتم إثبات الدخل من ودائع الوكالة بالاستثمار على أساس طريقة التناسب الزمني وذلك لتحقيق معدل عائد متوقع بناءً على رأس مال الوكالة.

٤.١٢,٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤.١٢,٦ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤.١٢,٧ 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.

٤.١٢,٨ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

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

٤.١٢,٩ الأرباح المعلقة

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

٤.١٣ المخصصات

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

٤.١٤ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة النافذة الإسلامية للسنة بمعدل الضريبة الساري القانوني ٠,٧١٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,٨٦ مليون)).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٥ انخفاض قيمة العقود المالية

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

تقييم الانخفاض في القيمة - الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة والمخصصات بناءً 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 الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين الأولى والثانية، تقوم النافذة الإسلامية بحساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الدخل الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة). بالنسبة للأصول المالية في المرحلة الثالثة، يتم حساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي مجمل القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسارة الائتمانية).

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

(١) احتمالية العجز عن السداد

(٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

(٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.١٥ انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

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

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

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

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

تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

أصول مالية معاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للحاصل 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.

٤.١٦ القيمة العادلة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤,١٧ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

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

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

٤,١٨ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٤,١٨,١ مكافآت نهاية الخدمة

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

تُدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١ كمصرف في قائمة الدخل عند تكبدها.

٤,١٨,٢ المنافع قصيرة الأجل

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

٤,١٩ 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.

٤,٢٠ الزكاة

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

٤,٢١ 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.

٤,٢٢ مجلس الرقابة الشرعية

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

٤,٢٣ 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.

٤,٢٤ اختلاط الأموال

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤.٢٥ المحاسبة بتاريخ الصفقة

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

٤.٢٦ أصول ائتمانية

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

٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات 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 والأحكام

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين 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 أيضا 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ج) تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٤-١٥.

٥.٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

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

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٠٣	٣,٩٨٦	١٠,٣٥٤	١١,٤٣٧
٤,٨٨٠	٣٦,٥٤٠	٩٤,٩٠٨	١٢,٦٧٥
٩,٢٨٣	٤٠,٥٢٦	١٠٥,٢٦٢	٢٤,١١٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧ مستحق من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٠٠٠	-	-	٧,٧٩٢
٤٨٨	٦٧٩	١,٧٦٤	١,٢٦٨
٣,٤٨٨	٦٧٩	١,٧٦٤	٩,٠٦٠
			إيداعات الوكالة
			أرصدة لدى البنوك

٨ مديونيات المرابحة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٥٩٧	١٠,١٧٠	٣٦,٤١٦	٣٢,٧١٩
٣٠,١١	٢٦,٢١٦	٦٨,٠٩٤	٧٧,٩٥١
٦,٧٦٧	٦,١٣٧	١٥,٩٤٠	١٧,٥٧٧
٤٩,٣٧٥	٤٢,٥٢٣	١١٠,٤٥٠	١٢٨,٢٤٧
(٦,١١)	(٥,٠٠٠)	(١٢,٩٨٧)	(١٥,٦٠٣)
٤٣,٣٦٤	٣٧,٥٢٣	٩٧,٤٦٣	١١٢,٦٣٤
(٤٢٥)	(٣٨٢)	(٩٩٢)	(١,١٠٤)
(١٤٦)	(١,١٢٨)	(٢,٩٣٠)	(٣٧٩)
٤٢,٧٩٣	٣٦,١٣٣	٩٣,٥٤١	١١١,١٥١
			مركبات
			تمويل شخصي
			الشركات
			مجممل المديونيات
			أرباح مؤجلة
			ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
			المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٢)
			المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٢)

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

٨.١ أرباح مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٧,١١)	(٦,١١)	(١٥,٦٠٣)	(١٨,٢١٠)
(٧,٨٩٩)	(٣,٥٣٣)	(٩,١٧٧)	(٢٠,٥١٧)
٧,٠٧١	٢,٣٦٣	٦,١٣٧	١٨,٣٦٦
(٨٢٨)	(١,١٧٠)	(٣,٠٤٠)	(٢,١٥١)
١,٨٢٨	٢,١٨١	٥,٦٦٥	٤,٧٤٨
(٦,١١)	(٥,٠٠٠)	(١٢,٩٨٨)	(١٥,٦٠٣)
			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

٩ الوكالة بالاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٢٨,٩٧٨	٧٥,٢٦٨	-
-	(١)	(٣)	-
-	٢٨,٩٧٧	٧٥,٢٦٥	-
			مجممل المديونيات
			ناقصاً: المرحلة الأولى من مخصص خسارة انخفاض القيمة
			(إيضاح ٣٢)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ مديونيات المشاركة

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٦,٣١٦	٢٠٩,٧٥٨	٤٥٧,٩٦٤	٥٤٤,٨٢٦
			مديونيات المشاركة
			ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٧٣٤)	(١,٠٧٩)	(١,٩٠٦)	المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٢)
(٢,٣٣٥)	(٢,٨٠٤)	(٦,٠٦٥)	المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٢)
١٧٣,٢٤٧	٢٠٥,٨٧٥	٤٤٩,٩٩٣	٥٣٤,٧٤٠

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

١١ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٨,٥٧١	٣٤,٦٢٤	٧٤,٢١١	٨٩,٩٣٢
			ادوات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
			صكوك
			أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٢٥	٢٦٩	٨٤٥	صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين
٢٨,٨٩٦	٣٤,٨٩٣	٧٥,٠٥٦	٩٠,٦٣٢

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

١٢ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٩,٩٨٦	١٥٦,١٧٣	٤٦٧,٤٩٦	٤٠٥,٦٤٤
			التكلفة
(٥٠,٨١٣)	(٣٨,٧٩١)	(١٣١,٩٨٢)	الاستهلاك المتراكم
١٢٩,١٧٣	١١٧,٣٨٢	٣٣٥,٥١٤	القيمة الدفترية
			ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٦٥٥)	(٨٦٨)	(١,٧٠١)	المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٢)
(٣٢٦)	(٣٣٠)	(٨٤٧)	المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٢)
١٢٨,١٩٢	١١٦,١٨٤	٣٣٢,٩٦٦	٣٠١,٧٧٧

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

١٣ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٦٣	٥٩٥	١,٤٦٣	١,٥٤٥
			بطاقات الائتمان الإسلامية
			ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٣)	(٢)	(٨)	المرحلة الأولى والثانية والثالثة (إيضاح ٣٢)
٥٦٠	٥٩٣	١,٤٥٥	١,٥٤٠

١٤ إجارة الخدمات

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٩٧	٦٦٧	١,٢٩١	١,٧٣٢
			إجارة الخدمات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل

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

١٥- 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 ٢٠٢١ 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 ب م ١١٤٩.

الأرباح المدرجة الأرباح المعلقة في الربح وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المحتفظ به والمطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		
				المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٣)	(٢)		
-	-	٣١٣,٧٩	٣١١,١٣	٢,٩٧٦	٩٧٥	٣,٩٥١	٣١٤,٥٤	المرحلة الأولى	معياري
-	-	٤٥,٥٢٧	٤٦,٢٠٧	(٦٨٠)	٦٨٠	-	٤٦,٢٠٧	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٣٥٨,٦٠٦	٣٥٦,٣١٠	٢,٢٩٦	١,٦٥٥	٣,٩٥١	٣٦٠,٢١١		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
-	-	١٧,٠٢٩	١٧,٧٠٥	(٦٧٦)	٦٧٦	-	١٧,٧٠٥	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٧,٠٢٩	١٧,٧٠٥	(٦٧٦)	٦٧٦	-	١٧,٧٠٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعياري
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١	-	٥٦	٧٨	(٢٢)	٤٩	٢٧	١٠٥	المرحلة الثالثة	
١	-	٥٦	٧٨	(٢٢)	٤٩	٢٧	١٠٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	المشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٣	-	١٨٢	١٩٦	(١٤)	١٠٥	٩١	٢٨٧	المرحلة الثالثة	
٣	-	١٨٢	١٩٦	(١٤)	١٠٥	٩١	٢٨٧		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١,٦٧٢	-	١,٧٦٠	٢,٩٣٤	٧,٨٢٦	٥,٧٨٥	١٣,٦١١	١٦,٥٤٥	المرحلة الثالثة	
١,٦٧٢	-	١,٧٦٠	٢,٩٣٤	٧,٨٢٦	٥,٧٨٥	١٣,٦١١	١٦,٥٤٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	
-	-	٥٨,٢٠٦	٥٨,٢٢٣	(١٧)	١٧	-	٥٨,٢٢٣	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	-	-	٥١	(٥١)	٥١	-	٥١	المرحلة الثالثة	
-	-	٥٨,٢٠٦	٥٨,٢٧٤	(٦٨)	٦٨	-	٥٨,٢٧٤		الإجمالي الفرعي
-	-	٣٧١,٢٨٥	٣٦٨,٣٢٦	٢,٩٥٩	٩٩٢	٣,٩٥١	٣٧٢,٢٧٧	المرحلة الأولى	
-	-	٦٢,٥٥٦	٦٣,٩١٢	(١,٣٥٦)	١,٣٥٦	-	٦٣,٩١٢	المرحلة الثانية	الإجمالي
١,٦٧٦	-	١,٩٩٨	٣,٢٥٩	٧,٧٣٩	٥,٩٩٠	١٣,٧٢٩	١٦,٩٨٨	المرحلة الثالثة	
١,٦٧٦	-	٤٤٤,٨٣٩	٤٣٥,٤٩٧	٩,٣٤٢	٨,٣٣٨	١٧,٦٨٠	٤٥٣,١٧٧		الإجمالي

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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل (تابع)

٢-١٥ قروض معاد جدولتها

الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجملة 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	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١٠)	(٩)	(٥) - (٣) = (٨)	(١٠) - (٤) - (٣) = (٧)	(٥) - (٤) = (٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	٢٦,٨٠٦	٢٧,٢١٤	(٤٠٨)	٤٠٨	-	٢٧,٢١٤	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها عاملة
-	-	١٤,٥٧١	١٥,٠٥٦	(٤٨٥)	٤٨٥	-	١٥,٠٥٦	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٤١,٣٧٧	٤٢,٢٧٠	(٨٩٣)	٨٩٣	-	٤٢,٢٧٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١,١٧٦	-	٧,٤٠٧	٤,٦٠٧	٢,٨٠٠	٢,١٣٨	٤,٩٣٨	٩,٥٤٦	المرحلة الثالثة	
١,١٧٦	-	٧,٤٠٧	٤,٦٠٧	٢,٨٠٠	٢,١٣٨	٤,٩٣٨	٩,٥٤٦		الإجمالي الفرعي
-	-	٢٦,٨٠٦	٢٧,٢١٤	(٤٠٨)	٤٠٨	-	٢٧,٢١٤	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	١٤,٥٧١	١٥,٠٥٦	(٤٨٥)	٤٨٥	-	١٥,٠٥٦	المرحلة الثانية	
١,١٧٦	-	٧,٤٠٧	٤,٦٠٧	٢,٨٠٠	٢,١٣٨	٤,٩٣٨	٩,٥٤٦	المرحلة الثالثة	
١,١٧٦	-	٤٨,٧٨٤	٤٦,٨٧٧	١,٩٠٧	٣,٠٣٢	٤,٩٣٨	٥١,٨١٦	الإجمالي	

* صافي من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٣-١٥ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحفوظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
-	١٩٨٢	١٩٨٢	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
٩,٣٤٢	٨,٣٣٨	١٧,٦٨٠	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحفوظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	٪٤,٢٩	٪٤,٢٩	مجملة معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٪٢,٣٨-	٪٢,٧٧	٪٠,٣٩	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

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

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD/CB & FLCs / ٢٠٢١/٠٢ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١، توقف البنك المركزي العماني عن تطبيق النهج ذي المسارين وفقاً لتعميم BM11٤٩، وبالتالي، فإن البنك غير مطالب باحتساب المخصصات الإضافية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني لسنة ٢٠٢١. وفقاً لذلك، فإن المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني هي نفسها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولن يكون هناك تغيير في احتياطي انخفاض القيمة خلال سنة ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل

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

١٥-٤ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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 لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص		صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
				المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩				
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)
معياري	المرحلة الأولى	٢٦٧,٦٦٦	٣,٦٥٨	٤٠٠	٣,٢٥٨	٢٦٤,٤٠٨	٢٦٧,٦٦٦	-	-
	المرحلة الثانية	٤٤,٩٧٩	-	٦٧٧	-	٤٤,٣٠٢	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٣١٢,٦٤٥	٣,٦٥٨	١,٠٧٧	٢,٥٨١	٣٠٨,٩٨٧	٣١١,٥٦٨	-	-
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٢٠,٢٤٦	١٩,٥٠٦	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٠,٢٤٦	-	٧٤٠	(٧٤٠)	٢٠,٢٤٦	١٩,٥٠٦	-	-
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٨	٧	١٤	(٧)	٢١	١٤	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٨	٧	١٤	(٧)	٢١	١٤	-	-
المشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٠,٣٦٨	٤,٧١٥	٢,٢٤٦	٢,٤٦٩	٥,٦٥٣	٨,١٢٢	٣٩٤	٣٩٤
الإجمالي الفرعي		١٠,٣٦٨	٤,٧١٥	٢,٢٤٦	٢,٤٦٩	٥,٦٥٣	٨,١٢٢	٣٩٤	٣٩٤
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٦,٦٢٦	٢,٦٨١	١,٥٧١	١,١١٠	٣,٩٤٥	٥,٠٥٥	٦٣٠	٦٣٠
الإجمالي الفرعي		٦,٦٢٦	٢,٦٨١	١,٥٧١	١,١١٠	٣,٩٤٥	٥,٠٥٥	٦٣٠	٦٣٠
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٤٩,٢٤٧	-	٤٧	(٤٧)	٤٩,٢٤٧	٤٩,٢٠٠	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٩	-	٩	(٩)	٩	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٤٩,٢٥٦	-	٥٦	(٥٦)	٤٩,٢٥٦	٤٩,٢٠٠	-	-
المرحلة الأولى	٣١٦,٩١٣	٣,٦٥٨	٤٤٧	٣,٢١١	٣,٢١١	٣١٣,٢٥٥	٣١٦,٤٦٦	-	-
المرحلة الثانية	٦٥,٢٢٥	-	١,٤١٧	(١,٤١٧)	١,٤١٧	٦٥,٢٢٥	٦٣,٨٠٨	-	-
المرحلة الثالثة	١٧,٠٣١	٧,٤٠٣	٣,٨٤٠	٣,٥٦٣	٣,٥٦٣	٩,٦٢٨	١٣,١٩١	١,٠٢٤	١,٠٢٤
الإجمالي	٣٩٩,١٦٩	١١,٠٦١	٥,٧٠٤	٥,٣٥٧	٥,٣٥٧	٣٨٨,١٠٨	٣٩٣,٤٦٥	١,٠٢٤	١,٠٢٤

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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ أنشطة التمويل (تابع)

٥-٥ قروض معاد جدولتها

الأرباح المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص بالمحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	مجمّل القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	(٢)	(١)
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (١٠)	(٥) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(١)
-	-	-	-	-	-	-	-	مصنفة على أنها عاملة
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٦,٢٥٤	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥	المرحلة الثالثة
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٦,٢٥٤	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	١٤,٧٥٢	١٥,١٨١	(٤٢٩)	٤٢٩	-	١٥,١٨١	المرحلة الثانية
٦٥٩	-	٧,٢٩٩	٦,٢٥٤	١,٠٤٥	١,٦٢٦	٢,٦٧١	٨,٩٢٥	المرحلة الثالثة
٦٥٩	-	٢٢,٠٥١	٢١,٤٣٥	٦٦	٢,٠٥٥	٢,٦٧١	٢٤,١٠٦	الإجمالي

*صاف من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

٦-١٥ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
٣,٦٢١	٢,١٥٥	٥,٧٧٦	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٥,٣٥٧	٥,٧٠٤	١١,٠٦١	مجمّل معدل القروض المتعثرة (النسبة)
-	٪٤,٨٦	٪٤,٨٦	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
-	٪٣,٧٧	٪٢,٤٦	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦ ممتلكات ومعدات

رأس المال	أجهزة حاسب آلي		عقار		ممتلكات ومعدات		مبان	ريال عُمانى بالآلاف
	حق الاستخدام	أصول غير ملموسة	أخرى	مستأجرة	مستأجرة	عقارات		
الإجمالي	التنفيذ	الأصول	أثاث	ملموسة	أخرى	مستأجرة	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣,٨٢١	٢	١,٠٧٩	١١٩	٩٨٥	٤٦٣	٦٩٦	٤٧٧	٤٧٧
١,٤٥٢	-	٦٣٨	٧٢	٤٠	٢٢١	٤٨١	-	-
(٨٣)	-	-	(١٧)	-	(١١)	(٥٥)	-	-
٥,١٩٠	٢	١,٧١٧	١٧٤	١,٠٢٥	٦٧٣	١,١٢٢	٤٧٧	٤٧٧
٢,١٥٦	-	٣٧٣	٩٤	٧١٤	٣٧٣	٤٦٧	١٣٥	١٣٥
٥٦٥	-	٣٣٩	١١	٥٣	٣٢	١١١	١٩	١٩
(٨٣)	-	-	(١٧)	-	(١١)	(٥٥)	-	-
٢,٦٣٨	-	٧١٢	٨٨	٧٦٧	٣٩٤	٥٢٣	١٥٤	١٥٤
٢,٥٥٢	٢	١,٠٠٥	٨٦	٢٥٨	٢٧٩	٥٩٩	٣٢٣	٣٢٣
٦,٦٢٨	٥	٢,٦١٠	٢٢٣	٦٧٠	٧٢٥	١,٥٥٦	٨٣٩	٨٣٩

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢١

إضافات

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢١

الاستهلاك

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(دولار أمريكي بالآلاف)

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

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠٢٠

إضافات

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠٢٠

استهلاك

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ أصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٣٣٣	٧,٩٨٢	١٥,٦٦٩	٢٠,٧٣٢
١٢٧	١٧٩	٣٢٩	٤٦٥
١١٢	١٨١	٢٩١	٤٧٠
٦	١١٦	١٥٨	٣٠٢
(٩)	(٥١)	(٢٣)	(١٣٢)
٦,٣٢٤	٨,٤٠٧	١٦,٤٢٤	٢١,٨٣٧

١٨ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٣	٧٦	٥٢٧	١٩٧
٢٠٣	٧٦	٥٢٧	١٩٧

١٩ التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,١٣٤	١,٨٦٩	٨,١٤٠	٤,٨٥٥
١,٦٩٢	٢,٨٤٣	٤,٣٩٥	٧,٣٨٣
١	١	٣	١
٧٠٢	٧٥٢	١,٨٢٤	١,٩٥٢
١٢٦	٢١٣	٣٢٧	٥٥٣
٦	٧	٦٨	١٧
٥,٦٨١	٥,٦٨٣	١٤,٧٥٧	١٤,٧٦١

٢٠ حقوق حملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٨,٢٩٥	١٥٣,٢٩٦	٢٥٥,٣١٢	٣٩٨,١٧١
٥٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٤٨,٠٥٢	٣٨,٩٦١
١٧,٤٧١	٤,٦٨٤	٤٥,٣٧٩	١٢,١٦٦
١٤٧,١٥٦	٢١٧,٦٨٤	٣٨٢,٢٢٣	٥٦٥,٤٤٣
٣١٩,٩٢٢	٣٩٠,٦٦٤	٨٣٠,٩٦٦	١,١٤,٧١٢

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٣,٠٣٪ (٢٠٢٠: ٣,٦٤٪). وبلغت معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نسبة ٣٠٪ (٢٠٢٠: ٣٠٪).

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

يبلغ رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٣٥ مليون ريال عماني بما يعادل ٩٠,٩٠٩ مليون دولار أمريكي (٢٥:٢٠٢٠) مليون ريال عماني بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي). خلال السنة، قام البنك بجمع رأس مال إضافي من خلال إصدار حقوق أفضلية بقيمة ٣٠٠ مليون سهم بسعر ١٠٠ بيسة. قام البنك بتخصيص ١٠ مليون سهم للنافذة الإسلامية من إصدار حقوق أفضلية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٦٤٤	٦,٢٢٦	٣٢,٨٤٢	١٦,١٧٢
٤,٣٤٧	١٦,٤٨٧	١١,٢٩١	٤٢,٨٢٣
١٦,٩٩١	٢٢,٧١٣	٤٤,١٣٣	٥٨,٩٩٥

٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩,١٩٧	١٠,٧٥٧	٢٣,٨٨٨	٢٧,٩٤٠
٥,٩٠٩	٦,٨٩٤	١٥,٣٤٨	١٧,٩٠٦
١,٨٢٨	٢,١٨١	٤,٧٤٨	٥,٦٦٥
-	١٠٣	-	٢٦٨
١٦,٩٣٤	١٩,٩٣٥	٤٣,٩٨٤	٥١,٧٧٩

٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٨٩	١,٥٥٢	٤,١٢٧	٤,٠٣٠
١٣١	١١	٣٤٠	٣٠
١,٧٢٠	١,٥٦٣	٤,٤٦٧	٤,٠٦٠

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٦	٣٧٩	٢٩٩	٩٨٤
(٩١)	(٦٧)	(٢٣٦)	(١٧٤)
١١٥	٣١٢	٦٣	٨١٠

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٥٦	١,١٩٠	١,٤٤٦	٣,٠٩٢
٣٥	٥١	٩١	١٣٢
٤١	٩٤	١٠٥	٢٤٤
٦٣٢	١,٣٣٥	١,٦٤٢	٣,٤٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٢٧٤	١,٦٣٩	٤,٢٥٨	٣,٣٠٩
١,١٥٢	١,٤٩٠	٣,٨٦٩	٢,٩٩٢
٢,٤٢٦	٣,١٢٩	٨,١٢٧	٦,٣٠١
		رواتب وأجور	
		مخصصات وتكاليف أخرى للموظفين	

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٩٧	١,٥٩١	٤,١٣٢	٢,٠٧٠
١٢٤	١١٥	٢٩٩	٣٢٢
١٩٣	٢٤٦	٦٣٩	٥٠١
٣٣	٢٩	٧٥	٨٦
١,١٤٧	١,٩٨١	٥,١٤٥	٢,٩٧٩
		تكاليف تشغيل وإدارة	
		تكاليف إشغال	
		تكاليف الإعلانات	
		مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية	

٢٩ الزكاة

يتم تحميل الزكاة مباشرة إلى المالكين وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. لا تقوم النافذة الإسلامية بتحصيل أو سداد الزكاة نيابة عن مالكيها أو حملة حسابات الاستثمار الخاصة بها.

٣٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية، تبرم النافذة الإسلامية معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة الإسلامية ومجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
			والإدارة العليا
٢٣	٣٨	٩٩	أصول التمويل
٥٢٣	٥٦٦	١,٤٦٩	ودائع العملاء
			المساهمون الرئيسيون وآخرون
١٥٣	١١	٢٨	أرصدة لدى البنوك
١٩٢	١٣٥	٣٥٠	استثمارات في أوراق مالية
٥٧,١٥٢	١٥,٠٠٠	٣٨,٩٦١	مستحق إلى البنوك - أوراق قبول الوكالة

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
			والإدارة العليا
٣	٣	٨	أرباح مكتسبة
٢٧	٢٣	٦٠	مكافآت هيئة الرقابة الشرعية
٦	٥	١٥	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
			المساهمون الرئيسيون وآخرون
٤,٥٠٥	-	-	أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك

لم تستأجر النافذة الإسلامية أي مقرات فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة خلال سنتي ٢٠٢٠ و٢٠٢١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغاً وقدره ٣٤,٨٩٣ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٩٠,٦٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨,٨٩٦ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٧٥,٠٦ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٣٤,٩٦٩ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٩٠,٨٣ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨,٩٤١ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٧٥,١٧ 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 – محذرات، 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 محذرات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (محذرات غير ملحوظة).

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

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف الإجمالي	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ٢	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ١	ريال عُمانى بالآلاف الإجمالي	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ٢	ريال عُمانى بالآلاف المستوى ١
الأصول المالية					
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٢٨,٥٧١	٢٥,٢٠٤	٣,٣٦٧	٣٤,٦٢٤	٢٥,٣٤١	٩,٢٨٣
استثمار – أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٣٢٥	٣٢٥	–	٢٦٩	٢٦٩	–
<u>٢٨,٨٩٦</u>	<u>٢٥,٥٢٩</u>	<u>٣,٣٦٧</u>	<u>٣٤,٨٩٣</u>	<u>٢٥,٦١٠</u>	<u>٩,٢٨٣</u>
الأصول المالية					
استثمار – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٧٤,٢١١	٦٥,٤٦٣	٨,٧٤٨	٨٩,٩٣٢	٦٥,٨٢٠	٢٤,١١٢
استثمار – أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٨٤٥	٨٤٥	–	٧٠٠	٧٠٠	–
<u>٧٥,٠٥٦</u>	<u>٦٦,٣٠٨</u>	<u>٨,٧٤٨</u>	<u>٩٠,٦٣٢</u>	<u>٦٦,٥٢٠</u>	<u>٢٤,١١٢</u>

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستوى ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢.١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد طرفي عقد مالي في الوفاء بالتزامه مسبباً للطرف الأخر 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

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 مقدم 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 (ما 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 لمحافظة 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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢,١,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - وفقا لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضا في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف 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
لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن "المرحلة الأولى".	تصنيف المخاطر ٤ إلى تصنيف المخاطر ٦	عالية معيارية معيارية
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	تصنيف المخاطر ٧	قائمة خاصة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	متعثرة

٣٢,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤,٨٨٠	٣٦,٥٤٠	-	-	٣٦,٥٤٠	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
٣,٤٨٨	٦٧٩	-	-	٦٧٩	مستحق من البنوك
٣٤٩,٩١٣	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٦٣,٩١٢	٣١٤,٠٥٤	تمويلات للعملاء - إجمالي
٢٨,٥٧١	٣٤,٦٢٤	-	-	٣٤,٦٢٤	استثمارات في أوراق مالية
١٦,٩٩١	٢٢,٧١٣	-	-	٢٢,٧١٣	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٤٠٣,٨٤٣	٤٨٩,٤٥٩	١٦,٩٣٧	٦٣,٩١٢	٤٠٨,٦١٠	مجمّل القيمة الدفترية
٥,٧٠٤	٨,٣٣٨	٥,٩٩٠	١,٣٥٦	٩٩٢	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٣٩٨,١٣٩	٤٨١,١٢١	١٠,٩٤٧	٦٢,٥٥٦	٤٠٧,٦١٨	القيمة الدفترية
٢٠٢٠	٢٠٢١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٢,٦٧٥	٩٤,٩٠٩	-	-	٩٤,٩٠٩	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
٩,٠٦٠	١,٧٦٤	-	-	١,٧٦٤	مستحق من البنوك
٩٠٨,٨٦٥	١,٠٢٥,٧٢٢	٤٣,٩٩٢	١٦٦,٠٠٥	٨١٥,٧٢٥	تمويلات للعملاء - إجمالي
٧٤,٢١٠	٨٩,٩٣٢	-	-	٨٩,٩٣٢	استثمارات في أوراق مالية
٤٤,١٣٣	٥٨,٩٩٥	-	-	٥٨,٩٩٥	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
١,٠٤٨,٩٤٣	١,٢٧١,٣٢٢	٤٣,٩٩٢	١٦٦,٠٠٥	١,٠٦١,٣٢٥	مجمّل القيمة الدفترية
١٤,٨١٦	٢١,٦٥٨	١٥,٥٥٩	٣,٥٢٢	٢,٥٧٧	مخصص خسارة انخفاض القيمة
١,٠٣٤,١٢٧	١,٢٤٩,٦٦٤	٢٨,٤٣٣	١٦٢,٤٨٣	١,٠٥٨,٧٤٨	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ٢٧,٧٢٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٢,٠١٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٥٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٧,٥٠٠ مليون دولار أمريكي).

استعراض مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غير 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.

٣٢,١,٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. وتسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُماني بالآلاف	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٦٤٨	٣,٨٣١	١,٤١٧	٤٠٠	تمويلات
٢١	-	-	٢١	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٢٦	-	-	٢٦	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٩	٩	-	-	أصول أخرى
				صافي التحويل بين المراحل
-	٣	(٦٣)	٦٠	تمويلات
-	-	-	-	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
-	-	-	-	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى
				المحمل للسنة (بالصافي)
٢,٦٢٢	٢,١٠٥	٢	٥١٥	تمويلات
(١٠)	-	-	(١٠)	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
(٢٠)	-	-	(٢٠)	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٤٢	٤٢	-	-	أصول أخرى
				الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)
				الرصيد الضماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٢٧٠	٥,٩٣٩	١,٣٥٦	٩٧٥	تمويلات
١١	-	-	١١	الاستثمار في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٦	-	-	٦	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٥١	٥١	-	-	أصول أخرى

ملاحظة: يشتمل المحمل للسنة على الأرباح المعلّقة بقيمة ٠,٦٥٢ مليون ريال عماني

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢,١,٥ 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، وكنقطة دعم، يترى النافذة الإسلامية أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوماً.

يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

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

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

- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٥: تخفيض درجتين

- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٦: تخفيض درجة واحدة

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

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

علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١٤٩٩ 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 المقترض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات تحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).

- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل مخالفة التعهدات.

- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.

- بناء على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

يحتوي الجدول التالي على تحليل القيمة المؤجلة لأصل المبلغ المستحق والأرباح المستحقة المتعلقة بالتمويلات للعملاء من الشركات الذين تم تزويدهم بهذه المنافع والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة:

الإجمالي	جميع القطاعات الأخرى	التصنيع	الخدمات	الإنشاء		
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		
٧,٠٣٢	٩٠	١٧٨	٤,٨٧٥	١,٨٩٠	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	
٢٦	٢	٣	١٤	٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
					منها:	
					المؤجل	
١,١٢٨	١٥	٣٠	٣٨٧	٦٩٧	المبلغ الأساسي	المرحلة الأولى
٧٤١	٦	١١	٥٠٣	٢٢١	الفائدة	
٧	-	١	٣	٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١,٨٦٢	٢٠	٤٠	٨٨٧	٩١٤	القيمة الدفترية	
٤٣,٤٣٥	١٦٦	-	٤٣,٢٧٠	-	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	
٤٢٤	٤٥	-	٣٧٩	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
					منها:	
					المؤجل	
٤,٤١٠	٢٩	-	٤,٣٨١	-	المبلغ الأساسي	المرحلة الثانية
٥,٨٦٠	١٠	-	٥,٨٤٩	-	الفائدة	
١٠٠	١١	-	٩٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠,١٦٩	١٦٥	-	١٠,١٤٠	-	القيمة الدفترية	
٥٠,٤٦٨	٢٥٦	١٧٨	٤٨,١٤٥	١,٨٩٠	قروض وسلفيات وتمويلات، بالصافي	
٤٥٠	٤٦	٣	٣٩٣	٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
					منها:	
					المؤجل	
٥,٥٣٨	٤٤	٣٠	٤,٧٦٨	٦٩٧	المبلغ الأساسي	المرحلة الثالثة
٦,٦٠١	١٦	١١	٦,٣٥٢	٢٢١	الفائدة	
١٠٧	١١	١	٩٢	٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٢,٠٣١	٢٦١	٤٠	١١,٠٢٨	٩١٤	القيمة الدفترية	

يحتوي الجدول التالي على تحليل القيمة المؤجلة لأصل المبلغ المستحق والأرباح المستحقة المتعلقة بالتمويلات للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة:

القيمة الدفترية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الفائدة المؤجلة	أصل المبلغ المؤجل	الخسارة الائتمانية المتوقعة	المبلغ المستحق	محفظة غير تجارية
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
٩٣	١	٦٧	٢٧	١	١,٦٩١	رواتب
-	١	-	١	١	٤٧	راتب غير منتظم
٩٣	٢	٦٧	٢٨	٢	١,٧٣٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢.٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة 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 حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة الإسلامية. قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة / خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

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

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الأصول				
حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠,٥٢٦	-	-	-	٤٠,٥٢٦
٦٧٩	-	-	-	٦٧٩
٣٨٨,٣٠٩	١٢,١٠٨	٦٣,٧٤٦	٢٧٤,٢٠٠	٣٨٨,٣٠٩
٢٣,٣٥٢	١١,٥٤١	-	-	٣٤,٨٩٣
-	-	-	٢,٥٥٢	٢,٥٥٢
٨,٤٠٧	-	-	-	٨,٤٠٧
١١١,٢١٩	٢٣,٦٤٩	٦٣,٧٤٦	٢٧٦,٧٥٢	٤٧٥,٣٦٦
إجمالي الأصول				
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
٧٦	-	-	-	٧٦
٦٥,١٢٧	١٤٧,١٦٩	١٠٦,٢٢٢	٩٠,٣٣٩	٤٠٨,٨٥٧
٤,٠١٩	١,٠٨٠	١٥٥	٤٢٩	٥,٦٨٣
-	-	-	٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠
٦٩,٢٢٢	١٤٨,٢٤٩	١٠٦,٣٧٧	١٥١,٥١٨	٤٧٥,٣٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين				
٤١,٩٩٧	(١٢٤,٦٠٠)	(٤٢,٦٣١)	١٢٥,٢٣٤	-
٤١,٩٩٧	(٨٢,٦٠٣)	(١٢٥,٢٣٤)	-	-
صافي فجوة السيولة				
فجوة السيولة التراكمية				

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٢ مخاطر السيولة (تابع)

	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا	حتى ٣ شهرًا
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٥,٢٦٢	-	-	-	١٠٥,٢٦٢
١,٧٦٤	-	-	-	١,٧٦٤
١,٠٠٨,٥٩٥	٧١٢,٢٠٨	١٦٥,٥٧٤	٣١,٤٤٩	٩٩,٣٦٤
٩٠,٦٣٢	-	-	٢٩,٩٧٧	٦٠,٦٥٥
٦,٦٢٨	٦,٦٢٨	-	-	-
٢١,٨٣٧	-	-	-	٢١,٨٣٧
١,٢٣٤,٧١٨	٧١٨,٨٣٦	١٦٥,٥٧٤	٦١,٤٢٦	٢٨٨,٨٨٢
١٩٧	-	-	-	١٩٧
١,٠٦١,٩٦٧	٢٣٤,٦٤٨	٢٧٥,٩٠١	٣٨٢,٢٥٧	١٦٩,١٦١
١٤,٧٦١	١,١١٤	٤٠٣	٢,٨٠٥	١٠,٤٣٩
١٥٧,٧٩٣	١٥٧,٧٩٣	-	-	-
١,٢٣٤,٧١٨	٣٩٣,٥٥٥	٢٧٦,٣٠٤	٣٨٥,٠٦٢	١٧٩,٧٩٧
-	٣٢٥,٢٨١	(١١٠,٧٣٠)	(٣٢٣,٦٣٦)	١٠٩,٠٨٥
-	-	(٣٢٥,٢٨١)	(٢١٤,٥٥١)	١٠٩,٠٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحق من البنوك

أصول التمويل

استثمارات في أوراق مالية

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق

المالكين

مستحق إلى البنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

صندوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار

وحقوق المالكين

صافي فجوة السيولة

فجوة السيولة التراكمية

	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا	حتى ٣ شهرًا
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩,٢٨٣	-	-	-	٩,٢٨٣
٣,٤٨٨	-	-	-	٣,٤٨٨
٣٤٥,٢٨٩	٢٦٢,٣٤٤	٦٠,٤٩٦	١٣,٧٣٥	٨,٧١٤
٢٨,٨٩٦	-	-	٩,٥٢٤	١٩,٣٧٢
١,٦٦٥	١,٦٦٥	-	-	-
٦,٣٢٤	-	-	١,٣٢٦	٤,٩٩٨
٣٩٤,٩٤٥	٢٦٤,٠٠٩	٦٠,٤٩٦	٢٤,٥٨٥	٤٥,٨٥٥
٥٧,٢٠٣	-	٤١,٠٠٠	٦,٠٠٠	١,٢٠٣
٢٨٥,٤٦٤	٥٨,٦٣٤	١٠٩,٤٥٧	٧٥,٤٣٨	٤١,٩٣٥
٥,٦٨١	٥٥٨	١,٣٩١	٩٨١	٢,٧٥١
٤٦,٥٩٧	٤٦,٥٩٧	-	-	-
٣٩٤,٩٤٥	١٠٥,٧٨٩	١٥١,٨٤٨	٨٢,٤١٩	٥٤,٨٨٩
-	١٥٨,٢٢٠	(٩١,٣٥٢)	(٥٧,٨٣٤)	(٩,٣٤)
-	-	(١٥٨,٢٢٠)	(٦٦,٨٦٨)	(٩,٣٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحق من البنوك

أصول التمويل

استثمارات في أوراق مالية

ممتلكات ومعدات

أصول أخرى

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين

مستحق إلى البنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

صندوق المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق

المالكين

صافي فجوة السيولة

فجوة السيولة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٢ مخاطر السيولة (تابع)

	حتى ٣ شهوراً	أكثر من ١٢ شهوراً	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٤,١١٢	-	-	-	٢٤,١١٢
مستحق من البنوك	٩,٠٦٠	-	-	-	٩,٠٦٠
أصول التمويل	٢٢,٦٣٤	٣٥,٦٧٥	١٥٧,١٣٢	٦٨١,٤١٥	٨٩٦,٨٥٦
استثمارات في أوراق مالية	٥٠,٣١٨	٢٤,٧٣٨	-	-	٧٥,٠٥٦
ممتلكات ومعدّات	-	-	-	٤,٣٢٤	٤,٣٢٤
أصول أخرى	١٢,٩٨٠	٣,٤٤٤	-	-	١٦,٤٢٤
إجمالي الأصول	١١٩,١٠٤	٦٣,٨٥٧	١٥٧,١٣٢	٦٨٥,٧٣٩	١,٠٢٥,٨٣٢
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٢٦,٥٠١	١٥,٥٨٤	١٠٦,٤٩٤	-	١٤٨,٥٧٩
ودائع العملاء	١٠٨,٩٢٢	١٩٥,٩٤٣	٢٨٤,٣٠٤	١٥٢,٢٩٦	٧٤١,٤٦٥
التزامات أخرى	٧,١٤٤	٢,٥٤٨	٣,٦١٣	١,٤٥٢	١٤,٧٥٧
صندوق المساهمين	-	-	-	١٢١,٣١	١٢١,٣١
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٤٢,٥٦٧	٢١٤,٠٧٥	٣٩٤,٤١١	٢٧٤,٧٧٩	١,٠٢٥,٨٣٢
صافي فجوة السيولة	(٢٣,٤٦٣)	(١٥٠,٢١٨)	(٢٣٧,٢٧٩)	٤١٠,٩٦٠	-
فجوة السيولة التراكمية	(٢٣,٤٦٣)	(١٧٣,٦٨١)	(٤١٠,٩٦٠)	-	-

٣٢,٣ مخاطر السوق

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

٣٢,٣,١ مخاطر معدل الربح

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي الأرباح المكتسبة
١٧,٥٨٧	٦,٧٧١	٢٧,٨٩٩	١٠,٧٤١	تأثير زيادة معدل الربح بواقع + ٢٠٠ نقطة أساس
٢,٢٧٨	٨٧٧	(٩,٧٨٧)	(٣,٧٦٨)	تأثير انخفاض معدل الربح بواقع - ٢٠٠ نقطة أساس
(٢,٢٧٨)	(٨٧٧)	٩,٧٨٧	٣,٧٦٨	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٢,٣,٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٤٤٨	٥,٢٧١	١٣,٦٩٢	١١,٥٥٣
٤٩	١٣	٣٥	١٢٧
٥	٦٥	١٦٨	١٣
٦	١٤	٣٧	١٦
٥٤	٤١	١٠٦	١٤٠
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		أخرى	

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتحفظاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما ترافق النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٢,٣,٣ 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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	التغير (-/+)	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٨٥٧	٥٠٠	%١٠	١,٢٩٩	٧,٤٢١
٣٢	٢٧	%١٠	٧٠	٨٣
			صكوك	
			صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	

٣٢,٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسمعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع النافذة الإسلامية تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن 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 محددين. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٥ مخاطر التركيز

٢٠٢١							التركيز بحسب قطاع الصناعة
المراوحة،	الوكالة بالاستثمار	المشاركة،	الإجارة المنتهية	تمويلات أخرى،	مستحق من استثمارات الأوراق المالية	ريال عُُماني	
المجمل	المجمل	المجمل	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	السيادي
-	-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٦	السيادي
٥,٩١٢	٢٨,٩٧٨	١٦٩,٤٩٧	٤٦,٦٦٠	-	-	١,٠٠٧	الشركات
٣١,٦١١	-	٤٠,٢٦١	٧٠,٧٦٦	١,٢٦٢	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٦٧٩	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	السيادي
-	-	-	-	-	-	٨٨,٠١٨	السيادي
١٥,٣٥٦	٧٥,٢٦٨	٤٤٠,٢٥٢	١٢١,٠٨٠	-	-	٢,٦١٥	الشركات
٨٢,١٠٧	-	١٠٤,٥٧٤	١٨٣,٨٠٨	٣,٢٧٨	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	١,٧٦٤	-	البنوك
٢٠٢٠							التركيز بحسب قطاع الصناعة
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	-	٢٧,٧١٧	السيادي
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	دولار أمريكي بالآلاف	السيادي
-	-	-	-	-	-	٧١,٩٩٤	السيادي
١٦,٦٩٩	-	٣٧٩,١٧٩	١٣٩,٩٠٩	-	-	٣,٠٦٢	الشركات
٩٥,٩٣٥	-	٧٨,٧٨٥	١٩٥,٦٠٥	٢,٧٥٤	-	-	الأفراد
-	-	-	-	-	٩,٠٦٠	-	البنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,٥ مخاطر التركيز

		٢٠٢١						
		تمويلات أخرى، المجممل	الإجارة المنتهية بالتملك	المشاركة، المجممل	الوكالة بالاستثمار المجممل	المرابحة، المجممل	التركيز حسب الموقع	
استثمارات الأوراق المالية	مستحق من البنوك	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		
٣٤,٨٩٣	-	١,٢٦٢	١١٧,٣٨٢	٢٠٩,٧٥٨	٢٨,٩٧٨	٣٧,٥٢٣	سلطنة عمان	
-	١٣٤	-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي	
-	٥١٥	-	-	-	-	-	الأخرى	
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية	
-	٣٠	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون	
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية	
-	-	-	-	-	-	-	أخرى	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
٩٠,٦٣٣	-	٣,٢٧٨	٣٠٤,٨٨٨	٥٤٤,٨٢٦	٧٥,٢٦٨	٩٧,٤٦٢	سلطنة عمان	
-	٣٤٩	-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي	
-	١,٣٣٨	-	-	-	-	-	الأخرى	
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية	
-	٧٧	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون	
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية	
-	-	-	-	-	-	-	أخرى	

		٢٠٢٠						
		تمويلات أخرى، المجممل	الإجارة المنتهية بالتملك	المشاركة، المجممل	الوكالة بالاستثمار المجممل	المرابحة، المجممل	التركيز حسب الموقع	
استثمارات الأوراق المالية	مستحق من البنوك	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		
٢٨,٠٧٢	٣,١٥٢	١,٠٦٠	١٢٩,١٧٣	١٧٦,٣١٦	-	٤٣,٣٦٤	عُمان	
-	١٢٩	-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي	
-	-	-	-	-	-	-	الأخرى	
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية	
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون	
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية	
-	-	-	-	-	-	-	أخرى	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		
٧٢,٩١٦	٨,١٨٧	٢,٧٥٤	٣٣٥,٥١٤	٤٥٧,٩٦٤	-	١١٢,٦٣٤	سلطنة عمان	
-	٣٣٥	-	-	-	-	-	دول مجلس التعاون الخليجي	
-	-	-	-	-	-	-	الأخرى	
-	-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية	
-	-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون	
-	-	-	-	-	-	-	الاقتصادي والتنمية	
-	-	-	-	-	-	-	أخرى	
٢,١٤٠	٥٣٨	-	-	-	-	-		

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)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" والتعميم رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" للذات دخلاً حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال السنة، وكجزء من إجراءات التخفيف نتيحة كوفيد-١٩، قام البنك المركزي العماني بتخفيض متطلبات حيز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢٠,٥٪ إلى ١١,٢٥٪. ومن أجل التخفيف من التذبذب العالي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في ظل تفشي 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 إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. 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. تم الاحتفاظ بحواجز رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم ب م ١١٤٠ "ورقم مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	١٤٤,٣٨٠	١٠٧,٧٩٥
-	-	-	-
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	١٤٤,٣٨٠	١٠٧,٧٩٥
٩٩٨	١,٤٦٤	٣,٨٠٢	٢,٥٩٣
٤٢,٤٩٩	٥٧,٠٥٠	١٤٨,١٨٢	١١٠,٣٨٨
		إجمالي رأس المال النظامي	
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
٣٥٩,١٨٠	٣٨١,٥٤	٩٨٩,٧٥١	٩٣٢,٩٣٥
٢,٦٣٠	٥,٥٥٧	١٤,٤٣٤	٦,٨٣١
١٥,١١٠	١٥,١٧٩	٣٩,٤٢٦	٣٩,٢٤٧
٣٧٦,٩٢٠	٤٠١,٧٩٠	١,٠٤٣,٦١١	٩٧٩,٠١٣
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	
		نسبة كفاية رأس المال	
٪١١,٠١	٪١٣,٨٣	٪١٣,٨٣	٪١١,٠١
٪١١,٠١	٪١٣,٨٣	٪١٣,٨٣	٪١١,٠١
٪٠,٢٧	٪٠,٣٧	٪٠,٣٧	٪٠,٢٧
٪١١,٢٨	٪١٤,٢٠	٪١٤,٢٠	٪١١,٢٨

٣٣ إدارة رأس المال (تابع)

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 المرطبة للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو 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.

٣٤ المسؤولية الاجتماعية

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



الأهلي الإسلامي إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بازل 2 - المحور 3 وإفصاحات بازل 3 الخاصة بالأهلي الإسلامي - النافذة

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية للبنك المركزي العُماني حول إفصاحات بازل 2 - المحور 3 والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل 3 (الإفصاحات) الخاصة بالأهلي الإسلامي (النافذة) التابعة للبنك المدرجة في الصفحات من ١ إلى ٣٨ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم إعداد إفصاحات المحور 3 من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، الخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSO/CB 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 ١٠-١-٢ 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 العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ و الخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/BSO/CB 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 العُماني. يتعلق 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 والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للنافذة أو البنك.



مسقط، سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٢

بريس ووترهاوس كوبرز ش.م.ع.ع، سلام سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٢-٤٠٤، مدينة السلطان قابوس ص ب ٣٠٧٥،
روي، الرمز البريدي ١١٢ مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+
www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩ - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠ - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ البطاقة
الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ المقدمة

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك). كانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة مكونة من خمسة عشر فرعاً حتى نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: اثنا عشر فرعاً).

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 ٢٠٢١.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

فاهم البنك بتنفيذ العديد من الإجراءات لضمان حماية الأفراد والأنظمة والعمليات التجارية في جميع الأوقات خلال هذه الجائحة إلى جانب إدارة مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل. وشملت هذه الإجراءات ما يلي.

– مراقبة الائتمان بشكل مكثف ومستمر، خاصة فيما يتعلق بالقطاعات الأكثر تضرراً.

– تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحسابها فيما يتعلق بتغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج، بما في ذلك إعادة الهيكلة / إعادة الجدولة.

– إنشاء سيناريوهات مختلفة خلال سنة ٢٠٢٠ و٢٠٢١ لحساب تغطيات الإدارة/ تعديلات ما بعد النموذج.

– تم توفير التأجيل لجميع العملاء الذين طلبوا في الغالب مع القليل من الرفض. انتهى مخطط التأجيل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

– كما تمت إعادة النظر في الاحتمالات المرجحة للسيناريوهات وتعديلها خلال سنة ٢٠٢٠.

– المراقبة الصارمة لمقاييس وتوقعات السيولة الرئيسية.

– تفعيل فريق إدارة الأزمات بالبنك.

– تم تجميع إجراءات مختلفة بما في ذلك دليل عملية سيناريو الإغلاق، وإجراءات التأجيل والتنازل، ووضع معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية الداخلية، إلخ.

– التوقف عن تحميل الفائدة على الفائدة للمقترضين المتأثرين خلال فترة التأجيل أو إعادة الهيكلة اللاحقة بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي العماني.

– العمل من المنزل وتقسيم الفرق من بين العديد من الإجراءات الأخرى لضمان استمرارية الأعمال.

– اتخاذ تدابير وقائية مختلفة للتخفيف من مخاطر الأمن الإلكتروني.

– إبقاء الموظفين والعملاء على دراية بالتهديدات الإلكترونية المحتملة الناتجة عن الوضع الوبائي الحالي.

– التأكد من استمرار تغطية البنك بشكل مناسب لأي عمليات احتيال إلكترونية غير متوقعة.

– استمرار مراقبة آثار الجائحة على المركز المالي ورأس المال بالبنك.

٢ النطاق

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

٣ هيكل رأس المال

الإفصاح النوعي

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

يتم احتساب رأس المال النظامي للنافذة الإسلامية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، ويصنّف عموماً إلى فئتين، رأس المال الفئة ٢ أو الفئة ٢. يتكون رأس المال الفئة ١ من رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال أصول الضريبة المؤجلة والخسائر المتراكمة غير

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحقة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة كما هو محدد بموجب إطار بازل ٣، ومع ذلك لا يوجد لدى النافذة الإسلامية أي من تلك الأدوات قائمة كما في تاريخ التقرير. يتكون رأس المال الفئة ٢ من الاحتياطات غير المفصح عنها والأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصصات خسائر التمويل العامة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا تعتبر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي. ليس لدى النافذة الإسلامية أية أموال من حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

الإفصاح الكمي

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني:

٢٠٢٠	٢٠٢١	عناصر رأس المال – ريال عماني بالآلاف
		رأس المال الفئة ١
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال
١٧,٢٤٢	٢١,٢٦٣	أرباح محتجزة
٤٢,٢٤٢	٥٦,٢٦٣	رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات
		الاقتطاعات:
(٧٤١)	(٦٧٧)	خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	رأس المال العادي الفئة ١
-	-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات
		رأس المال الفئة ٢
١١٣	١٥٤	احتياطات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٨٥	١,٣١٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية
٩٩٨	١,٤٦٤	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٤٢,٤٩٩	٥٧,٠٥٠	إجمالي رأس المال النظامي

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يوضع إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. وتدير النافذة الإسلامية رأس مالها بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية، وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن؛ يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين، وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

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 بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. تستخدم النافذة الإسلامية النهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المؤهل.

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

يبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١٤٤,٢٠٪ ويبلغ معدل كفاية رأس المال الفئة ١ بنسبة ١٣,٨٣٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العماني بنسبة ١١٪ و ٩٠٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للمحور ١ بموجب الحالة الأساسية، يقوم البنك أيضاً بتحديد متطلبات رأس المال الإضافي لمخاطر المحور ٢ (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر معدل العائد ومخاطر التركيز والمخاطر الأخرى بما في ذلك المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية ومخاطر عدم الامتثال للشريعة، وغير ذلك) باستخدام مناهج القياس الكمي وسيناريوهات اختبار التحمل. تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال جزءاً لا يتجزأ من تقييم كفاية رأس المال ويتم ممارستها بشكل شامل مرتين سنوياً، حيث يقوم البنك بإعادة تقييم كفاية رأس ماله فيما يتعلق بالمخاطر الهامة والنظام الداخلي وخطط الأعمال. انتهى البنك من ممارسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠٢٤-٢٠٢١ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

إفصاحات كفاية رأس المال – ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	التفاصيل – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البند داخل الميزانية العمومية	٤٨٠,٩٩٥	٤٨٠,٤٨١	٣٧٧,٤٢٦
٢	البند خارج الميزانية العمومية	٣,٥٦٩	٣,٥٦٩	٣,٥٦٩
٣	مشتقات	٢٩٧	٢٩٧	٥٩
٤	مخاطر السوق	-	-	٥,٥٥٧
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٥,١٧٩
	الإجمالي	٤٨٤,٨٦١	٤٨٤,٣٤٧	٤٠١,٧٩٠
٦	رأس المال الفئة ١			٥٥,٥٨٦
٧	رأس المال الفئة ٢			١,٤٦٤
٨	إجمالي رأس المال النظامي			٥٧,٠٥٠
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٤١,٩١٦
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٦١١
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦٧٠
٩	إجمالي رأس المال المطلوب			٤٤,١٩٧
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪١٣,٨٣
١١	معدل الفئة ١			٪١٣,٨٣
١٢	إجمالي معدل رأس المال			٪١٤,٢٠

الرقم المتسلسل	التفاصيل – كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البند داخل الميزانية العمومية	٣٩٧,٦١٧	٣٩٦,٥٢٣	٣٥٢,٧٥١
٢	البند خارج الميزانية العمومية	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣	٦,٣٦٣
٣	مشتقات	٣٢٩	٣٢٩	٦٦
٤	مخاطر السوق	-	-	٢,٦٣٠
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٥,١١٠
	الإجمالي	٤٠٤,٣٠٩	٤٠٣,٢١٥	٣٧٦,٩٢٠
٦	رأس المال الفئة ١			٤١,٥٠١
٧	رأس المال الفئة ٢			٩٩٨
٨	إجمالي رأس المال النظامي			٤٢,٤٩٩
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٣٩,٥١٠
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٨٩
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦٦٢
٩	إجمالي رأس المال المطلوب			٤١,٤٦١
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪١١,٠١
١١	معدل الفئة ١			٪١١,٠١
١٢	إجمالي معدل رأس المال			٪١١,٢٨

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً «المرشح الاحترازي» في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرورية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى – والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه. إن تأثير المرشح أعلاه على رأس المال النظامي للبنك هو ٣ نقطة أساس. على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير كوفيد-١٩، على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة، وتصدى 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.

١. احتساب نسبة كفاية رأس المال – ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	المنهج البسيط	٢٠٢١	٢٠٢٠
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٥٥,٥٨٦	٤١,٥٠١
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	١,٤٦٤	٩٩٨
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٣٨١,٥٤	٣٥٩,١٨٠
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١٥,١٧٩	١٥,١١٠
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٣٩٦,٢٣٣	٣٧٤,٢٩٠
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٣,٥٨٦	٤١,١٧٢
١-٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٣٥,٦٦١	٣٣,٦٨٦
٢-٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ٢ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٧,٩٢٥	٧,٤٨٦
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١٣,٤٦٣	١٣,٢٧
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-	-
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	٥,٥٥٧	٢,٦٣٠
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٦١١	٢٨٩
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	١٧٤	٨٢
١٢	إجمالي رأس المال النظامي	٥٧,٠٥٠	٤٢,٤٩٩
١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل	٤٠١,٧٩٠	٣٧٦,٩٢٠
١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٤,٢٠	٪١١,٢٨

٢. نسبة كفاية رأس المال (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢١	٢٠٢٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٤٠١,٧٩٠	٣٧٦,٩٢٠	إجمالي رأس المال المؤهل
٥٧,٠٥٠	٤٢,٤٩٩	معدل كفاية رأس المال
٪١٤,٢٠	٪١١,٢٨	

٣. نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢١	٢٠٢٠	إجمالي رأس المال
٤٧٥,٣٦٦	٤٢٤,٩٤٥	إجمالي الأصول
٪١٢,٠٠	٪١١,٧٦	إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٩١	٩٠	جهات سيادية
٨٤	٢٢	مستحق من البنوك
٤,٧٢٦	٤,٠٦٧	مديونيات المرابحة
١٩,١٥٦	٢١,٩٩٤	مديونيات المشاركة
١٤,٠٤٣	١٢,٧٠٧	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٥٥	٧٣	إجارة الخدمة
٦٢	٦٥	مديونيات بطاقات الائتمان
١,٢٩٣	٢,٨٩٨	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٩,٥١٠	٤١,٩١٦	الإجمالي

٤ إدارة المخاطر بالبنك

مبادئ إدارة المخاطر

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

يوجد في البنك قسم مستقل لإدارة المخاطر يقوم بمراقبة مجالات المخاطر الرئيسية وتقديم تقارير إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). يساعد قسم إدارة المخاطر في ضمان إدارة تعرضات المخاطر ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. 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 المحفظة بشكل عام.

هيكل إدارة المخاطر

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



إطار المخاطر

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لجان مجلس الإدارة:

- ▶ لجنة المراجعة والالتزام
- ▶ اللجنة التنفيذية والائتمان
- ▶ اللجنة التنفيذية للمخاطر
- ▶ لجنة الترشيدات والمكافآت
- ▶ لجنة التحول الرقمي
- ▶ لجنة مشروع المركز الرئيسي

لجان الإدارة:

- ▶ لجنة الائتمان والاستثمار
- ▶ لجنة الأصول والالتزامات
- ▶ لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- ▶ لجنة مخاطر التشغيل
- ▶ لجنة المنتجات الجديدة
- ▶ لجنة الأصول الخاصة
- ▶ لجنة تقديم الحلول التقنية
- ▶ اللجنة التوجيهية للتقنية والتحول الرقمي

السياسات والإجراءات:

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

١- دليل مكافحة غسل الأموال	٢٣-	سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢١-	إطار إدارة مخاطر الاحتيال
٣- سياسة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٤-	سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة تسجيل الصوت	٢٥-	سياسة مخاطر السوق
٥- سياسة الامتثال	٢٦-	إدارة المخاطر - المنهج والإطار
٦- سياسة الاتصال المؤسسي والتسويق والمسؤولية الاجتماعية للشركة	٢٨-	سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٧- سياسة حوكمة الشركة	٢٩-	سياسة وخطة الأمن والسلامة
٨- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة	٣٠-	سياسات إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٣١-	سياسة الوساطة
١٠- سياسة المصروفات	٣٢-	سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣٣-	سياسة معالجة شكاوى العملاء
١٢- سياسة الإفصاح	٣٤-	سياسة توزيع الأرباح
١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٥-	سياسة الأعمال الخيرية
١٤- سياسة المؤسسات المالية	٣٦-	سياسة الزكاة
١٥- سياسة الموارد البشرية	٣٧-	سياسة تقاسم التكلفة
١٦- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية	٣٨-	سياسة فصل الأموال
١٧- ميثاق السلوك المهني	٣٩	سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
١٨- سياسة أمن المعلومات	٤٠-	دليل الحوكمة الشرعية
١٩- سياسة إدارة استمرارية الأعمال	٤١-	سياسة الخدمات المصرفية الإلكترونية
٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار	٤٢-	تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية
٢١- إطار إدارة مخاطر التشغيل	٤٣-	سياسة العقوبات
٢٢- سياسات إدارة مخاطر التشغيل	٤٤-	سياسات إدارة الثروات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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).

تتعرض النافذة الإسلامية للمخاطر التالية:

٥ 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. تقيم النافذة الإسلامية 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 نظامًا شاملاً نافي للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيدًا للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العاني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض للائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات 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 ومراجعة أصول التمويل والاستثمار بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة التمويل والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضاً نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين الذي يقيّم مخاطر عجز المقترضين من الشركات وبرايقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم استخدام التقييمات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية أيضاً كلما كان ذلك متأكداً.

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



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

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

سياسة الانخفاض في القيمة

وفقاً للسياسة، تنشر النافذة الإسلامية مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق، اعتمدت النافذة الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" بناءً على تقييم انخفاض 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 في واحدة من خمس فئات لتصنيف المخاطر، معياري وقائمة خاصة (متأخرة السداد من ٦٠ - ٩٠ يوماً)، ودون المعيري (متأخرة السداد من ٩٠ - ١٨٠ يوماً)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد من ١٨٠ - ٣٦٥ يوماً) وخسارة (متأخرة السداد ٣٦٥ يوماً أو أكثر)، على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية. بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك 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 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 مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

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

الإفصاح الكمي:

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

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض		نسبة إجمالي التمويل
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠,٧١٠	١٥,٩٤٤	٣٦,٥٤٠	٤,٨٨٠	٪٨
جهات سيادية	٢٦,٣٣٩	٢٨,٧٩٢	٢٦,٠٥١	٢٦,٠٢٧	٪٥
بنوك	٢,٣٩٦	٣,٢٢٩	٩٧٦	٣,٨١٧	٪٠
مديونيات المشاركة	١٩٣,٠٣٧	١٦٥,٤٧٢	٢٠٩,٧٥٨	١٧٦,٣١٦	٪٤٣
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	١٢٣,٢٧٨	١٣١,٨٠٢	١١٧,٣٨٢	١٢٩,١٧٣	٪٢٤
مديونيات المرابحة	٤٠,٤٤٤	٤٥,٤٢٣	٣٧,٥٢٣	٤٣,٣٦٤	٪٨
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٧٩	٥٥٨	٥٩٥	٥٦٣	٪٠
إجارة الخدمة	٥٨٢	٤١٩	٦٦٧	٤٩٧	٪٠
وكالة بالاستثمار	١٤,٤٨٩	-	٢٨,٩٧٨	-	٪٦
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٢٣,٠٣١	١٨,٨٩٠	٢٦,٣٩١	١٩,٦٧٢	٪٥
الإجمالي	٤٤٤,٥٨٥	٤١٠,٥٢٩	٤٨٤,٨٦١	٤٠٤,٣٠٩	٪١٠٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ التعرض لمخاطر الائتمان من حيث الأصول المرجحة بالمخاطر: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المرجحة بالمخاطر		مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	٣٦,٥٤٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٤	٢٦,٠٥١		جهات سيادية
١٩٧	٩٧٦		بنوك
١٩٩,٩٤٣	٢٠٩,٧٥٨		مديونيات المشاركة
١١٥,٥٢٣	١١٧,٣٨٢		أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٣٦,٩٧٣	٣٧,٥٢٣		مديونيات المرابحة
٥٩٥	٥٩٥		مديونيات بطاقات الائتمان
٦٦٧	٦٦٧		إجارة الخدمة
-	٢٨,٩٧٨		وكالة بالاستثمار
٢٦,٣٤٢	٢٦,٣٩١		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٨١,٠٥٤	٤٨٤,٨٦١		الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المرجحة بالمخاطر		مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	٤,٨٨٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٤	٢٦,٠٢٧		جهات سيادية
٧٦٣	٣,٨١٧		بنوك
١٧٤,١٤٨	١٧٦,٣١٦		مديونيات المشاركة
١٢٧,٦٦٨	١٢٩,١٧٣		أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٤٢,٩٦٧	٤٣,٣٦٤		مديونيات المرابحة
٥٦٣	٥٦٣		مديونيات بطاقات الائتمان
٤٩٧	٤٩٧		إجارة الخدمة
١١,٧٥٠	١٩,٦٧٢		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٩,١٨٠	٤٠٤,٣٠٩		الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٣٦,٥٤٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٤	٦٦,٥١		جهات سيادية
١٩٧	٩٧٦		بنوك
١,١١٠	١,٣٦٧	مؤسسات صغيرة	
١٥٨,٥٧٢	١٦٨,١٣٠	ومتوسطة شركات	مديونيات المشاركة
٤٠,٦٦١	٤٠,٦٦١	أفراد	
١,٥٠٨	٢,٠٠٠	مؤسسات صغيرة	
٤٣,٥٥٩	٤٤,٩٢٦	ومتوسطة شركات	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٧٠,٤٥٦	٧٠,٤٥٦	أفراد	
١,٣٤٩	١,٧٤٥	مؤسسات صغيرة	
٤,١٢٥	٤,٢٧٩	ومتوسطة شركات	مديونيات المرابحة
٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩	أفراد	
٥٩٥	٥٩٥	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٦٦٧	٦٦٧	أفراد	إجارة الخدمة
-	٢٨,٩٧٨	شركات	وكالة بالاستثمار
٢٦,٣٤٢	٢٦,٣٩١		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٨١,٠٥٤	٤٨٤,٨٦١		الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٤,٨٨٠		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٤	٦٦,٢٧		جهات سيادية
٧٦٣	٣,٨١٧		بنوك
١,١٨٧	١,٥٤٣	مؤسسات صغيرة	
١٤٢,٦٢٩	١٤٤,٤٤١	ومتوسطة شركات	مديونيات المشاركة
٣٠,٣٣٢	٣٠,٣٣٢	أفراد	
١,٦١٨	٢,١٠٨	مؤسسات صغيرة	
٥٠,٧٤١	٥١,٧٥٦	ومتوسطة شركات	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٧٥,٣٠٩	٧٥,٣٠٩	أفراد	
١,٨١٥	٢,٦٦٢	مؤسسات صغيرة	
٤,٢١٦	٤,٢٦٦	ومتوسطة شركات	مديونيات المرابحة
٣٦,٩٣٦	٣٦,٩٣٦	أفراد	
٥٦٣	٥٦٣	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٤٩٧	٤٩٧	أفراد	إجارة الخدمة
١١,٧٥٠	١٩,٦٧٢		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٩,١٨٠	٤٠٤,٣٠٩		الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ التوزيع الجغرافي للتعرضات استنادًا إلى الأنواع الرئيسية للتعرض للائتمان: (ريال عُماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٠
جهات سيادية	٢٥,٢٣٧	-	-	-	-	٨١٤	٢٦,٠٥١
بنوك	٢٩٧	١٣٤	-	-	-	٥٤٥	٩٧٦
مديونيات المشاركة	٢٠٩,٧٥٨	-	-	-	-	-	٢٠٩,٧٥٨
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	١١٧,٣٨٢	-	-	-	-	-	١١٧,٣٨٢
مديونيات المرابحة	٣٧,٥٢٣	-	-	-	-	-	٣٧,٥٢٣
مديونيات بطاقات الائتمان	٥٩٥	-	-	-	-	-	٥٩٥
إجارة الخدمة	٦٦٧	-	-	-	-	-	٦٦٧
وكالة بالاستثمار	٢٨,٩٧٨	-	-	-	-	-	٢٨,٩٧٨
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٢٦,٣٩١	-	-	-	-	-	٢٦,٣٩١
الإجمالي	٤٨٣,٣٦٨	١٣٤	-	-	-	١,٣٥٩	٤٨٤,٨٦١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقة الائتمان	إجارة الخدمة	إجارة الوكالة	تعرضات خارج الميزانية العمومية	
							الإجمالي	الميزانية العمومية
تجارة الاستيراد	٣,٧٨٥	١٠٥	٤,٠٦٦	-	-	-	٧,٩٥٦	١٣٣
تجارة الجملة والتجزئة	١٨,٦٠٥	٣,٠٥٣	٥٨٩	-	-	-	٢٢,٢٤٧	-
التعدين والمحاجر	-	-	١٧٨	-	-	-	١٧٨	-
الإبشاءات	٥٠,٩٤٨	١٩,٦٤٩	٣٣٤	-	-	-	٧٠,٩٣١	٦,٠٨٠
التصنيع	٢,١٠٥	١٢	٢٣٥	-	-	-	٢,٣٥٢	-
النقل والاتصالات	٣,٢٩٥	-	٧٠	-	-	٢٨,٩٧٨	٣٢,٣٤٣	-
الكهرباء والغاز والمياه	-	٦٨٢	-	-	-	-	٦٨٢	-
الخدمات	٩٠,٤٢٨	٢٣,١١٤	٤٢١	-	-	-	١١٣,٩٦٣	١٣
تمويلات شخصية	٤٠,٢٦١	٧٠,٤٥٦	٣١,٤٩٩	٥٩٥	٦٦٧	-	١٤٣,٤٧٨	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	٧	-	-	-	-	-	٧	-
أخرى	٣٢٤	٣١١	١٣١	-	-	-	٧٦٦	-
الإجمالي	٢٠٩,٧٥٨	١١٧,٣٨٢	٣٧,٥٢٣	٥٩٥	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٩٤,٩٠٣	٦,٢٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقة الائتمان	إجارة الخدمة	إجارة الوكالة	تعرضات خارج الميزانية العمومية	
							الإجمالي	الميزانية العمومية
تجارة الاستيراد	٣,٧٨٥	١٠٥	٤,٠٦٦	-	-	-	٧,٩٥٦	١٣٤
تجارة الجملة والتجزئة	٢٤,٤١٠	٥,٥٦٣	٨٢٠	-	-	-	٣٠,٧٩٣	-
التعدين والمحاجر	-	-	٢٤٥	-	-	-	٢٤٥	-
الإبشاءات	٥٧,٧٠٤	٤٢,٩٠٠	٥٧٠	-	-	-	١٠١,١٧٤	١٢,٥٨٢
التصنيع	١,٠٦٢	٦٥٠	٢٧٧	-	-	-	١١,٥٩٩	-
النقل والاتصالات	٢٣	٢٧	٨٨	-	-	-	١٣٨	-
الكهرباء والغاز والمياه	-	٧٢٩	-	-	-	-	٧٢٩	-
الخدمات	٤٩,٣٧٦	٣,٨٩٠	٣٦٢	-	-	-	٥٣,٦٢٨	٥
تمويلات شخصية	٣٠,٣٣٢	٧٥,٣٠٩	٣٦,٩٣٦	٥٦٣	٤٩٧	-	١٤٣,٦٣٧	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٤	-	-	-	-	-	١٤	-
الإجمالي	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	٤٣,٣٦٤	٥٦٣	٤٩٧	٤٩٧	٣٤٩,٩١٣	١٢,٧٢١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لمحفظة التمويل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عماني بالألاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الشريحة الزمنية	أصول إجارة -		مديونيات		مديونيات		تعرضات خارج الميزانية العمومية
	إجارة منتهية بالتملك	مديونيات المشاركة	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	وكالة بالاستثمار	الإجمالي	
حتى شهر واحد	٣٤٥	٢,٨٠٩	٥٩٥	-	-	٨,٠٧٦	٤,٣٣٥
١-٣ أشهر	١,٨٧٤	١,٤١٢	-	٢٥	٢٨,٩٧٨	٣٤,١٩٤	٩٠٦
٣-٦ أشهر	١,٤٢٨	٩٢٩	-	١٦	-	٣,٨٧٢	٢
٦-٩ أشهر	١,٨٨٩	١,٦٨٦	-	٢٤	-	٥,٤٣٧	٥
٩-١٢ شهراً	٢,٤٧٢	٣,١٥٤	-	٣٣	-	٨,١٤٢	٩٠٩
١-٣ سنوات	١٦,٠٣٨	١٩,٣٩٧	-	١٦٩	-	٤٧,٩٢١	٥٠
٣-٥ سنوات	١٦,٦٠٩	٢٧,٤٠٩	-	١٥٧	-	٥١,٧٢١	١٣
أكثر من ٥ سنوات	٧٦,٧٢٧	١٥٢,٩٦٢	-	٢٤٣	-	٢٣٥,٥٤٠	٦
الإجمالي	١١٧,٣٨٢	٢٠٩,٧٥٨	٥٩٥	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٩٤,٩٠٣	٦,٢٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الشريحة الزمنية	مديونيات المشاركة		أصول إجارة -		مديونيات		تعرضات خارج الميزانية العمومية
	مديونيات المشاركة	إجارة منتهية بالتملك	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	الإجمالي		
حتى شهر واحد	-	٤٤	٥٦٣	-	٤,٦٨٥	١٢,٧٢١	
١-٣ أشهر	١	١١	-	-	١٦٢	-	
٣-٦ أشهر	٣	٩٧	-	-	٣١٤	-	
٦-٩ أشهر	٣٣٣	٩٠٥	-	-	٤,٧٠٠	-	
٩-١٢ شهراً	٣٠٢	٧٤	٥	-	٤٠٨	-	
١-٣ سنوات	٢,١٥١	١,٨٢٦	٥٧	-	٩,٨٦٢	-	
٣-٥ سنوات	١٢,١٩١	٥,٧٩٦	٤٣	-	٢٥,٢٥٩	-	
أكثر من ٥ سنوات	٢٠,٣٦٨	١٦٣,٣٤٣	٣٩٢	-	٣٠٤,٥٢٣	-	
الإجمالي	٤٣,٣٦٤	١٢٩,١٧٣	٥٦٣	٤٩٧	٣٤٩,٩١٣	١٢,٧٢١	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القطاع الاقتصادي	مجمّل التمويل متعثرة	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل للسنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الجملة والتجزئة	٢٢,٢٤٧	١٢	٣٢٢	٨	١٠٠	-
التعدين والمحاجر	١٧٨	١٧	٢	١١	١	-
الإنشاءات	٧,٩٣١	-	٦٥٧	-	(٩٨٧)	-
التصنيع	٢,٣٥٢	٢,١١٧	٤	١,٥٧١	٥٣٥	-
النقل والاتصالات	٣٢,٣٤٣	٢١	٢٤	١١	٢٤	-
الخدمات	١١٣,٩٦٣	٦,٠٠٣	٩٢٥	١,٥٨٦	٢,٤٥٤	-
التمويل الشخصي	١٤٣,٤٧٨	٨١٢	١١٧	٤٢٢	٥٠	-
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	٧	-	٠	-	(٩٩٨)	-
الكهرباء والغاز والمياه	٦٨٢	-	٤٠	-	٣٩	-
جميع القطاعات الأخرى	٧٦٦	-	٢٤٠	١,٠٠٠	١٢٤٠	-
الإجمالي	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٢,٣٣١	٥,٩٣٩	٢,٦٢٢	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٦٧٦ مليون ريال عماني

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ١,٢٢٢ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القطاع الاقتصادي	مجمَل التموليات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل مشطوبة خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الاستيراد	٧,٩٥٦	٧,٩٥٦	-	١,١٦٦	٧٨٢	-
تجارة الجملة والتجزئة	٣٠,٧٩٣	-	٢٣٠	-	٧٢	-
التعدين والمهاجر	٢٤٥	١٦	٣	٩	(٤)	-
الإنتاجات	١٠,١٧٤	٦,٠١٢	٤٥٤	١,١٩٠	٦٣٠	-
التصنيع	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 الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عماني

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عماني

٨ مبالغ التمويل التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة / والمخصصات المحددة والعامية لكل منطقة جغرافية: (ريال عماني بالألاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الدول	مجمَل التموليات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل مشطوبة خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
عُمان	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٢,٣٣١	٥,٩٣٩	٢,٦٢٢	-
دول مجلس التعاون الخليجي	-	-	-	-	-	-
الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٩٤,٩٠٣	١٦,٩٣٧	٢,٣٣١	٥,٩٣٩	٢,٦٢٢	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٦٧٦ مليون ريال عماني

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ١,٢٢٢ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الدول	مجمَل التموليات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
عُمان	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-
دول مجلس التعاون الخليجي	-	-	-	-	-	-
الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٤٩,٩١٣	١٧,٠٢٢	١,٨١٧	٣,٨٣١	٣,١١٠	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ١,٠٢٤ مليون ريال عماني

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٠,٣٣٠ مليون ريال عماني

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٦٧,٦٦٦	٦٥,٢٢٥	١٧,٠٢٢	٣٤٩,٩١٣
الترحيل / التغييرات (+/-)	(٢٠٢)	١٠٤	٩٨	-
تمويلات جديدة	٨٣,٩٩٩	٥٧	-	٨٤,٠٥٦
استرداد تمويلات	(٣٧,٤٠٩)	(١٤٧٤)	(١٨٣)	(٣٩,٠٦٦)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٣١٤,٠٥٤	٦٣,٩١٢	١٦,٩٣٧	٣٩٤,٩٠٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضت خارج الميزانية العمومية	أصول إجارة - إجارة - إجارة							الإجمالي
	مديونيات المشاركة	مديونيات منتهية بالتملك	مديونيات المرابحة	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	وكالة بالاستثمار	الإجمالي	
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٨٣,٢٧٠	٩٨,٦٧٦	٣١,٤٤٦	٥٢٣	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٤٣,٥٦٠	٦,٢٢٦
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٤,٥٩١	١٧,٩٤٦	١,٨٠١	٦٨	-	-	٣٤,٤٠٦	-
تعرضت للانخفاض في القيمة ولكن لم تتجاوز موعد استحقاقها	-	١٠٩	٤٩	٢	-	-	١٦٠	-
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	١١,٨٩٧	٦٥١	٤,٢٢٧	٢	-	-	١٦,٧٧٧	-
الإجمالي	٢٠٩,٧٥٨	١١٧,٣٨٢	٣٧,٥٢٣	٥٩٥	٦٦٧	٢٨,٩٧٨	٣٩٤,٩٠٣	٦,٢٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعرضت خارج الميزانية العمومية	أصول إجارة - إجارة - إجارة							الإجمالي
	مديونيات المشاركة	مديونيات منتهية بالتملك	مديونيات المرابحة	بطاقات الائتمان	إجارة الخدمة	وكالة بالاستثمار	الإجمالي	
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١١٥,١١٢	١٢٥,٠٦٦	٣٦,٦٤٤	٥١٨	٤٩٧	٣١٨,٣٧٧	١٢,٧٢١	١٢,٧٢١
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٩,٣٠٢	٢,٧٨٢	٢,٣٨٦	٤٤	-	-	١٤,٥١٤	-
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	١١,٩٠٢	٦٢٧	٤,٢٨٣	-	-	-	١٦,٨١٢	-
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة	-	١٥٨	٥١	١	-	-	٢١٠	-
الإجمالي	١٧٦,٣١٦	١٢٩,١٧٣	٤٣,٣٦٤	٥٦٣	٤٩٧	٣٤٩,٩١٣	١٢,٧٢١	١٢,٧٢١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر الائتمان – إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

الإفصاح النوعي

صنفت النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

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

تنقسم مديونيات التمويل بشكل رئيسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

– المرابحة: هي اتفاقية بموجبها تبيع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو عقار تم شراؤه من قبل النافذة الإسلامية واستحوذت عليه بناء على وعد من العميل لشراء البند المشتري وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

– إجارة تمويلية: هي اتفاقية بموجبها تؤجر النافذة الإسلامية (المؤجر) أصل أو خدمات للعميل (المستأجر) لفترة محددة مقابل أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.

المشاركة: هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية مشاركة متناقصة بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع أسهمهم في رأس مال المشروع.

– الوكالة بالاستثمار: اتفاقية يقدم بموجبها الموكل مبلغاً معيناً من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة. قد يتضمن الترتيب أيضاً اتفاقاً على معدل ربح متوقع للرسوم الأساسية ورسوم الحوافز لوكيل لأداء يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه.

تخفيف مخاطر الائتمان

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

تقبل النافذة الإسلامية عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- هامش الجدية، العربيون، حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في أسواق الأوراق المالية المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة.
- الأموال بنشط الوفاء بالمعايير المعتمدة
- التنازل عن المديونيات
- المخزون

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

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

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمان بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ١٠٪ للتعرض المغطى بضمان نقدي. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء تمويل رهن الأفراد، الذي يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪). تحتفظ

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النافذة الإسلامية بضمان نقدي قدره ٠,٥١٤ مليون ريال عماني. بعد تطبيق الخصم (٠٪) للضمان، يكون التعرض لا شيء ريال عماني. لم تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار أي ضمان مالي بموجب التخفيف من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٤٨٤,٨٦١	مجموع التعرض - محفظة الأعمال المصرفية
(٥١٤)	تخفيف مخاطر الائتمان
(١٠٣,٢٩٣)	التأثير المرجح بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية
٣٨١,٠٥٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية
٤١,٩١٦	تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان

الإفصاحات الكمية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٦ - ١	١,٦٥٥	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	٦٧٦	-	قائمة خاصة	
٨ - ١٠	٥,٩٣٩	-	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٨,٢٧٠	-		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٦ مخاطر السوق:

الإفصاح النوعي

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

مخاطر معدل العائد في المحفظة المصرفية

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

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر	
						معدل الربح الإجمالي	معدل الربح الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		-	-	-	-	٤٠,٥٢٦	٤٠,٥٢٦
مستحق من البنوك		٦٧٩	-	-	-	-	-
أصول مالية	٪٥,٤٥	٤١,٧٥٦	١٣,٢٠٣	٩٩,٦٤٢	٢٣٣,٠١٠	٦٩٨	٣٨٨,٣٠٩
استثمارات	٪٤,٤٥	-	-	٣٢,٨٤٩	١,٧٧٤	٢٧٠	٣٤,٨٩٣
ممتلكات ومعدات		-	-	-	-	٢,٥٥٢	٢,٥٥٢
أصول أخرى		-	-	-	-	٨,٤٠٧	٨,٤٠٧
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح		٤٢,٤٣٥	١٣,٢٠٣	١٣٢,٤٩١	٢٣٤,٧٨٤	٥٢,٤٥٣	٤٧٥,٣٦٦
الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى البنوك		٧٦	-	-	-	-	٧٦
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى	٪٣,٠٣	١٩٠,١٩٢	١٣٣,٩٤٧	٦٦,٩٢٣	-	٢٣,٤٧٨	٤١٤,٥٤٠
صندوق المساهمين		-	-	-	-	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠
الإجمالي		١٩٠,٢٦٨	١٣٣,٩٤٧	٦٦,٩٢٣	٠	٨٤,٢٢٧	٤٧٥,٣٦٦
صافي الفجوة		(١٤٧,٨٣٣)	(١٢٠,٧٤٤)	٦٥,٥٦٨	٢٣٤,٧٨٤	(٣١,٧٧٥)	-
صافي الفجوة التراكمية		(١٤٧,٨٣٣)	(٢٦٨,٥٧٧)	(٢٠٣,٠٠٩)	٣١,٧٧٥	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهرًا	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر	
						معدل الربح الإجمالي	معدل الربح الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		-	-	-	-	٩,٢٨٣	٩,٢٨٣
مستحق من البنوك		٣,٤٨٨	-	-	-	-	-
أصول مالية	٪٥,٤٧	١١,٦٤٠	١٧,٨٢١	٩٨,٦٨٩	٢١٦,٥٧٦	٥٦٣	٣٤٥,٢٨٩
استثمارات	٪٤,٤٦	-	-	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 المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							
مستحق إلى البنوك		٢٠٣	-	-	-	-	٢٠٣
حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى	٪٣,٦٤	١٢٦,٤٤٤	٦٥,٩٦٩	١٢٣,٤٥٠	-	٣٢,٢٨٣	٣٤٨,١٤٦
صندوق المساهمين		-	-	-	-	٤٦,٥٩٦	٤٦,٥٩٦
الإجمالي		١٢٦,٦٤٧	٦٥,٩٦٩	١٢٣,٤٥٠	٢٤٢,٦٣٣	٧٨,٨٧٩	٣٩٤,٩٤٥
صافي الفجوة		(١١١,٥١٩)	(٤٨,١٤٧)	(٢٢,٢٤٧)	٢٤٢,٦٣٣	(٦٠,٧١٩)	-
صافي الفجوة التراكمية		(١١١,٥١٩)	(١٥٩,٦٦٦)	(١٨١,٩١٤)	٦٠,٧١٩	-	-

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٥,٤٠٥ مليون ريال عُمان (٤,٤٤٨ مليون ريال عُمان) للمراكز المفتوحة في العملات المرابطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر الأسعار هي مخاطر الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تتم الموافقة على كل استثمار بعد اتخاذ الإجراءات الاحترازية الصارمة ومراقبة التعرضات مقابل حدود التعرض الحذرة. لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي مراكز تداول في محافظتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية في الأدوات غير المتداولة ضمن الحدود العامة والقيود المحددة من قبل البنك المركزي العماني من وقت لآخر، وفقط في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢,٦٩ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٣,٣٤ مليون ريال عُمان. قامت النافذة الإسلامية أيضًا بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٤,٦٢٤ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٣٤,٦٣٥ مليون ريال عُمان.

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

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

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

تكلفة رأس المال:

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

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الربح والأسهم وسفوف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نوع المخاطر (ريال عماني بالآلاف)	٢٠٢١	٢٠٢٠
مخاطر معدل الربح	-	-
مخاطر مركز الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٤٤٥	٢١٠
نسبة صافي المركز المفتوح لرأس المال النظامي	٧١,٢٩	٧١,٧٣
السقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	٧٤٠	٧٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٥,٥٥٧ مليون ريال عماني.

مخاطر الأسعار

أثر التغيير بنسبة ١٠٪ في الأسعار

نوع الاستثمار	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق المساهمين (بالآلاف)
	٢٠٢١	٢٠٢٠
الصكوك المدرجة إقليمياً	٧١,٠	٢٧٧٥ -/+
الصكوك المدرجة عالمياً	٧١,٠	٨١ -/+
الأسهم المدرجة	٧١,٠	٣٢ -/+

٧ مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

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

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

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

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

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

سياسة السيولة والتمويل

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

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

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

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

يستند ملف استحقاق الأصول والتمويل في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية. وترد التفاصيل في الإيضاح ٣٢-٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

البنك المركزي العماني يقيد أيضا الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما نسبته ٩٢,٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	٢٠٢١	٢٠٢٠
نسبة التمويل		
نهاية السنة	٨٢,٨	٨٨,٢
الحد الأقصى عن السنة	٩٠,٢	٩١,١
الحد الأدنى عن السنة	٧٨,١	٨٤,٢
المتوسط عن السنة	٨٦,٠	٨٧,٨
النسب الأخرى		
التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول	٨١,٧	٨٧,٤
حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول	١٢,٨	١١,٨
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	٨,٣	٩,٢
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	١٧,٩	٢٥,٥
الأصول الرئيسية إلى الالتزامات المتقلبة	٢٩,٧	١٨,٨
نسبة تغطية السيولة	٢٤١,١	١٩٥,٣
نسبة صافي التمويل الثابت	١١٥,٠	١١٠,٠

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالتزاماتها 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 مراجعتها 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 ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات كل شهر. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

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

السيولة متعددة العملات

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

مخالفات الحدود

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

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

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

خطة طوارئ السيولة:

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

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كمية 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 ورئيس قسم المالية 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 تدمر أصول النافذة الإسلامية المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للنافذة الإسلامية ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات النافذة الإسلامية أكثر

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية، وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه النافذة الإسلامية أمن نظام المعلومات وعتل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

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

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

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

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

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشيعة)
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

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

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

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

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

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

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

إدارة مخاطر الاحتيال

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

مخاطر السمعة

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي تعمل فيها البنك. وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

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

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

تمثل مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي عنصراً مهماً من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر البنك بأهمية إدارة فوائدها وعملاته 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».

مخاطر استمرارية الأعمال

لدى البنك سياسة لاستمرارية الأعمال موثقة وخطة تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريوهات الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة، وتطبق سياسة استمرارية الأعمال هذه أيضاً على العمليات والأنظمة السائدة على النافذة الإسلامية. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وأثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

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

خلال سنة ٢٠٢١، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال بما في ذلك اختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

مخاطر التركيز

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

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

مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل يضمن بموجبه البنك حماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكونات هذا الإطار، إذ تقدّم 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 توّفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشرعية)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية وتشويه سمعة البنك نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح السارية على البنك. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المباشرة للإشراف على إدارة مخاطر الامتثال للبنك. ثم تتحمل بعدها الإدارة العليا مسؤولية ضمان الإدارة الفعالة لهذه المخاطر. تدعم ذلك إدارة الامتثال في البنك وهي إدارة مستقلة تقدم تقاريرها وتمتلك حق الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق والامتثال 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 للصرافة الصادر 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 جديد دون استشارة وحدة الامتثال للشريعة والحصول على موافقة رسمية من هيئة الرقابة الشرعية.

مخاطر النماذج

تتمثل مخاطر النماذج في اتخاذ قرارات غير صائبة أو عدم الامتثال التنظيمي الناتج عن استخدام نماذج غير صحيحة تماماً، 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 بالحوكمة وإدارة البيانات والمصادقة على النموذج والاختبارات الرجعية لنماذج البنك الرئيسية.

مخاطر أخرى

تتعرض النافذة الإسلامية أيضاً إلى مخاطر أخرى مثل المخاطر 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 لآخر ثلاث سنوات مالية مضروباً بمعدل 10٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفر أو سلبياً. يشتمل مجمل الربح على صافي الإيرادات من أنشطة التمويل شاملة أي مخصصات وتكلفة استهلاك أصول الإجارة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (-) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (-).

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	البند (ريال عُماني بالآلاف)
٢١,٤٩٨	١٨,٦٥٤	١٩,٠٦٧	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
١,٦٤٧	٧٤٧	٩٤٩	إيرادات أخرى - بالصافي
٢٣,١٤٥	١٩,٤٠١	٢٠,٠١٦	مجمل الإيرادات
(١,٧٥٧)	(١١,٨٨٣)	(١٢,٤٦)	العائد لحملة حسابات الاستثمار
١٢,٣٨٨	٧,٥١٨	٧,٨٧٠	صافي إيرادات التشغيل
٩,٢٥٩			متوسط الإيرادات
١,٣٨٩			مجمل الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (10٪)
١٧,٣٦٠			مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١,٢١٤ مليون ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١٥,١٧٩ مليون ريال عُماني.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ المخاطر التجارية المتقلة

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

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

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار (ودائع المضاربة فقط) من قبل النافذة الإسلامية:

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
٩,٣٢١	٧,٥٩٦	٦,٥٣٨	٥,٩٤٨	٥,١٩٦	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
					مشاركة الأرباح:
٧,٤٩٨	٥,٥٠١	٤,٥٥٤	٣,٧٧٣	٣,٦١٦	- أرباح المساهمين
١,٢٧٢	١,٣٧٧	١,١٨١	١,٣١٢	١,٥٨٠	- حصة حملة حسابات الاستثمار
٥٥١	٧١٨	٨٠٣	٨٦٣	٧٨٣	- حصة المضارب

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتم إجراء أي استقطاع تجاه احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

١٠ حملة حسابات الاستثمار

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

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 بعد وضع مخصصات واحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار إن وجد) وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من لاحتياطيات 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 الاحتياطيات إلى زيادة التزامات حسابات الاستثمار غير المقيدة مجتمعة.

توزع فقط الأرباح المحققة من مجموعة الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار بين حقوق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. ويتم إدراج جميع حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للحصول على حصة حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصاً إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب.

آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمواعدين بموجب الوعاء المشترك

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٠٪	٧٠٪	حصة حسابات الاستثمار غير المفيدة
٣٠٪	٣٠٪	حصة المضارب

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

رسوم المضاربة

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

احتياطي مخاطر الاستثمار

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

التحويل من أو إلى احتياطي معادلة الأرباح

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

لم يتم تكوين احتياطي معادلة الأرباح أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.

التحويل من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

لم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.

تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

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

لم يتم إجراء أي تخصيص من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١.

١. حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار – بالنوع (ريال عماني بالآلاف)

حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار	٢٠٢١	٢٠٢٠	النوع (عقود المضاربة)
	١٥٣,٢٩٦	٩٨,٢٩٥	حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢. حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار – بالنسب

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠٢١	ريال عماني بالآلاف
٢,٨٤١	٤,٧٤٨	٦,٩٧٥	٥,٧٥٨	٥,٢٩٣	النسب والعوائد
٤٠٠,١٥٠	٣٨٠,٤٥٦	٣٢٨,٦٤٠	٢٨٤,٢٢٥	٤٣٥,١٥٥	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٧٠,٧١	٧١,٢٥	٧٢,١٢	٧٢,٠٣	٧١,٢٢	متوسط مبلغ الأصول
١,٤٦٣	٣,٥٥٦	٥,٦٦٣	٤,٩٥٨	٤,٠٢١	العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيع لحسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)
٤٥,٩٥٤	٤٣,٣٠٧	٣٨,٥٨٠	٣٥,٨٥٦	٥٣,٦٧٣	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٧٣,١٩	٧٨,٢٣	٧٤,٦٨	٧٣,٨٣	٧٧,٤٩	متوسط مبلغ حقوق المساهمين
٧٠:٣٠	٦٠:٤٠	٦٠:٤٠	٦٠:٤٠	٧٠:٣٠	العائد على حقوق المساهمين (صافي الإيرادات بعد التوزيع لحسابات الاستثمار / حقوق المساهمين)
٧١,٤٢	٧٢,٢٧	٧٢,٦٠	٧٢,٣٧	٧٠:٣٠	نسبة المشاركة في الأرباح – متوسط الربح المدفوع
٧٢,٨٦	٧٢,٢٧	٧٢,٦٠	٧٢,٣٧	٧٠:٣٠	نسبة المشاركة في الأرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار)
٧٠,٢٦	٧٠,٢٥	٧٠,٢٦	٧٠,٢٦	٧٠:٣٠	متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار
٧٠,٤٤	٧٠,٤١	٧٠,٤٢	٧٠,٤٢	٧٠,٢٣	متوسط الربح الموزع على أساس نوع حملة حسابات الاستثمار
٧٠,٥٨	٧٠,٥٧	٧٠,٥٩	٧٠,٥٨	٧٠,٤٣	حساب التوفير (١٠٠ ريال عماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٠,٠٣	٧٠,٢٥	٧٠,٢٦	٧٠,٣٠	٧٠,٤٣	حساب التوفير (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
–	٧٠,٤٣	٧٠,٤٣	–	٧٠,٥٧	حساب تحت الطلب (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
٧٠,٥٨	٧٠,٥٧	٧٠,٥٩	٧٠,٥٨	٧٠,١٦	حساب تحت الطلب (١٠٠ ريال عماني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٢,٠٨	٧٢,٠٤	٧٢,١٠	٧٢,٠٨	–	حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عماني – ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٢,٦٤	٧٢,٥٩	٧٢,٦٧	٧٢,٦٤	٧٠,٤٨	حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عماني – ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٣,١٩	٧٣,١٣	٧٣,٢٢	٧٣,١٩	٧١,٩٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٢,٥٠٠ ريال عماني – ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٣,٥٧	٧٣,٥١	٧٣,٦٠	٧٣,٥٥	٧٢,٥٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠,٠٠٠ ريال عماني – ٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٧٠,٤٣	٧٤٣,٠	–	–	٧٢,٨٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠٠,٠٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)
٧٠,٢٥	٧٠,٢٥	–	–	٧٣,٥٢	حساب النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)
–	–	–	–	٧٠,٤١	حساب أوقاف للتوفير لحسابات الاستثمار غير المقيدة
–	–	–	–	٧٠,١٦	حساب قطاق للتوفير

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

٣. حساب الإيرادات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالآلاف)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيرادات الناتجة
١٦,٩٣٤	١٩,٩٣٥	إيرادات من التمويل
١,٧٢٠	١,٥٦٣	إيرادات من الإيداعات
١٨,٦٥٤	٢١,٤٩٨	الإجمالي

٢٠٢٠	٢٠٢١	توزيع الإيرادات (ودائع المضاربة)
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٧١٨	٥٥١	حصة المضارب
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٦,٨٧٨	٨,٧٧٠	الأرباح الغالبة للتوزيع
٧,٥٩٦	٩,٣٢١	نسبة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين

٤. حملة حسابات الاستثمار بالوكالة (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط ودائع الوكالة
١٤٩,١٧٥	٢١٣,٦٦٦	متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار %
٣,٨٩	٤,٢٢	

II المخاطر الخاصة بالعقود

يراقب البنك عن كثب إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أصول التمويل بما في ذلك المخاطر ذات الصلة للقيمة المحملة، فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المرجحة بالمخاطر	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٢٤	٨١٤	جهات سيادية
٧٦٣	١٩٧	بنوك
١٧٤,١٤٨	١٩٩,٩٤٣	مديونيات المشاركة
١٢٧,٦٦٨	١١٥,٥٢٣	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٤٢,٩٦٧	٣٦,٩٧٣	مديونيات المرابحة
٥٦٣	٥٩٥	مديونيات بطاقات الائتمان
٤٩٧	٦٦٧	إجارة الخدمة
١١,٧٥٠	٢٦,٣٤٢	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٩,١٨٠	٣٨١,٠٥٤	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ الزكاة

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

١٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب ادراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، فإن جميع الإيرادات غير الإسلامية يتم قيدها بالدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١، لم يتم ادراج أي إيرادات محظورة شرعاً بالدائن إلى حساب الجمعية الخيرية. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صندوق الأعمال الخيرية في قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري في القوائم المالية. فيما يتعلق بالأموال غير الموزعة تحت حساب الأعمال الخيرية كما في السنة المنتهية في ٢٠٢١، حصلت النافذة الإسلامية على موافقة هيئة الرقابة الشرعية لتأجيل الصرف إلى السنة المقبلة.

١٤ سياسة التعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

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

وافقت الجمعية العامة على مكافآت الهيئة الشرعية التالية:

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

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

أتعاب حضور جلسات: ٣٨٥ ريال عماني (١,٠٠٠ دولار أمريكي) لكل عضو في كل اجتماع، بحد أقصى ٥ اجتماعات سنوياً.

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

١٥ الإفصاحات العامة

الحوكمة الشرعية

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

١- هيئة الرقابة الشرعية

٢- رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشريعة الداخلي

٣- وحدة التدقيق الشرعي

٤- وحدة الامتثال للشريعة

٥- وحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر

قسم التدقيق والامتثال الشرعي

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

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

برامج التدريب

أعد قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريبية شاملة لسنة ٢٠٢٠ وحصلت على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. ووفقاً لخطة التدريب، أعدت وحدة التدقيق والامتثال الشرعي مواد حول منتج النافذة الإسلامية ومبادئ الشريعة الخاصة بهم من خلال إدراج المميزات الأساسية للصيرفة الإسلامية والحوكمة الشرعية والهيكل الشرعي لمنتجات الصيرفة الإسلامية وتدفقات عملياتهم ولائحة التوثيق القانوني ومبادئ الشريعة الأساسية لكل منتج. تم إعداد مواد التدريب بالتماشي مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهات الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني ومعايير الشريعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وأصبحت التدريبات إلزامية لجميع الموظفين ذي الصلة بالأهلي الإسلامي والبنك الأهلي.

تم إجراء التدريبات من قبل رئيس التدقيق والامتثال الشرعي ومدير التدقيق الشرعي وفقاً لخطة التدريب المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠٢٢ لموظفي البنك من خلال تطبيق عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، تم تسهيل حضور موظفي التدقيق والامتثال الشرعي لمؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والسوق المالية الإسلامية الدولية للحصول على تحديثات القطاع بشأن الممارسات البنكية الإسلامية والشريعة. كما قام البنك بتسهيل حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لمتابعة تطورات القطاع فيما يتعلق بالحوكمة والامتثال الشرعي.

وبالنسبة لسنة ٢٠٢١، قامت هيئة الرقابة الشرعية باعتماد خطة التدريب، بالإضافة إلى وضع الميزانية السنوية لتدريب الموظفين كجزء من الميزانية العامة للتدريب والتطوير في البنك، وتبقى عملية تطوير جميع العاملين في الصيرفة الإسلامية وتأهيلهم واعتمادهم عملية جارية.

الشكاوى

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

وقد درّبت النافذة الإسلامية ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع على تقديم المشورة اللازمة للعملاء لاختيار المنتجات التي تناسب المستثمرين الأفراد. كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه عند طلب توضيحات إضافية، ويمكن الاتصال بمركز خدمة العملاء (هاتف: ٢٤٥٧٧٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل الشكاوى.

التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع ومركز خدمة العملاء على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية للعملاء. كما يتوفر دليل منتجات شامل في جميع الفروع. ويتوفر أيضاً مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني للمعلومات العامة. بالإضافة إلى ذلك، خلال ٢٠٢١، عقد فريق التدقيق والامتثال الشرعي اجتماعات دورية مع عملاء وزبائن مقدماً لهم تفسيرات حول منتجات الصيرفة الإسلامية وشروطها.

الأطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح عن الإفصاحات المرتبطة بالأطراف ذات العلاقة والمعاملات خلال ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

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

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
١٧,٢٤٢	٢١,٢٦٣	٢ أرباح محتجزة
٤٢,٢٤٢	٥٦,٢٦٣	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية		
(٧٤١)	(٦٧٧)	٧ تعديلات التقييم الحذر
(٧٤١)	(٦٧٧)	٢٨ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	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
٤١,٥٠١	٥٥,٥٨٦	٤٥ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٩٩٨	١,٤٦٤	٥٠ المخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادلة)
٩٩٨	١,٤٦٤	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية		
-	-	٥٧ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢
٩٩٨	١,٤٦٤	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٤٢,٤٩٩	٥٧,٠٥٠	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
٣٧٦,٩٢٠	٤٠١,٧٩٠	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٥٩,١٨٠	٣٨١,٠٥٤	٦١ منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٢,٦٣٠	٥,٥٥٧	٦٢ منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٥,١١٠	١٥,١٧٩	٦٣ منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال		
٧١,٠١	٧١٣,٨٣	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧١,٠١	٧١٣,٨٣	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧١١,٢٨	٧١٤,٢٠	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٦٤ متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز الحماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	-	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
-	-	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
-	-	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٧٠,٢٨	٧٣,٢٠	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحوافز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	٧١١,٠٠٠	٧١١,٠٠٠ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	١٣٥	١٩٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٦	١,٣١٠	٨٨٥ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الضائعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٧٧	٥,٠٢٢	٤,٧١٢ حدود على إضافة مخصّصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

بموجب نطاق التجميع النظامي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	(ريال عماني بالآلاف)
		الأصول
٤,٥٢٦	٤,٥٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
٦٧٩	٦٧٩	مستحق من البنوك
٣٨٨,٣٠٩	٣٨٨,٣٠٩	تحويلات، بالصافي
٣٤,٨٩٣	٣٤,٨٩٣	استثمارات في أوراق مالية
-	-	إيداعات لدى بنوك
٢,٥٥٢	٢,٥٥٢	ممتلكات ومعدات
-	-	أصول ضريبية مؤجلة
٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	أصول أخرى
٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	إجمالي الأصول
-	-	الالتزامات
٧٦	٧٦	مستحق إلى البنوك
٤٠٨,٨٥٧	٤٠٨,٨٥٧	ودائع العملاء
-	-	التزامات ضريبية جارية ومؤجلة
٥,٦٨٣	٥,٦٨٣	التزامات أخرى
-	-	سندات ثانوية
٤١٤,٦١٦	٤١٤,٦١٦	إجمالي الالتزامات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	حقوق المساهمين
-	-	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار الأسهم
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
٢١,٢٦٣	٢١,٢٦٣	أرباح محتجزة
(٦٦)	(٦٦)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الدين الثانوي
٤,٥٥٣	٤,٥٥٣	احتياطيات أخرى
٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠	إجمالي حقوق المساهمين
٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (تابع)

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الأصول
	٤٠,٥٢٦	٤٠,٥٢٦	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	٦٧٩	٦٧٩	مستحق من البنوك
	٣٨٨,٣٠٩	٣٨٨,٣٠٩	تمويلات - بالصافي، منها:
	٣٩٤,٩٠٣		- تمويلات إلى عملاء محليين
	(٦,٥٩٤)		- مخصصات مقابل تمويلات، منها:
	(٤,٢٦٣)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة
	(٢,٣٣١)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	١,٣١٠		- المبلغ المؤهل للغة ٢
	١,٠٢٢		- المبلغ غير المؤهل للغة ٢
	٣٤,٨٩٣	٣٤,٨٩٣	استثمارات، منها:
	٣٤,٨٩٣		- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	-		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للغة ٢
	-		- المبلغ غير المؤهل للغة ٢
	٢,٥٥٢	٢,٥٥٢	أصول ثابتة
هـ	(٢٥٨)		- أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	٢,٢٩٤		- أصول ثابتة أخرى
	٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	أصول أخرى
	٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	إجمالي الأصول
	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال والالتزامات
	٣٥,٠٠٠		رأس المال المدفوع، منه:
ب	٢٥,٧٥٠	٢٥,٧٥٠	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١
			الاحتياطيات والفائض، منها
ج	٢١,٢٦٣		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١
د	١٥٤		- المبلغ المؤهل للغة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
هـ	(٤١٩)		خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	١٩٩		- ربح القيمة العادلة غير المستخدم والذي تعرض لانخفاض القيمة
	٤,٥٥٣		على الاستثمارات المتاحة للبيع
			- الاحتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة - غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١)
	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	إجمالي رأس المال
	٤٠٨,٨٥٧	٤٠٨,٨٥٧	ودائع
	٧٦	٧٦	مستحق إلى البنوك
	٥,٦٨٣	٥,٦٨٣	التزامات أخرى ومخصصات
			التزامات أخرى ومخصصات، منها
	٧		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للغة ٢
	٧		- المبلغ غير المؤهل للغة ٢
	٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الخطوة الثالثة: التسوية 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 ٢٠٢١

ب	٣٥,٠٠٠	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
ج	٢١,٢٦٣	أرباح محتجزة	٢
	٥٦,٢٦٣	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	٣
هـ	(٦٧٧)	تعديلات التقييم الحذر	٤
	(٦٧٧)	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١	٥
	٥٥,٥٨٦	رأس المال العادي الفئة ١	٦

رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات

	-	رأس المال الإضافي الفئة ١	٧
	٥٥,٥٨٦	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	

رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات

أ	١,٣١٠	مخصصات	٨
د	١٥٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٩
	١,٤٦٤	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	
	-	رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية	
	١,٤٦٤	رأس المال الفئة ٢	

إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢) ٥٧,٠٥٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١-١٧ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رأس المال العادي	الأهلي الإسلامي
لا ينطبق	١ محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)
قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	٢ قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال العادي الفئة ١	٣ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال العادي الفئة ١	٤ مؤهل بشكل فردي / جماعي فردي
فردي	٥ نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)
رأس المال العادي	٦ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
٣٥ مليون	٧ القيمة الاسمية للأداة
-	٨ التصنيف المحاسبي
حقوق المساهمين	٩ تاريخ الإصدار الأصلي
تخصيص ٢٥ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٣ و١٠ مليون ريال عماني في سنة ٢٠٢١.	١٠ دائم أو مؤرخ
دائم	١١ تاريخ الاستحقاق الأصلي
دون استحقاق	١٢ طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة
لا	١٣ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	١٤ تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
لا ينطبق	١٥ قسائم / توزيعات الأرباح
متغيرة	١٦ توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة
لا ينطبق	١٧ معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
لا ينطبق	١٨ وجود مانع لتوزيعات الأرباح
تقديرية بالكامل	١٩ تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا	٢٠ وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد
غير تراكمي	٢١ غير تراكمي أو تراكمي
غير قابلة للتحويل	٢٢ قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
لا ينطبق	٢٣ إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل
لا ينطبق	٢٤ إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	٢٥ إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	٢٦ إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري
لا ينطبق	٢٧ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	٢٨ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
نعم	٢٩ خصائص الانخفاض
المنهج القانوني	٣٠ إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض
انخفاض كلياً	٣١ إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
دائم	٣٢ إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٣ إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة
لا ينطبق	٣٤ المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
لا	٣٥ خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	٣٦ إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

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

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ريال عماني بالآلاف)			
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)		
الأصول السائلة عالية الجودة			
٨٢,٣٨٦		١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الصادرة			
١٦,٦٢٦	٢٦٨,٥٥٠	٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١٠٣	٣,٤٣٢	٣	ودائع ثابتة
١٦,٥٢٣	٢٦٥,١١٨	٤	ودائع أقل ثباتاً
١٨,٧٤٢	٥٣,٣٩٩	٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٢٣	٩٣	٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
١٨,٧١٨	٥٣,٣٠٥	٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١	١	٨	دين غير مضمون
-		٩	تمويل شركات مضمون
		١٠	متطلبات إضافية، ومنها
٢٨١	٢٨١	١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٢٤٣	٢,٤٢٦	١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
		١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٢٢١	٤,٤٢٤	١٥	التزامات تمويل عرضية أخرى
٣٦,١١٣		١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
التدفقات النقدية الواردة			
		١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١,٦٦١	٢,٣٢٢	١٨	تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل
٢٨١	٥٥,٧٣٢	١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى
١,٩٤٢	٥٨,٠٥٤	٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة

إجمالي القيمة المعدلة

٨٢,٣٨٦	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢١
٣٤,١٧١	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٢٢
٢٤١,١٠	نسبة تغطية السيولة (%)	٢٣

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام

تم تقديم الإفصاح الوارد أدناه عن نسبة صافي التمويل الثابت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتم إعدادها وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر في ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرقم المتسلسل	التفاصيل	دون استحقاق > ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
١	رأس المال	٥٧,٠٥٠	-	-	٥٧,٠٥٠
٢	رأس المال النظامي	٥٧,٠٥٠	-	-	٥٧,٠٥٠
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٣٣,٢٧٦	٦٥,٥٣٧	٩,٨٩٢	٢٥٣,٦١٢
٤	ودائع مستقرة	١٧٠,٨٢٩	-	٩,٨٩٢	٢٩,٦٩٦
٥	ودائع أقل استقراراً	٢٠,٨٤٧	٦٥,٥٣٧	-	٢٢٣,٩١٥
٦	تمويل الشركات	١٤٩,٩٨٢	٣٧,٦٤٢	١٨,٩١٠	٧٦,٦١٠
٧	تشغيلية	٥١,٨٧٥	-	-	٣٨
٧	تمويل شركات آخر	٧٦	٣٧,٦٤٢	١٨,٩١٠	-
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٨,٤٠٩	-	-	-
٩	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٣٨٦,٨٢٢			
	بنود التمويل الثابت المطلوب				
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	١,٣٤٥
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٦٧٩	-	-	٣٤٠
١٢	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	٤٥٠
١٣	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٨,٦٧٥	٢٩,٨٠٢	٨٨٩	٣١٤,٤٣٠
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	-
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-
١٥	أوراق مالية لهم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	٦,٩٥٤	٥,٩١١
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	١٣,١٤٢	١٣,١٤٢
١٧	البنود خارج الميزانية العمومية	-	٩١٤	٦٩,٠٠٠	١,١٣٦
١٨	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٢١,٧٣٠			٣٣٦,٣٥٤
١٩	نسبة صافي التمويل الثابت				٧١٥,٠٠٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 و رقم 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: ٢٦ يناير ٢٠٢٢

مركز الاتصال: ٢٤٥٧٧٧٧

www.ahlibank.om



[ahlibank.om](https://www.facebook.com/ahlibank)



[ahlibank](https://twitter.com/ahlibank)



[@ahlibank.om](https://www.instagram.com/ahlibank)



[ahlibank](https://www.linkedin.com/company/ahlibank)



[ahlibank](https://www.youtube.com/ahlibank)