



2022

التقرير السنوي

إعادة تعريف التجربة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم
 الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.
 تقرير هيئة الرقابة الشرعية

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

إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام
 بها الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. خلال الفترة (01-01-2022-31-12-2022) م إلى
 (لضمان التزامها بالفتاوى الصادرة من الهيئة طبقاً لأحكام الشريعة
 الإسلامية .

وتقع مسؤولية تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية على إدارة البنك ويجب اطلاع
 الهيئة على كل العمليات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة.
 تنحصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية على إصدار الفتاوى ومراقبة تنفيذها بناءً
 على تقارير التدقيق الشرعي للبنك .
 ترى الهيئة ان:

- . كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2022 م كانت
 وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- . ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس
 الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .
- . ان جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف أحكام الشريعة الإسلامية قد التزمت
 إدارة البنك بتحويلها إلى الجمعيات الخيرية.
- . تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
 ونسال المولى العلي القدير التوفيق والسداد واخر دعوانا ان الحمد لله رب العالمين .
 هيئة الرقابة الشرعية



الشيخ د. محمد طاهر آل إبراهيم (رئيس الهيئة)



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



الشيخ د. عبدالرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٢ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تفاصيل القرار	موضوع القرار	رقم القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
<p>اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على ورقة منتج السلم التي تمت الموافقة عليها. تم تصميم المنتج لتسهيل العمليات التمويلية لقطاعات الزراعة والتعدين، وتأتي هيكله المنتج كالتالي:</p> <p>الهيكلية الشرعية .</p> <p>السلم هو عقد بيع بين المشتري والبائع حيث يشتري الطرف الأول («البنك») بعض السلع / المنتجات المسموح بها في الشريعة الإسلامية من البائع (العميل) بسعر متفق عليه و يتم إنتاجها وتسليمها في المستقبل حسب المتفق. يدفع سعر البيع بالكامل وقت تنفيذ عقد البيع. يجب أن يحتوي عقد السلم على مواصفات كاملة للسلع من حيث الحجم والجودة ويقبل المشتري السلع إذا كانت مطابقة للمواصفات الموضحة في عقد السلم لغرض بيع السلع ، يستخدم البنك أيًا من الخيارات التالية التي يراها مناسبة للبنك .</p> <p>١. يجوز للبنك إبرام عقد سلم موازي مع الطرف الثالث بغرض بيع سلعة تم الحصول عليها في عقد السلام الأول.</p> <p>٢. يجوز للبنك أن يعين البائع في عقد السلم الأول وكيلاً له لبيع السلع للمشتري على أساس نقدي وتقديم عائدات البيع إلى البنك.</p>	الموافقة على ورقة منتج السلم	٤ (SSB) - ٣٩ - (٢٠٢٢)	
<p>وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع التاسع والثلاثون.</p>	محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية التاسع والثلاثون .	(١ SSB - ٤٠ - ٢٠٢٢)	
<p>استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت الهيئة رأيها في تقارير المدقق الشرعي لكل ملاحظة من الملاحظات.</p>	تقارير التدقيق الشرعي للربع الاول ٢٠٢٢	(٢ SSB - ٤٠ - ٢٠٢٢)	
<p>تمت مراجعة مقترح الخدمات المصرفية للشركات بشأن هيكل مقترح بشأن استثمار الأهلي الإسلامي في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال اتفاقية الوكالة مع البنك الأهلي التقليدي والشركات الأخرى من قبل هيئة الرقابة الشرعية، ووافقت عليه الهيئة بالاجماع. أوصت هيئة الرقابة الشرعية بضرورة تقديم منتجات التمويل وأنواع الأصول (المخصصة للتمويل) والوثائق القانونية التي يستخدمها الوكيل إلى هيئة الرقابة الشرعية لمراجعتها والموافقة عليها قبل التمويل / الاستثمار.</p>	اقتراح الأهلي الإسلامي للخدمات المصرفية للشركات لاستثمار الأموال في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال اتفاقية وكالة مع البنك الأهلي التقليدي والشركات الأخرى.	(٣ SSB - ٤٠ - ٢٠٢٢)	
<p>طلبت الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية لمنح القرض الحسن للموظفين الجدد في وزارة التربية والتعليم والتي تمت الموافقة عليها أيضاً من قبل الإدارة. سيتم تعيين هؤلاء الموظفين الجدد في أغسطس من عام ٢٠٢٢ ولكن سيتم ايداع رواتبهم الأولى من الوزارة في أكتوبر من عام ٢٠٢٢ ، وسيقوم الأهلي الإسلامي بتمديد هذه التسهيلات لمساعدة الموظفين الجدد حيث سيتم ايداع رواتبهم بعد شهرين. سيكون الحد الأقصى لمبلغ القرض الحسن ١,٠٠٠ ريال عماني مستحق الدفع في ١٢ شهراً مع فترة سماح في الثلاث الأشهر الأولى .</p> <p>وافقت هيئة الرقابة الشرعية على الاقتراح أعلاه بشأن منح القرض الحسن للموظفين الجدد في وزارة التربية والتعليم والذين يسعون للحصول على هذه التسهيلات من البنك. توصي هيئة الرقابة الشرعية بضرورة صرف هذه التسهيلات للقرض الحسن من حساب البنك.</p>	تسهيلات القرض الحسن للموظفين الجدد في وزارة التربية والتعليم	(٤ SSB - ٤٠ - ٢٠٢٢)	

الاجتماع في
يوليو ٢٠٢٢
٤٠ - ٤٠ - ٢٠٢٢

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٢ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تفاصيل القرار	موضوع القرار	رقم القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية
استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقرير مراقبة المخاطر الشرعية للأهلي الإسلامي المقدم من قبل إدارة المخاطر الشرعية. لاحظت هيئة الرقابة الشرعية معايير قياس وتقييم مخاطر الأهلي الإسلامي للنصف الأول من عام ٢٠٢٢. بعد مراجعة تقرير تقييم المخاطر الشرعية للأهلي الإسلامي، أقرت هيئة الرقابة الشرعية بأن التقرير مرض.	تقرير مراقبة المخاطر الشرعية للأهلي الإسلامي	٥ (SSB) -٤٠- (٢٠٢٢)	الاجتماع في يوليو ٢٠٢٢ ٤٠-٤٢-SSB
قام أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المواد التدريبية في الصيرفة الإسلامية التي تم إعدادها وتصميمها لتدريب موظفي البنك. وافقت هيئة الرقابة الشرعية على المواد التدريبية لاستخدامها في التدريبات الواقعية وعبر الإنترنت لموظفي البنك	اعتماد هيئة الرقابة الشرعية على المواد التدريبية الخاصة بالصيرفة الإسلامية	٦ (SSB) -٤٠- (٢٠٢٢)	
استعرضت هيئة الرقابة الشرعية الاقتراح التالي المقدم من قبل القنوات الإلكترونية للشركات، الخدمات المصرفية للشركات إلى الشرعية للموافقة عليه: «وفقاً لبرنامجنا الخاص بالمعاملات المصرفية ٢٠٠، يجري البنك مناقشات مع المزمدين بشأن الترخيص. في هذا الصدد، تسعى القنوات الإلكترونية للشركات إلى الحصول على نسخة واحدة من الترخيص للبنك الأهلي التقليدي و الإسلامي معا والتي ستكون على النحو التالي: ١. الواجهة الأمامية مع تضمين شعار البنك الأهلي والأهلي الإسلامي، وبناء على بيانات الاعتماد، سيتم الوصول إلى البوابة التقليدية أو الإسلامية. ٢. سواء كان الحساب مرتبطاً بالحساب التقليدي أو الإسلامي، سيتواصل النظام مع نقاط الاتصال المقلبة وفقاً لذلك (للتقليدي مع نظام equation والأسلامي مع نظام iMAL) وافقت هيئة الرقابة الشرعية على جعل شعار الواجهة الأمامية الخاص بالأهلي الإسلامي قيد التطبيق وفيما يتعلق بالاتفاقية، قررت هيئة الرقابة الشرعية أنه من الجيد وجود اتفاقية بمستوى البنك تغطي كلاً من البنك الأهلي الإسلامي والبنك الأهلي التقليدي مع المزمود، مع العلم إن تكاليف تطوير النظام الأهلي الإسلامي يجب أن يتم صرفها من حساب الأهلي الإسلامي. وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الاربعون.	ترخيص الخدمات المصرفية للشركات	٧ (SSB) -٤٠- (٢٠٢٢)	
قام أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة التقارير ولاحظوا المهام المنجزة خلال الفترة.	محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية الاربعون.	١ (SSB) -٤١- (٢٠٢٢)	الاجتماع في اغسطس ٢٠٢٢ ٤١-SSB-٢٠٢٢
قام أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة التقارير ولاحظوا المهام المنجزة خلال الفترة.	تقرير التوافق مع الشريعة النصف السنوي من قبل وحدة الالتزام الشرعي	٢ (SSB) -٤١- (٢٠٢٢)	
استعرضت هيئة الرقابة الشرعية الإضافات في سياسة احتساب الأرباح تماشياً مع معيار المحاسبة المالية الجديد رقم ٣١ الوكالة بالاستثمار الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية. بعد مراجعة التغييرات المقترحة في سياسة احتساب الأرباح فيما يتعلق بدمج أموال وديعة الوكالة والمضاربة، أعلنت هيئة الرقابة الشرعية أن التغييرات المقترحة أعلاه تماشى مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.	تعديل سياسة احتساب الربح	٣ (SSB) -٤١- (٢٠٢٢)	
راجعت هيئة الرقابة الشرعية مقترح حذف متطلب مذكرة التفاهم من وثائق تمويل إجارة الخدمات المطلوبة، يُطلب تنفيذ المذكرة مع مزودي الخدمات لكل تمويل إجارة خدمات قبل الموافقة، بينما لا يكون لها أي تأثير فيما يتعلق بشراء الخدمات من مزودي الخدمة، مع العلم أن البنك يستخدم وثيقة العرض والقبول التي تفي بمتطلبات التمويل: بعد مراجعة مذكرة التفاهم ووثائق العرض والقبول، وافقت الهيئة على حذف متطلب مذكرة التفاهم لكل صفقة تمويل مع التعديلات التالية: ١. يجب أن يظل مستند العرض والقبول سارياً نظراً لاستيغاثهم لمتطلبات صفقة شراء الخدمات. ٢. في حالة وجود علاقة بين الأهلي الإسلامي وأي مزود خدمة لعلاقة طويلة المدى، فيمكن استخدام مذكرة التفاهم المذكورة.	حذف متطلب وثيقة مذكرة التفاهم من منتج إجارة الخدمات	٤ (SSB) -٤١- (٢٠٢٢)	

قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٢ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تفاصيل القرار	موضوع القرار	رقم القرار	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية	
وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الواحد والاربعون .	محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية الواحد والاربعون .	١ (SSB-٤٢-٢٠٢٢)	اجتماع في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٢	
راجع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية تقرير التدقيق الشرعي ولاحظوا التقدم المحرز في الامتثال لرأي هيئة الرقابة الشرعية.	تقرير حالة التدقيق الشرعي في الخدمات المصرفية للأفراد للربع الأول من عام ٢٠٢٢	٢ (SSB-٤٢-٢٠٢٢)		
استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقارير التدقيق الشرعي وقد أبدت هيئة الرقابة الشرعية رأيها في تقارير المدقق الشرعي لكل ملاحظة من الملاحظات.	تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني ٢٠٢٢ ١. الخدمات المصرفية للأفراد ٢. الخدمات المصرفية للشركات ٣. الخزينة ٤. التمويل التجاري ٥. الشركات الصغيرة والمتوسطة	٣ (SSB-٤٢-٢٠٢٢)		
قام أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة خطة المدقق الشرعي لعام ٢٠٢٣ ووافقوا عليها.	خطة التدقيق الشرعي لعام ٢٠٢٣	٤ (SSB-٤٢-٢٠٢٢)		
قام أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة خطة تدريب الصيرفة الإسلامية لعام ٢٠٢٣ ووافقوا عليها .	خطة التدريب الخاصة بالصيرفة الإسلامية لعام ٢٠٢٣	٥ (SSB-٤٢-٢٠٢٢)		
استعرضت هيئة الرقابة الشرعية موضوع ورقة المنتج حول منتج المشاركة الجارية وأبدت رأيها على النحو التالي: بالرغم من أن هذه الصيغة (المشاركة الجارية) ليست شائعة في المؤسسات المالية الإسلامية ، لكنها معروفة ومطبقة في بعض المؤسسات المالية الإسلامية في المملكة العربية السعودية وجمهورية باكستان الإسلامية. كما شرحها العالم الباكستاني محمد تقى العثماني في مقدمة كتاب التمويل الإسلامي. تم تقديمه في ورقتين علميتين منفصلتين في المؤتمر السنوي العشرين للهيئات الشرعية الذي عقده أيو في AAOIFI في مملكة البحرين في مايو ٢٠٢٢. هذا المنتج بهذه الصفة ليس مرفوضاً بشكل عام ، باستثناء أن النسبة المئوية للأرباح التي يحصل عليها البنك فعلا في هذه المشاركة الجارية لا تتعلق كثيرا بالنتائج الفعلية لأعمال الشركة ، ولكنها مرتبطة بشكل أكبر بسعر الريح السائد. هذا لأن البنك يريد الحصول على معدل عائد محدد. يتنازل البنك عن أي ربح يزيد على هذه النسبة (يعزى إلى مبلغ التمويل وليس إلى الربح المحقق) إلى الشركة كهدية. مما يعني أن البنك يتنازل عما يتجاوز معدل الريح السائد في السوق. الاختبار الحقيقي في هذه المشاركة مع أحكام الشريعة (ومن هنا كان مبرر الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية) هو مشاركة البنك في تحمل الخسائر، وليس هيكلية المشاركة بشكل يحمي البنك في حالة الخسارة ووضعها على عاتق العميل. وافقت هيئة الرقابة الشرعية على ورقة منتج المشاركة الجارية ، ومع ذلك ، في ضوء ما ورد أعلاه ، يوصى بتقديم التفاصيل الكاملة للعملاء / التمويلات الثلاثة الأولى إلى هيئة الرقابة الشرعية لتأكيد أن تطبيق المنتج يتوافق تماما مع الشريعة .»	الموافقة على ورقة منتج المشاركة الجارية (Running Musharaka)	٦ (SSB-٤٢-٢٠٢٢)		اجتماع في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢-SSB-٤٢
استعرضت هيئة الرقابة الشرعية ورقة منتج تمويل الفواتير . بعد مراجعة ورقة المنتج ، وافقت هيئة الرقابة الشرعية على الورقة وقررت أن هيكل المنتج يتماشى مع مبادئ الشريعة ومع عملية شراء وبيع السلع والخدمات.	الموافقة على ورقة منتج تمويل الفواتير	٧ (SSB-٤٢-٢٠٢٢)		



قرارات هيئة الرقابة الشرعية ٢٠٢٢ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للأهلي الإسلامي - النافذة ("النافذة") لدى البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها 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 ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

برابيس وترهاوس 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 ٤٥٥ ٢ ٩٦٨، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٤٥٦ ٢ ٩٦٨، www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم L1065369 - استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم L1065290 - سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥ - البطاقة الضريبية رقم ٨٠٥٥٨٨٩



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

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ١-٢، 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 في هذا الشأن.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية والقرارات الشرعية الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة ومتطلبات الإفصاح لسنة ٢٠٢٢ بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، 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 وتعهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية، 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 عن البنك المركزي العماني ومتطلبات البنك المركزي العماني ذات العلاقة وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس إدارة البنك ضرورية للتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

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

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



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. حول القوائم المالية للأهلي الإسلامي - النافذة (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 ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالنافذة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس إدارة البنك.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة البنك لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، 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 للأهلي الإسلامي - النافذة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشرعية الأخرى

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

(أ) استلمنا كافة المعلومات والتفسيرات المطلوبة لإعداد التقرير.
(ب) 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 بعبء وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية للنافذة خلال الفترة قيد المراجعة.



مسقط، سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٣

قائمة التغيرات في حقوق المالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	إيضاح
٦٠,٧٥٠	٢١,٢٦٣	-	٤,٥٥٣	(٦٦)	٣٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٢٦١	١,٢٦١	-	-	-	-	ربح السنة
(٦٤٠)	-	-	-	(٦٤٠)	-	الدخل الشامل الأخر
٦١,٣٧١	٢٢,٥٢٤	-	٤,٥٥٣	(٧٠٦)	٣٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥٩,٤٠٥	٥٨,٥٠٤	-	١١,٨٢٦	(١,٨٣٤)	٩٠,٩٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (دولار أمريكي بالآلاف)
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	
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	-	الدخل الشامل الأخر
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)

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١		٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	إيضاح	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٤,٧٣١	١,٤٨٢		٣,٨٥٠	١٢,٢٨٩
٥٦٥	٧٤٩	١٦	١,٩٤٥	١,٤٦٨
١,٩٨٢	٥,٤٦٦		١٤,١٩٧	٥,١٤٨
٧,٢٧٨	٧,٦٩٧		١٩,٩٩٢	١٨,٩٠٥
٥,٨٤١	(٤,٢٥٥)		(١١,٠٥٢)	١٥,١٧١
(٣٣,٤٤٢)	(١١٩,٤٦٩)		(٣١٠,٣٠٩)	(٨٦,٨٦٢)
(١٧٠)	(٨٣٩)		(٢,١٧٩)	(٤٤٢)
(٣٢)	(٢٢٢)		(٥٧٧)	(٨٣)
(٢٨,٩٧٨)	(٢٢)		(٥٧)	(٧٥,٢٦٨)
(٢,١٢٥)	٣,٩٨٤		١٠,٣٤٨	(٥,٥١٩)
(١٢٧)	٧٩٥		٢,٠٦٥	(٣٣٠)
(٤,٣٤٩)	١٤,٢٧٢		٣٧,٠٧٠	(١١,٢٩٦)
(٨٥٠)	٧٧٦		٢,٠١٧	(٢,٢٠٩)
٧٠,٧٤٢	٦٦,١٠٧		١٧١,٧٠٦	١٨٣,٧٤٥
١٣,٧٨٨	(٣١,١٧٦)		(٨٠,٩٧٦)	٣٥,٨١٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
١١,٧٩١	٢٧,٥٧٨		٧١,٦٣١	٣٠,٦٢٦
(٥,٨٥٥)	(١٦,٢٦١)		(٤٢,٢٣٤)	(١٥,٢٠٨)
(٨١٤)	(٥٧٥)	١٦	(١,٤٩٢)	(٢,١١٤)
٥,١٢٢	١٠,٧٤٢		٢٧,٩٠٥	١٣,٣٠٤
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
١٠,٠٠٠	-		-	٢٥,٩٧٤
(٤٧٦)	(٤٨٨)		(١,٢٦٦)	(١,٢٣٥)
٩,٥٢٤	(٤٨٨)		(١,٢٦٦)	٢٤,٧٣٩
٢٨,٤٣٤	(٢٠,٩٢٢)		(٥٤,٣٣٧)	٧٣,٨٥٥
١٢,٧٧١	٤١,٢٠٥		١٠٧,٠٢٧	٣٣,١٧٢
٤١,٢٠٥	٢٠,٢٨٣		٥٢,٦٩٠	١٠٧,٠٢٧
النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر (انظر أدناه)				
٢٠٢١	٢٠٢٢		٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٠,٥٢٦	١٩,١٣٥	٦	٤٩,٧٠٨	١٠٥,٢٦٣
٦٧٩	١,١٤٨	٧	٢,٩٨٢	١,٧٦٤
٤١,٢٠٥	٢٠,٢٨٣		٥٢,٦٩٠	١٠٧,٠٢٧

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مصادر أموال الصندوق الخيري				
١	١		٣	٣
٥	٤		١٠	١٣
-	٢		٥	-
٦	٧		١٨	١٦
استخدامات أموال الصندوق الخيري				
الموزع إلى منظمات خيرية				
١	-		-	٣
١	-		-	٣
١	-		-	٣
٢	-		-	٤
-	١		٣	-
-	١		٣	-
-	١		٢	-
-	١		٣	-
-	١		٣	-
٥	٥		١٤	١٣
١	٢	١٩	٤	٣
أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية السنة				

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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.ع (البنك). تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والوكالة والمشاركة والإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من أنشطة الاستثمار المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من تسعة عشر فرعاً كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خمسة عشر فرعاً).

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ١٧٧ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٦ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقاً لمتطلبات البنود ١-٥-٢ وحتى ١-٥-٤ من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات 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 وفقاً لذلك تيسيراً لمستخدمي القوائم المالية كمعلومات تكميلية فقط. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٢-٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

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

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

تم إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقرير الخاصة بالإدراج والقياس والإفصاح فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. طبقت النافذة الإسلامية هذا المعيار ولم ينتج عن التطبيق أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

٣-٢-١ 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 شبيهة بحقوق المساهمين والأصول غير المدرجة في الميزانية العمومية تحت الإدارة والدخل الشامل الأخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي القوائم المالية. 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 المبدئي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات (تابع)

٣-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة غير السارية خلال السنة

٣-٢-٢-٢ 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 إسلامية ويقدم 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.

٣-٢-٣ 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 ونافذة 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.

٣-٢-٤ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٢ العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل

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

٣-٢-٥ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٣ محاسبة التكافل: الإدراج والقياس

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

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٤-١ تحويل العملة الأجنبية

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

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

٤-٢ نقد وما يماثل النقد

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

٤-٣ مديونيات المرابحة

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

٤-٤ المشاركة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٥ الوكالة بالاستثمار

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

محاسبة وكالة الاستثمار

يتطلب معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ من الموكل تقييم طبيعة الاستثمار إما على أنه (أ) استثمار تمرير أو (ب) مشروع وكالة. في حالة نهج الاستثمار تمرير، يجب على الموكل مبدئياً إدراج الأصول الكاملة 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 صفة 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.

الوكالة - محاسبة الوكالة:

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

٤-٦ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

إن الإجارة المنتهية بالتمليك هي ترتيب إجارة مختلط يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعداً ينتج عنه نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر، إما بعد انتهاء مدة الإجارة أو على مراحل خلال مدة العقد. يتم نقل الملكية من خلال البيع أو الهبة أو سلسلة من معاملات البيع - بغض النظر عن عقد الإجارة.

تصنف النافذة الإسلامية بصفتها مؤجراً أو مستأجراً كل إجارة على النحو التالي:

أ- إجارة تشغيلية.

ب- إجارة منتهية بالتمليك وتشمل الأنواع التالية:

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

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

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

٤-٧ استثمارات

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

التصنيف

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

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

٤-٧ استثمارات (تابع)

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المهلكة إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

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

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

القياس

الإدراج المبدئي

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

مبادئ القياس

قياس التكلفة المهلكة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

قياس القيمة العادلة

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

٤-٨ بطاقات الائتمان

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

٤-٩ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية:

السنوات	
٢٥	مبان
١٠	أثاث وتركيبات
١-٥	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
٥	تصسيينات على عقار مستأجر

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 استخدام الأصل.

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

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

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

٤-١٠ 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 مساهمين لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق المساهمين للنافذة الإسلامية.

٤-١١ حقوق حملة حسابات الاستثمار

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

٤-١٢ احتياطي معادلة الأرباح

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

٤-١٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

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

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-١٤ إدراج الإيرادات

٤-١٤-١ المربحة

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

٤-١٤-٢ المشاركة

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

٤-١٤-٣ الإجارة

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

٤-١٤-٤ الوكالة بالاستثمار

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

٤-١٤-٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤-١٤-٦ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤-١٤-٧ 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 والنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

٤-١٤-٨ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

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

٤-١٤-٩ الأرباح المعلقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤-١٥ المخصصات

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

٤-١٦ ضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة النافذة الإسلامية للسنة بمعدل الضريبة الساري القانوني ٠,٢٢١ مليون ريال عماني (٠,٧١٠ مليون)).

٤-١٧ انخفاض قيمة العقود المالية

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

تقييم انخفاض 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 وخطبات الاعتماد والعملات الأجنبية الآجلة والمراكز المماثلة الأخرى. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

٤-١٧ انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

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

(١) احتمالية العجز عن السداد

(٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

(٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

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

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.

٤-١٧ انخفاض قيمة العقود المالية (تابع)

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 إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية.

- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين؛ لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات 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 تحقيقتها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-١٨ 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.

٤-١٩ 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.

٤-٢٠ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٤-٢٠-١ مكافآت نهاية الخدمة

- تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالنافذة الإسلامية في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته.
- تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لسنة ١٩٩١ كمصرف بقائمة الدخل عند تكبدها.

٤-٢٠-٢ منافع قصيرة الأجل

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

٤-٢١ 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.

٤-٢٢ الزكاة

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

٤-٢٣ المقاصة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٢٤ مجلس الرقابة الشرعية

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

٤-٢٥ التمويل المشترك والذاتي

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

٤-٢٦ اختلاط الأموال

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

٤-٢٧ 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.

٤-٢٨ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهددة 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 تقييمه 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.

٥-٢ قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة والأحكام

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

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

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

تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٤-١٧.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣,٩٨٦	٤,٧١٧
٣٦,٥٤٠	١٤,٤٢١
٤,٥٢٦	١٩,١٣٨

نقد
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٣٥٤	١٢,٢٥٢
٩٤,٩٠٨	٣٧,٤٥٧
١٠٥,٢٦٢	٤٩,٧٠٩

٧ مستحق من البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٦٧٩	١,١٤٨
٦٧٩	١,١٤٨

أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٧٦٤	٢,٩٨٢
١,٧٦٤	٢,٩٨٢

٨ مديونيات المرابحة

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١,١٧٠	١٢,٨٣٠
٢٦,٢١٦	٢٤,٠٦٤
٦,١٣٧	٩,٩٣٣
٤٢,٥٢٣	٤٦,٨٢٧
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٤٩)
٣٧,٥٢٣	٤١,٧٧٨
(٣٨٢)	(٨٣)
(١١,٢٨٨)	(٢,١٧٧)
٣٦,٠١٣	٣٩,٥١٨

مركبات
تمويل شخصي
الشركات
مجمّل المديونيات
أرباح مؤجلة
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٢)
المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٢)

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٦,٤١٦	٣٣,٣٢٥
٦٨,٠٩٤	٦٢,٥٠٤
١٥,٩٤٠	٢٥,٨٠٠
١١,٤٥٠	١٢١,٦٢٩
(١٢,٩٨٧)	(١٣,١١٤)
٩٧,٤٦٣	١٠٨,٥١٥
(٩٩٢)	(٢١٦)
(٢,٩٣٠)	(٥,٦٥٥)
٩٣,٥٤١	١٠٢,٦٤٤

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

٨ مديونيات المرابحة (تابع)

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
(٦,٠١١)	(٥,٠٠٠)
(٣,٥٣٣)	(١٢,٣٦٣)
٢,٣٦٣	١٠,٤٩٢
(١,١٧٠)	(١,٨٧١)
٢,١٨١	١,٨٢٣
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٤٩)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(١٥,٦١٣)	(١٢,٩٨٨)
(٩,١٧٧)	(٣٢,١١٢)
٦,١٣٧	٢٧,٢٥٢
(٣,٠٤٠)	(٤,٨٦٠)
٥,٦٦٥	٤,٧٣٤
(١٢,٩٨٨)	(١٣,١١٤)

٨-١ أرباح مؤجلة

٨-١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ الوكالة بالاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٨,٩٧٨	٢٩,٠٠٠	٧٥,٣٢٥	٧٥,٢٦٨
(١)	(٢٧)	(٧٠)	(٣)
٢٨,٩٧٧	٢٨,٩٧٣	٧٥,٢٥٥	٧٥,٢٦٥

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

١٠ مديونيات المشاركة

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٩,٧٥٨	٣٢٩,٢٢٧	٨٥٥,١٣٥	٥٤٤,٨٢٦
(١,٧٩)	(٤,٦٥٢)	(١٢,٠٨٣)	(٢,٨٠٣)
(٢,٨٠٤)	(٢,٧٩٨)	(٧,٢٦٨)	(٧,٢٨٣)
٢٠٥,٨٧٥	٣٢١,٧٧٧	٨٣٥,٧٨٤	٥٣٤,٧٤٠

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

١١ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٩,٦٢٤	٤٥,٢٣٧	١١٧,٥٠٠	٧٦,٩٤٥
٢٦٩	٢٧٣	٧٠٨	٧٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٩٨٧	١٢,٩٨٧
٣٤,٨٩٣	٥٠,٥١٠	١٣١,١٩٥	٩٠,٦٣٢

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

١٢ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانِي بالآلاف	ريال عُمانِي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٦,١٧٣	١٣٠,٢٥٦	٣٣٨,٣٢٧	٤٠٥,٦٤٤
(٣٨,٧٩١)	(٤٠,٤٥٢)	(١٠٥,٠٧٠)	(١٠٠,٧٥٦)
١١٧,٣٨٢	٨٩,٨٠٤	٢٣٣,٢٥٧	٣٠٤,٨٨٨
(٨٦٨)	(١,١٠٠)	(٢,٨٥٧)	(٢,٢٥٥)
(٣٣٠)	(٣٩٣)	(١,٠٢١)	(٨٥٦)
١١٦,١٨٤	٨٨,٣١١	٢٢٩,٣٧٩	٣٠١,٧٧٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٩٥	٨١٧	٢,١٢٢	١,٥٤٥
(٢)	(٢)	(٥)	(٥)
٥٩٣	٨١٥	٢,١١٧	١,٥٤٠

بطاقات الائتمان الإسلامية
ناقصاً؛ مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية والثالثة (إيضاح ٣٢)
صافي القيمة الدفترية

١٤ إجارة الخدمات

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٦٧	١,٥٠٦	٣,٩١٢	١,٧٣٢

إجارة الخدمات

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

١٥- أنشطة التمويل

وفقاً للتعميم 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، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١٥-١ مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ١٤٩.

الأرباح المعلقة	صافي المبلغ وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً للقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	الفرق بين		المخصص المحفوظ به المطلوب وفقاً للقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً للقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً للقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩
			المخصص المطلوب	المخصص المحفوظ به المطلوب				
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	٤٠٨,٤٥٢	٤٠٥,٨٥٧	٢,٥٩٥	١,٦٥٨	٤,٢٥٣	٤١,١١٠	معيارى
-	-	٤٦,٢٩٦	٤٩,٠٠٦	(٢,٧١٠)	٣,٢٢١	٥١١	٤٩,٥١٧	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	-	٤٥٤,٧٤٨	٤٥٤,٨٦٣	(١١٥)	٤,٨٧٩	٤,٧٦٤	٤٥٩,٦٢٧	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي الفرعي
-	-	١٤,١١٤	١٤,٩٤٥	(٨٣١)	٩٨٧	١٥٦	١٥,١٠١	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	١٤,١١٤	١٤,٩٤٥	(٨٣١)	٩٨٧	١٥٦	١٥,١٠١	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المعياري
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
٣١	-	١٩١	٢١١	(٢٠)	١٣٣	١١٣	٣٢٤	المرحلة الثانية
٣١	-	١٩١	٢١١	(٢٠)	١٣٣	١١٣	٣٢٤	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	-	المشكوك في
-	-	-	-	-	-	-	-	تصويله
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
٥	-	٢٦٢	٢٤٦	١٦	١٠٥	١٢١	٣٦٧	المرحلة الثانية
٥	-	٢٦٢	٢٤٦	١٦	١٠٥	١٢١	٣٦٧	المرحلة الثالثة
٥	-	٢٦٢	٢٤٦	١٦	١٠٥	١٢١	٣٦٧	الإجمالي الفرعي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

								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	٣,٢٨٣	٣٧٢,٢٧٧	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	٦٢,٥٥٦	٦٣,٩١٢	(١,٣٥٦)	١,٣٥٦	٦٦٨	٦٣,٩١٢	المرحلة الثانية	
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.

١٥- أنشطة التمويل (تابع)

١٥-٥ قروض معاد جدولتها

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار	المخصص المطلوب	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار	الفرق بين المخصص المطلوب والمحتفظ به وفقاً للبنك المركزي العماني والمحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار	الأرباح المدرجة في الربح والخسارة	الأرباح المعقدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩
مجمّل	البنك المركزي العماني	الدولي رقم ٩	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الدولي رقم ٩	مجمّل
(٢)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (١)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)	(١)
المرحلة الأولى	١٣٦	٤٠٨	(٤٠٨)	٢٧,٢١٤	٢٦,٨٠٦	-	-	مصنفة على أنها عاملة
المرحلة الثانية	٧٥	٤٨٥	(٤٨٥)	١٥,٠٥٦	١٤,٥٧١	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٢١١	٨٩٣	(٨٩٣)	٤٢,٢٧٠	٤١,٣٧٧	-	-	مصنفة على أنها متعثرة
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٩,٥٤٦	٢,١٣٨	٢,٨٠٠	٤,٦٠٧	٧,٤٠٧	١,١٧٦	١,١٧٦	
الإجمالي الفرعي	٩,٥٤٦	٤,٩٣٨	٢,١٣٨	٤,٦٠٧	٧,٤٠٧	١,١٧٦	١,١٧٦	
المرحلة الأولى	٢٧,٢١٤	٤٠٨	(٤٠٨)	٢٧,٢١٤	٢٦,٨٠٦	-	-	
المرحلة الثانية	١٥,٠٥٦	٤٨٥	(٤٨٥)	١٥,٠٥٦	١٤,٥٧١	-	-	
المرحلة الثالثة	٩,٥٤٦	٢,١٣٨	٢,٨٠٠	٤,٦٠٧	٧,٤٠٧	١,١٧٦	١,١٧٦	
الإجمالي	٥١,٨١٦	٥,١٤٩	٣,٠٣٢	٤٦,٨٧٧	٤٨,٧٨٤	١,١٧٦	١,١٧٦	

صافٍ من المخصصات والأرباح المعقدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

١٥-٦ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق	معدل القروض المتعثرة (النسبة)
-	١,٩٨٢	١,٩٨٢	-	٧,٣٩%
٩,٣٤٢	٨,٣٣٨	١٧,٦٨٠	٩,٣٤٢	٢٢,٣٨%
-	٧,٣٥٦	٧,٣٥٦	-	٢٢,٣٨%
١,١٧٦	١,١٧٦	١,١٧٦	-	٢,٧٧%

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

مبان	تأمينات على عقارات	تأمينات على مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أعمال رأسمالية	
						أصول حق الاستخدام	قييد التنفيذ
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٧٧	١,١٢٢	٦٧٣	١,٠٢٥	١٧٤	١,٧١٧	٢	٥,١٩٠
-	٣١٦	١٧٢	٥٠	٣٧	١,٤٧٠	-	٢,٠٤٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧٧	١,٤٣٨	٨٤٥	١,٠٧٥	٢١١	٣,١٨٧	٢	٧,٢٣٥
١٥٤	٥٢٣	٣٩٤	٧٦٧	٨٨	٧١٢	-	٢,٦٣٨
١٩	١٧١	٧٧	٦٠	٩	٤١٣	-	٧٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٣	٦٩٤	٤٧١	٨٢٧	٩٧	١,١٢٥	-	٣,٣٨٧
٣٠٤	٧٤٤	٣٧٤	٢٤٨	١١٤	٢,٠٦٢	٢	٣,٨٤٨
٧٨٩	١,٩٣٣	٩٧٠	٦٤٤	٢٩٧	٥,٣٥٧	٥	٩,٩٩٥

التكلفة:

في يناير ٢٠٢٢

إضافات

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم:

في يناير ٢٠٢٢

استهلاك

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(دولار أمريكي بالآلاف)

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

التكلفة:

في يناير ٢٠٢١

إضافات

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم:

في يناير ٢٠٢١

استهلاك

استبعادات/ خردة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ أصول أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٩٨٢	٣,٩١٨	١٠,١٧٧	٢٠,٧٣٢
١٧٩	١٨٣	٤٧٥	٤٦٥
١٨١	١٨٥	٤٨١	٤٧٠
١١٦	١٨٨	٤٨٨	٣٠٢
(٥١)	(٨٤)	(٢١٨)	(١٣٢)
٨,٤٠٧	٤,٣٩٠	١١,٤٠٣	٢١,٨٣٧

١٨ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٦	٨٧١	٢,٢٦٢	١٩٧
٧٦	٨٧١	٢,٢٦٢	١٩٧

١٩ التزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٨٦٩	٢,٤٧٢	٦,٤٢١	٤,٨٥٥
٢,٨٤٣	٢,٦٤٦	٦,٨٧٣	٧,٣٨٣
٥٢	٣٠٠	٧٧٩	-
١٥٩	٤٠٩	١,٠٦٣	٥٥١
٧٥٢	١,٨٢٦	٤,٧٤٣	١,٩٥٢
١	٢	٥	٣
٧	٨٠١	٢,٠٨١	١٩
٥,٦٨٣	٨,٤٥٦	٢١,٩٦٥	١٤,٧٦١

٢٠ حقوق حملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٣,٢٩٦	١٣١,٢٨٦	٣٤١,٠٠٢	٣٩٨,١٧١
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٥,٩٧٤	٣٨,٩٦١
٤,٦٨٤	١,٢٩٤	٣,٣٦١	١٢,١٦٦
٢١٧,٦٨٤	٣١٤,٢١٣	٨١٦,١٣٨	٥٦٥,٤١٤
٣٩,٦٦٤	٤٥٦,٧٩٣	١,١٨٦,٤٧٥	١,٠١٤,٧١٢
-	(٢٢)	(٥٧)	-
٣٩,٦٦٤	٤٥٦,٧٧١	١,١٨٦,٤١٨	١,٠١٤,٧١٢

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠٢١: ٣,٠٣٪. وبلغ معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نسبة ٢٥٪ (٢٠٢١: ٣٠٪)

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١ رأس المال

بلغت قيمة رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٣٥ مليون ريال عماني بما يعادل ٩٠,٩٠٩ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣٥ مليون ريال عماني بما يعادل ٩٠,٩٠٩ مليون دولار أمريكي).

٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٢٢٦	١٨,٧٠٥	٤٨,٥٨٤	١٦,١٧٢
١٦,٤٨٧	٢,٧٠٠	٧,٠١٣	٤٢,٨٢٣
٢٢,٧١٣	٢١,٤٠٥	٥٥,٥٩٧	٥٨,٩٩٥

ضمانات
ارتباطات التمويل

٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٧٥٧	١٤,١١٩	٣٦,٦٧٣	٢٧,٩٤٠
٦,٨٩٤	٥,٠٤٣	١٣,٠٩٩	١٧,٩٠٦
٢,١٨١	١,٨٢٣	٤,٧٣٤	٥,٦٦٥
١٠٣	١,٦٦٢	٤,٣١٧	٢٦٨
١٩,٩٣٥	٢٢,٦٤٧	٥٨,٨٢٣	٥١,٧٧٩

المشاركة
إيرادات الإيجار عن أصول الإجارة
المرابحة
الوكالة بالاستثمار

٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٥٢	١,٩٧٤	٥,١٢٧	٤,٠٣٠
١١	٣٧	٩٦	٣٠
١,٥٦٣	٢,٠١١	٥,٢٢٣	٤,٠٦٠

إيرادات من استثمارات
إيرادات من إيداعات الوكالة

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٦٩	٢,١٦١	٥,٦١٣	٤,٠٧٦
(٦٧)	(١١١)	(٢٨٨)	(١٧٤)
-	٣٣٨	٨٧٨	-
٥١	١٢٤	٣٢٢	١٣٢
٩٤	١٤٢	٣٦٩	٢٤٤
-	٢٩	٧٥	-
١,٦٤٧	٢,٦٨٣	٦,٩٦٩	٤,٢٧٨

إيرادات الرسوم والعمولات
مصاريف الرسوم والعمولات
إيرادات توزيعات الأرباح
ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي
تكاليف خدمات وأخرى
ربح من بيع الاستثمارات

٢٦ العائد لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٦٥٩	١,٨٦٦	٤,٨٤٨	٤,٣٠٩
٨,٩٦٤	١١,٦٥١	٣٠,٢٦١	٢٣,٢٨٣
٦٨٥	٣٦٨	٩٥٦	١,٧٧٩
١١,٣٠٨	١٣,٨٨٥	٣٦,٠٦٥	٢٩,٣٧١

العائد لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة - قبل حصة المضارب

العائد على ودائع الوكالة للعملاء
العائد على ودائع الوكالة بين البنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٦٣٩	٢,١٦٢	٥,٦١٦	٤,٢٥٨
١,٤٩٠	٢,٢٢٧	٥,٧٨٥	٣,٨٦٩
٣,١٢٩	٤,٣٨٩	١١,٤٠١	٨,١٢٧

رواتب وأجور
مخصصات وتكاليف أخرى للموظفين

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٩١	١,١١٣	٢,٨٩٠	٤,١٣٢
١١٥	١٩٣	٥٠١	٢٩٩
٢٤٦	٣٨٤	٩٩٧	٦٣٩
٢٩	٣٥	٩١	٧٥
١,٩٨١	١,٧٢٥	٤,٤٧٩	٥,١٤٥

تكاليف تشغيل وإدارة
تكاليف إشغال
تكاليف الإعلانات
مصروفات متعلقة بمجلس الرقابة الشرعية

٢٩ الزكاة

يتم تحميل الزكاة مباشرة إلى المالكين وحملة حسابات الاستثمار غير المفيدة. لا تقوم النافذة الإسلامية بتحويل 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:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨	٢٨	٧٣	٩٩
٥٦٦	١٢٨	٣٣٢	١,٤٦٩
١١	٢٠	٥٢	٢٨
١٣٥	١٥٤	٣٩٩	٣٥٠
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٥,٩٧٤	٣٨,٩٦١

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣	٢	٤	٨
٢٣	٢٣	٦٠	٦٠
٥	٥	٣١	(٦٠)

لم تستأجر النافذة الإسلامية أي مقرات فروع من أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ مبلغاً وقدره ٥٠,٥١٠ مليون ريال عُمانى بما يعادل ١٣١,١٩ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٤,٨٩٣ مليون ريال عُمانى بما يعادل ٩٠,٦٣ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٥١,٢٢٩ مليون ريال عُمانى بما يعادل ١٣٣,٠٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٤,٩٦٩ مليون ريال عُمانى بما يعادل ٩٠,٨٣ مليون دولار أمريكي). وبخلاف الاستثمارات، تعتبر النافذة الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير مختلفة جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية:

المستوى ١ - أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).
المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).
يعرض الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
الأصول المالية					
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٤٥,٢٣٧	-	٤٥,٢٣٧	٤٥,٢٣٧	-	٤٥,٢٣٧
استثمار - أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٥,٢٧٣	-	٥,٢٧٣	٥,٢٧٣	-	٥,٢٧٣
٥٠,٥١٠	-	٥٠,٥١٠	٥٠,٥١٠	-	٥٠,٥١٠
الأصول المالية					
استثمار - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
١١٧,٥٠٠	-	١١٧,٥٠٠	١١٧,٥٠٠	-	١١٧,٥٠٠
استثمار - أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
١٣,٦٩٥	-	١٣,٦٩٥	١٣,٦٩٥	-	١٣,٦٩٥
١٣١,١٩٥	-	١٣١,١٩٥	١٣١,١٩٥	-	١٣١,١٩٥

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستويين ٢ و ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣٢-١ مخاطر الائتمان

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

٣٢-١-١ نوع مخاطر الائتمان

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

٣٢-١-١-١ مديونيات المرابحة

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

٣٢-١-١-٢ المشاركة

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

٣٢-١-١-٣ الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

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

٣٢-١-١-٤ إجارة الخدمات

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

٣٢-١-١-٥ مديونيات بطاقات الائتمان

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

٣٢-١-١-٦ الوكالة بالاستثمار

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

٣٢-١-٢ قياس مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 - وفقاً لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي - مصنف ضمن "المرحلة الأولى".	RR1 إلى RR4	عالية معيارية
	RR5 إلى RR6	معياري
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	RR7	قائمة خاصة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	RR8 إلى RR10	متعثرة

٣٢-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني مستحق من البنوك تمويلات للعملاء - إجمالي استثمارات في أوراق مالية ارتباطات تمويل و ضمانات مالية أصول أخرى
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦,٥٤٠	١٤,٤٢١	-	-	١٤,٤٢١	
٦٧٩	١,١٤٨	-	-	١,١٤٨	
٣٩٤,٩٠٣	٤٩٢,١٣٢	١٧,٤٠٤	٦٤,٦١٨	٤١٠,١١٠	
٣٤,٦٢٤	٥٠,٢٣٧	-	-	٥٠,٢٣٧	
٢٢,٧١٣	٢١,٤٠٥	-	١١,٧٨٣	٩,٦٢٢	
٥١	٨٤	٨٤	-	-	
٤٨٩,٥١٠	٥٧٩,٤٢٧	١٧,٤٨٨	٧٦,٤٠١	٤٨٥,٥٣٨	مجمّل القيمة الدفترية
٨,٣٣٨	١٤,٣٥٩	٧,٦٨١	٤,٩٩٥	١,٦٨٣	مخصّص خسارة انخفاض القيمة
٤٨١,١٧٢	٥٦٥,٠٦٨	٩,٨٠٧	٧١,٤٠٦	٤٨٣,٨٥٥	القيمة الدفترية

٢٠٢١	٢٠٢٢				حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني مستحق من البنوك تمويلات للعملاء - إجمالي استثمارات في أوراق مالية ارتباطات تمويل و ضمانات مالية أصول أخرى
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٩٤,٩٠٩	٣٧,٤٥٧	-	-	٣٧,٤٥٧	
١,٧٦٤	٢,٩٨٢	-	-	٢,٩٨٢	
١,٠٢٥,٧٢٢	١,٢٧٨,٢٦٥	٤٥,٢٠٥	١٦٧,٨٣٩	١,٠٦٥,٢٢١	
٨٩,٩٣٢	١٣٠,٤٨٦	-	-	١٣٠,٤٨٦	
٥٨,٩٩٥	٥٥,٥٩٧	-	٣٠,٦٠٥	٢٤,٩٩٢	
١٣٢	٢١٨	٢١٨	-	-	
١,٢٧١,٤٥٤	١,٥٠٥,٠٠٥	٤٥,٤٢٣	١٩٨,٤٤٤	١,٢٦١,١٣٨	مجمّل القيمة الدفترية
٢١,٦٥٨	٣٧,٢٩٦	١٩,٩٥١	١٢,٩٧٤	٤,٣٧١	مخصّص خسارة انخفاض القيمة
١,٢٤٩,٧٩٦	١,٤٦٧,٧٠٩	٢٥,٤٧٢	١٨٥,٤٧٠	١,٢٥٦,٧٦٧	القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ٢٧,٤٢٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧١,٢٤٤ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧,٧٢٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٢,٠١٨ مليون دولار أمريكي).

استعراض مبادئ الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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 تقييمهم 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 ٤-١٧.

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

التعرض للخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُمانى بالآلاف	
٨,٢٧٠	٥,٩٣٩	١,٣٥٦	٩٧٥	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١١	-	-	١١	تمويلات
٦	-	-	٦	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٥١	٥١	-	-	ارتباطات تمويل وضمونات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى
-	٤	(١١٢)	١٠٨	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	تمويلات
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
-	-	-	-	ارتباطات تمويل وضمونات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى
٥,١٩٣	١,٦٥٤	٢,٩٦٤	٥٧٥	المحمل للسنة (بالصافي)
-	-	-	-	تمويلات
٧٩٥	-	٧٨٧	٨	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٣٣	٣٣	-	-	ارتباطات تمويل وضمونات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عُمانى بالآلاف	
١٣,٤٦٣	٧,٥٩٧	٤,٢٠٨	١,٦٥٨	الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة (تابع)
١١	-	-	١١	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨٠١	-	٧٨٧	١٤	تمويلات
٨٤	٨٤	-	-	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
-	-	-	-	ارتباطات تمويل وضمونات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى

ملاحظة: يشتمل المحمل للسنة على الأرباح المعلقة بقيمة ٠,٥٥٥ مليون ريال عماني

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 للأفراد 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، وكمنقطة 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 إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
 - ٣- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة.
- علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء من الشركات بحدود قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١-٦-٣٢ تعريف العجز عن السداد

تعتبر النافذة الإسلامية أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

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

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

التأثير على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

كما في تاريخ التقرير، تبلغ المخصصات الجماعية التي تحتفظ بها النافذة الإسلامية من خلال تغطيات الإدارة ١٤,٧٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة استناداً إلى أحدث هيكل متاح لفترة احتمالية العجز عن السداد وتوقعات الاقتصاد الكلي والتعرض لبعض عملاء القطاع الكبير، بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالي الذي تم أخذه بعين الاعتبار في الممارسات المتحفظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. ستستمر النافذة الإسلامية في إعادة تقييم هذه التغطيات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٢ مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,١٣٨	-	-	-	١٩,١٣٨	الأصول
١,١٤٨	-	-	-	١,١٤٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٨٠,٩٠٠	٣٦٦,٧٧٧	٦٤,٠٦٢	٨,٨٤٢	٤١,٢١٩	مستحق من البنوك
٥٠,٥١٠	-	-	١٦,٧٤٦	٣٣,٧٦٤	أصول التمويل
٣,٨٤٨	٣,٨٤٨	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٤,٣٩٠	-	-	-	٤,٣٩٠	ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٥٥٩,٩٣٤	٣٧٠,٦٢٥	٦٤,٠٦٢	٢٥,٥٨٨	٩٩,٦٥٩	أصول أخرى
					إجمالي الأصول
٨٧١	-	-	-	٨٧١	الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار
٤٨٩,٢٣٦	١٢٠,٩٤٩	١٣٦,٩٦٣	١١٩,٦٦٦	١١١,٦٥٨	حقوق المالكين
٨,٤٥٦	٥,٥٠٧	-	-	٢,٩٤٩	مستحق إلى البنوك
٦١,٣٧١	٦١,٣٧١	-	-	-	ودائع العملاء
					التزامات أخرى
٥٥٩,٩٣٤	١٨٧,٨٢٧	١٣٦,٩٦٣	١١٩,٦٦٦	١١٥,٤٧٨	صندوق المساهمين
-	١٨٢,٧٩٨	(٧٢,٩٠١)	(٩٤,٠٧٨)	(١٥,٨١٩)	إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار
-	-	(١٨٢,٧٩٨)	(١٠٩,٨٩٧)	(١٥,٨١٩)	الالتزامات وحقوق المالكين
					صافي فجوة السيولة
					فجوة السيولة التراكمية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٩,٧٠٩	-	-	-	٤٩,٧٠٩	الأصول
٢,٩٨٢	-	-	-	٢,٩٨٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٢٤٩,٠٩١	٩٥٢,٦٦٨	١٦٦,٣٩٤	٢٢,٩٦٦	١٠٧,٠٦٣	مستحق من البنوك
١٣١,١٩٥	-	-	٤٣,٤٩٥	٨٧,٧٠٠	أصول التمويل
٩,٩٩٥	٩,٩٩٥	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١١,٤٠٣	-	-	-	١١,٤٠٣	ممتلكات ومعدات
١,٤٥٤,٣٧٥	٩٦٢,٦٦٣	١٦٦,٣٩٤	٦٦,٤٦١	٢٥٨,٨٥٧	أصول أخرى
					إجمالي الأصول
٢,٢٦٢	-	-	-	٢,٢٦٢	الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار
١,٢٧٠,٧٤٣	٣١٤,١٥٣	٣٥٥,٧٤٩	٣١٠,٨٢١	٢٩٠,٠٢٠	حقوق المالكين
٢١,٩٦٥	١٤,٣٠٥	-	-	٧,٦٦٠	مستحق إلى البنوك
١٥٩,٤٠٥	١٥٩,٤٠٥	-	-	-	ودائع العملاء
					التزامات أخرى
١,٤٥٤,٣٧٥	٤٨٧,٨٦٣	٣٥٥,٧٤٩	٣١٠,٨٢١	٢٩٩,٩٤٢	صندوق المساهمين
-	٤٧٤,٨٠٠	(١٨٩,٣٥٥)	(٢٤٤,٣٦٠)	(٤١,٠٨٥)	إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار
-	-	(٤٧٤,٨٠٠)	(٢٨٥,٤٤٥)	(٤١,٠٨٥)	الالتزامات وحقوق المالكين
					صافي فجوة السيولة
					فجوة السيولة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
٤٠,٥٢٦	٤٠,٥٢٦	-	-	-	٤٠,٥٢٦
٦٧٩	٦٧٩	-	-	-	٦٧٩
٣٨٨,٣٠٩	٣٨,٢٥٥	١٢,١٠٨	٦٣,٧٤٦	٢٧٤,٢٠٠	٣٨٨,٣٠٩
٢٣,٣٥٢	-	١١,٥٤١	-	-	٣٤,٨٩٣
-	-	-	-	٢,٥٥٢	٢,٥٥٢
-	-	-	-	-	٨,٤٠٧
١٠٢,٨١٢	٢٣,٦٤٩	٦٣,٧٤٦	٢٧٦,٧٥٢	٤٧٥,٣٦٦	٤٧٥,٣٦٦
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٧٦	-	-	-	٧٦
مستحق إلى البنوك	٦٥,١٢٧	١٤٧,١٦٩	١٠٦,٢٢٢	٩٠,٣٣٩	٤٠٨,٨٥٧
ودائع العملاء	٤,١١٩	١,٠٨٠	١٥٥	٤٢٩	٥,٦٨٣
التزامات أخرى	-	-	-	٦,٧٥٠	٦,٧٥٠
صندوق المساهمين	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	-
صافي فجوة السيولة	٤١,٩٩٧	(٨٢,٦٠٣)	(١٢٥,٢٣٤)	-	-
فجوة السيولة التراكمية					

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً إلى سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٥,٢٦٢	١٠٥,٢٦٢	-	-	-	١٠٥,٢٦٢
١,٧٦٤	١,٧٦٤	-	-	-	١,٧٦٤
٩٩,٣٦٤	٣١,٤٤٩	١٦٥,٥٧٤	٧١٢,٢٠٨	١,٠٠٨,٥٩٥	١,٠٠٨,٥٩٥
٦,٦٥٥	٢٩,٩٧٧	-	-	-	٩٠,٦٣٢
-	-	-	-	٦,٦٢٨	٦,٦٢٨
٢١,٨٣٧	٢١,٨٣٧	-	-	-	٢١,٨٣٧
٢٨٨,٨٨٢	٦١,٤٢٦	١٦٥,٥٧٤	٧١٨,٨٣٦	١,٢٣٤,٧١٨	١,٢٣٤,٧١٨
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٩٧	-	-	-	١٩٧
مستحق إلى البنوك	١٦٩,١٦١	٣٨٢,٢٥٧	٢٧٥,٩٠١	٢٣٤,٦٤٨	١,٠٦١,٩٦٧
ودائع العملاء	١,٤٣٩	٢,٨٠٥	٤٠٣	١,١١٤	١٤,٧٦١
التزامات أخرى	-	-	-	١٥٧,٧٩٣	١٥٧,٧٩٣
صندوق المساهمين	١٧٩,٧٩٧	٣٨٥,٠٦٢	٢٧٦,٣٠٤	٣٩٣,٥٥٥	١,٢٣٤,٧١٨
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٠٩,٠٨٥	(٣٢٣,٦٣٦)	(١١,٧٣٠)	٣٢٥,٢٨١	-
صافي فجوة السيولة	١٠٩,٠٨٥	(٢١٤,٥٥١)	(٣٢٥,٢٨١)	-	-
فجوة السيولة التراكمية					

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 جوهريّة.

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

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

٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٧,٨٩٩	١٠,٧٤١	٢٨,٩٠٤	١١,١٢٨
(٩,٧٨٧)	(٣,٧٦٨)	(٣,٥٦٤)	(١,٣٧٢)
٩,٧٨٧	٣,٧٦٨	٣,٥٦٤	١,٣٧٢

صافي الأرباح المكتسبة

تأثير زيادة معدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

تأثير انخفاض معدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

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 الموضوعة. لدى النافذة الإسلامية صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥,٢٧١	١,٧٩٩	٤,٦٧٤	١٣,٦٩٢
١٣	١٦٤	٤٢٦	٣٥
٦٥	٤٠٨	١,٠٦٠	١٦٨
١٤	١٧	٤٤	٣٧
٤١	٢٦	٦٩	١٠٦
		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 وتدفعاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. كما تراقب النافذة الإسلامية مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمتطلبات وضمن الحدود التنظيمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣٢-٣-٣ مخاطر أسعار الأسهم

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	التغير (-/+)	٢٠٢٢	٢٠٢١
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٢٨	٤,٥٢٤	٪١٠	١١,٧٥١	٢,٤١٠
٢٧	٥٢٧	٪١٠	١,٣٦٨	٧٠
			صكوك	
			صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٣ مخاطر السوق

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 ووضوابط 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 محددتين. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

٢٠٢٢							التركيز بحسب القطاع
المرابحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتعليك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من استثمارات أوراق مالية	السيادي	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	السيادي	
-	-	-	-	-	٤٣,٦٢٤	السيادي	
٩,٧١٣	٢٩,٠٠٠	٢٧٦,٢٨٧	٢٤,٣٨٤	-	٦,٨٨٦	الشركات	
٣٢,٠٦٥	-	٥٢,٩٤٠	٦٥,٤٢٠	٢,٣٢٣	-	الأفراد	
-	-	-	-	-	١,١٤٨	البنوك	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	السيادي	
-	-	-	-	-	١١٣,٣٠٨	السيادي	
٢٥,٢٢٩	٧٥,٣٢٥	٧١٧,٦٢٩	٦٣,٣٣٥	-	١٧,٨٨٦	الشركات	
٨٣,٢٨٦	-	١٣٧,٥٠٦	١٦٩,٩٢٢	٦,٠٣٤	-	الأفراد	
-	-	-	-	-	٢,٩٨٢	البنوك	
٢٠٢١							التركيز بحسب القطاع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	السيادي	
-	-	-	-	-	٣٣,٨٨٦	السيادي	
٥,٩١٢	٢٨,٩٧٨	١٦٩,٤٩٧	٤٦,٦١٦	-	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	السيادي	
-	-	-	-	-	٨٨,١١٨	السيادي	
١٥,٣٥٦	٧٥,٢٦٨	٤٤٠,٢٥٢	١٢١,٠٨٠	-	٢,٦١٥	الشركات	
٨٢,١٠٧	-	١٠٤,٥٧٤	١٨٣,٨٠٨	٣,٢٧٨	-	الأفراد	
-	-	-	-	-	١,٧٦٤	البنوك	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٥ مخاطر التركيز

٢٠٢٢							التركيز حسب الموقع
المراوحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتملك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٤١,٧٧٨	٢٩,٠٠٠	٣٢٩,٢٢٧	٨٩,٨٠٤	٢,٣٢٣	-	٤٩,٧٠٢	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	٧٦	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	١٩٠	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	٨٨٢	٨٠٨	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	
١٠٨,٥١٤	٧٥,٣٢٥	٨٥٥,١٣٥	٢٣٣,٢٥٧	٦,٠٣٤	-	١٢٩,٠٩٦	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	١٩٨	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	٤٩٣	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٩	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى
٢٠٢١							التركيز حسب الموقع
المراوحة، المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة، المجمل	الإجارة المنتهية بالتملك	تمويلات أخرى، المجمل	مستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٣٧,٥٢٣	٢٨,٩٧٨	٢٠٩,٧٥٨	١١٧,٣٨٢	١,٢٦٢	-	٣٤,٠٧٩	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	١٣٤	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	٥١٥	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	٣٠	٨١٤	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	
٩٧,٤٦٢	٧٥,٢٦٨	٥٤٤,٨٢٦	٣٠٤,٨٨٨	٣,٢٧٨	-	٨٨,٥١٧	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	٣٤٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	١,٣٣٨	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	٧٧	٢,١١٤	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	-	-	-	أخرى

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



الأهلي الإسلامي إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



الأفاضل أعضاء مجلس الإدارة المحترمين،
البنك الأهلي ش.م.ع.
ص.ب ٥٤٥
ميناء الفحل
الرمز البريدي ١١٦
سلطنة عُمان
تحية طيبة وبعد،،،

تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ الخاصة بالأهلي الإسلامي - النافذة ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لشروط اتفاقينا بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٢. تم تنفيذ الإجراءات على النحو المنصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٣ فقط لمساعدة أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/CB/BSO بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠ وقد لا تكون مناسبة لغرض آخر.

مسؤولياتكم

قام أعضاء مجلس إدارة البنك بإعداد الإفصاحات وفقاً للتعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني وظلوا مسؤولين دون غيرهم عنها وعن إنشاء جميع السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات التي تدعم محتوياتها والحفاظ عليها. كما يتحمل أعضاء مجلس إدارة البنك المسؤولية عن تحديد وضمان امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح على النحو المنصوص عليه في التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني.

كما تقع على عاتقكم مسؤولية تحديد ما إذا كان نطاق الخدمات كافياً لأغراضكم وعليكم تأكيد أن الإجراءات الموضحة هنا مناسبة للغرض الذي من أجله يتم تقديم الخدمات.

مسؤولياتنا

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم على النحو المنصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٣ الخاصة بالأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية). تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه في المادة ١٠-١-٢ من الباب الخامس "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى امتثال النافذة الإسلامية للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والخطاب رقم ٠٠٥/٢٠٢٠/CB/BSO بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. وتم تنفيذ أعمالنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ (المعدل) "تكاليفات الإجراءات المتفق عليها".

يتضمن تكليف الإجراءات المتفق عليها تنفيذ الإجراءات التي تم الاتفاق عليها معكم والإبلاغ عن النتائج، باعتبارها النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

برايس وترهاوس 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 8055889



تقرير الإجراءات المتفق عليها للنتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ الخاصة بالأهلي الإسلامي - النافذة ("الإفصاحات") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

أخلاقيات المهنة وإدارة الجودة

لقد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية لقواعد الأخلاقيات الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين.

قمنا بتطبيق المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم ١، والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتطبيق نظام لإدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات حول الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية للبنك المركزي الغماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) الخاصة بالأهلي الإسلامي - النافذة (النافذة الإسلامية) الواردة في الصفحات ١ إلى ٣٦ كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

استناداً إلى الإجراءات أعلاه، لم نجد أي استثناء.

لا تشكل إجراءاتنا، كما هو مذكور في اتفاقنا، عملية مراجعة أو تكليف بالتأكد يتم إجراؤه وفقاً لمعايير المراجعة أو التأكيد المقبولة عموماً، والتي سيكون الهدف منها التعبير عن التأكيد على محتويات الإفصاحات. فنحن لا نعبر عن مثل هذا التأكيد. وإذا قمنا بتنفيذ إجراءات إضافية، أو قمنا بإجراء مراجعة أو كلفنا بالتأكد على الإفصاحات، لربما قد يلفت انتباهنا أمور أخرى كنا سنبلغكم بها. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد نؤديه (أو قد أديناه) كمراقبي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والالتزاماتنا 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 للبنك.

قيود على التوزيع والاستخدام

إن هذا التقرير مخصص فقط لاستخدامكم فيما يتعلق بالغرض المحدد أعلاه وكما هو مذكور في اتفاقنا ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. ولا يجوز نسخ أي جزء من هذا التقرير أو توزيعه على أي طرف آخر باستثناء ما هو مسموح به بموجب شروط الاتفاق. ولا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر.

وتقبلوا خالص التحية والتقدير،،،

مسقط، سلطنة عُمان
٦ مارس ٢٠٢٣

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- المقدمة

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.ع.م.ع (البنك) لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. 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 ٢٠٢٢.

٢- النطاق

نطاق تطبيق هذا التقرير هو عمليات النافذة الإسلامية للبنك الأهلي ش.ع.م.ع فقط. ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك إلى النافذة الإسلامية، إلا أنه، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، عنوان رقم ٩، القسم ١-١-٢، 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 ١ والفئة ٢. يتكون رأس المال الفئة ١ من رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المخصص والأرباح المحتجزة المحفظة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والأصول غير الملموسة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين. 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 مخصص المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الخاضع لأسقف وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني واحتياطي القيمة العادلة للاستثمار مع خصم نظامي. 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.

ليست هنالك مبالغ في حساب كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية خاضعة لمعالجة ما قبل بازل ٣.

الإفصاح الكمي

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني:

٢٠٢٢	٢٠٢١	عناصر رأس المال – ريال عماني بالآلاف
		رأس المال الفئة ١
		رأس المال المخصص/ رأس المال
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	أرباح محتجزة
٢٢,٥٢٤	٢١,٢٦٣	ناقصاً: خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(١,١٤٨)	(٦٧٧)	رأس المال الفئة ١
٥٦,٣٧٦	٥٥,٥٨٦	رأس المال الفئة ٢
		احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال
٨١	١٥٤	الدخل الشامل الأخر
٣,٦٩٠	١,٣١٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية
٣,٧٧١	١,٤٦٤	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٦٠,١٤٧	٥٧,٠٥٠	إجمالي رأس المال التنظيمي
		إجمالي حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٤٥٦,٧٧١	٣٩٠,٦٦٤	كفاية رأس المال

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإفصاحات النوعية

يُوضَع 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.

أوزان المخاطر الترجيحية مخصصة للأصول وفقاً للإرشادات التنظيمية للبنك المركزي العماني. الأصول الممولة من حسابات الاستثمار تخصص لها أيضاً نفس الأوزان الترجيحية للمخاطر المخصصة للأصول الممولة من حقوق المساهمين نفسها.

يبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١٣٠,١٩٪ و يبلغ معدل كفاية رأس المال الفئة ١ نسبة ١٢٠,٣٦٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العماني بنسبة ١١٪ و ٧٩٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي ملخص معدل كفاية رأس المال لدى النافذة الإسلامية:

البنود	الأصول المرجحة بالمخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - ريال عماني بالآلاف
البنود داخل الميزانية العمومية	٤٢٥,٣٠٥	٣٧٧,٤٢٦
البنود خارج الميزانية العمومية	٩,٤٥٦	٣,٦٢٨
إجمالي مخاطر الائتمان	٤٣٤,٧٦١	٣٨١,٠٥٤
مخاطر السوق	٢,٩٣٧	٥,٥٥٧
مخاطر التشغيل	١٨,٣٧٣	١٥,١٧٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤٥٦,٠٧١	٤٠١,٧٩٠
رأس المال العادي الفئة ١	٥٦,٣٧٦	٥٥,٥٨٦
رأس المال الفئة ١	٥٦,٣٧٦	٥٥,٥٨٦
رأس المال الفئة ٢	٣,٧٧١	١,٤٦٤
إجمالي رأس المال التنظيمي	٦٠,١٤٧	٥٧,٠٥٠
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٤٧,٨٢٤	٤١,٩١٦
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٣٢٣	٦١١
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢,٠٢١	١,٦٧٠
إجمالي رأس المال المطلوب	٥٠,١٦٨	٤٤,١٩٧
معدل رأس المال العادي الفئة ١	١٢٣,٣٦	١٢٣,٨٣
معدل الفئة ١	١٢٣,٣٦	١٢٣,٨٣
إجمالي معدل رأس المال	١١٣,١٩	١٢٤,٢٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(١) احتساب نسبة كفاية رأس المال – ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	المنهج البسيط	٢٠٢٢	٢٠٢١
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٥٦.٣٧٦	٥٥,٥٨٦
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٣,٧٧١	١,٤٦٤
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة الأعمال المصرفية	٤٣٤,٧٦١	٣٨١,٥٤
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر التشغيل	١٨,٣٧٣	١٥,١٧٩
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – المحفظة المصرفية للبنك + مخاطر التشغيل	٤٥٣,١٣٤	٣٩٦,٢٣٣
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٩,٨٤٥	٤٣,٥٨٦
١-٦	(الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٠,٧٨٢	٣٥,٧٦١
٢-٦	(رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٩,٠٦٣	٧,٩٢٥
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١,٣٠١	١٣,٤٦٣
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-	-
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر – محفظة التداول	٢,٩٣٧	٥,٥٥٧
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٣٢٣	٦٧١
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٩٢	١٧٤
١٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	٦,١٤٧	٥٧,٠٥٠
١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر – البنك ككل	٤٥٦,٠٧١	٤٠١,٧٩٠
١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٣,١٩	٪١٤,٢٠

(٢) نسبة كفاية رأس المال (ريال عماني بالآلاف)

البنود	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤٥٦,٠٧١	٤٠١,٧٩٠
إجمالي رأس المال المؤهل	٦,١٤٧	٥٧,٠٥٠
معدل كفاية رأس المال	٪١٣,١٩	٪١٤,٢٠

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

البنود	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي رأس المال	٦,١٤٧	٥٧,٠٥٠
إجمالي الأصول	٥٥٩,٩٣٤	٤٧٥,٣٦٦
إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	٪١,٧٤	٪١٢,٠٠

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

البنود	٢٠٢٢	٢٠٢١
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-
جهات سيادية	٨٩	٩٠
مستحق من بنوك	٢٥	٢٢
مديونيات المرابحة	٤,٥٥٧	٤,٦٧
مديونيات المشاركة	٣٢,٢١٦	٢١,٩٩٤
أصول إجارة – إجارة منتهية بالتملك	٨,٨٦٠	١٢,٧٠٧
إجارة الخدمات	١٦٥	٧٣
مديونيات بطاقات الائتمان	٩٠	٦٥
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	١,٨٢٢	٢,٨٩٨
الإجمالي	٤٧,٨٢٤	٤١,٩١٦

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- إدارة المخاطر بالبنك

إن إدارة مخاطر النافذة الإسلامية هي مركزية في البنك. كما أنها عملية يقوم بموجبه البنك بتحديد المخاطر الرئيسية ويطبق أساليب قياس ثابتة للمخاطر، ويقدم توصيته بأي من المخاطر يمكن قبولها أو رفضها أو التقليل منها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن النافذة الإسلامية تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي تواصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر.

كونها نافذة لعميات البنك، فإن إدارة المخاطر لدى النافذة الإسلامية هي من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة البنك. نهج إدارة المخاطر للبنك موضح بالتفصيل، وهو منطبق على النافذة الإسلامية، في وثيقة الركيزة ٣ الرئيسية. لقد أثبتت عمليات إدارة مخاطر البنك فعالية طوال السنة الحالية للنافذة الإسلامية. وقد ظل مجلس إدارة البنك ولجان إدارة المخاطر المتنوعة على صلة وثيقة مع مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وضمان إدارة المخاطر في النافذة الإسلامية على نحو فعال والحفاظ على رأس مال كافٍ وفقاً للمتطلبات.

تم الإفصاح عن هيكلية حوكمة المخاطر للبنك، والتي تنطبق على النافذة الإسلامية، بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣. بالإضافة إلى ذلك، تم تشكيل مجلس رقابة شرعية مخصص يقوم برفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك ويضمن التزام النافذة الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية في عملياتها.

تتعرض النافذة الإسلامية للمخاطر التالية على وجه الخصوص:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- معدل مخاطر العائدات
- مخاطر تجارية متنقلة
- مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

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

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على سلطة 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 لائتمان 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 الدووية 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 يقيم مخاطر عجز المقترضين من الشركات ويراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم استخدام التقييمات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية أيضاً كلما كان ذلك متاحاً.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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. تضمن إدارة المخاطر أن يتم اكتتاب الائتمان 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.

سياسة الانخفاض في القيمة

وفقاً للسياسة، تنشأ النافذة الإسلامية مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. اعتمدت النافذة الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشافة" 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 المعياري (متأخرة السداد من ٩٠ - ١٨٠ يوماً)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد من ١٨٠ - ٣٦٥ يوماً) وخسارة (متأخرة السداد ٣٦٥ يوماً أو أكثر)، على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني.

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء 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 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

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

الإفصاح الكمي:

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

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض		
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٤٨٠	٢٠,٧١٠	١٤,٤٢١	٣٦,٥٤٠	٧٣%
جهات سيادية	٣٤,٠٢٤	٢٦,٠٣٩	٤١,٩٩٧	٢٦,٠٥١	٧٧%
البنوك	١,٠٦٢	٢,٣٩٦	١,١٤٨	٩٧٦	٠%
مشاركة	٢٦٩,٤٩٣	١٩٣,٠٣٧	٣٢٩,٢٢٧	٢٠٩,٧٥٨	٥٧%
الإجارة	١٠٣,٥٩٣	١٢٣,٢٧٨	٨٩,٨٠٤	١١٧,٣٨٢	١٦%
مراوحة	٣٩,٦٥١	٤٠,٤٤٤	٤١,٧٧٨	٣٧,٥٢٣	٧٧%
مديونيات بطاقات الائتمان	٧٠٦	٥٧٩	٨١٧	٥٩٥	٠%
إجارة الخدمات	١,٠٨٧	٥٨٢	١٥٠٦	٦٦٧	٠%
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٢٦,٢٤٩	٢٣,٠٣١	٢٦,١٠٦	٢٦,٣٩١	٥%
وكالة بالاستثمار	٢٨,٩٨٩	١٤,٤٨٩	٢٩,٠٠٠	٢٨,٩٧٨	٥%
الإجمالي	٥٣٠,٣٣٢	٤٤٤,٥٨٥	٥٧٥,٨٠٤	٤٨٤,٨٦١	١٠٠%

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول المرجحة بالمخاطر	مجمّل الأرصدة
-	١٤,٤٢١
٨٠٨	٤١,٩٩٧
٢٣١	١,١٤٨
٢٩٢,٨٧٢	٣٢٩,٢٢٧
٨٠,٥٤٢	٨٩,٨٠٤
٤١,٤٢٤	٤١,٧٧٨
٨١٧	٨١٧
١,٥٠٥	١,٥٠٦
-	٢٩,٠٠٠
١٦,٥٦٢	٢٦,١٠٦
٤٣٤,٧٦١	٥٧٥,٨٠٤

الأصول المرجحة

بالمخاطر	مجمّل الأرصدة
-	٣٦,٥٤٠
٨١٤	٢٦,٠٥١
١٩٧	٩٧٦
١٩٩,٩٤٣	٢٠٩,٧٥٨
١١٥,٥٢٣	١١٧,٣٨٢
٣٦,٩٧٣	٣٧,٥٢٣
٥٩٥	٥٩٥
٦٦٧	٦٦٧
-	٢٨,٩٧٨
٢٦,٣٤٢	٢٦,٣٩١
٣٨١,٠٥٤	٤٨٤,٨٦١

نوع التعرض لمخاطر الائتمان

أرصدة لدى البنك المركزي العماني
جهات سيادية
البنوك
مشاركة
الإجارة
مرايحة
مديونيات بطاقات الائتمان
إجارة الخدمات
وكالة بالاستثمار
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نوع التعرض لمخاطر الائتمان

أرصدة لدى البنك المركزي العماني
جهات سيادية
البنوك
مديونيات المشاركة
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
مديونيات المرايحة
مديونيات بطاقات الائتمان
إجارة الخدمات
وكالة بالاستثمار
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية

الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

كما في ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول المرجحة	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
بالمخاطر			أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	١٤,٤٢١		جهات سيادية
٨٠٨	٤١,٩٩٧		البنوك
٢٣١	١,١٤٨		مشاركة
١٨,٧٤٢	٢٤,٩٨٥	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	
٢٥١,٣٠٢	٢٥١,٣٠٢	شركات	
٢٢,٨٢٨	٥٢,٩٤٠	أفراد	
١,٣٧١	١,٧٢٤	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المرابحة
٨,٠١٩	٨,٠١٩	شركات	
٣٢,٠٣٤	٣٢,٠٣٥	أفراد	
٤,٣١٧	٥,٧١٧	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
١٨,٦٧١	١٨,٦٧١	شركات	
٥٧,٥٥٤	٦٥,٤١٦	أفراد	
٨١٧	٨١٧	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
١,٥٠٥	١,٥٠٦	أفراد	إجارة الخدمات
-	٢٩,٠٠٠	شركات	وكالة بالاستثمار
١٦,٥٦٢	٢٦,١٠٦		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٤٣٤.٧٦١	٥٧٥.٨٠٤		الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأصول المرجحة	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
بالمخاطر			أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	٣٦,٥٤٠		جهات سيادية
٨١٤	٢٦,٠٥١		البنوك
١٩٧	٩٧٦		مديونيات المشاركة
١,١١٠	١,٣٦٧	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	
١٥٨,٥٧٢	١٦٨,١٣٠	شركات	
٤٠,٢٦١	٤٠,٢٦١	أفراد	
١,٥٠٨	٢,٠٠٠	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٤٣,٥٥٩	٤٤,٩٢٦	شركات	
٧٠,٤٥٦	٧٠,٤٥٦	أفراد	
١,٣٤٩	١,٧٤٥	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المرابحة
٤,١٢٥	٤,٢٧٩	شركات	
٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩	أفراد	
٥٩٥	٥٩٥	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٦٦٧	٦٦٧	أفراد	إجارة الخدمات
-	٢٨,٩٧٨	شركات	وكالة بالاستثمار
٢٦,٣٤٢	٢٦,٣٩١		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٨١.٠٥٤	٤٨٤.٨٦١		الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية			الإجمالي
		الهند	باكستان	أخرى	الهند	باكستان	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٤٢١	-	-	-	-	-	١٤,٤٢١
جهات سيادية	٤١,١٨٩	-	-	٨٠٨	-	-	٤١,٩٩٧
البنوك	-	٧٦	-	٨٨٢	-	١٩٠	١,١٤٨
مديونيات المرابحة	٤١,٧٧٨	-	-	-	-	-	٤١,٧٧٨
مديونيات المشاركة	٣٢٩,٢٢٧	-	-	-	-	-	٣٢٩,٢٢٧
أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	٨٩,٨٠٤	-	-	-	-	-	٨٩,٨٠٤
إجارة الخدمة	١,٥٠٦	-	-	-	-	-	١,٥٠٦
مديونيات بطاقات الائتمان	٨١٧	-	-	-	-	-	٨١٧
وكالة بالاستثمار	٢٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٩,٠٠٠
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٢٦,١٠٦	-	-	-	-	-	٢٦,١٠٦
الإجمالي	٥٧٣,٨٤٨	٧٦	١,٦٩٠	١٩٠	٥٧٥,٨٠٤	١٩٠	٥٧٥,٨٠٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية			الإجمالي
		الهند	باكستان	أخرى	الهند	باكستان	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٦,٥٤٠
جهات سيادية	٢٥,٢٣٧	-	-	٨١٤	-	-	٢٦,٠٥١
البنوك	٢٩٧	١٣٤	-	-	-	٥٤٥	٩٧٦
مديونيات المشاركة	٢٠٩,٧٥٨	-	-	-	-	-	٢٠٩,٧٥٨
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	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	٨١٤	٤٨٤,٨٦١	١,٣٥٩	٤٨٤,٨٦١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

كما في ديسمبر ٢٠٢٢

تعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	أصول إجارة -				مديونيات المشاركة	القطاع الاقتصادي
		إجارة الخدمات	بطاقة الائتمان	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك		
٢,٩٢٧	٧,٠٧٢	-	-	١٦١	٢,٤٠٩	٤,٥٠٢	تجارة الجملة والتجزئة
-	١٦٣	-	-	٣	-	١٦٠	التعدين والمحاجر
٣,٨٨٠	٩٢,٨٧٠	-	-	٢٨٥	٢١,٤٧١	٧١,١١١	الإنشاءات
١٠٠	١٥,٩٧٥	-	-	٨,٢٥٦	٢٠	٧,٦٩٩	تصنيع
-	٥٧,٥٧٧	٢٩,٠٠٠	-	٩٨١	١٠	٢٧,٥٨٥	النقل والاتصالات
١١,٧٩٨	١٦٥,٧٦٠	-	-	٥٧	٤٧٣	١٦٥,٢٣٠	الخدمات
-	١٥٢,٧١٥	-	١,٥٠٦	٣٢,٣٥٥	٦٥,٤٢١	٥٢,٩٤٠	تمويلات شخصية
١٨,٧٠٥	٤٩٢,١٣٢	٢٩,٠٠٠	١,٥٠٦	٨١٧	٨٩,٨٠٤	٣٢٩,٢٢٧	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	أصول إجارة -				مديونيات المشاركة	القطاع الاقتصادي
		إجارة الخدمات	بطاقة الائتمان	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك		
-	٧,٢٨٧	-	-	١٧٩	٣,٨٦٠	٣,٢٤٨	تجارة الجملة والتجزئة
-	٣٣٧	-	-	١٥	-	٣٢٢	التعدين والمحاجر
٦,٠٨٠	٨١,٩٨٣	-	-	٣٨٥	٢٣,٨٦٠	٥٧,٧٣٧	الإنشاءات
-	١,٠٦٠	-	-	٤,٠٦٦	١٠٤	٥,٨٩٠	تصنيع
-	٤٧,٧٢٧	٢٨,٩٧٨	-	١,١٧٤	١٠	١٧,٥٦٤	النقل والاتصالات
١٣	١٣,٦٦٥	-	-	١١١	١٨,٨١٨	٨٤,٧٣٦	الخدمات
-	١٤٣,٨٤٤	-	٦٦٧	٣١,٥٩٣	٧٠,٧٣٠	٤٠,٢٦١	تمويلات شخصية
٦,٢٢٦	٣٩٤,٩٠٣	٢٨,٩٧٨	٦٦٧	٣٧,٥٢٣	١١٧,٣٨٢	٢٠٩,٧٥٨	الإجمالي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	وكالة بالاستثمار	إجارة الخدمات	مديونيات		أصول إجارة -		الشريحة الزمنية
				بطاقات الائتمان	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك	مديونيات المشاركة	
٢٧	٣٧,٩٧٤	٢٩,٠٠٠	-	٨١٧	٨,٠٣٦	١١٩	٢	حتى شهر واحد
١٥,٨٥٤	٢١٥	-	٢	-	١٩٣	٤	١٦	١-٣ أشهر
٢,٧٢٥	٣٠٥	-	-	-	٢٧٤	٢٧	٤	٣-٦ أشهر
٨	٢٧٩	-	٧	-	٢٢٠	٣١	٢١	٦-٩ أشهر
١٥	١,٠٦٥	-	-	-	٣٥٢	٤٥٥	٢٥٨	٩-١٢ شهراً
٤٢	١٦,٢٨٦	-	٣٥	-	٦,٢٥٦	٢,٤٥٢	٧,٥٤٣	١-٣ سنوات
٢٣	٢٠,٥٠٩	-	٢٠٢	-	٩,٧٦٥	١,١٩٧	٩,٣٤٥	٣-٥ سنوات
١١	٤١٥,٤٩٩	-	١,٢٦٠	-	١٦,٦٨٢	٨٥,٥١٩	٣١٢,٠٣٨	أكثر من ٥ سنوات
١٨,٧٠٥	٤٩٢,١٣٢	٢٩,٠٠٠	١,٥٠٦	٨١٧	٤١,٧٧٨	٨٩,٨٠٤	٣٢٩,٢٢٧	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضات خارج الميزانية العمومية	وكالة بالاستثمار	إجارة الخدمات	مديونيات		أصول إجارة -		مديونيات المشاركة	الشريحة الزمنية حتى شهر واحد
			بطاقات الائتمان	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة		
٤,٣٣٥	٨,٠٧٦	-	٥٩٥	٤,٣٢٧	٣٤٥	٢,٨٠٩	٢-٣ أشهر	
٩٠٦	٣٤,١٩٤	٢٨,٩٧٨	-	١,٩٠٥	١,٨٧٤	١,٤١٢	٣-٦ أشهر	
٢	٣,٨٧٢	-	١٦	١,٤٩٩	١,٤٢٨	٩٢٩	٦-٩ أشهر	
٥	٥,٤٣٧	-	٢٤	١,٨٣٨	١,٨٨٩	١,٦٨٦	٩-١٢ شهراً	
٩٠٩	٨,١٤٢	-	٣٣	٢,٤٨٣	٢,٤٧٢	٣,١٥٤	١-٣ سنوات	
٥٠	٤٧,٩٢١	-	١٦٩	١٢,٣١٧	١٦,٠٣٨	١٩,٣٩٧	٣-٥ سنوات	
١٣	٥١,٧٢١	-	١٥٧	٧,٥٤٦	١٦,٦٠٩	٢٧,٤٠٩	أكثر من ٥ سنوات	
٦	٢٣٥,٥٤٠	-	٢٤٣	٥,٦٠٨	٧٦,٧٢٧	١٥٢,٩٦٢	الإجمالي	
٦,٢٢٦	٣٩٤,٩٠٣	٢٨,٩٧٨	٦٦٧	٣٧,٥٢٣	١١٧,٣٨٢	٢٠٩,٧٥٨		

(ريال عماني بالآلاف)

كما في ديسمبر ٢٠٢٢

تمويلات مشطوبة خلال السنة	انخفاض القيمة المحمل (المعكوس) خلال السنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*		منها، قروض متعثرة	مجمول التمويلات	القطاع الاقتصادي
		الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*			
-	(٢٧)	٨	٢٤	١١	٧,٠٧٢	تجارة الجملة والتجزئة
-	(١٥)	-	٧	-	١٦٣	التعدين والمحاجر
-	٦٤٩	١١٠	١,٥٩٥	١٣٢	٩٢,٨٧٠	الإنشاءات
-	١,١٣٣	٤,٩٨٣	١٦	٩,٩٥٦	١٥,٩٧٥	تصنيع
-	٢٢٩	١٤٢	٢٣٤	٢٩٦	٥٧,٥٧٧	النقل والاتصالات
-	٣,٢٠٤	١,٨٧٠	٣,٩١٤	٥,٩٨٦	١٦٥,٧٦٠	الخدمات
-	٢٠	٤٨٤	٧٦	١,٠٢٣	١٥٢,٧١٥	تمويلات شخصية
-	٥,١٩٣	٧,٥٩٧	٥,٨٦٦	١٧,٤٠٤	٤٩٢,١٣٢	الإجمالي

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ٢,٢٣١ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تمويلات مشطوبة خلال السنة	انخفاض القيمة المحمل للسنة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*		منها، قروض متعثرة	مجمول التمويلات	القطاع الاقتصادي
		الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*			
-	١١	١١	٤٨	١٧	٧,٢٨٧	تجارة الجملة والتجزئة
-	(١٠٣)	-	٢٢	-	٣٣٧	التعدين والمحاجر
-	(١٨)	٤٤	١,٠١٢	٧٤	٨١,٩٨٣	الإنشاءات
-	١,٧٤٦	٣,٨٦٢	٤	٩,٩٨٤	١,٠٦٠	تصنيع
-	٦١	١٨	١٢٩	٢٨	٤٧,٧٢٧	النقل والاتصالات
-	٩٣٤	١,٥٨١	٩٩٩	٦,٠٠٦	١٠٣,٦٦٥	الخدمات
-	(٩)	٤٢٣	١١٧	٨٢٨	١٤٣,٨٤٤	تمويلات شخصية
-	٢,٦٢٢	٥,٩٣٩	٢,٣٣١	١٦,٩٣٧	٣٩٤,٩٠٣	الإجمالي

* 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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(٧) 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 بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الدول	مجملة التمويلات	متعثرة	الأولى والثانية	المرحلة الثالثة*	القيمة المحملة مشطوبة خلال السنة	نخفا
سلطنة عُمان	٤٩٢,١٣٢	١٧,٤٠٤	٥,٨٦٦	٧,٥٩٧	٥,١٩٣	-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٩٢,١٣٢	١٧,٤٠٤	٥,٨٦٦	٧,٥٩٧	٥,١٩٣	-

* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ربح معلق بقيمة ٢,٢٣١ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الدول	مجملة التمويلات	متعثرة	الأولى والثانية	المرحلة الثالثة*	القيمة المحملة مشطوبة خلال السنة	نخفا
سلطنة 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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٣١٤,٠٥٤	٦٣,٩١٢	١٦,٩٣٧	٣٩٤,٩٠٣
الترحيل / التغيرات (+/-)	١,٠٢٤	(١,٥٤٤)	٥٢٠	-
تمويلات جديدة	١٠,١٢٢	٢,٧٧٣	٥١	١٠,٣,٩٤٦
استرداد تمويلات	٦,٠٩٠	٥٢٣	١٠٤	٦,٧١٧
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٤١,٠٤٠	٦٤,٦١٨	١٧,٤٠٤	٤٩٢,١٣٢

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعرضات خارج الميزانية العمومية *	الإجمالي	وكالة بالاستثمار	مديونيات بطاقات الائتمان	إجارة الخدمات	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	البيان
١٨,٧٠٥	٤٢٣,٨٧٣	٢٩,٠٠٠	٧٠٨	١,٤٩٤	٧٢,٤٢٨	٢٨٤,٧٦٠	٣٥,٤٨٢	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	٥٠,٨٥٣	-	١٠٣	١١	١٦,٣٨٨	٣٢,٥٧٧	١,٧٧٣	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١٧,٣٩١	-	٥	-	٩٨٨	١١,٨٩٠	٤,٥٠٩	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
-	١٥	-	١	١	-	-	١٤	تعرضت للانخفاض في القيمة ولكن لم تتجاوز موعد استحقاقها
١٨,٧٠٥	٤٩٢,١٣٢	٢٩,٠٠٠	٨١٧	١,٥٠٦	٨٩,٨٠٤	٣٢٩,٢٢٧	٤١,٧٧٨	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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:

<p>– المرابحة: هي اتفاقية بموجبها تباع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو عقار تم شراؤه من قبل النافذة الإسلامية واستحوذت عليه بناءً على وعد من العميل لشراء البند المشتري وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.</p>	
<p>– 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.</p>	
<p>– 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.</p>	
<p>– 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 الأداء يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه.</p>	

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، العريون، 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 بشط 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.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٧٥٪). تحتفظ النافذة الإسلامية بضمان نقدي قدره ٢٥١ 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 ٢٠٢٢.

البنود	ريال عماني بالآلاف
مجمّل التعرض - محفظة الأعمال المصرفية	٥٧٥,٨٠٤
تخفيف مخاطر الائتمان	(٧,٨٧١)
التأثر المرجح بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	(١٣٣,١٧٢)
الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٤٣٤,٧٦١
تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان	٤٧,٨٢٤

الإفصاحات الكمية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	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	٤,٨٧٨	-	معياري	المرحلتيين الأولى والثانية
٧	٩٨٧	-	قائمة خاصة	المرحلة الثالثة
١٠-٨	٧,٥٩٧	-	متعثرة	
الإجمالي	١٣,٤٦٣	-		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	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	المرحلتيين الأولى والثانية
٧	٦٧٦	-	قائمة خاصة	
١٠-٨	٥,٩٣٩	-	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	٨,٢٧٠	-		

-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 الإقتصادية 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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

غير معرض		أكثر من ٥		١ إلى ٥		٤ إلى ١٢		خلال ٣		معدل الربح		ريال عماني بالآلاف
مخاطر	معدل الربح	سنوات	سنوات	سنوات	شهر	شهر	شهر	أشهر	الفعلي	ريال عماني بالآلاف		
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	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	معدل الربح الفعلي	ريال عماني بالآلاف
١٩,١٣٨	١٩,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١,١٤٨	-	-	٧٥,٨٦	مستحق من البنوك أصول مالية
٤٨٠,٩٠٠	-	٣٢٢,٨٢٥	١٠٠,٥٦٢	١٣,٩١٤	٨٠٧	-	-	٤٣,٥٩٩	-	٧٣,٢٧	-	استثمارات
٥٠,٥١٠	٢٧٣	١٦,٧٧٨	٣٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٤٨	٣,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٣٩٠	٤,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المحملة بالأرباح
٥٥٩,٩٣٤	٢٧,٦٤٩	٣٣٩,٦٠٣	١٣٣,٢١٤	١٤,٧٢١	٤٤,٧٤٧	١٠,٨٧١	٧٣,٨٥	١٠,٨٧١	٧٣,٨٥	٧٢,٤٨	٧٢,٤٨	الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار
١٠,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحق إلى بنوك حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٤٨٧,٦٩٤	٦٨,١١	٩٠	٢٣٣,٢١٧	١٠١,٤٨٣	٨٤,٨٠٢	٨٤,٨٠٢	٧٢,٤٨	٨٤,٨٠٢	٧٢,٤٨	٧٢,٤٨	٧٢,٤٨	صندوق المساهمين
٦١,٣٧٠	٦١,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
٥٥٩,٩٣٤	١٢٩,٤٧١	٩٠	٢٣٣,٢١٧	١٠١,٤٨٣	٩٥,٦٧٤	٨٦,٧٦١	(٥٠,٩٢٧)	(٥٠,٩٢٧)	(٥٠,٩٢٧)	(٥٠,٩٢٧)	(٥٠,٩٢٧)	صافي الفجوة
-	(١٠١,٨٢٢)	٣٣٩,٥١٣	(١٠٠,٠٠٢)	(٨٦,٧٦١)	(٥٠,٩٢٧)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	(٥٠,٩٢٧)	(٥٠,٩٢٧)	(٥٠,٩٢٧)	(٥٠,٩٢٧)	صافي الفجوة التراكمية
-	-	١٠١,٨٢٢	(٢٣٧,٦٩١)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	(١٣٧,٦٨٨)	صافي الفجوة التراكمية

غير معرض		أكثر من ٥		١ إلى ٥		٤ إلى ١٢		خلال ٣		معدل الربح		ريال عماني بالآلاف
مخاطر	معدل الربح	سنوات	سنوات	سنوات	شهر	شهر	شهر	أشهر	الفعلي	ريال عماني بالآلاف		
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	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	معدل الربح الفعلي	ريال عماني بالآلاف
٤٠,٥٢٦	٤٠,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٦٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٩	-	-	-	مستحق من البنوك أصول مالية
٣٨٨,٣٠٩	٦٩٨	٢٣٣,١٠	٩٩,٦٤٢	١٣,٢٠٣	٤١,٧٥٦	٤١,٧٥٦	-	٤١,٧٥٦	-	-	-	استثمارات
٣٤,٨٩٣	٢٧٠	١,٧٧٤	٣٢,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢,٥٥٢	٢,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المحملة بالأرباح
٤٧٥,٣٦٦	٥٢,٤٥٣	٢٣٤,٧٨٤	١٣٢,٤٩١	١٣,٢٠٣	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥	الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار
٧٦	-	-	٦٦,٩٢٣	-	٧٦	٧٦	-	٧٦	-	-	-	مستحق إلى بنوك حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٤١٤,٥٤٠	٢٣,٤٧٦	-	٥١,٩٢٣	١٣٣,٩٤٧	١٩٠,١٩٢	١٩٠,١٩٢	-	١٩٠,١٩٢	-	-	-	صندوق المساهمين
٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي
٤٧٥,٣٦٦	٨٤,٢٢٧	٢٣٤,٧٨٤	٦٦,٩٢٣	١٣٣,٩٤٧	١٩٠,٢٦٨	١٩٠,٢٦٨	١٩٠,٢٦٨	١٩٠,٢٦٨	١٩٠,٢٦٨	١٩٠,٢٦٨	١٩٠,٢٦٨	صافي الفجوة
-	(٣١,٧٧٥)	٢٣٤,٧٨٤	٦٥,٥٦٨	١٢٠,٧٤٤	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	صافي الفجوة التراكمية
-	-	٣١,٧٧٥	٢٠٣,٠٠٩	٢٦٨,٥٧٧	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	١٤٧,٨٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

إن معاملات صرف العملات الأجنبية التي يقوم بها البنك هي نيابة عن العملاء وتتم على أساس متبادل. لا تملك النافذة مراكز صرف عملات أجنبية. يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٢,٤١٥ مليون ريال عُمانى (٥,٤٠٤ مليون ريال عُمانى للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢ مبلغ ٥,٢٧٢ مليون ريال عُمانى بتكلفة تبلغ ٥,٣٣٤ مليون ريال عُمانى. قامت النافذة الإسلامية أيضاً بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥,٢٣٧ مليون ريال عُمانى بتكلفة تبلغ ٤٥,٨٩٦ مليون ريال عُمانى.

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:

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

تكلفة رأس المال:

يتم تقييم تكلفة رأس المال لمخاطر السوق استناداً للنهج الموحد وفقاً 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 لصرف العملات الأجنبية على أساس متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لمجموع المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الربح والأسهم وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

نوع المخاطر (ريال عماني بالآلاف)	٢٠٢٢	٢٠٢١
مخاطر معدل الربح	-	-
مخاطر مركز الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٢٣٥	٤٤٥
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	٪٤,١	٪١٠,٢٩
السقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	٪٤٠	٪٤٠

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بلغ إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٢,٩٣٧ مليون ريال عماني.

مخاطر الأسعار

أثر التغيّر بنسبة ١٠٪ في الأسعار

نوع الاستثمار	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق المساهمين (بالآلاف)
الصكوك المدرجة إقليمياً	٪١٠	٢٠٢٢ ٤,٤٤٣ -/+
الصكوك المدرجة عالمياً	٪١٠	٨١ -/+
الأسهم المدرجة	٪١٠	٥٢٧ -/+

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 يمرر 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 مضافة.
- 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 قسما الخريزة 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 وتقديم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الإنقضاء.

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

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

تتم مراقبة نسبة التمويل، وهي نسبة التمويل إلى الودائع وأسس 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 الإفصاح ٣٢-٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

البنك المركزي العماني يفيد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما نسبته ٧٩٢,٥٪.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	النسب
٪	٪	نسبة التمويل
٨٢,٨	٨٧,٤	نهاية السنة
٩٠,٢	٩١,٧	الحد الأقصى عن السنة
٧٨,١	٧٩,٧	الحد الأدنى عن السنة
٨٦,٠	٨٥,٢	المتوسط عن السنة
		النسب الأخرى
٨١,٧	٨٥,٩	التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول
١٢,٨	١١,٠	حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول
٨,٣	١٠,١	الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
١٧,٩	١٩,٩	الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل
٢٩,٧	٤٠,١٧	الأصول الرئيسية إلى الالتزامات المتقلبة
٢٤١,١	١٥٩,٦	نسبة تغطية السيولة
١١٥,٠	١١٩,١	نسبة صافي التمويل الثابت

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 مراجعة درجة تنوع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

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

تنوع الالتزامات

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

تتناول سياسة السيولة والتمويل القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع لأجل بالبنك. وتسعى النافذة الإسلامية إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في 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 لعملات 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.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 كافٍ 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.

مخاطر التشغيل

-٨

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر السمعة

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

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

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخاطر استمرارية الأعمال

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

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

اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠٢٢، 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 لوجود 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 تعدهم المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر الامتثال (بما في ذلك مخاطر عدم الامتثال للشريعة)

مخاطر الامتثال هي احتمال تكبد خسائر مالية وعقوبات قانونية وعقوبات تنظيمية 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.

تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لأخر ثلاث سنوات مالية مضموناً 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 (-).

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	البند (ريال عُمانى بالآلاف)
١٨,٦٥٤	٢١,٤٩٨	٢٤,٦٨٧	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٧٤٧	١,٦٤٧	٢٦٥٤	إيرادات أخرى - بالصافي
١٩,٤٠١	٢٣,١٤٥	٢٧,٣٤١	مجملي الإيرادات
(١١,٨٨٣)	(١٠,٧٥٧)	(١٣,٥٣٠)	العائد لحملة حسابات الاستثمار
٧,٥١٨	١٢,٣٨٨	١٣,٨١١	صافي إيرادات التشغيل
		١١,٢٣٩	متوسط الإيرادات
		١,٦٨٦	مجملي الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (10٪)
		٢١,١٢٣	مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١,٤٧٠ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وتبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١٨,٣٧٣ مليون ريال عُمانى.

المخاطر التجارية المتقلبة

-٩-

تشير المخاطر التجارية المتقلبة 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 المتقلبة. وقد تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها إذا ارتفعت المخاطر التجارية المتقلبة. 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
٥,٩٤٨	٦,٥٣٨	٧,٥٩٦	٩,٣٢١	١٠,٧٥٢	مشاركة الأرباح:
٣,٧٧٣	٤,٥٥٤	٥,٥٠١	٧,٤٩٨	٨,٥٣١	- أرباح المساهمين
١,٣١٢	١,١٨١	١,٣٧٧	١,٢٧٢	١,٨٦٦	- حصة حملة حسابات الاستثمار
٨٦٣	٨٠٣	٧١٨	٥٥١	٣٥٥	- حصة المضارب

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، خصصت النافذة الإسلامية مبلغ ١٠,٧٥٢ مليون ريال عُمانى لاحتياطي معادلة الأرباح.

حملة حسابات الاستثمار

-١٠-

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) وخصص حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من 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 مجمعة.

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالمضاربة بصفتها مضارب.

آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين بموجب الوعاء المشترك

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

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
حصة حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧٥%	٧٠%
حصة المضارب	٢٥%	٣٠%

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

رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقًا للنسبة المتفق عليها مسبقًا 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 عليها إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلية وهذه النسبة ينبغي أن تقوم النافذة الإسلامية بتخصيصها من إجمالي ربح الوعاء المشترك وفقًا 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 وفقًا للسياسة التي ستماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

لهم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢.

تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

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

لهم يتم إجراء أي تخصيص من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٢
١٥٣,٢٩٦	١٣١,٢٨٦

النوع (عقود المضاربة)

حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب

٢- حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار - بالنسب

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	ريال عماني بالآلاف
					النسب والعوائد
٦,٩٧٥	٤,٧٤٨	٢,٨٤١	٥,٢٩٣	٢,٧٧٣	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٣٢٨,٦٤٠	٣٨٠,٤٥٦	٤٠٠,١٥٠	٤٣٥,١٥٥	٥١٧,٦٥٠	متوسط مبلغ الأصول
٪٢,٦٢	٪١,٢٥	٪٠,٧١	٪١,٢٢	٪٠,٥٤	العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيع لحسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)
٥,٦٦٣	٣,٥٥٦	١,٤٦٣	٤,٠٢١	١,٢٦١	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٣٨,٥٨٠	٤٣,٣٠٧	٤٥,٩٥٤	٥٣,٦٧٣	٦١,٠٦٠	متوسط مبلغ حقوق المساهمين
٪١٤,٦٨	٪٨,٢٣	٪٣,١٩	٪٧,٤٩	٪٢,٠٧	العائد على حقوق المساهمين (صافي الإيرادات بعد التوزيع لحسابات الاستثمار / حقوق المساهمين)
					نسبة المشاركة في الأرباح - متوسط الربح المدفوع
٦٠:٤٠	٦٠:٤٠	٧٠:٣٠	٧٠:٣٠	٧٥:٢٥	نسبة المشاركة في الأرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار)
٪٢,٦٠	٪٢,٢٧	٪١,٤٢	٪٢,٨٦	٪١,٠٦	متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار
					متوسط الربح الموزع على أساس نوع حملة حسابات الاستثمار
٪٠,٢٦	٪٠,٢٥	٪٠,٢٦	٪٠,٢٣	٪٠,١٥	حساب التوفير (١٠٠ ريال عماني - ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٠,٤٢	٪٠,٤١	٪٠,٤٤	٪٠,٤٣	٪٠,٣٩	حساب التوفير (١,٠٠٠ ريال عماني - ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٠,٥٩	٪٠,٥٧	٪٠,٥٨	٪٠,٥٧	٪٠,٥٣	حساب التوفير (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)
٪٠,٢٦	٪٠,٢٥	٪٠,٢٣	٪٠,١٦	٪٠,٠٠	حساب تحت الطلب (١٠٠ ريال عماني - ٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٠,٤٣	٪٠,٤٣	-	-	٪٠,٠٤	حساب تحت الطلب (١,٠٠٠ ريال عماني - ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٠,٥٩	٪٠,٥٧	٪٠,٥٨	٪٠,٤٨	-	حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عماني - ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٢,١٠	٪٢,٠٤	٪٢,٠٨	٪١,٩٩	-	حساب النماء للتوفير الذكي (٢,٥٠٠ ريال عماني - ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٢,٦٧	٪٢,٥٩	٪٢,٦٤	٪٢,٥٩	-	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠,٠٠٠ ريال عماني - ٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عماني)
٪٣,٢٢	٪٣,١٣	٪٣,١٩	٪٢,٨٩	-	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠٠,٠٠٠ - ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)
٪٣,٦٠	٪٣,٥١	٪٣,٥٧	٪٣,٥٢	-	حساب النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)
-	٪٠,٤٣	٪٠,٤٣	٪٠,٤١	٪٠,١٧	حساب أوقاف للتوفير لحسابات الاستثمار غير المقيدة
-	٪٠,٢٥	٪٠,٢٥	٪٠,١٦	٪٠,٣٩	حساب قطاق للتوفير
-	-	-	-	٪٠,١٥	حساب النماء (٠ - ٩٩٩)
-	-	-	-	٪٠,٠٤	حساب النماء (١,٠٠٠ - ٤,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٠,١٦	حساب النماء (٥,٠٠٠ - ٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٠,٧١	حساب النماء (١٠,٠٠٠ - ١٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪١,١٤	حساب النماء (٢٠,٠٠٠ - ٣٤,٩٩٩)
-	-	-	-	٪١,٤٢	حساب النماء (٣٥,٠٠٠ - ٤٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪١,٥٧	حساب النماء (٥٠,٠٠٠ - ٩٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪١,٧١	حساب النماء (١٠٠,٠٠٠ - ١٤٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٢,٢٦	حساب النماء (١٥٠,٠٠٠ - ٢٤٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٢,٥٤	حساب النماء (٢٥٠,٠٠٠ - ٣٤٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٢,٧٥	حساب النماء (٣٥٠,٠٠٠ - ٤٩٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٢,٤٣	حساب النماء (٥٠٠,٠٠٠ - ٧٤٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٢,٢٠	حساب النماء (٧٥٠,٠٠٠ - ٩٩٩,٩٩٩)
-	-	-	-	٪٣,٤١	حساب النماء (١,٠٠٠,٠٠٠ +)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣- حساب الإيرادات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٢,٦٤٧	١٩,٩٣٥	الإيرادات الناتجة
٢٠١١	١,٥٦٣	إيرادات من التمويل
٢٤,٦٥٨	٢١,٤٩٨	إيرادات من الإيداعات
		الإجمالي
٢٢	-	توزيع الإيرادات (ودائع المضاربة)
٣٥٥	٥٥١	احتياطي معادلة الأرباح
-	-	حصة المضارب
١٠,٣٧٥	٨,٧٧٠	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٠,٧٥٢	٩,٣٢١	الأرباح القابلة للتوزيع
		نسبة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين
٢٦٥,٩٣٨	٢١٣,٦٦٦	٦- حملة حسابات الاستثمار بالوكالة (ريال عماني بالآلاف)
٤,٣٣	٤,٢٢	متوسط وودائع الوكالة
		متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار %

-١١ المخاطر الخاصة بالعقود

يراقب البنك عن كثب إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أصول التمويل بما في ذلك المخاطر ذات الصلة للقيمة المحملة، فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
٨٠٨	٨١٤	جهات سيادية
٢٣١	١٩٧	البنوك
٢٩٢,٨٧٢	١٩٩,٩٤٣	مديونيات المشاركة
٨٠,٥٤٢	١١٥,٥٢٣	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٤١,٤٢٤	٣٦,٩٧٣	مديونيات المرابحة
٨١٧	٥٩٥	مديونيات بطاقات الائتمان
١٥٠٥	٦٦٧	إجارة الخدمات
١٦,٦٥٢	٢٦,٣٤٢	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٤٣٤,٧٦١	٣٨١,٠٥٤	الإجمالي

-١٢ الزكاة

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

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢، تم ادراج إيرادات تبلغ ٠,٠٠٢ مليون ريال عماني 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 ٢٠٢٢، 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).

أُتعب 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 ك نظام يقوم بموجبه البنك بتطبيق المبادئ الشرعية والتفديد 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.

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 ٢٠٢٠ 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 الغطاء بشأن الممارسات البنكية الإسلامية

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

والشرعية. 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 ٢٠٢٢، 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

أعدّ البنك الأهلي "ميثاق أخلاقيات العمل والممارسات السليمة - سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء" واعتمدت نفسها في النافذة الإسلامية في ما يتعلق بأخلاقيات العمل وإجراءات حلّ 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 ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ في الإيضاح ٣٠ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
		رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
٢٢,٥٢٤	٢١,٢٦٣	٢ أرباح محتجزة
٥٧,٥٢٤	٥٦,٢٦٣	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
		أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: التسويات التنظيمية
(١,١٤٨)	(٦٧٧)	٧ تعديلات التقييم الحذر
(١,١٤٨)	(٦٧٧)	٢٨ إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
٥٦,٣٧٦	٥٥,٥٨٦	٢٩ أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
		رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
-	-	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
		رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	-	٤٣ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٤	رأس المال الإضافي الفئة ١	-	-
٤٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٥٦,٣٧٦	٥٥,٥٨٦
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٥٠	المخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادلة)	٣,٧٧١	١,٤٦٤
٥١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	٣,٧٧١	١,٤٦٤
	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية		
٥٧	اجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢	-	-
٥٨	رأس مال الفئة ٢	٣,٧٧١	١,٤٦٤
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٦٠,١٤٧	٥٧,٠٥٠
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤٥٦,٠٧١	٤٠١,٧٩٠
٦١	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٤٣٤,٧٦١	٣٨١,٠٥٤
٦١ب	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٢,٩٣٧	٥,٥٥٧
٦١ج	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١٨,٣٧٣	١٥,١٧٩
	نسب رأس المال		
٦١	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٢,٣٦	٧١٣,٨٣
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٢,٣٦	٧١٣,٨٣
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٣,١٩	٧١٤,٢٠
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي - أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
٦٥	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال	-	-
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	-	-
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي - أس أي بي	-	-
٦٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحوافز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧٢,٢٠	٧٣,٢٠
	الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧٩,٠٠٠	٧٩,٠٠٠
٧١	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧١١,٠٠٠	٧١١,٠٠٠
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال أدوات مالية أخرى	١٥٤	١٣٥
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	٣,٦٩٠	١,٣١٠
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	٥,٧٠١	٥,٠٢٢

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

ووفقاً لنطاق التجميع النظامي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	(ريال عماني بالآلاف)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		الأصول
١٩,١٣٨	١٩,١٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,١٤٨	١,١٤٨	مستحق من البنوك
٤٨٠,٩٠٠	٤٨٠,٩٠٠	قروض وسلفيات
٥٠,٥١٠	٥٠,٥١٠	استثمارات في أوراق مالية
-	-	قروض وسلفيات للبنوك
٣,٨٤٨	٣,٨٤٨	ممتلكات ومعدات
-	-	أصول الضريبة المؤجلة
٤,٣٩٠	٤,٣٩٠	أصول أخرى
٥٥٩,٩٣٤	٥٥٩,٩٣٤	إجمالي الأصول
		الالتزامات
١٠,٨٧١	١٠,٨٧١	مستحق إلى بنوك
٤٧٩,٢٣٦	٤٧٩,٢٣٦	ودائع العملاء
-	-	التزامات ضريبة جارية ومؤجلة
٨,٤٥٦	٨,٤٥٦	التزامات أخرى
-	-	سندات ثانوية
٤٩٨,٥٦٣	٤٩٨,٥٦٣	إجمالي الالتزامات
		حقوق المساهمين
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار الأسهم
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
٢٢,٥٢٤	٢٢,٥٢٤	أرباح محتجزة
(٧٠٦)	(٧٠٦)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الدين الثانوي
٤,٥٥٣	٤,٥٥٣	احتياطيات أخرى
٦١,٣٧١	٦١,٣٧١	إجمالي حقوق المساهمين
٥٥٩,٩٣٤	٥٥٩,٩٣٤	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

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

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

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢	
			الأصول
	١٩,١٣٨	١٩,١٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	١,١٤٨	١,١٤٨	مستحق من البنوك
	٤٨٠,٩٠٠	٤٨٠,٩٠٠	تمويلات - بالصافي، منها:
	٤٩٢,١٣٢		- تمويلات إلى عملاء محليين
	(١١,٢٣٢)		- مخصصات مقابل تمويلات، منها:
	(٥,٣٦٦)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة
	(٥,٨٦٦)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	٣,٦٩٠		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	٢,١٧٦		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٥٠,٥١٠	٥٠,٥١٠	استثمارات، منها:
	٥٠,٥١٠		- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	-		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٣,٨٤٨	٣,٨٤٨	أصول ثابتة
هـ	(٢٤٨)		- أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفتة ١)
	٣,٦٠٠		- أصول ثابتة أخرى
	٤,٣٩٠	٤,٣٩٠	أصول أخرى
	٥٥٩,٩٣٤	٥٥٩,٩٣٤	إجمالي الأصول
	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رأس المال والالتزامات
ب	٣٥,٠٠٠		رأس المال المدفوع، منه:
	٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفتة ١
			الاحتياطيات والفائض، منها:
ج	٢٢,٥٢٤		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفتة ١
د	٨١		- المبلغ المؤهل للفتة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
هـ	(٩٠)		خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفتة ١)
	١١٣		- ربح القيمة العادلة غير المستخدم والذي تعرض لانخفاض القيمة على الاستثمارات المتاحة للبيع
	٤,٥٥٣		- الاحتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة - غير المؤهل لرأس المال العادي الفتة ١)
	٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١	إجمالي رأس المال
	٤٧٩,٢٣٦	٤٧٩,٢٣٦	ودائع
	١٠,٨٧١	١٠,٨٧١	مستحق إلى بنوك
	٨,٤٥٦	٨,٤٥٦	التزامات أخرى ومخصصات
			التزامات أخرى ومخصصات، منها:
	٨٠١		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	٨٠١		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٥٥٩,٩٣٤	٥٥٩,٩٣٤	الإجمالي

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢
ب	٣٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
ج	٢٢,٥٢٤	٢ أرباح محتجزة
	٥٧,٥٢٤	٣ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
هـ	(١,١٤٨)	٤ تعديلات التقييم الحذر
	(١,١٤٨)	٥ إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
	٥٦,٣٧٦	٦ أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
	-	٧ رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات
	٥٦,٣٧٦	٨ رأس المال الإضافي الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		٩ رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
أ	٣,٦٩٠	٨ مخصصات
د	٨١	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	٣,٧٧١	١٠ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
	-	١١ رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية
	٣,٧٧١	١٢ رأس المال الفئة ٢
	٦٠,١٤٧	١٣ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١-١٧ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 العُماني	٢ القوانين المنظمة للمعالجة التنظيمية للأدوات
رأس المال العادي الفئة ١	٣ قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال العادي الفئة ١	٤ بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
فردى	٥ مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى
رأس المال العادي	٦ نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)
٣٥ مليون	٧ مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
-	٨ القيمة الاسمية للأداة
حقوق المساهمين	٩ التصنيف المحاسبي
تخصيص ٢٥ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٣ و١٠ مليون ريال عماني في سنة ٢٠٢١.	١٠ تاريخ الإصدار الأصلي
دائم	١١ تاريخ الإصدار الأصلي
دون استحقاق	١٢ دائم أو مؤرخ
لا	١٣ تاريخ الاستحقاق الأصلي
لا ينطبق	١٤ طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة
لا ينطبق	١٥ تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	١٦ تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
متغيرة	قسائم / توزيعات الأرباح
لا ينطبق	١٧ توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
لا ينطبق	١٨ معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
لا ينطبق	١٩ وجود مانع لتوزيعات الأرباح
تقديرية بالكامل	٢٠ تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا	٢١ وجود تصعيد أو محفز آخر للاسترداد
غير تراكمي	٢٢ غير تراكمي أو تراكمي
غير قابلة للتحويل	٢٣ قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
لا ينطبق	٢٤ إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل
لا ينطبق	٢٥ إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	٢٦ إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل
لا ينطبق	٢٧ إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
لا ينطبق	٢٨ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	٢٩ إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
نعم	٣٠ خصائص الانخفاض
المنهج القانوني	٣١ إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض
انخفاض كلياً	٣٢ إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
دائم	٣٣ إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٤ إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة
لا ينطبق	٣٥ المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
لا	٣٦ خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	٣٧ إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني 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.

(ريال عماني بالآلاف)

إجمالي القيمة
المرجحة (المتوسط)

إجمالي القيمة غير
المرجحة (المتوسط)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول السائلة عالية الجودة

١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

التدفقات النقدية الصادرة

٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:

٣ ودائع ثابتة

٤ ودائع أقل ثباتاً

٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:

٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة

٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)

٨ دين غير مضمون

٩ تمويل شركات مضمون

١٠ متطلبات إضافية، ومنها

١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى

١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين

١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة

١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى

١٥ التزامات تمويل عرضية أخرى

١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة

التدفقات النقدية الواردة

١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)

١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل

١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى

٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة

٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة

٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

٦٢,٧٦١

٦٢,٧٦١

١٩,٤٠٢

١٩٧,٦١٠

١٥٤

٥,١٣٤

١٩٢,٤٤٨

١٩٢,٤٧٦

٣٥,١٠٠

٩٣,٤٣٨

-

-

٣٤,٢٢٧

٩٢,٥٦٥

٨٧٣

٨٧٣

-

-

-

-

-

-

٧

١٣١

٥٤,٥٠٨

٤٥١,٩٧٣

٦٢,٧٦١

٣٩,٣١٧

٪١٥٩,٦٣



إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩- نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام

تتم تقديم الإفصاح الوارد أدناه عن نسبة صافي التمويل الثابت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتم إعداده وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرقم	المتسلسل البنود	دون استحقاق	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
عنصر التمويل الثابت المتاح					
١	رأس المال	٦,١٤٢	-	-	٦,١٤٢
٢	رأس المال النظامي	٦,١٤٢	-	-	٦,١٤٢
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	١٩٥,٣٧٢	٤٠,٢٣١	٤٩,٥٧٧	٣٣٩,٤٤٢
٤	ودائع مستقرة	٣٤,٥٤٢	-	٨١,٥٣	١١٣,٨٦٨
٥	ودائع أقل استقراراً	١٦٠,٨٣٠	٤٠,٢٣١	٤٩,٥٧٧	٢٢٥,٥٧٤
٦	تمويل الشركات	٨٨,٨٥٣	٧,٤٧١	٤,١٧٥	٩٤,٤٩٩
٧	تشغيلية	-	-	-	-
٧	تمويل شركات آخر	٨٨,٨٥٣	٧,٤٧١	٤,١٧٥	٩٤,٤٩٩
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١٨,٣٦٣	-	-	-
٩	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٤٦٤,٥٢٦	-	-	٤٦٤,٥٢٦
بنود التمويل الثابت المطلوب					
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	٢,١٨١
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	١,١٤٨	-	-	٥٧٤
١٢	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	-
١٣	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	٧٧٩	٣٣,٨٢٦	٥,٢٤٩	٣٣٩,٩٠٠
١٣	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها: بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-
١٤	أوراق مالية لم ينقضي موعدها استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	٣٧,٩٧٣
١٥	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٥,٨٥٤
١٦	البنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	٣,٤٣٤
١٧	البنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	١,٠٧٠
١٨	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	١٨,٨٥٨	٧١٠	١١,٨٣٧	٣٩,٠٩٦
١٩	نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	٧١٩,٠٨

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/>.

إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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: ٢٥ يناير ٢٠٢٣







تواصل الأهلي: ٢٤٥٧٧١٧٧

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)