

القوائم المالية

الأهلي الإسلامي

للسنة المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



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 ادارة 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 (01-01-2023م إلى
31-12-2023م) لضمان التزامها بالفتاوى الصادرة من الهيئة طبقاً لاحكام الشريعة
الإسلامية.

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

تنحصر مسئولية هيئة الرقابة الشرعية على اصدار الفتاوى ومراقبة تنفيذها بناء على
تقارير التدقيق الشرعي للبنك.

ترى الهيئة ان :

1. كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2023م كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 2. ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية .
 3. ان جميع المبالغ التي كسبت بطرق تخالف احكام الشريعة الاسلامية قد التزمت ادارة البنك بتحويلها الى الجمعيات الخيرية.
 4. 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 التوي (عضو الهيئة)

قرارات هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠٢٣

اجتماع SSB	رقم القرار	موضوع القرار	ملخص لقرار هيئة الرقابة الشرعية
اجتماع الربع الأول لهيئة الرقابة الشرعية في ١٦ مارس ٢٠٢٣ (٢٠٢٣-٤٣-SSB)	1 (SSB –43 – 2023)	محضر اجتماع SSB ١٤٣	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الثالث والأربعين.
	2 (SSB –43 – 2023)	تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد الربع الثاني من ٢٠٢٢	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية تقرير حالة التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد للربع الثاني من ٢٠٢٢ ولاحظت الالتزام برأي هيئة الرقابة الشرعية في تقرير التدقيق.
	3 (SSB –43 – 2023)	تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد الربع الثالث من ٢٠٢٢	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الملاحظات الواردة في الخدمات المصرفية للأفراد تقرير التدقيق الشرعي للأهلي الإسلامي للربع الثالث من ٢٠٢٢ وأبدت رأيها في كل ملاحظة.
	4 (SSB –39 – 2022)	بطاقات الخصم والدفع المسبق وبطاقات الائتمان للشركات من الأهلي الإسلامي	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة مقترح المنتج الإسلامي للشركات لبطاقات الخصم المباشر و البطاقات المدفوعة مسبقاً وبطاقات الائتمان الإسلامية ووافقت عليه. يشتمل الاقتراح على هيكل كل نوع من أنواع البطاقات والخدمات الأساسية والرسوم المختلفة المطبقة على هذه البطاقات.
	5 (SSB –43 – 2023)	إعادة هيكلة مرفق المشاركة المتناقصة و الاجارة	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية إعادة الهيكلة الإسلامية لمرفق الإجارة الخاص لأحد العملاء تحت قسم الشركات والموافقة عليها .
	6 (SSB –43 – 2023)	إعادة هيكلة تسهيلات تمويل الإجارة .	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة مقترح إعادة الهيكلة لتسهيلات تمويل الإجارة لأحد العملاء تحت قسم الشركات ووافقت عليه.
	7 (SSB –43 – 2023)	تنفيذ اتفاقية الوكالة للاسواق المالية الإسلامية الدولية	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة اتفاقية الوكالة للاسواق المالية الإسلامية الدولية ووافقت عليها بشروط معينة. إن اتفاقية الوكالة للاسواق المالية الإسلامية الدولية هي اتفاقية وكالة مستخدمة في معظم المؤسسات المالية الإسلامية وقد تم اعتمادها بسبب محتواها الأفضل وقابليتها للتطبيق.
اجتماع الربع الثاني لهيئة الرقابة الشرعية في ٢٧ يوليو ٢٠٢٣ (٢٠٢٣-٤٤-SSB)	1 (SSB –44 – 2023)	التصديق على محضر قرار مجلس الأمن رقم ٤٣ وتطوير مقابلة	وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الثالث والأربعين.
	2 (SSB –44 – 2023)	تقرير التدقيق الشرعي للخدمات المصرفية للأفراد الربع الرابع من ٢٠٢٢ و الربع الاول من ٢٠٢٣	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع من عام ٢٠٢٢ والربع الأول من عام ٢٠٢٣ وأبدت ملاحظاتها.
	3 (SSB –43 – 2023)	مستندات الوكالة بالبيع والاستصناع بالوكالة	استعرضت هيئة الرقابة الشرعية مستندات الوكالة بالبيع والاستصناع بالوكالة وقررت بمواصلة مراجعة المستندات.الوكالة بالبيع هي منتج قائم على الوكالة وقد تم تصميمه لشراء أصل من العميل بالسعر المتفق عليه ولمطالبة العميل ببيع الأصل على الفور ودفع عوائد البيع إلى البنك بعد خصم رسوم الوكالة المتفق عليها. تم تصميم منتج الاستصناع لتوجيه الطلب إلى المصنع المحتمل (العميل) وتعيين العميل كوكيل ببيع المنتجات المصنعة في السوق على أساس فوري ودفع سعر البيع للبنك.
	4 (SSB –44 – 2023)	تقرير مراقبة المخاطر الشرعية للأهلي الإسلامي ٢٠٢٢	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة تقرير مراقبة المخاطر الشرعية للأهلي الإسلامي ٢٠٢٢. ولاحظت مدى التزام الأهلي الإسلامي بأحكام الشريعة الإسلامية. يشتمل التقرير على تحليل المخاطر الشرعية للأهلي الإسلامي للسنة المالية ٢٠٢٢.
	5 (SSB –44 – 2023)	بيان الحقائق الرئيسية (KFS) -١ مرابحة السلع/المركبات/ الآلات - الشركات الصغيرة والمتوسطة - ٢ التمويل الإسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة - الإجارة المنتهية بالتملك - ٣ حساب الوكالة تحت الطلب للشركات الصغيرة والمتوسطة ٤. التمويل الإسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة - المرابحة ٥. التمويل الإسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة - المشاركة المتناقصة ٦. الشركات الصغيرة والمتوسطة الإسلامية التمويل - الوكالة بالاستثمار	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة بيان الحقائق الأساسية (KFS) ووافقت عليه.تم إعداد بيان الحقائق الأساسية لغرض تقديم معلومات تفصيلية لأصحاب العلاقة حول منتجات الالتزامات و الاصول للاهلي الإسلامي. تم إعداد بيان الحقائق الأساسية بناءً على موافقات المنتجات المعتمدة من SSB.
	6 (SSB –44 – 2023)	مقترح منتج الحساب الجاري لقطاع المشاريع المتناهية الصغر	قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المقترح الخاص بمنتج الحساب الجاري لقطاع المشاريع المتناهية الصغر ووافقت عليه.

وقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الرابع والأربعين.	التصديق على محضر اجتماع قرار مجلس الأمن رقم ٤٤	1 (SSB –45 – 2023)	اجتماع الربع الثالث لهيئة الرقابة الشرعية في ١٩ أكتوبر ٢٠٢٣ (SSB –٤٥ – ٢٠٢٣)
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠٢٣ وأحاطت علماً بها.	تقرير التدقيق الشرعي اختصار الثاني س٢٠٢٣: ١. ط. الخدمات المصرفية للأفراد ثانياً. الخدمات المصرفية للشركات ثالثاً. الخزينة رابعاً. التمويل التجاري خامساً. الشركات الصغيرة والمتوسطة	2 (SSB –45 – 2023)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراجعة والموافقة لورقة معلومات المعاملات (TIS) لعميل تحت قسم الشركات	ورقة معلومات المعاملة (TIS) الخاصة بعميل تحت قسم الشركات	3 (SSB –45 – 2023)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة ورقة منتج الاستصناع التمويلي ووافقت عليها.	تصنيع منتج التمويل (الاستصناع) لعملاء التجزئة	4 (SSB –45 – 2023)	
وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تطبيق منتج إجارة الخدمات لخدمات التكافل. وافقت هيئة الرقابة الشرعية على ورقة منتج إجارة الخدمات من خلال القرار رقم ه (١٦-١٥-SSB) من خلال الموافقة على الاقتراح الذي يتم تقديم خدمات التكافل أيضاً بموجب منتج إجارة الخدمات المعتمد من هيئة الرقابة الشرعية.	تطبيق منتج إجارة الخدمات الحالي لخدمات التكافل	5 (SSB –45 – 2023)	
ووقعت هيئة الرقابة الشرعية على محضر الاجتماع الخامس والأربعين.	التصديق على محضر اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٤٥ .	1 (SSB –46 – 2023)	اجتماع الربع الرابع لهيئة الرقابة الشرعية في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ (SSB –٤٦ – ٢٠٢٣)
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة جدول رسوم الخدمات المصرفية للشركات ووافقت عليه بعد إجراء التغييرات اللازمة عليه. يشتمل جدول الرسوم على جميع رسوم الخدمات المصرفية.	جدول الرسوم للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	2(SSB-46-2023)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة مقترح التمويل الجماعي للشركات الصغيرة والمتوسطة ووافقت عليه. وبموجب التمويل الجماعي، سيشارك الأهلي الإسلامي كأحد الممولين المفضلين في فرص التمويل التي توفرها الشركة وتقدمها على المنصة، مع مراعاة اشتراطات ائتمانية متفق عليها وتصنيف ائتماني لفرصة الاستثمار الأساسية المقبولة لدى الأهلي الإسلامي. وتشمل المنتجات الرئيسية المقدمة في إطار هذه المنصة تمويل المرابحة طويل الأجل، والمرابحة وإجارة الخدمة لتمويل رأس المال العامل، والتمويل مقابل مستحقات نقاط البيع.	اقتراح المنتج للتمويل الجماعي من قبل الشركات الصغيرة والمتوسطة	3 (SSB-46-2023)	
وافقت هيئة الرقابة الشرعية على مقترح المعدل المتوقع لحساب التوفير الأطفال، يحتوي الاقتراح على تفاصيل حول تحديد وزن لحساب الأطفال لتقديم معدل أعلى قليلاً من حسابات التوفير العادية لجذب العملاء بناءً على معدلات الربح الجذابة والبقاء في وضع تنافسي في السوق لهذا القطاع.	حساب التوفير الأطفال – معدلات الربح المتوقعة	4 (SSB-46-2023)	
وافقت هيئة الرقابة الشرعية على مقترح صرف مبالغ الحساب الخيري للجمعيات الخيرية التالية: ١. الجمعية العمانية للسرطان ٢. الجمعية العمانية لأمراض الدم الوراثية ٣. الجمعية العمانية للسكري ٤. الجمعية العمانية للتوحد ٥. الجمعية العمانية لضعاف السمع ٦. جمعية التدخل المبكر ٧. الأطفال ذوو الإعاقة	مذكرة خيرية ٢٠٢٣	5 (SSB-46-2023)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة واعتماد برنامج الولاء الإسلامي الخاص بالأهلي الإسلامي والذي تم اقتراحه لتقديم عروض الخصومات لعملاء الأهلي الإسلامي المخلصين في التمويل، والحصول على تمويل مصرفي جديد لتوسيع المحفظة التمويلية.	برنامج الولاء الإسلامي	6 (SSB-46-2023)	
قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة اتفاقية حساب الضمان ووافقت عليها.	اتفاقية حساب الضمان	7 (SSB-46-2023)	

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فتوى هيئة الرقابة الشرعية بشأن صندوق الأهلي الإسلامي للسيولة النقدية
(صندوق استثماري مفتوح)

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على رسوله الأمين، وآله وصحبه اجمعين، ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

أصدرت هيئة الرقابة الشرعية بالبنك الأهلي الإسلامي في يوم الأربعاء 28 صفر 1445هـ جري الموافق 13 سبتمبر 2023م، فتوى بشأن تأسيس صندوق استثماري للسيولة النقدية بالبنك الأهلي الإسلامي:

وهو صندوق استثماري مفتوح تم إنشاؤه وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها ومتوافقاً مع أحكامها، ويُعد من الاتفاقيات التعاقدية بين المستثمرين (حاملو الوحدات) ومجلس إدارة الصندوق ومدير الاستثمار، والذي بموجبه سيملك المستثمرون الوحدات بموجب الاستحقاق التناسبي لصافي أصول الصندوق على أساس تقسيم هذه الوحدات، ويتم استثمار الأموال في الأوراق المالية و الاستثمارات المتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية بغرض تحقيق الأرباح.

وتقتصر استثمارات الصندوق على الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تشمل ما يلي:

- ودائع المضاربة/ الوكالة الثابتة.
- أصول الإجارة.
- الصكوك والسندات الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- شهادات الودائع الإسلامية.
- صناديق السيولة النقدية الموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- أدوات مالية أخرى قصيرة الاجل وقابلة للتسييل وموافقة لمبادئ الشريعة الإسلامية.

ويجب على مجلس إدارة الصندوق التأكد من الجهات المُصدِّرة لهذه السندات المالية بانها متوافقةً مع احكام الشريعة الإسلامية، أو الحصول على فتوى بموافقتها لأحكام الشريعة من الهيئة الشرعية أو اللجنة الرقابية المعنية ان وجدت.

ويحق لحاملي الوحدات الحصول على صافي العوائد التي يحققها الصندوق بعد خصم كافة الالتزامات؛ كالرسوم والمصروفات والضرائب. ويجوز لمجلس إدارة الصندوق الموافقة على توزيع الأرباح، في أي فترة مالية، بحيث يتم دفعها لحاملي الوحدات من:

(أ) إيرادات الأرباح التي يحصل عليها الصندوق.

(ب) الأرباح (المكاسب) المحققة أو غير المحققة للصندوق.

وفقا لما سبق وبعد مراجعة نشرة الإصدار والنظام الأساسي لصندوق السيولة النقدية بالبنك الأهلي الإسلامي ، قررت الهيئة الشرعية اعتبارهما موافقين لأحكام الشريعة الإسلامية وقواعدها ومبادئها.

والله أعلم ،،،،،،

هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيس الهيئة)

د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس الهيئة)

د. عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضو الهيئة)

فتوى هيئة الرقابة الشرعية لصندوق الأهلي الإسلامي للسيولة النقدية
(صندوق استثماري مفتوح)

الصفحة 2 من 2

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية بشأن

شراء الأسهم و التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسوله، وعلى آله وصحبه، وعلى أتباع هديه. في يوم الخميس 24 شعبان 1444 هـ الموافق 16 مارس 2023، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) البيان التالي بشأن شراء الأسهم والسندات و الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.

1.0. الأسهم وتداولها

- 1.1. يمثل السهم حصة شائعة في رأس مال الشركة المساهمة، كما يمثل حصة شائعة في أصولها وما يترتب عليها من حقوق عند تحول رأس المال إلى أعيان، ومنافع وديون ونحوها.
- 1.2. يجوز شراء وبيع أسهم الشركات، حالاً أو مؤجلاً، ويجوز فيه التأخير، إذا كان نشاط الشركة مباحاً، سواء كان استثماراً (باقتناء السهم لغاية ربحية أم متاجرة) (أي بقصد الاستفادة من فروق الأسعار).
- 1.3. القاعدة الأساسية هي تحريم تملك الأسهم والمعاملات (الاستثمار أو المتاجرة) في أسهم شركات تتعامل ولو جزئياً بالربا أو نحوه من المحرمات مع كون نشاطها الأساسي مباحاً، ويستثنى من هذا الحكم المساهمة أو التعامل (الاستثمار أو المتاجرة) وفقاً للشروط الآتية:

1.3.1. ألا تنص المؤسسة في عقد تأسيسها على أن من أهدافها التعامل بالربا أو التعامل بالمحرمات كالخزير ونحوه¹.

¹ وفيما يلي قائمة عامة بالأنشطة التجارية غير المسموح بها شرعاً:
أ. الدعاية

- المعلنون عن لحم الخنزير والكحول والقمار والتبغ وسائر الأنشطة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- الطرق والوسائل الإعلانية المخالفة لتعاليم الشريعة الإسلامية
- ب. وسائل الإعلام والترفيه
- المنتجون والموزعون والمذيعون للموسيقى والأفلام والبرامج التلفزيونية والبرامج الإذاعية الموسيقية
- ت. الكحول
- ث. الخدمات المالية، باستثناء:
 - البنوك/المصارف الإسلامية،
 - المؤسسات المالية الإسلامية،
 - شركات التأمين التكافلية الإسلامية و يتم تعريفها على أنها شركات لديها:
 - لجنة رقابة شرعية أو عالم/خبير شرعي للإشراف على كافة الأنشطة
 - جميع المنتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية
 - جميع الاستثمارات والأنشطة التجارية غير التشغيلية للشركة هي متوافقة مع الشريعة الإسلامية
 - أن تجتاز المعايير المذكورة في هذه الفتوى.
- ج. القمار
- ح. الأنشطة والمنتجات المتعلقة بلحم الخنزير ومشتقاته
- خ. المواد الإباحية
- د. التبغ والسجائر الإلكترونية/منتجات التدخين

فتوى هيئة الرقابة الشرعية بشأن شراء الأسهم و التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية

1.3.2. ألا يبلغ إجمالي المبلغ المقرض بالربا – سواء أكان قرضاً طويل الأجل أم قرضاً قصير الأجل – ما نسبته 33% من القيمة السوقية (Market Cap) لمجموع أسهم الشركاء، علماً بأن الاقتراض بالربا حرام مهما كان مبلغه أو نسبته. في حالة كانت هذه النسبة أعلى من ذلك بسبب بسيطة، فإن هيئة الرقابة الشرعية ستقوم بمراجعة كل حالة بصفة مستقلة وفقاً للحد الأدنى من نسبة الدخل غير المتوافق مع الشريعة الإسلامية من أي نشاط محظور كما هو منصوص عليه في النقطة رقم 3 الواردة أدناه، وكذلك فيما يخص السيولة النقدية المتوفرة أو أي منظور لنشاط أعمال من أجل النظر في جواز إستثناء ذلك من منظور شرعي.

1.3.3. أن لا يتجاوز مقدار الإيراد الناتج من عنصر نسبة 5% من إجمالي إيرادات المؤسسة، سواء أكان هذا الإيرادات ناتجاً عن ممارسة نشاط محرم أم عن تملك لمحرم، وإذا لم يتم الإفصاح عن بعض الإيرادات فيجهد في معرفتها ويراعى جانب الاحتياط.

1.3.4. ولا بد للبنك المستثمر من تنقية الدخل الحرام من العناصر المحرمة .

2.0 التخلص من الإيراد المحرم

-
- د. المواد المخدرة (مثل الحشيش المخدر)، بما في ذلك المنتجات المشتقة من ذلك كالحشيش المخدر المستخدمة لأغراض ترفيهية
- ر. تعتبر المنتجات القائمة على هذه المواد كالحشيش المخدر والتي يتم إنتاجها وبيعها واستهلاكها تحت إشراف طبي ولأسباب طبية متوافقة
- ز. تداول الذهب والفضة نقداً على أساس مؤجل
-

2.1 يجب التخلص مما يخص السهم من الإيراد المحرم الذي خالط عوائد تلك الشركات وفقاً لما يأتي:

2.1.1 يجب التخلص من الإيراد المحرم سواء أكان ناتجاً من النشاط أو التملك

المحرم، أم من الفوائد سواء على مالك للأسهم أم مستثمراً أم متاجراً حين نهاية الفترة المالية ولو وجب الأداء عند صدور القوائم المالية النهائية، سواء كانت ربع سنوية أم سنوية أم غيرها. وعليه فلا يلزم بالتخلص من باع الأسهم قبل نهاية الفترة المالية.

2.1.2 محل التخلص هو ما خالط السهم من الإيرادات المحرمة، سواء وزعت أرباحاً أم لم توزع، وسواء ربحت الشركة أم خسرت.

2.1.3 لا يلزم الوسيط أو الوكيل أو المدير التخلص من جزء من عمولته أو أجرته، التي هي حق لهم نظير ما قام به من عمل.

2.1.4 ويجب التمييز بين مفهومي الاستثمار في الأسهم والتداول في الأسهم. الاستثمار في الأسهم هو شراء سهم بهدف الحصول على ربحه (إيراداته) السنوية. أما التداول فهو البيع والشراء بقصد الحصول على الربح الناتج عن الفرق بين السعرين (سعر الشراء وسعر البيع)، سواء قام البنك المستثمر (أو المؤسسة المالية) بذلك بنفسها أو عن طريق الغير، وسواء كانت تعاملات البنك الاستثماري لصالح نفسه أو لصالح الغير كوسيلة للوساطة.

3.0 عملية التطهير

3.1 التطهير يقوم على أمرين:

3.1.1 العنصر الأول هو الاستفادة من القرض الربوي في حالة اقتراض البنك أو المؤسسة المالية بفائدة.

فتوى هيئة الرقابة الشرعية بشأن شراء الأسهم و التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية

3.1.2 والعنصر الثاني: الدخل المحرم أياً كان مصدره.

3.2 عملية التطهير هي كما يلي:

3.2.1 في حالة الاقتراض الربوي، يجب تجنب الاستفادة من الأموال المقترضة

بالفائدة من صافي ربح الشركة، إذ أن الربح ناتج عن عنصرين هما رأس المال والعمل، وكون أن العنصر المحرم جاء من المال وهو مصدره ربوي، ففي هذه الحالة يجب أن يقسم الربح الناتج عن القرض الربوي إلى نصفين. على سبيل المثال، إذا كانت نسبة فائدة القرض على الأصول 20%، فيجب التصرف بنسبة 10% من صافي ربح السهم، سواء تم توزيع الربح أم لا، وإذا لم يكن هناك ربح فلا يجب تطهير شيء أو التخلص منه، ويكون التصرف في فوائد القروض قصيرة الأجل بنسبة مدة بقائها خلال المدة محل التطهير.

3.2.2 وفي حالة وجود دخل محرم، يجب تجنب كامل مبلغ الدخل المحرم، بغض

النظر عن المصدر الذي جاء منه، وسواء تم تحقيق أرباح أم لا، وسواء تم توزيع الأرباح أم لا. وإذا لم يكن الإيراد معروفاً على وجه التحديد، فيجب حسابه بشكل تقريبي للوفاء بالتزام التاجر.

3.2.3 أما طريقة التخلص من العنصر المحرم فهي بقسمة مجموع الإيرادات المحرمة

للشركة التي يتم التعامل بأسهمها على عدد أسهم تلك الشركة، فيتم تحصيل على ما يخص كل سهم، فالنتيجة هي مضروباً في عدد الأسهم التي يملكها ذلك التاجر (سواء كان فرداً أو شركة أو صندوقاً أو غيره)، ونتيجة تلك المعادلة هو المبلغ الذي يجب التخلص منه.

3.2.4 ولا يجوز الانتفاع بالعنصر المحرم بأي شكل من الأشكال، ولا استغلاله

كوسيلة (حيلة أو تحايلاً) بأي شكل من الأشكال، فلا يحسبه التاجر من زكاته

ولا من صدقته، ولا يدفع منه ضريبة، ولا استخدامه في الإعلان، أو أي شيء آخر.

3.2.5 وتقع مسؤولية التخلص من العنصر المحظور على عاتق المستثمر (بنك أو فرد مستثمر) إذا كان يتعامل لحسابه أو إذا كان يدير صندوقاً أو محفظة استثمارية.

4.0 مراقبة الشريعة والالتزام بها

4.1 تقع مسؤولية الالتزام بالمبادئ الشرعية على عاتق كل من الشركة المصدرة للاكتتابات العامة والمستثمر في الأسهم، يجب على الشركة الحفاظ على معايير الامتثال التالية:

4.1.1 الإلتزام بالمستوى المالي: القائم على المديونية ويتم قياس ذلك على النحو التالي:

وهي مديونية متوسط القيمة السوقية لمدة 12 شهرا والتي يتم حسابها على النحو التالي:

(إجمالي الفائدة - تحمل الدين) / (متوسط سقف رأس المال لمدة 12 شهراً) × 100
نسبة الحد المقبول: 33 بالمائة

يتم استبعاد أي شركة لديها دين يبلغ متوسط نسبتة إلى القيمة السوقية لمدة 12 شهراً بما يتجاوز 33 بالمائة. والمبرر هو دفع جزء كبير من أرباحها كفوائد على الديون.

4.1.2 امتثال الأصول السائلة: يتم حساب ذلك على النحو التالي:

{الودائع النقدية + الأوراق المالية القابلة للتسويق + الأدوات التي تحمل فائدة / متوسط القيمة السوقية لمدة 12 شهراً} × 100

فتوى هيئة الرقابة الشرعية بشأن شراء الأسهم و التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية

حدُّ التسهّل / الادنى : 33 بالمائة

4.1.3 الامتثال النقدي، يجب استيفاء الشروط التالية للاحتفاظ بالنقود:

- الذمم المدينة / القيمة السوقية لحقوق الملكية (متوسط 12 شهرًا) أقل من 49%
- (النقد + الأوراق المالية التي تحمل فائدة) / القيمة السوقية للأسهم (متوسط 12 شهرًا) أقل من 33%

4.1.4 نسبة تنقية الأرباح، يجب على المستثمرين حساب النسبة التالية لأغراض

التطهير:

الأرباح × (الإيرادات غير المسموح بها / إجمالي الإيرادات)

والله أعلم بالصواب.

هيئة الرقابة الشرعية



د . محمد طاهر آل ابراهيم

(رئيسا)



د. عبد الرؤوف عبدالله التوي

(عضوا)



د.مستعين علي عبد الحميد

(نائب رئيس)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فتوى هيئة الرقابة الشرعية بالبنك الأهلي الإسلامي
بشأن الاكتتاب العام لأسهم شركة OQ لشبكات الغاز

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله واله وصحبه اجمعين.

في يوم الأربعاء 28 صفر 1445 هـ الموافق 24 سبتمبر 2023، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية بالبنك الأهلي الإسلامي فتوى متعلقة بأسهم الطرح العام الأولي (IPO) لشركة OQ لشبكات الغاز (OQGN).

حيث قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراجعة والنظر في تفاصيل الاكتتاب العام لأسهم شركة OQ لشبكات الغاز (OQGN) الواردة في نشرة الإصدار، وقامت بالرجوع الى الفتوى العامة للهيئة الصادرة في 16 مارس 2023، بشأن شراء الأسهم التي تتفق مع احكام الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية. بحيث تضمنت المراجعة أنشطة الشركة والالتزامات والديون ، إضافة الى الاستثمارات الموضحة في نشرة الإصدار.

وفيما يلي ملخص المراجعة الشرعية للاكتتاب:

أولاً- ان شركة OQ لشبكات الغاز هي المشغل الحصري لمنظومة نقل الغاز في سلطنة عمان، وتعمل في بناء وصيانة وإصلاح، وتوسيع خطوط أنابيب نقل الغاز.

ثانياً- استفادت الشركة من قروض تجارية مخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ولكن هذه القروض لا تتعدى الحد المسموح الذي حدده هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في المعيار رقم 21.

ثالثاً- توجد إيرادات للشركة فيها فوائد وودائع ثابتة تخالف احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. حيث تبلغ نسبة الفائدة 3.03% من إجمالي دخل الشركة وهو ضمن الحد الأقصى المسموح به وفقاً للمعيار رقم 21 الذي حدده هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

رابعاً- ان إيرادات التمويل من عقود الامتياز متوافقة مع الشريعة الإسلامية، حيث قامت الشركة بالافصاح عن اصولها المالية (ذمم الامتياز المستحقة وأصول العقد) بالاستناد الى تفسير المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين (IFRIC) رقم 12 ، الذي يعترف بالاصول المالية للتدفقات النقدية المستقبلية حسب

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية، البنك الاهلي الإسلامي
المتعلقة بمنتج المشاركة الجارية للتمويل

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

إنه في يوم الثلاثاء 11 شوال من عام 1444هـ الموافق 02 مايو 2023م أصدرت
هيئة الرقابة الشرعية، للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. فتوى بخصوص
منتج المشاركة الجارية للتمويل على النحو الآتي:

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بحثت هيئة الرقابة الشرعية منتج المشاركة الجارية للتمويل على مبادئ شركة
العقد وتبين لها ان العقد ليس عقداً شائعاً في المؤسسات المالية الإسلامية بصفة
عامه، ولكنه قد تم تطبيقه جزئياً في بعض المؤسسات المالية الإسلامية في المملكة
العربية السعودية وجمهورية باكستان الإسلامية.

و بعد دراسة ومراجعة الأساس الذي يقوم عليه منتج المشاركة الجارية للتمويل
تبين موافقته لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، فقررت هيئة الرقابة الشرعية
الموافقة على اعتماد المنتج المقترح.

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

منتج المشاركة الجارية للتمويل

بشروط تقديم التفاصيل الكاملة للتمويلات الأولية إلى هيئة الرقابة الشرعية للتأكد من أن التطبيق للمنتج يتوافق مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي صدرت الفتوى على أساسها.

والله أعلم ،

هيئة الرقابة الشرعية



د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيسا)



د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس)



د. عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضوا)

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

منتج المشاركة الجارية للتمويل

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى هيئة الرقابة الشرعية البنك الاهلي الإسلامي

المتعلقة بمنتج تمويل الفواتير

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

إنه في يوم الثلاثاء 11 شوال من عام 1444 هـ الموافق 02 مايو 2023م أصدرت هيئة الرقابة الشرعية بالبنك الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع. فتوى بخصوص منتج تمويل الفواتير على النحو الآتي :

رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد دراسة ومراجعة الأوراق المقدمة لمنتج تمويل الفواتير، تبين للهيئة أن هيكل تمويل الفواتير مبني على مبادئ المرابحة والاستصناع وخدمات الإجارة التي تقوم على أحكام الشريعة الإسلامية.


فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

على منتج تمويل الفواتير

فقررت هيئة الرقابة الشرعية الموافقة على المنتج المقترح وفقا لآسس الشرعية
الني بني عليها.
والله أعلم,

هيئة الرقابة الشرعية


د. محمد طاهر ال إبراهيم (رئيسا)


د. مستعين علي عبد الحميد (نائب رئيس)


د. عبد الرؤوف عبدالله التوبي (عضوا)

فتوى هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي

على منتج تمويل الفواتير

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ الأهلي الإسلامي ("النافذة الإسلامية")، نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيان الدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملاك وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وبيان مصادر وإستخدامات صندوق الأعمال الخيرية، وإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ونتائج عملياتها، وتدقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والمعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

في رأينا، أن النافذة الإسلامية ملتزمة أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية خلال فترة التدقيق.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات" عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقون عن النافذة الإسلامية وفقاً لقواعد السلوك المهني لمنظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية لمحاسبي ومدققي المؤسسات المالية الإسلامية، هذا وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للأهلي الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بواسطة مدققي حسابات آخرين، والذين أبوا رأياً غير معدل على تلك البيانات المالية في ٦ مارس ٢٠٢٣.

معلومات أخرى

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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



ديلويت أند توش الشرق الأوسط وشركاه

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.
مسقط - سلطنة عمان
٣ مارس ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
١٩,١٣٨	٧٨,٤٤٠	٦	٢٠٣,٧٤٠	٤٩,٧٠٩
١,١٤٨	٣٨,٧٦١	٧	١٠٠,٦٧٨	٢,٩٨٢
٥٠,٥١٠	٦٢,٠٥٢	١١	١٦١,١٧٤	٣١,١٩٥
٣٩,٥١٨	٤١,١٠٦	٨	١٠٦,٧٦٨	١٠٢,٦٤٤
٢٨,٩٧٣	٦٣,٩٧٥	٩	١٦٦,١٦٩	٧٥,٢٥٥
٣٢١,٧٧٧	٣٨,٩٩٠	١٠	٨٠٢,٥٧٠	٨٣٥,٧٨٤
٨٨,٣١١	٨٦,٢٠٢	١٢	٢٢٣,٩٠١	٢٢٩,٣٧٩
٨١٥	١,٧٧٧	١٣	٢,٧٩٧	٢,١١٧
١,٥٠٦	٢,٦٧٤	١٤	٦,٩٤٦	٣,٩١٢
-	٥,٠٤٤	١٥	١٣,١٠١	-
-	٧٤	١٦	١٩٢	-
٣,٨٤٨	٥,٥٧٥	١٧	١٤,٤٨١	٩,٩٩٥
٤,٣٩٠	٤,٩٥٨	١٨	١٢,٨٧٨	١١,٤٠٣
٥٥٩,٩٣٤	٦٩٨,٩٢٨		١,٨١٥,٣٩٥	١,٤٥٤,٣٧٥
إجمالي الأصول				
الالتزامات				
٨٧١	٨	١٩	٢١	٢,٢٦٢
٣٢,٤٦٥	٢٩,١١٦		٧٥,٦٢٤	٨٤,٣٢٥
٨,٤٥٦	١١,٦١١	٢٠	٣٠,١٥٨	٢١,٩٦٥
٤١,٧٩٢	٤٠,٧٣٥		١٠٥,٨٠٣	١٠٨,٥٥٢
٤٥٦,٧٧١	٥٧٩,٢٠٦	٢١	١,٥٤,٤٣١	١,١٨٦,٤١٨
٤٩٨,٥١٣	٦١٩,٩٤١		١,٦١٠,٢٣٤	١,٢٩٤,٩٧٠
٣٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٢٢	١١٦,٨٨٣	٩٠,٩٠٩
(٧٠٦)	(١٥٣)		(٣٩٧)	(١,٨٣٤)
٤,٥٥٣	٣,٣٨٣		٨,٧٨٧	١١,٨٦٦
٢٢,٥٢٤	٣,٧٥٧		٧٩,٨٨٨	٥٨,٥٠٤
٦١,٣٧١	٧٨,٩٨٧		٢٠٥,١٦١	١٥٩,٤٠٥
٥٥٩,٩٣٤	٦٩٨,٩٢٨		١,٨١٥,٣٩٥	١,٤٥٤,٣٧٥
٢١,٤٠٥	٥٤,٢٢٩	٢٣	١٤٠,٨٥٥	٥٥,٥٧٧
إجمالي الالتزامات				

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية ومرفقاتها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٤ ووقعها نيابة عنهم:

سعيد بن عبدالله الحاتمي

الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	إيضاح
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٦١,٣٧١	٢٢,٥٢٤	٤,٥٥٣	(٧٠)	٣٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٧,٠٣	٧,٠٣	-	-	-	ربح السنة
٥٥٣	-	-	٥٥٣	-	الدخل الشامل الآخر
-	١,١٧٠	(١,١٧٠)	-	-	محول من إحتياطي إنخفاض القيمة
١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	تخصيص رأس المال
٧٨,٩٨٧	٣٠,٧٥٧	٣,٣٨٣	(١٥٣)	٤٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥,١٦١	٧٩,٨٨٨	٨,٧٨٧	(٣٩٧)	١١٦,٨٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	رأس المال	إيضاح
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٦٠,٧٥٠	٢١,٢٦٣	٤,٥٥٣	(٦٦)	٣٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٢٦١	١,٢٦١	-	-	-	ربح السنة
٦٤-	-	-	(٦٤)	-	الدخل الشامل الآخر
٦١,٣٧١	٢٢,٥٢٤	٤,٥٥٣	(٧٠)	٣٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٥٩,٤٠٥	٥٨,٥٠٤	١١,٨٢٦	(١,٨٣٤)	٩٠,٩٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع (البنك). تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والوكالة والمشاركة 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 اثنين وعشرين فرعاً كما في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: تسعة عشر فرعاً).

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ١٨٧ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٧٧ موظفًا).

٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

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

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

٢-٢ أساس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨٥، ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقًا لذلك تيسيرًا 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.

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات

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

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

يحل محل معيار المحاسبة المالية ١ المعدّل محل معيار المحاسبة المالية ١ السابق العرض العام والإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية.

٣-١-١ معيار المحاسبة المالية ٣٩ – التقارير المالية للزكاة

يحسّن معيار المحاسبة المالية ٣٩ ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩. ويهدف إعلان الزكاة إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية.

٣-١-٢ معيار المحاسبة المالية ٤٤

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

٣-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة غير السارية خلال السنة**٣-٢-١ معيار المحاسبة المالي رقم ٤٠ التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي**

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

٣-٢-٢ 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 والإفصاح 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.

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

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

٣-٢-٤ معيار المحاسبة المالية ٤٥ شبه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

أشبه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

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

٣-٢-٥ معيار المحاسبة المالية ٤٦ الأصول خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة

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

٣-٢-٦ معيار المحاسبة المالية ٤٧ تحويل الأصول بين مجموعات الاستثمار

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

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٤-١ تحويل العملة الأجنبية

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

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

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، كالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" 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، ترتبط النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.

٤-٥ الوكالة بالاستثمار

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

محاسبة وكالة الاستثمار

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

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

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

من وجهة نظر الموكل، اختارت النافذة الإسلامية استخدام نهج مشروع الوكالة باستخدام طريقة حقوق المساهمين المحاسبية بدلاً من نهج التميرب نظرًا 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

الإجارة المنتهية بالتمليك هي ترتيب إجارة هجين يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعدًا يؤدي إلى نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر، إما بعد نهاية مدة الإجارة أو على مراحل خلال مدة العقد. ويتم نقل الملكية هذا من خلال البيع أو الهبة، أو سلسلة من معاملات البيع – بشكل مستقل عن عقد الإجارة.

تصنف النافذة الإسلامية بصفتها مؤجرًا أو مستأجرًا كل إجارة على النحو التالي:

أ- إجارة تشغيلية.

ب- إجارة منتهية بالتمليك وتشمل الأنواع التالية:

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

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

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

٤-٧ استثمارات

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

التصنيف

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

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

يُقاس الاستثمار بالتكلفة المهلكة إذا استوفى كلاً من الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

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

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

القياس

الإدراج المبدئي

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

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

مبادئ القياس

قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه 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. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إغلاق الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المماثلة من قبل المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية على أساس معدلات الربح الحالية لل عقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

٤-٨ بطاقات الائتمان

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

٤-٩ إجارة الخدمات

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

٤-١٠ مديونيات الإستصناع

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

٤-١١ القرض الحسن

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

٤-١٢ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية:

السنوات	مبان
٢٥	أثاث وتركيبات
١٠	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
١-٥	تحسينات 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 المقدرة.

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

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

٤-١٣ الحسابات الجارية للعملاء

تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس "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.

٤-١٤ 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 إتفاقية 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.

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

٤-١٥ احتياطي معادلة الأرباح

إن 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.

٤-١٦ احتياطي مخاطر الاستثمار

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

٤-١٧ إدراج الإيرادات

٤-١٧-١ المربحة

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

٤-١٧-٢ المشاركة

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

٤-١٧-٣ الإجارة

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

٤-١٧-٤ الوكالة بالاستثمار

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

٤-١٧-٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الإيرادات من الاستثمار عند اكتسابها.

٤-١٧-٦ الإستصناع

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

٤-١٧-٧ إجارة الخدمات

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

٤-١٧-٨ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٤-١٧-٩ أتعاب ورسوم

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

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

٤-١٧-١٠ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

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

٤-١٧-١١ الأرباح المعلقة

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

٤-١٨ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو 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.

٤-١٩ ضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى النافذة الإسلامية. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة النافذة الإسلامية للسنة بمعدل الضريبة الساري القانوني ١,٢٤٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٢: ٢٢١ مليون).

٤-٢٠ انخفاض قيمة العقود المالية

تتكون عقود التمويل والاستثمار من أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي العماني، ومستحق من البنوك، وأوراق مالية استثمارية، والوكالة بالاستثمار، 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 وخطابات الاعتماد والعملات الأجنبية الأجلة والمراكز المماثلة الأخرى. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الإدراج المبدئي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

- أوراق استثمارات الدين التي 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.

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

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

(١) احتمالية العجز عن السداد

(٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد

(٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

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

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

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

عرض مخصص 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 حاليًا في تاريخ إلغاء الإدراج.

الشطب

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

٤-٢١ القيمة العادلة

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

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

٤-٢٢ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

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

- ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
- تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم 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.

٤-٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين**٤-٢٣-١ مكافآت نهاية الخدمة**

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط توظيف موظفي البنك في تاريخ التقرير، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني حسب المرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٣/٣٥ (قبل ٣١ يوليو ٢٠٢٣) وقانون العمل العماني حسب المرسوم السلطاني رقم ٢٠٢٣/٥٣ (ابتداءً من ٣١ يوليو ٢٠٢٣)، بصيغته المعدلة ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ المتعلق بمزايا الموظفين.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العُماني حسب المرسوم السلطاني رقم ١٩٩١/٧٢، وتعديلاته التي أصبحت سارية اعتباراً من ١٩ يوليو ٢٠٢٣ عن طريق قانون صندوق الحماية الاجتماعية حسب المرسوم السلطاني رقم ٢٠٢٣/٥٢ يتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

٤-٢٣-٢ منافع قصيرة الأجل

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

٤-٢٤ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

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

٤-٢٥ الزكاة

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

٤-٢٦ المقاصة

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

٤-٢٧ مجلس الرقابة الشرعية

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

٤-٢٨ التمويل المشترك والذاتي

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

٤-٢٩ اختلاط الأموال

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

٤-٣٠ المحاسبة بتاريخ الصفقة

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

٤-٣١ أصول ائتمانية

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

ه التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

ه-١ تصنيف الأصول المالية

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

ه-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 وافتراسات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٢-١، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

(أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

(ب) اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس 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.

ه-٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والإجارة المنتهية بالتمليك

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

٦ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٧١٧	٧,٠٩٠	١٢,٢٥٢	١٨,٤١٦
١٤,٤٢١	٣٢,٨٥٠	٣٧,٤٥٧	٨٥,٣٢٤
-	٣٨,٥٠٠	-	١,٠٠٠
١٩,١٣٨	٧٨,٤٤٠	٤٩,٧٠٩	٢٣,٧٤٠

٧ مستحق من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٣٨,١١٥	-	٩٩,٠٠٠
١,١٤٨	٧٠٥	٢,٩٨٢	١,٨٣١
١,١٤٨	٣٨,٨٢٠	٢,٩٨٢	١٠٠,٨٣١
-	(٥٩)	-	(١٥٣)
١,١٤٨	٣٨,٧٦١	٢,٩٨٢	١٠٠,٦٧٨

٨ مديونيات المرابحة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٨٣٠	١٧,٦٨٤	٣٣,٣٢٥	٤٥,٩٣٢
٢٤,٠٦٤	٢٢,٤٣٥	٦٢,٥٠٤	٥٨,٢٧٣
٩,٩٣٣	١,٢٢١	٢٥,٨٠٠	٢٦,٥٤٨
٤٦,٨٢٧	٥٠,٣٤٠	١٢١,٦٢٩	١٣,٧٥٣
(٥٠,٤٩٩)	(٥,٦٣٩)	(١٣,١١٤)	(١٤,٦٤٧)
٤١,٧٧٨	٤٤,٧٠١	١٠٨,٥١٥	١١٦,١٠٦
(٨٣)	(٥٩)	-	١١٦,١٠٦
(٢,١٧٧)	(٣,٥٣٦)	(٢١٦)	(١٥٣)
٣٩,٥١٨	٤١,١٠٦	(٥,٦٥٥)	(٩,١٨٥)
		١٠٢,٦٤٤	١٠٦,٧٦٨

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

٨-١ أرباح مؤجلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٤٩)	(١٢,٩٨٨)	(١٣,١١٤)
(١٢,٣٦٣)	(١٥,٠٣٧)	(٣٢,١١٢)	(٣٩,٠٥٧)
١٠,٤٩٢	١٢,٣٢٧	٢٧,٢٥٢	٣٢,٠١٨
(١,٨٧١)	(٢,٧١٠)	(٤,٨٦٠)	(٧,٠٣٩)
١,٨٢٣	٢,١٢٠	٤,٧٣٤	٥,٥٠٦
(٥,٠٤٩)	(٥,٦٣٩)	(١٣,١١٤)	(١٤,٦٤٧)

٩ الوكالة بالاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٩,٠٠٠	٦٤,٠٦٧	٧٥,٣٢٥	١٦٦,٤٠٩
(٢٧)	(٩٢)	(٧٠)	(٢٤٠)
٢٨,٩٧٣	٦٣,٩٧٥	٧٥,٢٥٥	١٦٦,١٦٩

مجمّل المديونيات
ناقصاً: المرحلة الأولى من مخصص خسارة انخفاض القيمة (إيضاح ٣٢)

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

١٠ مديونيات المشاركة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٢٩,٢٢٧	٣١٦,٤٦٤	٨٥٥,١٣٥	٨٢١,٩٨٤
(٤,٦٥٢)	(١,٩٢٥)	(١٢,٠٨٣)	(٥,٠٠٠)
(٢,٧٩٨)	(٥,٥٤٩)	(٧,٢٦٨)	(١٤,٤١٤)
٣٢١,٧٧٧	٣٠٨,٩٩٠	٨٣٥,٧٨٤	٨٠٢,٥٧٠

مديونيات المشاركة
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٢)
المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٢)

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

١١ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٥,٢٣٧	٤٩,١٩٢	١١٧,٥٠٠	١٢٧,٧٧١
٢٧٣	٥,٢٨٣	٧.٨	١٣,٧٢٢
٥,٠٠٠	٧,٥٧٧	١٢,٩٨٧	١٩,٦٨١
٥,٥٠٠	٦٢,٠٥٢	١٣١,١٩٥	١٦١,١٧٤

أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
صكوك
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين
أوراق رأسمالية إضافية دائمة من الفئة ١

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

١٢ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٣,٢٥١	١٢٨,٦٠٤	٣٣٨,٣٢٧	٣٣٤,٠٣٦
(٤,٤٥٢)	(٤٠,٨٠٩)	(١٠٥,٧٠)	(١٠٥,٩٩٧)
٨٩,٨٠٤	٨٧,٧٩٥	٢٣٣,٢٥٧	٢٢٨,٠٣٩
(١,١٠٠)	(١,٢٣٨)	(٢,٨٥٧)	(٣,٢١٥)
(٣٩٣)	(٣٥٥)	(١,٢٢١)	(٩٢٣)
٨٨,٣١١	٨٦,٢٠٢	٢٢٩,٣٧٩	٢٢٣,٩٠١

التكلفة
الاستهلاك المتراكم
القيمة الدفترية
ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
المرحلة الأولى والثانية (إيضاح ٣٢)
المرحلة الثالثة (إيضاح ٣٢)
صافي القيمة الدفترية

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

١٣ مديونيات بطاقات الائتمان

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨١٧	١,٠٨١	٢,٨٠٨	٢,١٢٢
(٢)	(٤)	(١١)	(٥)
٨١٥	١,٠٧٧	٢,٧٩٧	٢,١١٧
		بطاقات الائتمان الإسلامية	
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	
		المرحلة الأولى والثانية والثالثة (إيضاح ٣٢)	
		صافي القيمة الدفترية	

١٤ إجازة الخدمات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٦	٢,٦٧٥	٦,٩٤٧	٣,٩١٢
–	(١)	(١)	–
١,٥٦	٢,٦٧٤	٦,٩٤٦	٣,٩١٢
		إجازة الخدمات	
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	
		المرحلة الأولى والثانية	
		صافي القيمة الدفترية	

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

١٥ الإستصناع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
–	٥,٠٥٠	١٣,١١٧	–
–	(٦)	(١٦)	–
–	٥,٠٤٤	١٣,١٠١	–
		مديونيات الإستصناع	
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	
		المرحلة الأولى والثانية	
		صافي القيمة الدفترية	

١٦ القرض الحسن

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
–	٧٤	١٩٢	–
–	(٠)	–	–
–	٧٤	١٩٢	–
		تمويل القرض الحسن	
		ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة	
		المرحلة الأولى والثانية	
		صافي القيمة الدفترية	

١٦-١ أنشطة التمويل

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

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

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

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفق للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧) = (٥) - (٦)	(٩) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٤)
المرحلة الأولى		٤٥٨,٥٦٨	٤,٧٨٦	-	١,٣٥٦	٣,٤٣٠	٤٥٧,٢١٢	٤٥٣,٧٨٢
معيار	المرحلة الثانية	٢٤,٣١٩	٢٥٤	-	٦٦٨	(٤١٤)	-	٢٤,٦٥٠
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	٢٣,٦٥١	-
الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	٤٨٢,٨٨٧	٥,٠٤٠	-	٢,٠٢٤	٣,٠١٦	٤٨٠,٨٦٣	٤٧٧,٨٤٧
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	٢٠,١٣٥	٢١٠	-	١,٢٩٩	(١,٠٨٩)	١٨,٨٣٦	١٩,٩٢٥
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	٢٠,١٣٥	٢١٠	-	١,٢٩٩	(١,٠٨٩)	١٨,٨٣٦	١٩,٩٢٥
دون المعياري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١,٣٨٢	٣٤٦	٢	١٧٢	١٧٦	١,٢١٠	١,٠٣٦
الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	١,٣٨٢	٣٤٦	٢	١٧٢	١٧٦	١,٢١٠	١,٠٣٦
المشكوك في تحصيله	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣٦٠	١٢٦	٨	١٢٥	٩	٢٣٥	٢٣٤
الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	٣٦٠	١٢٦	٨	١٢٥	٩	٢٣٥	٢٣٤
خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٧,١٤٣	١٢,٠٨٥	٢,٦٦٢	١١,٨١٨	٢,٩٢٩	٥,٣٢٥	٥,٠٥٨
الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	١٧,١٤٣	١٢,٠٨٥	٢,٦٦٢	١١,٨١٨	٢,٩٢٩	٥,٣٢٥	٥,٠٥٨
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٢٠٨,٧٨١	-	-	١١٤	(١١٤)	٢٠٨,٦٦٧	٢٠٨,٧٨١
	المرحلة الثانية	١٢,٣٨٧	-	-	٨٠٥	(٨٠٥)	١١,٥٨٢	١٢,٣٨٧
	المرحلة الثالثة	١٤٢	-	-	١٤٢	(١٤٢)	-	١٤٢
الإجمالي الفرعي		٢٢١,٣١٠	-	-	١,٦١٠	(١,٦١٠)	٢٢٠,٢٤٩	٢٢١,٣١٠
		٦٦٧,٣٤٩	٤,٧٨٦	-	١,٤٧٠	٣,٣١٦	٦٦٥,٨٧٩	٦٦٢,٥٦٣
		٥٦,٨٤١	٤٦٤	-	٢,٧٧٢	(٢,٣٠٨)	٥٤,٦٩	٥٦,٣٧٧
الإجمالي		١٩٠,٢٧	١٢,٥٥٧	٢,٦٧٢	١٢,٢٥٧	٢,٩٧٢	٦,٧٧٠	٦,٤٧٠
		٧٤٣,٢١٧	١٧,٨٠٧	٢,٦٧٢	١٦,٤٩٩	٣,٩٨٠	٧٣٦,٧١٨	٧٢٥,٤١٠

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

صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفق المخصص المركزي والمحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(٦) - (٣) = (٩)	(٤) - (٣) = (٨)	(٦) - (٥) + (٤) = (٧)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)
٤٧,٦٤٢	٤٨,٠٩٨	(٤٥٦)	٦٩٨	-	٢٤٢	٤٨,٣٤٠
٢٣,٩٣٧	٢٥,٥٢٢	(١,٥٨٥)	١,٧١٣	-	١٢٨	٢٥,٦٥٠
-	-	-	-	-	-	-
٧١,٥٧٩	٧٣,٦٢٠	(٢,٠٤١)	٢,٤١١	-	٣٧٠	٧٣,٩٩٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٢	٤٩	(٧)	٢٣	-	١٦	٦٥
٤٢	٤٩	(٧)	٢٣	-	١٦	٦٥
٤٧,٦٤٢	٤٨,٠٩٨	(٤٥٦)	٦٩٨	-	٢٤٢	٤٨,٣٤٠
٢٣,٩٣٧	٢٥,٥٢٢	(١,٥٨٥)	١,٧١٣	-	١٢٨	٢٥,٦٥٠
٤٢	٤٩	(٧)	٢٣	-	١٦	٦٥
٧١,٦٢١	٧٣,٦٦٩	(٢,٠٤٨)	٢,٤٣٤	-	٣٨٦	٧٤,٠٥٥

* صافي من المخصصات والأرباح المتعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٣-١٦ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني***	
-	١,٦٩٩	١,٦٩٩	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
٣,٩٨٠	١٦,٤٩٩	١٧,٨٠٧	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	٪٣,٦٢	٪٣,٦٢	معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٪٠.٥٧-	٪١.٢٧	٪٠.٧٠	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

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

** تشمل القروض المعاد جدولتها إعادة هيكلة / إعادة جدولة بعض المقترضين المتأثرين المسموح لهم بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم DSB/CB & FLCs/2021/004 بتاريخ 18 نوفمبر 2021 والتعميم رقم SD/CB & FLCs/2022/005 بتاريخ 4 أكتوبر 2022. وفقاً لهذه التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني، استمر الاحتفاظ بتصنيف قروض المقترضين إما في المرحلة الأولى أو الثانية عند تنفيذ إعادة الهيكلة/ إعادة الجدولة، ومع ذلك يتم الحفاظ على الخسائر الائتمانية المتوقعة المناسبة.

*** لا يتضمن البند الصادر عن البنك المركزي أي أرباح محجوزة

١٦-٤ أنشطة التمويل

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

١٦-١-١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

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 ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفق للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	(٧) = (٤) - (٥) - (٦)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧) = (٤) - (٥) - (٦)	(٨) = (٣) - (٤)	(٩) = (٣) - (٥)
المرحلة الأولى	٤١,١١٠	٤١,١١٠	٤,٢٥٣	-	١,٦٥٨	٢,٥٩٥	٤٨,٤٥٢	٤٥,٨٥٧
المرحلة الثانية	٤٩,٥١٧	٤٩,٥١٧	٥١١	-	٣,٢٢١	(٢,٧١٠)	٤٦,٢٩٦	٤٩,٠٠٦
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٤٥٩,٦٢٧	٤٥٩,٦٢٧	٤,٧٦٤	-	٤,٨٧٩	(١١٥)	٤٥٤,٧٤٨	٤٥٤,٨٦٣
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١٥,١٠١	١٥,١٠١	١٥٦	-	٩٨٧	(٨٣١)	١٤,١١٤	١٤,٩٤٥
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٥,١٠١	١٥,١٠١	١٥٦	-	٩٨٧	(٨٣١)	١٤,١١٤	١٤,٩٤٥
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	دون المعياري	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٢٤	٣٢٤	٨٢	٣١	١٣٣	(٢٠)	١٩١	٢٤٢
الإجمالي الفرعي	٣٢٤	٣٢٤	٨٢	٣١	١٣٣	(٢٠)	١٩١	٢٤٢
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٦٧	٣٦٧	١١٦	٥	١٠٥	١٦	٢٦٢	٢٥١
الإجمالي الفرعي	٣٦٧	٣٦٧	١١٦	٥	١٠٥	١٦	٢٦٢	٢٥١
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	خسارة	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٦,٧١٣	١٦,٧١٣	١٢٣٦	٢,١٩٥	٧,٣٥٩	٦,٩٧٢	٩,٣٥٤	٤,٥٧٧
الإجمالي الفرعي	١٦,٧١٣	١٦,٧١٣	١٢٣٦	٢,١٩٥	٧,٣٥٩	٦,٩٧٢	٩,٣٥٤	٤,٥٧٧
المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	٧٥,٤٢٨	-	-	٢٥	(٢٥)	٧٥,٤٢٨	٧٥,٤٢٨
المرحلة الثانية	١١,٧٨٣	١١,٧٨٣	-	-	٧٨٧	(٧٨٧)	١٠,٩٩٦	١١,٧٨٣
المرحلة الثالثة	٨٤	٨٤	-	-	٨٤	(٨٤)	-	٨٤
الإجمالي الفرعي	٨٧,٢٩٥	٨٧,٢٩٥	-	-	٨٩٦	(٨٩٦)	٨٦,٣٩٩	٨٧,٢٩٥
المرحلة الأولى	٤٨٥,٥٣٨	٤٨٥,٥٣٨	٤,٢٥٣	-	١,٦٨٣	٢,٥٧٠	٤٨٣,٨٥٥	٤٨١,٢٨٥
المرحلة الثانية	٧٦,٤٠١	٧٦,٤٠١	٦٦٧	-	٤,٩٩٥	(٤,٣٢٨)	٧١,٤٦٦	٧٥,٧٣٤
المرحلة الثالثة	١٧,٤٨٨	١٧,٤٨٨	١٢,٣٣٤	٢,٢٣١	٧,٦٨١	٦,٨٨٤	٩,٨٠٧	٥,١٥٤
الإجمالي	٥٧٩,٤٢٧	٥٧٩,٤٢٧	١٢,٣٣٤	٢,٢٣١	١٤,٣٥٩	٥,١٢٦	٥٦٢,١٧٣	٥٦٢,١٧٣

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

١٦-٥ قروض معاد جدولتها

صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفق للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	مجملة القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
(٥) - (٣) = (٩)	(٤) - (٣) = (٨)	(٦) - (٥) + (٤) = (٧)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
٥٩,٥٧٤	٦٠,١٢٧	(٥٥٣)	٨٥٥	-	٣٠٢	٦٠,٤٢٩	المرحلة الأولى	
٥١,٥٠٩	٦١,١٣٢	(٤,٦٢٣)	٤,٩٣٠	-	٣٠٧	٦١,٤٣٩	المرحلة الثانية	مصنفة على أنها عاملة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
١١٦,٠٨٣	١٢١,٢٥٩	(٥,١٧٦)	٥,٧٨٥	-	٦٠٩	١٢١,٨٦٨		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مصنفة على أنها متعثرة
٦,٢٥٧	٢,٩٧٤	٣,٢٨٣	٢,١١٤	١,٦٣٠	٣,٧٦٧	٨,٣٧١	المرحلة الثالثة	
٦,٢٥٧	٢,٩٧٤	٣,٢٨٣	٢,١١٤	١,٦٣٠	٣,٧٦٧	٨,٣٧١		الإجمالي الفرعي
٥٩,٥٧٤	٦٠,١٢٧	(٥٥٣)	٨٥٥	-	٣٠٢	٦٠,٤٢٩	المرحلة الأولى	
٥٦,٥٠٩	٦١,١٣٢	(٤,٦٢٣)	٤,٩٣٠	-	٣٠٧	٦١,٤٣٩	المرحلة الثانية	
٦,٢٥٧	٢,٩٧٤	٣,٢٨٣	٢,١١٤	١,٦٣٠	٣,٧٦٧	٨,٣٧١	المرحلة الثالثة	
١٢٢,٣٤٠	١٢٤,٢٣٣	(١,٨٩٣)	٧,٨٩٩	١,٦٣٠	٤,٣٧٦	١٣٠,٢٣٩	الإجمالي	

* صافي من المخصصات والأرباح المتعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

١٦-٦ تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني***	
-	١,٩٨٢	١,٩٨٢	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
٥,١٢٦	١٤,٣٥٩	١٧,٢٥٤	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	٪٣,٥٤	٪٣,٥٤	مجملة معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٪١,٤٠-	٪١,٩٨	٪٠,٥٨	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

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

*** لا يتضمن البند الصادر عن البنك المركزي أي أرباح محجوزة

١٧ ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة

التكلفة:	مبان	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٧٧	١,٤٣٨	٨٤٥	١,٧٥	٢١١	٣,١٨٧	٢	٧,٢٣٥
إضافات	-	٣٦	٢٢	٧٠	٣٨	٥٦٨	٢,٠٢١	٢,٧٥٥
تحويلات	١,٢٨٥	٤٦١	٢٠٥	١٧	٥٥	(٥٢٢)	(٢,٠٢٣)	-
استيعادات/ خردة	-	(٣٦)	(١٢)	-	(٢٥)	(٥٢٢)	-	(٥٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٧٦٢	١,٨٩٩	١,٦٠٠	١,٩٢٢	٢٧٩	٣,٢٣٣	-	٩,٣٩٥
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠٢٣	١٧٣	٦٩٤	٤٧١	٨٢٧	٩٧	١,١٢٥	-	٣,٣٨٧
استهلاك	٤٩	٢٤٨	١٠٣	٦٤	١٨	٤٩٤	-	٩٧٦
استيعادات/ خردة	-	(٣٦)	(١٢)	-	(٢٥)	(٤٧٠)	-	(٥٤٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢٢	٩٠٦	٥٦٢	٨٩١	٩٠	١,١٤٩	-	٣,٨٢٠
صافي القيمة الدفترية كما في								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٥٤٠	٩٩٣	٤٩٨	٢٧١	١٨٩	٢,٠٨٤	-	٥,٥٧٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (دولار أمريكي بالآلاف)	٤,٠٠٠	٢,٥٧٩	١,٢٩٤	٧٠٤	٤٩١	٥,٤١٣	-	١٤,٤٨١

التكلفة:	مبان	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى	أصول غير ملموسة	أثاث	أصول حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٧٧	١,١٢٢	٦٧٣	١,٠٢٥	١٧٤	١,٧١٧	٢	٥,١٩٠
إضافات	-	٣١٦	١٧٢	٥٠	٣٧	١,٤٧٠	-	٢,٠٤٥
استيعادات/ خردة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٧٧	١,٤٣٨	٨٤٥	١,٧٥	٢١١	٣,١٨٧	٢	٧,٢٣٥
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥٤	٥٢٣	٣٩٤	٧٦٧	٨٨	٧١٢	-	٢,٦٣٨
استهلاك	١٩	١٧١	٧٧	٦٠	٩	٤١٣	-	٧٤٩
استيعادات/ خردة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧٣	٦٩٤	٤٧١	٨٢٧	٩٧	١,١٢٥	-	٣,٣٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠٤	٧٤٤	٣٧٤	٢٤٨	١١٤	٢,٠٦٢	٢	٣,٨٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (دولار أمريكي بالآلاف)	٧٨٩	١,٩٣٣	٩٧٠	٦٤٤	٢٩٧	٥,٣٥٧	٥	٩,٩٩٥

١٨ أصول أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٩١٨	٤,٧٩	١,٥٩٥	١,١٧٧
١٨٣	١٩٢	٤٩٩	٤٧٥
-	٤١٤	١,٧٦	-
١٨٨	٣٢٨	٨٥١	٤٨٨
١٨٥	٨٧	٢٢٦	٤٨١
(٨٤)	(١٤٢)	(٣٦٩)	(٢١٨)
٤,٣٩٠	٤,٩٥٨	١٢,٨٧٨	١١,٤٠٣

١٩ مستحق إلى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٧١	٨	٢١	٢,٦٦٢
٨٧١	٨	٢١	٢,٦٦٢

٢٠ التزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٤٧٢	٣,٩٥٢	١,٠٢٦٥	٦,٤٢١
٢,١٣٢	٢,٧٨	٥,٣٩٦	٥,٥٣٨
٣٠	١,٩٠٥	٤,٩٤٧	٧٧٩
٣٨٧	١,٢٤٦	٣,٢٣٨	١,٠٠٦
١,٨٢٦	٩٧٧	٢,٥٣٨	٤,٧٤٣
٢٢	٣٨٩	١,٠٠	٥٨
٢٢٣	١,٧	٢٧٨	٥٧٩
٢٩١	١,٢	٢٦٥	٧٥٦
٢	٣	٨	٥
٨٠١	٨٥٢	٢,٢١٣	٢,٠٨١
٨,٤٥١	١١,٦١١	٣,١٥٨	٢١,٩٦٥

٢١ حقوق حملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٣١,٢٨٦	١٤٦,١٢	٣٧٩,٢٥٢	٣٤١,٠٠٢
١٠,٠٠٠	٦,٧٣٨	١٧,٥٠١	٢٥,٩٧٤
١,٢٩٤	٩٨٧	٢,٥٦٤	٣,٣٦١
٣١٤,٢٨٣	٤٢٥,٥٧١	١,١٠٥,٣٧٩	٨١٦,٣٣٨
٤٥٦,٧٩٣	٥٧٩,٣٠٨	١,٥٠٤,٦٩٦	١,١٨٦,٤٧٥
(٢٢)	(١٠٢)	(٢٦٥)	(٥٧)
٤٥٦,٧٧١	٥٧٩,٢٠٦	١,٥٠٤,٤٣١	١,١٨٦,٤١٨

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٣,١٠٪ (٢٠٢٢: ٣,٠١٪). وبلغ معدل تقاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نسبة ٢٥٪ (٢٠٢٢: ٢٥٪)

٢٢ رأس المال

بلغت قيمة رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٤٥ مليون ريال عماني بما يعادل ١١٦,٨٨٣ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣٥ مليون ريال عماني بما يعادل ٩٠,٩٠٩ مليون دولار أمريكي). تم خلال السنة إصدار ١٠ مليون حق إصدار.

٢٣ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٧٠٥	٢٤,٢٧٩	٦٣,٦٣	٤٨,٥٨٤
٢,٧٠٠	٢٩,٩٥٠	٧٧,٧٩٢	٧,٠١٣
٢١,٤٠٥	٥٤,٢٢٩	١٤٠,٨٥٥	٥٥,٥٩٧

٢٤ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤,١١٩	٢٠,٥٨٧	٥٣,٤٧٣	٣٦,٦٧٣
٥,٠٤٣	٤,٧٠٤	١٢,٢١٨	١٣,٠٩٩
١,٨٢٣	٢,١٢٠	٥,٥٠٧	٤,٧٣٤
١,٦٦٢	١,٦٠٢	٤,١٦١	٤,٣١٧
–	١٥٥	٤,٣	–
٢٢,٦٤٧	٢٩,١٦٨	٧٥,٧٦٢	٥٨,٨٢٣

٢٥ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٩٧٤	٢,٤٥٢	٦,٣٦٨	٥,١٢٧
٣٧	١,١٩١	٣,٠٩٤	٩٦
٢,٠١١	٣,٦٤٣	٩,٤٦٢	٥,٢٢٣
		إيرادات من استثمارات	
		إيرادات من ودائع الوكالة	

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,١٦١	٢,١٤٤	٥,٥٧٠	٥,٦١٣
(١١١)	(١٦١)	(٤١٨)	(٢٨٨)
٣٣٨	٤٢٦	١,١٠٧	٨٧٨
١٤٢	٣٠٤	٧٨٨	٣٦٩
٢٩	٢٣٩	٦٢١	٧٥
١٢٤	١٤٩	٣٨٧	٣٢٢
٢,٦٨٣	٣,١٠١	٨,٠٥٥	٦,٩٦٩
		إيرادات الرسوم والعمولات	
		مصاريف الرسوم والعمولات	
		توزيعات الأرباح	
		تكاليف خدمات وأخرى	
		ربح من بيع الاستثمارات	
		ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي	

٢٧ العائد لحملة حسابات الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٨٦٦	١,٦٦٨	٤,٣٣٣	٤,٨٤٨
١١,٦٥١	١٥,٩١٨	٤١,٣٤٥	٣٠,٢٦٢
٣٦٨	٦٨٢	١,٧٧١	٩٥٥
١٣,٨٨٥	١٨,٢٦٨	٤٧,٤٤٩	٣٦,٠٦٥
		العائد لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة – قبل حصة المضارب	
		العائد على ودائع الوكالة للعملاء	
		العائد على ودائع الوكالة بين البنوك	

٢٨ مصروفات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,١٦٢	٢,٣٥٦	٦,١٢٠	٥,٦١٦
٢,٢٢٧	٢,٤٧٨	٦,٤٣٦	٥,٧٨٥
٤,٣٨٩	٤,٨٣٤	١٢,٥٥٦	١١,٤٠١
		رواتب وأجور	
		مخصصات وتكاليف أخرى للموظفين	

٢٩ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١١٣	١,٥٣٦	٣,٩٩٠	٢,٨٩٠
٣٨٤	٤٨٨	١,٢٦٨	٩٩٧
١٩٣	١٨٥	٤٨١	٥٠١
٣٥	٣٦	٩٤	٩١
١,٧٢٥	٢,٢٤٥	٥,٨٣٣	٤,٤٧٩

٣٠ الزكاة

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

٣١ 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	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا
٢٨	٢٠	٥٢	أصول التمويل
١٢٨	١,١٢٤	٢,٩١٩	ودائع العملاء
			كبار المساهمين والشركات التابعة لهم
٢٠	٥٣	١٣٨	أرصدة لدى البنوك الأخرى (نوسترو)
١٥٤	١٥٤	٤٠٠	استثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٠٠	٦,٧٣٨	١٧,٥٠٠	مستحق إلى البنوك – أوراق قبول الوكالة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والإدارة العليا
٢	١	٣	أرباح مكتسبة
٢٣	٢٦	٦٨	مكافآت مجلس الرقابة الشرعية
٥	٥	٢٦	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

لم تستأجر النافذة الإسلامية أي مقرات فروع من أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٣٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغاً وقدره ٦٢,٠٥٢ مليون ريال عُمانى بما يعادل ١٦١,١٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠,٥١٠ مليون ريال عُمانى بما يعادل ١٣١,١٩ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٥١,٢٢٩ مليون ريال عُمانى بما يعادل ١٣٣,٠٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: 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	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
الأصول المالية					
٤٥,٢٣٧	-	٤٥,٢٣٧	٤٩,١٩٢	-	٤٩,١٩٢
٥,٢٧٣	-	٥,٢٧٣	١٢,٨٦٠	-	١٢,٨٦٠
٥٠,٥١٠	-	٥٠,٥١٠	٦٢,٠٥٢	-	٦٢,٠٥٢
الأصول المالية					
١١٧,٥٠٠	-	١١٧,٥٠٠	١٢٧,٧٧١	-	١٢٧,٧٧١
١٣,٦٩٥	-	١٣,٦٩٥	٣٣,٤٠٣	-	٣٣,٤٠٣
١٣١,١٩٥	-	١٣١,١٩٥	١٦١,١٧٤	-	١٦١,١٧٤

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستويين ٢ و ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

٣٣ إدارة المخاطر

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

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

٣٣-١ مخاطر الائتمان

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

٣٣-٢ نوع مخاطر الائتمان

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

٣٣-٣ مديونيات المرابحة

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

٣٣-٤ المشاركة

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

٣٣-٥ الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

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

٣٣-٦ إجارة الخدمات

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

٣٣-٧ مديونيات بطاقات الائتمان

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

٣٣-٨ الوكالة بالاستثمار

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

٣٣-٩ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض)

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

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمالية عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - 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 to RR6	معياري
تم تحديد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية - مصنف ضمن "المرحلة الثانية".	RR7	قائمة خاصة
منخفضة القيمة الائتمانية - مصنف ضمن "المرحلة الثالثة".	RR8 to RR10	متعثر

٣٣-٢ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
١٤,٤٢١	٧١,٣٥٠	-	-	٧١,٣٥٠	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
١,١٤٨	٣٨,٨٢٠	-	-	٣٨,٨٢٠	مستحق من البنوك
٤٩٢,١٣٢	٥٢١,٩٠٧	١٨,٨٨٥	٤٤,٤٥٤	٤٥٨,٥٦٨	تمويلات للعملاء - إجمالي
٥٠,٢٣٧	٥٦,٧٦٩	-	-	٥٦,٧٦٩	استثمارات في أوراق مالية
٢١,٤٠٥	٥٤,٢٢٩	-	١٢,٣٨٧	٤١,٨٤٢	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٨٤	١٤٢	١٤٢	-	-	أصول أخرى
٥٧٩,٤٢٧	٧٤٣,٢١٧	١٩,٠٢٧	٥٦,٨٤١	٦٦٧,٣٤٩	مجمّل القيمة الدفترية
١٤,٣٥٩	١٦,٤٩٩	١٢,٢٥٧	٢,٧٧٢	١,٤٧٠	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٥٦٥,٠٦٨	٧٢٦,٧١٨	٦,٧٧٠	٥٤,٠٦٩	٦٦٥,٨٧٩	القيمة الدفترية
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
٣٧,٤٥٧	١٨٥,٣٢٥	-	-	١٨٥,٣٢٥	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني
٢,٩٨٢	١٠٠,٨٣١	-	-	١٠٠,٨٣١	مستحق من البنوك
١,٢٧٨,٢٦٥	١,٣٥٥,٦٠٣	٤٩,٥٥٢	١١٥,٤٦٥	١,١٩١,٠٦٦	تمويلات للعملاء - إجمالي
١٣,٤٨٦	١٤٧,٤٥٢	-	-	١٤٧,٤٥٢	استثمارات في أوراق مالية
٥٥,٥٩٧	١٤٠,٨٥٥	-	٣٢,١٧٤	١٠٨,٦٨١	ارتباطات تمويل وضمانات مالية
٢١٨	٣٦٩	٣٦٩	-	-	أصول أخرى
١,٥٥٠,٠٠٥	١,٩٣٠,٤٣٥	٤٩,٤٢١	١٤٧,٦٣٩	١,٧٣٣,٣٧٥	مجمّل القيمة الدفترية
٣٧,٢٩٦	٤٢,٨٥٤	٣١,٨٣٦	٧,٢٠٠	٣,٨١٨	مخصص خسارة انخفاض القيمة
١,٤٦٧,٧٠٩	١,٨٨٧,٥٨١	١٧,٥٨٥	١٤٠,٤٣٩	١,٧٢٩,٥٥٧	القيمة الدفترية

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ٣,١٢٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٨,٢٤٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢): 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 التلطي. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي.

٣٣-١-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية - للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣ إدارة المخاطر (تابع)

٣٣-٢-١ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية 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 نشأتها، تسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تظهر المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤-٢٠.

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.

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣,٤٦٣	٧,٥٩٧	٤,٢٠٨	١,٦٥٨	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١١	-	-	١١	تمويلات
٨٠١	-	٧٨٧	١٤	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٨٤	٨٤	-	-	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى
-	٣٢	١٨٥	(٢١٧)	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	تمويلات
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
-	-	-	-	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى
١,٩٧٥	٤,٤٨٦	(٢,٤٢٦)	(٨٥)	المحمل للسنة (بالصافي)
٥٦	-	-	٥٦	تمويلات
٥١	-	١٨	٣٣	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
٥٨	٥٨	-	-	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى
١٥,٤٣٨	١٢,١١٥	١,٩٦٧	١,٣٥٦	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٧	-	-	٦٧	تمويلات
٨٥٢	-	٨٠٥	٤٧	استثمارات في أوراق مالية والمستحق من البنوك
١٤٢	١٤٢	-	-	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
-	-	-	-	أصول أخرى

ملاحظة: يشتمل المحمل للسنة على الأرباح المعلقة بقيمة ٠,٤٤١ مليون ريال عماني

٣٣-٢-٢ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

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

- بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١ - ٤: < = تخفيض ٣ درجات
- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٥: تخفيض درجتين
- بالنسبة لتصنيف المخاطر ٦: تخفيض درجة واحدة

٢- سينتقل الحساب 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 ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

٣٣-٢-٣ 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 لتحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

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

- المعلومات النوعية - مثل مخالفة التعهدات.
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.
- بناء على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

يتم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المُطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قيمة أسهم البنك، أو في حالة وجود خيارات تصنيفات أولية نهائية غير قابلة للإلغاء.

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.

تحليل الحساسية - الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٣		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٢	
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
	٤,٢٤٢	١١,٠١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية غير منخفضة القيمة		١٧,٣٤٥	٦,٦٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على العقود المالية غير منخفضة القيمة
(٢٣١)	٤,٠١١	١٠,٤١٨	سيناريو جيد - مرجح بنسبة ١٠٠٪	(١,٣٢١)	١٣,٩١٤	٥,٣٥٧	سيناريو جيد - مرجح بنسبة ١٠٠٪
(٩)	٤,٢٣٢	١٠,٩٩٢	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	٤٩	١٧,٤٧٤	٦,٧٢٧	سيناريو أساسي - مرجح بنسبة ١٠٠٪
٢٥	٤,٤٩٢	١١,٦٦٨	سيناريو سيء - مرجح بنسبة ١٠٠٪	١,٢٢٢	٢٠,٥٢٠	٧,٩٠٠	سيناريو سيء - مرجح بنسبة ١٠٠٪

لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي: جيدة وأساسية وسينة مرجحة بنسبة ٢٥٪ و ٥٠٪ و ٢٥٪ على التوالي لسنتي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢-٣٣ مخاطر السيولة

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

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

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

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني وكانت نسبة السيولة متوافقة مع المتطلبات التنظيمية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ أشهر	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٨,٤٤٠	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٦٤٦	٣٨,١١٥	-	-	-
أصول التمويل	٥٠,٩٠٤	٤٢,٦٥٧	٧٩,٦٩٦	٣٣٥,٨٨٥	٥٠٩,١٤٢
استثمارات في أوراق مالية	٤٣,١٢٩	١٨,٩٢٣	-	-	٦٢,٠٥٢
ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة	-	-	-	٥,٥٧٥	٥,٥٧٥
أصول أخرى	٤,٩٥٨	-	-	-	٤,٩٥٨
إجمالي الأصول	١٧٨,٠٧٧	٩٩,٦٩٥	٧٩,٦٩٦	٣٤١,٤٦٠	٦٩٨,٩٢٨
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٨	-	-	-	٨
ودائع العملاء	١١٤,٤٨٦	١٧٦,٠٣٠	١٢٠,٤٤٨	١٩٧,٣٥٨	٦٠٨,٣٢٢
التزامات أخرى	٧,٨٩٩	-	-	٣,٧١٢	١١,٦١١
صندوق المساهمين	-	-	-	٧٨,٩٨٧	٧٨,٩٨٧
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٢٢,٣٩٣	١٧٦,٠٣٠	١٢٠,٤٤٨	٢٨٠,٠٥٧	٦٩٨,٩٢٨
صافي فجوة السيولة	٥٥,٦٨٤	(٧٦,٣٣٥)	(٤٠,٧٥٢)	٦١,٤٠٣	-
فجوة السيولة التراكمية	٥٥,٦٨٤	(٢٠,٦٥١)	(٦١,٤٠٣)	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهوراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٠٣,٧٤٠	-	-	-	٢٠٣,٧٤٠
مستحق من البنوك	١,٦٧٨	٩٩,٠٠٠	-	-	١٠٠,٦٧٨
أصول التمويل	١٣٢,٢١٨	١١٠,٧٩٧	٢٧,٠٠٣	-	١,٣٢٢,٤٤٤
استثمارات في أوراق مالية	١١٢,٠٢٣	٤٩,١٥١	-	-	١٦١,١٧٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٤,٤٨١	١٤,٤٨١
أصول أخرى	١٢,٨٧٨	-	-	-	١٢,٨٧٨
إجمالي الأصول	٤٦٢,٥٣٧	٢٥٨,٩٤٨	٢٧,٠٠٣	٨٨٦,٩٠٧	١,٨١٥,٣٩٥
الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق إلى البنوك	٢١	-	-	-	٢١
ودائع العملاء	٢٩٧,٣٦٦	٤٥٧,٢٢١	٣١٢,٨٥٢	٥١٢,٦٠٦	١,٥٨٠,٠٤٥
التزامات أخرى	٢,٥١٧	-	-	٩,٦٤١	٣,١٥٨
صندوق المساهمين	-	-	-	٢٥,١٦١	٢٥,١٦١
إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٣١٧,٩٠٤	٤٥٧,٢٢١	٣١٢,٨٥٢	٧٢٧,٤١٨	١,٨١٥,٣٩٥
صافي فجوة السيولة	١٤٤,٦٣٣	(١٩٨,٢٧٣)	(١٠٥,٨٤٩)	١٥٩,٤٨٩	-
فجوة السيولة التراكمية	١٤٤,٦٣٣	(٥٣,٦٤٠)	(١٥٩,٤٨٩)	-	-

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

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
					الأصول
٤٩,٧٠٩	-	-	-	٤٩,٧٠٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢,٩٨٢	-	-	-	٢,٩٨٢	مستحق من البنوك
١,٢٤٩,٠٩١	٩٥٢,٦٦٨	١٦٦,٣٩٤	٢٢,٩٦٦	١٠٧,٦٣	أصول التمويل
١٣١,١٩٥	-	-	٤٣,٤٩٥	٨٧,٧٠٠	استثمارات في أوراق مالية
٩,٩٩٥	٩,٩٩٥	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١١,٤٠٣	-	-	-	١١,٤٠٣	أصول أخرى
<u>١,٤٥٤,٣٧٥</u>	<u>٩٦٢,٦٦٣</u>	<u>١٦٦,٣٩٤</u>	<u>٦٦,٤٦١</u>	<u>٢٥٨,٨٥٧</u>	إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
٢,٦٦٢	-	-	-	٢,٦٦٢	مستحق إلى البنوك
١,٢٧٠,٧٤٣	٣١٤,١٥٣	٣٥٥,٧٤٩	٣١٠,٨٢١	٢٩٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٢١,٩٦٥	١٤,٣٠٥	-	-	٧,٦٦٠	التزامات أخرى
١٥٩,٤٠٥	١٥٩,٤٠٥	-	-	-	صندوق المساهمين
<u>١,٤٥٤,٣٧٥</u>	<u>٤٨٧,٨٦٣</u>	<u>٣٥٥,٧٤٩</u>	<u>٣١٠,٨٢١</u>	<u>٢٩٩,٩٤٢</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
-	٤٧٤,٨٠٠	(١٨٩,٣٥٥)	(٢٤٤,٣٦٠)	(٤١,٠٨٥)	صافي فجوة السيولة
-	-	(٤٧٤,٨٠٠)	(٢٨٥,٤٤٥)	(٤١,٠٨٥)	فجوة السيولة التراكمية

٣-٣ مخاطر السوق

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

٣-٣-١ 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 ٢٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح بواقع ٢٠ نقطة أساس للتحوّل الموازي في معدل الربح:

٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٩٠٤	١١,١٢٨	٣٨,٨٦٥	١٤,٩٦٣	صافي الأرباح المكتسبة
(٣,٥٦٤)	(١,٣٧٢)	(٤,٤٩٦)	(١,٧٣١)	تأثير زيادة معدل الربح بواقع +٢٠ نقطة أساس
٣,٥٦٤	١,٣٧٢	٤,٤٩٦	١,٧٣١	تأثير انخفاض معدل الربح بواقع -٢٠ نقطة أساس

٣-٣-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٧٩٩	٢٥,٣٨٤	٦٥,٩٣١	٤,٦٧٤
١٦٤	٥١	١٣٣	٤٢٦
٤٠٨	١,٠٢٠	٢,٦٤٩	١,٠٦٠
١٧	٣٤	٨٧	٤٤
٢٦	٥١	١٣٢	٦٩
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		أخرى	

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي 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 ٢٠٢٣.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٣-٣-٣ 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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير (-/+)	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤,٥٢٤	٤,٩١٩	٪١٠	١٢,٧٧٧	١١,٧٥١
٥٢٧	١,٢٨٦	٪١٠	٣,٣٤٠	١,٣٦٩
			صكوك	
			صندوق مشترك مفتوح وحقوق المساهمين	

٣-٣-٤ مخاطر التشغيل

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

٣-٣-٥ مخاطر التركيز

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

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

2023

التركييز بحسب القطاع	المربحة، 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
السيادي	-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٢
الشركات	٩,٨٥١	٦٤,٦٧	٢٥,٤٥٣	٢٨,٥٤٧	٥,٥٠	-	-
الأفراد	٣٤,٨٥٠	-	٦٦,١١	٥٩,٢٤٨	٣,٨٣٠	-	-
البنوك	-	-	-	-	-	٣٨,٨٢٠	-
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
السيادي	-	-	-	-	-	-	١٦١,١٧٤
الشركات	٢٥,٥٨٧	١٦٦,٤٠٩	٦٥,٥٢٧	٧٤,١٤٨	١٣,١١٦	-	-
الأفراد	٩٠,٥١٩	-	١٧١,٤٥٧	١٥٣,٨٩١	٩,٩٤٨	-	-
البنوك	-	-	-	-	-	١٠٠,٨٣١	-

2022

التركييز بحسب القطاع	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
السيادي	-	-	-	-	-	-	٤٩,٥٥٠
الشركات	٩,٧١٣	٢٩,٠٠٠	٢٧٦,٢٨٧	٢٤,٣٨٤	-	-	٩٦٠
الأفراد	٣٢,٦٥	-	٥٢,٩٤٠	٦٥,٤٢٠	٢,٣٢٣	-	-
البنوك	-	-	-	-	-	١,١٤٨	-
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
السيادي	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٧٠١
الشركات	٢٥,٢٢٩	٧٥,٣٢٥	٧١٧,٦٢٩	٦٣,٣٣٥	-	-	٢,٤٩٣
الأفراد	٨٣,٢٨٦	-	١٣٧,٥٠٦	١٦٩,٩٢٢	٦,٠٣٤	-	-
البنوك	-	-	-	-	-	٢,٩٨٢	-

٢٠٢٣

التركييز حسب الموقع	المربحة، 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
سلطنة عُمان	٤٤,٧٠١	٦٤,٦٧	٣١٦,٤٦٤	٨٧,٧٩٥	٨,٨٨٠	٣٨,١١٥	٦٢,٥٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	١٦٥	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	٤٧٩	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	٦١	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
سلطنة عُمان	١١٦,١٦	١٦٦,٤٠٩	٨٢١,٩٨٤	٢٢٨,٠٣٩	٢٣,٦٤	٩٩,٠٠٠	١٦١,١٧٤
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	٤٢٨	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	١,٢٤٥	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	١٥٨	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-

2022							
المراوحة المجمل	الوكالة بالاستثمار المجمل	المشاركة المجمل	الإجارة المنتهية بالتمليك	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	التركيز حسب الموقع
-	-	-	-	-	٧٦	-	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	-	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
-	-	-	-	-	٢,٢٩٠	٢,٠٩٩	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.

٣٤ إدارة رأس المال

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

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

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" والتعميم رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. خلال السنة، وكجزء من إجراءات التخفيف نتيحة كوفيد-١٩، قام البنك المركزي العماني بتخفيض متطلبات حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪. ومن أجل التخفيف من التذبذب العالمي في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وأثرها على رأس المال النظامي للبنوك في ظل تفشي كوفيد-١٩، فقد أصدر البنك المركزي العماني مطلباً جديداً لتطبيق نهج "المرشحات الاحترازية" على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في حساب رأس المال النظامي. سيتم إضافة أي زيادة في مخصصات المرحلة الثانية مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي بينما سيتم إدخال هذه المخصصات بشكل تدريجي على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" الذي دخل حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. تم الاحتفاظ بحواجز رأس المال على مستوى البنك وفقاً للتعميم ب م ١١٤ "ورقم مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية – للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٤ إدارة رأس المال (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣		٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٦,٣٧٦	٧٤,٩٨٩	رأس المال العادي الفئة ١	١٩٤,٧٧٧	١٤٦,٤٣١
٥٦,٣٧٦	٧٤,٩٨٩	الفئة ١	١٩٤,٧٧٧	١٤٦,٤٣١
٣,٧٧١	٢,٠٨١	الفئة ٢	٥,٤٦	٩,٧٩٥
٦٠,١٤٧	٧٧,٠٧٠	إجمالي رأس المال النظامي	٢٠٠,١٨٣	١٥٦,٢٢٦
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٤٣٤,٧٦١	٥٥٣,٥٦٤	مخاطر الائتمان	١,٤٣٧,٨٢٨	١,١٢٩,٢٤٩
٢,٩٣٧	٤,٢٨٧	مخاطر السوق	١١,١٣٥	٧,٦٢٩
١٨,٣٧٣	٢٢,٤٥٠	مخاطر التشغيل	٥٨,٣١٢	٤٧,٧٢٢
٤٥٦,٠٧١	٥٨٠,٣٠١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١,٥٠٧,٢٧٥	١,١٨٤,٦٠٠
		معدل كفاية رأس المال		
٪١٢,٣٦	٪١٢,٩٢	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٢,٩٢	٪١٢,٣٦
٪١٢,٣٦	٪١٢,٩٢	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٢,٩٢	٪١٢,٣٦
٪٠,٨٤	٪٠,٣٧	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٠,٣٧	٪٠,٨٤
٪١٣,١٩	٪١٣,٢٨	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٢٨	٪١٣,١٩

بالإضافة إلى ذلك، طبقت النافذة الإسلامية أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة بها، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية، كما هو مذكور أعلاه، إن تأثير المرشح الاحترازي أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٨ نقطة أساسية.

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال المذكورة أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني والإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية.

٣٥ المسؤولية الاجتماعية

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



إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ و بازل ٣ الأهلي الإسلامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣





تقرير تفصي الحقائق إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣

الغرض من تقرير الإجراءات المتفق عليها والقيود المفروضة على الإستخدام والتوزيع

يهدف تقريرنا فقط إلى مساعدة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") في الإبلاغ عن النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٢ وقد لا يكون مناسب لغرض آخر.

التقرير مخصص فقط لـ البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الطرف المتعاقد") ومجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ، ويجب عدم استخدامه أو توزيعه على أي أطراف أخرى. لا يجوز استخدام تقريرنا لأي غرض آخر ، أو تقديمه أو الإشارة إليه في أي مستند ، أو نسخه أو إتاحتها (كلياً أو جزئياً) لأي شخص آخر دون موافقتنا الخطية المسبقة. نحن لا نقبل أي واجب أو مسؤولية تجاه أي طرف آخر فيما يتعلق بالتقرير أو تعاقد الإجراءات المتفق عليها. يتعلق هذا التقرير فقط بالمسائل المحددة أدناه ولا يمتد إلى أي بيانات مالية لـ البنك الأهلي ش.م.ع.ع ككل.

مسؤوليات الطرف المتعاقد

أقر البنك بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض التعاقد.

البنك مسؤول عن الموضوع الذي يتم من أجله تنفيذ الإجراءات المتفق عليها.

مسؤوليات الممارس

لقد نفذنا الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة (ISRS) 4400 (المعدل) ، وتعاقدات الإجراءات المتفق عليها. يتضمن تعاقد الإجراءات المتفق عليها قيامنا بالإجراءات التي تم الإتفاق عليها مع الطرف المتعاقد ، والإبلاغ عن النتائج ، وهي النتائج الواقعية للإجراءات المتفق عليها المنفذة. نحن لا نقدم أي تعهد فيما يتعلق بمدى ملاءمة الإجراءات المتفق عليها.

إن الإجراءات المتفق عليها ليست تعاقد للقيام بتأكيدات. بناءً عليه ، فإننا لا نعبر عن رأي أو تأكيد.

لو أجرينا إجراءات إضافية ، فربما نفت انتباهنا أمور أخرى كان من الممكن الإبلاغ عنها.

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة

لقد إمتثلنا للمتطلبات الأخلاقية وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك قواعد الإستقلالية الدولية) ("ميثاق قواعد السلوك الدولية للمحاسبين المهنيين") ومتطلبات الإستقلالية وفقاً للقوانين المحلية.

تقرير تفصي الحقائق إلى مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (تابع)

الإخلاقيات المهنية ومراقبة الجودة (تابع)

تطبق شركتنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم 1 ("ISQM")، إدارة الجودة للشركات التي تقوم بعمليات تدقيق أو مراجعة للبيانات المالية، أو عمليات التأكيد الأخرى أو ارتباطات الخدمات ذات الصلة، وبالتالي، نحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات الموثقة و الإجراءات المتعلقة بالامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الإجراءات والنتائج

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد الخاص بنا بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٣ وعلى النحو المنصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ – المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) الخاصة بـ البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") المبينة في الصفحات المرفقة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. أعدت الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً للتعميم رقم ب.م ١٠٠٩ الصادر عن البنك المركزي العماني والمؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ و التعميم رقم ب.م ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

لقد نفذنا الإجراءات المتفق عليها وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة (ISRS) 4400 (المعدل). تم تنفيذ الإجراءات، كما هو منصوص عليها في التعميم رقم ب م ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

نحن لا نبغ عن أي نتائج بناءً على العمل الذي قمنا به.

إنكم تؤكدون بأن الإجراءات المتفق عليها مناسبة لغرض المهمة.

يستند هذا التقرير إلى المعلومات التي قدمتها لنا إدارة الطرف المتعاقد. لم نخضع المعلومات الواردة في تقريرنا أو التي قدمتها لنا الإدارة لإجراءات الفحص أو التحقق إلا بالقدر المذكور أعلاه صراحة. هذه ممارسة عادية عند تنفيذ مثل هذه الإجراءات ذات النطاق المحدود، ولكنها تتناقض بشكل كبير مع ، على سبيل المثال ، التدقيق. لم تكن الإجراءات التي قمنا بها مصممة لكشف الاحتيال ومن غير المرجح أن تكشف عنه.

جميع المبالغ النقدية المذكورة هي بالريال العماني ما لم يذكر خلاف ذلك.



ديلويت أند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م

مسقط - سلطنة عمان

٣ مارس ٢٠٢٤

١ المقدمة

تم ترخيص الأهلي الإسلامي (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.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. والخرض 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 ٢٠٢٣.

٢ النطاق

نطاق تطبيق هذا التقرير هو عمليات النافذة الإسلامية للبنك الأهلي ش.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 عمومًا إلى فئتين، رأس المال الفئة ٢ أو الفئة ١. يتكون رأس المال الفئة ١ من رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقًا إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المخصص والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 جزءًا 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:

عناصر رأس المال - ريال عماني بالألاف

رأس المال الفئة ١

رأس المال المخصص/ رأس المال

أرباح محتجزة

ناقصاً: خسائر متراكمة غير محققة وغير ملموسة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين

رأس المال الفئة ١

رأس المال الفئة ٢

احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية

إجمالي رأس المال الفئة ٢

إجمالي رأس المال التنظيمي

إجمالي حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يوضع إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة

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

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

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 ١٣.٢٨٪ ويبلغ معدل كفاية رأس المال الفئة ١ نسبة ١٢.٩٢٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العماني بنسبة ١١٪ و ٩٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي ملخص معدل كفاية رأس المال لدى النافذة الإسلامية:

البند	الأصول المرجحة بالمخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ريال عماني بالآلاف
البنود داخل الميزانية العمومية	٥٣٩,٧٢٢	٤٢٥,٣٠٥
البنود خارج الميزانية العمومية	١٣,٨٤٢	٩,٤٥٦
إجمالي مخاطر الائتمان	٥٥٣,٥٦٤	٤٣٤,٧٦١
مخاطر السوق	٤,٢٨٧	٢,٩٣٧
مخاطر التشغيل	٢٢,٤٥٠	١٨,٣٧٣
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٨٠,٣٠١	٤٥٦,٥١١
رأس المال العادي الفئة ١	٧٤,٩٨٩	٥٦,٣٧٦
رأس المال الفئة ١	٧٤,٩٨٩	٥٦,٣٧٦
رأس المال الفئة ٢	٢,٠٨١	٣,٧٧١
إجمالي رأس المال التنظيمي	٧٧,٠٧٠	٦٠,١٤٧
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٦٠,٨٩٢	٤٧,٨٢٤
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٤٧٢	٣٢٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢,٤٧٠	٢,٠٢١
إجمالي رأس المال المطلوب	٦٣,٨٣٤	٥٠,١٦٨
معدل رأس المال العادي الفئة ١	١٢.٩٢٪	١٢.٣٦٪
معدل الفئة ١	١٢.٩٢٪	١٢.٣٦٪
إجمالي معدل رأس المال	١٣.٢٨٪	١٣.١٩٪

١) احتساب نسبة كفاية رأس المال ريال عماني بالآلاف

الرقم المتسلسل	المنهج البسيط	٢٠٢٣	٢٠٢٢
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٧٤,٩٨٩	٥٦,٣٧٦
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٢,٠٨١	٣,٧٧١
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٥٥٣,٥٦٤	٤٣٤,٧٦١
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٢٢,٤٥٠	١٨,٣٧٣
٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية للبنك + مخاطر التشغيل	٥٧٦,١٤	٤٥٣,١٣٤
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦٣,٣٦٢	٤٩,٨٤٥
١-٦	١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٥١,٨٤١	٤٠,٧٨٢
٢-٦	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	١١,٥٢٠	٩,٦٣٣
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	١٣,٧٠٣	١٠,٣٠١
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-	-
٩	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	٤,٢٨٧	٢,٩٣٧
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٤٧٢	٣٢٣

١٣٥	٩٢	١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول
٧٧,٧٠	٦٠,١٤٦	١٢	إجمالي رأس المال التنظيمي
٥٨٠,٣١	٤٥٦,٧١	١٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل
٧١٣,٢٨	٧١٣,١٩	١٤	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية

٢) نسبة كفاية رأس المال (ريال عماني بالآلاف)

البنود	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٨٠,٣١	٤٥٦,٧١
إجمالي رأس المال المؤهل	٧٧,٧٠	٦٠,١٤٦
معدل كفاية رأس المال	٧١٣,٢٨	٧١٣,١٩

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

البنود	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إجمالي رأس المال	٧٧,٧٠	٦٠,١٤٦
إجمالي الأصول	٦٩٨,٩٢٨	٥٥٩,٩٣٤
إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول	١١,٠٣	١١,٠٧٤

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

البنود	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-
جهات سيادية	-	٨٩
مستحق من بنوك	٤,٢٣٢	٢٥
مديونيات المرابحة	٤,٨٥٣	٤,٥٥٧
مديونيات المشاركة	٣٠,٨٧	٣٢,٢١٦
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك	٩,٧٩	٨,٨٦٠
إجارة الخدمات	٢٩٤	١٦٥
وكالة بالإستثمار	٧,٧١٤	-
مديونات الاستصناع	٥٥٦	-
القرض الحسن	٨	-
مديونيات بطاقات الائتمان	١١٩	٩٠
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٣,٢٣٠	١,٨٢٢
الإجمالي	٦٠,٨٩٢	٤٧,٨٢٤

٤ إدارة المخاطر بالبنك

إن إدارة مخاطر النافذة الإسلامية هي مركزية في البنك. كما أنها عملية يقوم بموجبها 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 لعمليات 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

ه مخاطر الائتمان

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

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

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

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على 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 الدؤوبة ومراجعة أصول التمويل والاستثمار بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة التمويل والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والاجراءات الائتمانية.

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

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 مخصّصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق. اعتمدت النافذة الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣، «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة» بناءً على تقييم انخفاض قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

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

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

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

الإفصاح الكمي:

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

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض		% من إجمالي التعرض
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٢,٨٨٦	٢٥,٤٨٠	٧١,٣٥٠	١٤,٤٢١	٪٩.٩
جهات سيادية	٤٣,٩١٤	٣٤,٠٢٤	٤٥,٨٣١	٤١,٩٩٧	٪٦.٣
البنوك	١٩,٩٨٤	١,٦٢	٣٨,٨٢٠	١,١٤٨	٪٥.٤
مديونيات المشاركة	٣٢٢,٨٤٥	٢٦٩,٤٩٣	٣١٦,٤٦٤	٣٢٩,٢٢٧	٪٤٣.٨
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	٨٨,٧٩٩	١.٣,٥٩٣	٨٧,٧٩٥	٨٩,٨٠٤	٪١٢.٢
مديونيات المرابحة	٤٣,٢٤٠	٣٩,٦٥١	٤٤,٧٠١	٤١,٧٧٨	٪٦.٢
مديونيات بطاقات الائتمان	٩٤٩	٧٦	١,٠٨١	٨١٧	٪٠.١
إجارة الخدمات	٢,٠٩١	١,٠٨٧	٢,٦٧٥	١,٥٠٦	٪٠.٤
وكالة بالاستثمار	٤٦,٥٣٣	٢٨,٩٨٩	٦٤,٦٧	٢٩,٠٠٠	٪٨.٩
مديونات الاستصناع	٢,٥٢٥	-	٥,٠٥٠	-	٪٠.٧
القرض الحسن	٣٧	-	٧٤	-	٪٠.٠
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٣٥,٣٦٧	٢٦,٢٤٩	٤٤,٦٢٨	٢٦,١٠٦	٪٦.٢
الإجمالي	٦٤٩,١٧٠	٥٣٠,٣٣٢	٧٢٢,٥٣٦	٥٧٥,٨٠٤	٪١٠٠

(ب) التعرض لمخاطر الائتمان من حيث الأصول المرجحة بالمخاطر: (ريال عُمانى بالآلاف)

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	مجموع الأرصدة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧١,٣٥٠	٧١,٣٥٠	-
جهات سيادية	٤٥,٨٣١	٤٥,٨٣١	-
البنوك	٣٨,٨٢٠	٣٨,٨٢٠	٣٨,٤٧٦
مديونيات المشاركة	٣١٦,٤٦٤	٣١٦,٤٦٤	٢٨٠,٠٥٩
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	٨٧,٧٩٥	٨٧,٧٩٥	٨٢,٥٣٩
مديونيات المرابحة	٤٤,٧٠١	٤٤,٧٠١	٤٤,١١٥
مديونيات بطاقات الائتمان	١,٠٨١	١,٠٨١	١,٠٨١
إجارة الخدمات	٢,٦٧٥	٢,٦٧٥	٢,٦٧٥
وكالة بالاستثمار	٦٤,٦٧	٦٤,٦٧	٧,١٣٤
مديونات الاستصناع	٥,٠٥٠	٥,٠٥٠	٥,٠٥٠
القرض الحسن	٧٤	٧٤	٧٤
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٤٤,٦٢٨	٤٤,٦٢٨	٢٩,٣٦١
الإجمالي	٧٢٢,٥٣٦	٧٢٢,٥٣٦	٥٥٣,٥٦٤

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	مجموع الأرصدة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٤٢١	١٤,٤٢١	-
جهات سيادية	٤١,٩٩٧	٤١,٩٩٧	٨٠٨
البنوك	١,١٤٨	١,١٤٨	٢٣١
مديونيات المشاركة	٣٢٩,٢٢٧	٣٢٩,٢٢٧	٢٩٢,٨٧٢
أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	٨٩,٨٠٤	٨٩,٨٠٤	٨٠,٥٤٢
مديونيات المرابحة	٤١,٧٧٨	٤١,٧٧٨	٤١,٤٢٤
مديونيات بطاقات الائتمان	٨١٧	٨١٧	٨١٧
إجارة الخدمات	١,٥٠٦	١,٥٠٦	١,٥٠٥
وكالة بالاستثمار	٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	-
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٢٦,١٠٦	٢٦,١٠٦	١٦,٥٦٢
الإجمالي	٥٧٥,٨٠٤	٥٧٥,٨٠٤	٤٣٤,٧٦١

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

كما في ديسمبر ٢٠٢٣	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
الأصول المرجحة بالمخاطر			أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	٧١,٣٥٠		جهات سيادية
-	٤٥,٨٣١		البنوك
٣٨,٤٧٦	٣٨,٨٢٠	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات مشاركة
٩,٥٢٦	١٢,٧٠١	شركات	
٢٣٧,٧٥٢	٢٣٧,٧٥٢	أفراد	
٣٢,٧٨١	٦٦,٠١١	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
١,٧٥٨	٢,٣٤٤	شركات	
٧,٥٠٧	٧,٥٠٧	أفراد	
٣٤,٨٥٠	٣٤,٨٥٠	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المرابحة
١,٥٠٦	٢,٠٠٩	شركات	
٢٦,٥٣٨	٢٦,٥٣٨	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٥٤,٤٩٥	٥٩,٢٤٨	أفراد	إجارة الخدمات
١,٠٨١	١,٠٨١	شركات	وكالة بالاستثمار
٢,٦٧٥	٢,٦٧٥	أفراد	مديونيات
٧٠,١٣٤	٦٤,٦٧	شركات	القرض الحسن
٥,٠٥٠	٥,٠٥٠	أفراد	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٧٤	٧٤		
٢٩,٣٦١	٤٤,٦٢٨		
٥٥٣,٥٦٤	٧٢٢,٥٣٦		الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
الأصول المرجحة بالمخاطر			أرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	١٤,٤٢١		جهات سيادية
٨٠٨	٤١,٩٩٧		البنوك
٢٣١	١,١٤٨	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المشاركة
١٨,٧٤٢	٢٤,٩٨٥	شركات	
٢٥١,٣٠٢	٢٥١,٣٠٢	أفراد	
٢٢,٨٢٨	٥٢,٩٤٠	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
١,٣٧١	١,٧٢٤	شركات	
٨,٠١٩	٨,٠١٩	أفراد	
٣٢,٣٣٤	٣٢,٣٣٥	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	مديونيات المرابحة
٤,٣١٧	٥,٧١٧	شركات	
١٨,٦٧١	١٨,٦٧١	أفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٥٧,٥٥٤	٦٥,٤١٦	أفراد	إجارة الخدمات
٨١٧	٨١٧	شركات	وكالة بالاستثمار
١,٥٠٥	١,٥٠٦	أفراد	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
-	٢٩,٠٠٠	شركات	
١٦,٥١٢	٢٦,١٠٦		
٤٣٤,٧٦١	٥٧٥,٨٠٤		الإجمالي

٤) التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض للائتمان: (ريال عُمان بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧١,٣٥٠	-	-	-	-	-	٧١,٣٥٠
جهات سيادية	٤٥,٨٣١	-	-	-	-	-	٤٥,٨٣١
البنوك	٣٨,١١٥	١٦٥	٦١	-	-	٤٧٩	٣٨,٨٢٠
مديونيات المرابحة	٤٤,٧٠١	-	-	-	-	-	٤٤,٧٠١
مديونيات المشاركة	٣١٦,٤٦٤	-	-	-	-	-	٣١٦,٤٦٤
أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	٨٧,٧٩٥	-	-	-	-	-	٨٧,٧٩٥
إجارة الخدمة	٢,٦٧٥	-	-	-	-	-	٢,٦٧٥
مديونيات بطاقات الائتمان	١,٠٨١	-	-	-	-	-	١,٠٨١
مديونيات	٥,٠٥٠	-	-	-	-	-	٥,٠٥٠
قرض / القرض الحسن	٧٤	-	-	-	-	-	٧٤
وكالة بالاستثمار	٦٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	٦٤,٠٦٧
أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٤٤,٦٢٨	-	-	-	-	-	٤٤,٦٢٨
الإجمالي	٧٢١,٨٣١	١٦٥	٦١	-	-	٤٧٩	٧٢٢,٥٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٤٢١	-	-	-	-	-	١٤,٤٢١
جهات سيادية	٤١,١٨٩	-	٨٠٨	-	-	-	٤١,٩٩٧
البنوك	-	٧٦	٨٨٢	-	-	١٩٠	١,١٤٨
مديونيات المشاركة	٤١,٧٧٨	-	-	-	-	-	٤١,٧٧٨
أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	٣٢٩,٢٢٧	-	-	-	-	-	٣٢٩,٢٢٧
مديونيات المرابحة	٨٩,٨٠٤	-	-	-	-	-	٨٩,٨٠٤
مديونيات بطاقات الائتمان	١,٥٠٦	-	-	-	-	-	١,٥٠٦
إجارة الخدمة	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

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

كما في ديسمبر ٢٠٢٣

القطاع الاقتصادي	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	بطاقة الائتمان	إجارة الخدمات	الوكالة	مديونيات القرض الحسن	الإجمالي	تعرضات خارج الميزانية العمومية
تجارة الجملة والتجزئة	٥,١٤١	٨٦٤	١,٩١٠	-	-	٣,٩	-	٨,٢٢٤	١,٨٧٥
التعدين والمحاجر	١٣٧	-	-	-	-	٢,٢٦٤	-	٢,٤٠١	-
الإنشاءات	٧,٧٥٥	٢١,٣٧٥	١٢٨	-	-	-	-	٩٢,٢٥٨	٣,٩٠٠
تصنيع	١٤,٥٦٣	٥,٨٤٩	٦,٩٣٢	-	-	-	٥,٠٥٠	٣٢,٣٩٤	٦,٠٨٢
النقل والاتصالات	٣٢,٣١٧	٦	٨٣٠	-	-	٢٩,٥٠٠	-	٦٢,٦٥٣	٢٠
الكهرباء والغاز والماء	-	-	-	-	-	٣١,٠٠٠	-	٣١,٠٠٠	-
الخدمات	١٢٧,٥٤١	٤٥٣	٥١	-	-	٩٩٤	-	١٢٩,٠٣٩	١٢,٤٠٣
تمويلات شخصية	٦٦,٠١٠	٥٩,٢٤٨	٣٤,٨٥٠	١,٠٨١	٢,٦٧٥	-	٧٤	١٦٣,٩٣٨	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣١٦,٤٦٤	٨٧,٧٩٥	٤٤,٧٠١	١,٠٨١	٢,٦٧٥	٦٤,٠٦٧	٥,٠٥٠	٥٢١,٩٠٧	٢٤,٢٨٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أصول							القطاع الاقتصادي
تعرضت خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	الوكالة	إجارة الخدمات	بطاقة الائتمان	مديونيات المرابحة	إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة		
٢,٩٢٧	٧,٧٢	-	-	-	١٦١	٢,٤٠٩	٤,٥٠٢	تجارة الجملة والتجزئة	
-	١٦٣	-	-	-	٣	-	١٦٠	التعدين والمناجم	
٣,٨٨٠	٩٢,٨٧٠	-	-	٣	٢٨٥	٢١,٤٧١	٧١,١١١	الإنشاءات	
١٠٠	١٥,٩٧٥	-	-	-	٨,٢٥١	٢٠	٧,٦٩٩	تصنيع	
-	٥٧,٥٧٧	٢٩,٠٠٠	-	١	٩٨١	١٠	٢٧,٥٨٥	النقل والاتصالات	
١١,٧٩٨	١٦٥,٧٦٠	-	-	-	٥٧	٤٧٣	١٦٥,٢٣٣	الخدمات	
-	١٥٢,٧١٥	-	١,٥٠٦	٨١٣	٣٢,٠٣٥	٦٥,٤٢١	٥٢,٩٤٠	تمويلات شخصية	
١٨,٧٠٥	٤٩٢,١٣٢	٢٩,٠٠٠	١,٥٠٦	٨١٧	٤١,٧٧٨	٨٩,٨٠٤	٣٢٩,٢٢٧	الإجمالي	

٦) فيما يلي الاستحقاق التعاقدية المتبقي لمحفظه التمويل مقسماً وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عماني بالآلاف)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعرضت خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	وكالة بالاستثمار	القرض الحسن	مديونيات	إجارة الخدمات	مديونيات بطاقات الائتمان	مديونيات المرابحة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة	الشريحة الزمنية
١١٠	٤٢,٠٤٤	٢٩,٠٠٠	-	-	-	١,٠٨١	٧,٠٠٢	١٦٧	٤,٧٤٤	حتى شهر واحد
٢,٣٨٤	١٢,٩٥٧	٣	١٦	٥,٠٥٠	٩٣	-	٢,٩٦٢	١,٢٢٧	٣,٥٧٩	١-٣ أشهر
٤٨٤	٧,٨١٢	١,٥٢٣	١٦	-	٦٣	-	٢,٦٣٢	١,٠٠٥	٢,٥٧٣	٣-٦ أشهر
٤٧٤	٥,٩٦٤	-	٢٤	-	٩٤	-	١,٩٣١	٩٥٩	٢,٩٥١	٦-٩ أشهر
٧٩	٣٨,٠١١	٣١,٤١٧	١٨	-	٩٣	-	١,٩٨٤	٩٧٤	٣,٥٢٥	٩-١٢ شهراً
٧,٨٧٥	٥٦,٦٦٤	٤٣٤	-	-	٧١٦	-	١٢,٢٠٤	٨,١٥٩	٣٥,١٥١	١-٣ سنوات
١٢,٤١٠	٦٣,٦٣٨	٤٤١	-	-	٦٢٧	-	٧,٣٨٠	١١,٩١٤	٤٣,٢٧٦	٣-٥ سنوات
٤٦٤	٢٩٤,٨١٧	١,١٧٢	-	-	٩٨٩	-	٨,٦٠٦	٦٣,٣٩٠	٢٢٠,٦٦٠	أكثر من ٥ سنوات
٢٤,٢٨٠	٥٢١,٩٠٧	٦٤,٠٦٧	٧٤	٥,٠٥٠	٢,٦٧٥	١,٠٨١	٤٤,٧٠١	٨٧,٧٩٥	٣١٦,٤٦٤	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعرضت خارج الميزانية العمومية	الإجمالي	وكالة بالاستثمار	إجارة الخدمات	مديونيات بطاقات الائتمان	مديونيات المرابحة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة	الشريحة الزمنية
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	٣٠	-	-	-	٢٧٤	٢٧	٤	٣-٦ أشهر
٨	٢٧٩	-	٧	-	٢٢٠	٣١	٢١	٦-٩ أشهر
١٥	١,٦٥	-	-	-	٣٥٢	٤٥٥	٢٥٨	٩-١٢ شهراً
٤٢	١٦,٢٨٦	-	٣٥	-	٦,٢٥٦	٢,٤٥٢	٧,٥٤٣	١-٣ سنوات
٢٣	٢,٠٥٩	-	٢٢	-	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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القطاع الاقتصادي	مجمّل التمويل	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل/ (المعكوس) خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الجملة والتجزئة	٨,٢٢٤	٧	٢٠	٨	(٤)	-
التعدين والمحاجر	٢,٤٠١	١٣٧	٩	٦٦	٦٨	-
الإنشاءات	٩٢,٢٥٨	١,٦٦٨	١,٩٤٧	٢٢٤	٤٦٦	-
تصنيع	٣٢,٣٩٤	٩,٩٥٦	٥٤	٥,٦٩١	٧٤٦	-
النقل والاتصالات	٦٢,٦٥٣	٦٢٣	١٣١	٣٣٥	٩٠	-
الكهرباء والغاز والماء	٣١,٠٠٠	-	٤٨	-	٤٨	-
الخدمات	١٢٩,٠٣٩	٦,٠٣٧	١,٠١٨	٢,٢٠٤	(٢,٥٦٢)	-
تمويلات شخصية	١٦٣,٩٣٨	٨٥٧	٩٦	٣٧	(١٥٧)	-
أخرى	-	-	-	٣,٢٨٠	٣,٢٨٠	-
الإجمالي	٥٢١,٩٠٧	١٨,٨٨٥	٣,٣٢٣	١٢,١١٥	١,٩٧٥	-

* يتضمن مخصص المرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ٢.٦٧٢ مليون ريال عماني وتغطية خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بقيمة ٣.٢٨٠ مليون ريال عماني.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القطاع الاقتصادي	مجمّل التمويل	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل/ (المعكوس) خلال السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
تجارة الجملة والتجزئة	٧,٧٢٢	١١	٢٤	٨	(٢٧)	-
التعدين والمحاجر	١٦٣	-	٧	-	(١٥)	-
الإنشاءات	٩٢,٨٧٠	١٣٢	١,٥٩٥	١١٠	٦٤٩	-
تصنيع	١٥,٩٧٥	٩,٩٥٦	١٦	٤,٩٨٣	١,١٣٣	-
النقل والاتصالات	٥٧,٥٧٧	٢٩٦	٢٣٤	١٤٢	٢٢٩	-
الخدمات	١٦٥,٧٦٠	٥,٩٨٦	٣,٩١٤	١,٨٧٠	٣,٢٠٤	-
تمويلات شخصية	١٥٢,٧١٥	١,٠٢٣	٧٦	٤٨٤	٢٠	-
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.
* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٢ مليون ريال عماني.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الدول	مجمّل التمويل	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل/ للسنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
سلطنة عُمان	٥٢١,٩٠٧	١٨,٨٨٥	٣,٣٢٣	١٢,١١٥	١,٩٧٥	-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٢١,٩٠٧	١٨,٨٨٥	٣,٣٢٣	١٢,١١٥	١,٩٧٥	-

* يتضمن مخصص المرحلة الثالثة أرباحاً معلقة بقيمة ٢.٦٧٢ مليون ريال عماني وتغطية خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بقيمة ٣.٢٨٠ مليون ريال عماني.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الدول	مجمّل التمويلات	منها، قروض متعثرة	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل للسنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة
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 عُماني.
* تتضمن الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه تغطيات إضافية بقيمة ٢ مليون ريال عُماني.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٤١,١١٠	٦٤,٦١٨	١٧,٤٠٤	٤٩٢,١٣٢
التحويل / التغييرات (+/-)	(٢٥,٦٥٢)	٢٤,٠٠٩	١,٦٤٣	-
تمويلات جديدة	٨٥,٢٠٨	٢	٤	٨٥,٢١٤
استرداد تمويلات	(١١,٠٩٨)	(٤٤,١٧٥)	(١٦٦)	(٥٥,٤٣٩)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٤٥٨,٥٦٨	٤٤,٤٥٤	١٨,٨٨٥	٥٢١,٩٠٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٣١٤,٥٥٤	٦٣,٩١٢	١٦,٩٣٧	٣٩٤,٩٠٣
التحويل / التغييرات (+/-)	١,٠٢٤	(١,٥٤٤)	٥٢٠	-
تمويلات جديدة	١٠,١٢٢	٢,٧٧٣	٥١	١٣,٩٤٦
استرداد تمويلات	(٦,٠٩٠)	(٥٢٣)	(١٠٤)	(٦,٧١٧)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٤١٠,١١٠	٦٤,٦١٨	١٧,٤٠٤	٤٩٢,١٣٢

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعرضات خارج الميزانية العمومية *	الإجمالي	وكالة بالاستثمار	القرض الحسن	مديونيات	مديونيات بطاقات الائتمان	إجارة الخدمات	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	
٢٤,٢٨٠	٤٥٢,٠٤٠	٦٤,٦٧	٧٤	٥,٠٥٠	٩٥٥	٢,٥٣٢	٦٩,٢١٧	٢٧١,٤٥١	٣٨,٦٩٥	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	٥٠,٩٨١	-	-	-	١١٧	١٤٣	١٧,٧٩٩	٣١,٦٦١	١,٢٦١	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١٨,٨٣٦	-	-	-	٨	-	٧٧٩	١٣,٣٥٢	٤,٦٩٧	تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة
-	٤٩	-	-	-	١	-	-	-	٤٨	تعرضت للانخفاض في القيمة ولكن لم تتجاوز موعد استحقاقها
٢٤,٢٨٠	٥٢١,٩٠٧	٦٤,٦٧	٧٤	٥,٠٥٠	١,٠٨١	٢٦٧٥	٨٧,٧٩٥	٣١٦,٤٦٤	٤٤,٧٠١	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعرضات خارج الميزانية العمومية *	الإجمالي	وكالة بالاستثمار	مديونيات بطاقات الائتمان	إجارة الخدمات	أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	
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

مخاطر الائتمان إفصاحات المحافظ الخاضعة للمنهج الموحد.

الإفصاح النوعي

صنفت النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

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

تنقسم مديونيات التمويل بشكل رئيسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

المرابحة	هي اتفاقية بموجبها تبيع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو عقار تم شراؤه من قبل النافذة الإسلامية واستحوذت عليه بناءً على وعد من العميل لشراء البند المشتري وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.
إجارة تمويلية	هي اتفاقية بموجبها تؤجر النافذة الإسلامية (المؤجر) أصل أو خدمات للعميل (المستأجر) لفترة محددة مقابل أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.
المشاركة	هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواءً 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.
وكالة بالإستثمار	اتفاقية يقدم بموجبها الموكل مبلغاً معيناً من المال (رأس مال الوكالة) للوكيل الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة. قد يتضمن الترتيب أيضاً اتفاقاً على معدل ربح متوقع للرسوم الأساسية ورسوم الحوافز لوكيل لأداء يتجاوز الربح المتوقع المتفق عليه.
مديونات الاستصناع	مديونيات مديونيات هي إتفاقية بيع بين النافذة الإسلامية كبائع والعميل باعتباره المشتري النهائي حيث تتعهد النافذة الإسلامية بتصنيع (أو الحصول على) البضائع وبيعها إلى العميل بسعر متفق عليه عند الانتهاء في تواريخ مستقبلية. يتم إثبات ذمم مديونيات المدينة بصافي الربح المؤجل والخسارة الإئتمانية المتوقعة.
القرض الحسن	يعتمد القرض الحسن على المبدأ المالي الإسلامي المتمثل في القرض الحسن بدون ربح، حيث يُطلب من العميل سداد مبلغ التمويل دون أي ربح. يظهر تمويل القرض الحسن بالتكلفة بعد خصم مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة، إن وجدت.

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 الجديدة، العربون، 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.

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمان بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٠٪ للتعرض المغطى بضمان نقدي. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء تمويل رهن الأفراد، الذي يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪). تحتفظ النافذة الإسلامية بضمان نقدي قدره ١٩٣،٠ مليون ريال عماني. بعد تطبيق الخصم (٠٪) للضمان، يكون التعرض لاشيء ريال عماني. لم تأخذ النافذة الإسلامية في الاعتبار أي ضمان مالي بموجب التخفيف من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ريال عماني بالآلاف

٧٢٢,٥٣٦

(٧,٨١٢)

(١٦١,١٦٠)

٥٥٣,٥٦٤

٦٠,٨٩٢

البند

محمل التعرض - محفظة الأعمال المصرفية

تخفيف مخاطر الائتمان

التأثر المرجح بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية

الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية

تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان

الإفصاحات الكمية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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	٢,٠٢٥	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٢٩٨	-	قائمة خاصة	
١٠ - ٨	١٢,١١٥	-	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	١٥,٤٣٨	-	-	

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	المرحلتين الأولى والثانية
٧	٩٨٨	-	قائمة خاصة	
١٠ - ٨	٧,٥٩٧	-	متعثرة	المرحلة الثالثة
الإجمالي	١٣,٤٦٣	-	-	

٦ مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

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

مخاطر معدل العائد في المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات العوائد على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين أو صافي الإيرادات. إن النافذة الإسلامية معرضة لهذه المخاطر كنتيجة لعدم مطابقة 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 التحركات في معدلات العوائد سلباً على صافي إيرادات النافذة الإسلامية والقيمة السوقية لحقوق المساهمين. وتدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر عن طريق مطابقة ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة واستخدام الأدوات مثل تحليل الفجوات والمدة. تراجع لجنة الأصول والالتزامات ملف المخاطر والحساسيات على أساس شهري ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. فيما يلي الأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البند	معدل الربح الفعلي	خلال ٣ أشهر	٤ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير معرض لمخاطر معدل الربح	
						ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٧٨,٤٤٠	٧٨,٤٤٠
مستحق من البنوك	٦٤٦	٣٨,١١٥	-	-	-	٣٨,٧٦١	-
أصول مالية	٥.٨٢%	٥٣,٦٢٠	٤٩,٧٠٤	١٢١,٦٠٨	٢٨٤,٢١٠	٥٠٩,١٤٢	-
استثمارات	٤.٥٢%	-	١,٦٢٧	٣٦,٢٢٣	١٨,٩١٩	٦٢,٠٥٢	٥,٢٨٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٥,٥٧٥	٥,٥٧٥
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٤,٩٥٨	٤,٩٥٨
إجمالي الأصول المحملة بالأرباح	٥٤,٢٦٦	٨٩,٤٤٦	١٥٧,٨٣١	٣٠٣,١٢٩	٩٤,٢٥٦	٦٩٨,٩٢٨	٩٤,٢٥٦

الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							
٨	-	-	-	-	٨	٥.٣%	مستحق إلى بنوك
٦١٩,٩٣٣	٤٣,٠٧١	-	٢٧٧,١١٥	١٨٦,٧٩٩	١١٢,٩٤٨	٣.١٩%	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٧٨,٩٨٧	٧٨,٩٨٧	-	-	-	-	-	صندوق المساهمين
٦٩٨,٩٢٨	١٢٢,٠٥٨	-	٢٧٧,١١٥	١٨٦,٧٩٩	١١٢,٩٥٦	-	الإجمالي
-	(٢٧,٨٠٢)	٣٠٣,١٢٩	(١١٩,٢٨٤)	(٩٧,٣٥٣)	(٥٨,٦٩٠)	-	صافي الفجوة
-	-	٢٧,٨٠٢	(٢٧٥,٣٢٧)	(١٥٦,٠٤٣)	(٥٨,٦٩٠)	-	صافي الفجوة التراكمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

معدل الربح الفعلي							البند
الإجمالي	غير معرض لمخاطر معدل الربح	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٤ إلى ١٢ شهراً	٣ أشهر	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	الأصول	الأصول
١٩,١٣٨	١٩,١٣٨	-	-	-	-	١٩,١٣٨	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,١٤٨	-	-	-	-	١,١٤٨	١,١٤٨	مستحق من البنوك
٤٨,٩٠٠	-	٣٢٢,٨٢٥	١٠,٥٦٢	١٣,٩١٤	٤٣,٥٩٩	٥.٨٦%	أصول مالية
٥,٥١٠	٢٧٣	١٦,٧٧٨	٣٢,٦٥٢	٨٧	-	٣.٢٧%	استثمارات
٣,٨٤٨	٣,٨٤٨	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤,٣٩٠	٤,٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٥٩,٩٣٤	٢٧,٦٤٩	٣٣٩,٦٠٣	١٣٣,٢١٤	١٤,٧٢١	٤٤,٧٤٧	-	إجمالي الأصول المحملة بالأرباح
الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار							البند
١٠,٨٧١	-	-	-	-	١٠,٨٧١	٣.٨٥%	مستحق إلى بنوك
٤٨٧,٦٩٤	٦٨,١١١	٩٠	٢٣٣,٢١٧	١١,٤٨٣	٨٤,٨٠٢	٢.٤٨%	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٦١,٣٧٠	٦١,٣٧٠	-	-	-	-	-	صندوق المساهمين
٥٥٩,٩٣٤	١٢٩,٤٧١	٩٠	٢٣٣,٢١٧	١١,٤٨٣	٩٥,٦٧٤	-	الإجمالي
-	(١٠١,٨٢٢)	٣٣٩,٥١٣	(١٠٠,٠٠٢)	(٨٦,٧٦١)	(٥٠,٩٢٧)	-	صافي الفجوة
-	-	١٠١,٨٢٢	(٢٣٧,٦٩١)	(١٣٧,٦٨٨)	(٥٠,٩٢٧)	-	صافي الفجوة التراكمية

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 لسفوف 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 ٢٦.٥٣٩ مليون ريال عماني (٢٥,٣٨٤ مليون ريال عماني للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية في الأدوات غير المتداولة ضمن الحدود العامة والقيود المحددة من قبل البنك المركزي العماني من وقت لآخر، ووفقاً في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٢,٨٦٠ مليون ريال عماني بتكلفة تبلغ ١٢,٨٣٤ مليون ريال عماني. قامت النافذة الإسلامية أيضاً بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٩.١٩١ مليون ريال عماني بتكلفة تبلغ ٤٩.٣٧١ مليون ريال عماني.

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 محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

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

تكلفة رأس المال:

يتم تقييم تكلفة رأس المال لمخاطر السوق استنادًا للنهج الموحد وفقًا للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم م ب 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 ٢٠٢٣:

نوع المخاطر (ريال عماني بالآلاف)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
مخاطر معدل الربح	-	-
مخاطر مركز الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٣٤٣	٢٣٥
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	٣٤.٤%	٤.١%
ال سقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	٤.٠%	٤.٠%

بلغ إجمالي الأصول المرجّحة بالمخاطر لمحفظتنا للتداول ٤.٢٨٧ مليون ريال عماني.

مخاطر الأسعار

أثر التغير بنسبة ١٠٪ في الأسعار

نوع الاستثمار	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق المساهمين (بالآلاف)
الصكوك المدرجة إقليميًا	١٠٪	٤,٩١٩ -/+
الصكوك المدرجة عالميًا	١٠٪	-
الأسهم المدرجة	١٠٪	١,٢٨١ -/+

٧ مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

تعرف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أنها قدرتها على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيّد 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 تنوع 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.
- وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك بما لا يقل عن ٥٪ من ودائعه تحت الطلب والودائع لأجل لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.

• 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 الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يوميًا ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة والتي تنطبق 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 سنويًا 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 ورأس المال، على أساس يومي بما يتماشى مع التوجيهات النظامية. داخلياً يتم وضع نسبة الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة الإسلامية أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي نسبة صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

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

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

البنك المركزي العماني يحدد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القسوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما نسبته ٩٢.٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نسبة التمويل	٧٦.٨	٨٧.٤
نهاية السنة	٨٩.٠	٩١.٧
الحد الأقصى عن السنة	٦٣.٣	٧٩.٧
الحد الأدنى عن السنة	٧٩.٤	٨٥.٢
المتوسط عن السنة		
النسب الأخرى		
التمويل للملاء إلى إجمالي الأصول	٧٢.٨	٨٥.٩
حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول	١١.٣	١١.٠
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	١٥.٤	١٠.١
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٣٧.٩	١٩.٩
الأصول الرئيسية إلى الالتزامات المتقلبة	٨٠.٧	٤٠.٢
نسبة تغطية السيولة	٤٥٣.٥	١٥٩.٦
نسبة صافي التمويل الثابت	١٣٩.٦	١١٩.١

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 تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى 100٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى 100٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات كل شهر. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

تنويع الالتزامات

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

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 بالعملية الأساسية.

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

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

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

مخالفات الحدود

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

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

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

خطة طوارئ السيولة:

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

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

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

٨ مخاطر التشغيل

إطار مخاطر التشغيل

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية النافذة الإسلامية أو صورتها. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً 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 عنصرًا مهمًا من مخاطر السمعة التي ظهرت مع انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتقنيات الرقمية. يُقر 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».

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، وتنطبق سياسة استمرارية الأعمال هذه أيضًا 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 ٢٠٢٣، أجرى البنك اختبارًا 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 استنادًا إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.

مخاطر التركيز

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

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

مخاطر أمن المعلومات

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

مخاطر الائتمثال (بما في ذلك مخاطر عدم الائتمثال للشريعة)

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

يضمن إطار حوكمة الشريعة الائتمثال للشريعة في جميع الأوقات والمستويات. تسهل وحدة الائتمثال للشريعة عملية ضمان الإدارة العليا الائتمثال لأحكام الشريعة الإسلامية للصرافة الصادر عن البنك المركزي في كافة أنشطة أعمال البنك وعملياته ومعاملاته. تلعب وحدة الائتمثال 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 الائتمثال 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 لآخر ثلاث سنوات مالية مضروباً بمعدل ١٥٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفراً أو سلبياً. يشتمل مجمل الربح على صافي الإيرادات من أنشطة التمويل شاملة أي مخصصات وتكلفة استهلاك أصول الإجازة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (-) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (-).

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	البند (ريال عُمانى بالألاف)
٣٢,٨١١	٢٤,٦٨٧	٢١,٤٩٨	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٣,١٠١	٢٦٥٤	١,٦٤٧	إيرادات أخرى - بالصادف
٣٥,٩١٢	٢٧,٣٤١	٢٣,١٤٥	مجمل الإيرادات
(١٧,٨٤٨)	(١٣,٥٣٠)	(١٠,٧٥٧)	العائد لحملة حسابات الاستثمار
١٨,٠٦٤	١٣,٨١١	١٢,٣٨٨	صافي إيرادات التشغيل
١٤,٧٥٤			متوسط الإيرادات
٢,٢١٣			مجمل الإيرادات مضروباً في معامل ألفا (١٥٪)
٢٧,٦٦٣			مخاطر التشغيل بناءً على منهج المؤشر الأساسي

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب منهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١.٧٩٦ مليون ريال عُمانى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر التشغيل وفقاً لبازل ٢ مبلغ ٢٢.٤٥٠ مليون ريال عُمانى.

٩ المخاطر التجارية المتنقلة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
١١,١٧٦	١٠,٧٥٢	٩,٣٢١	٧,٥٩٦	٦,٥٣٨	
٩,٠٨٧	٨,٥٣١	٧,٤٩٨	٥,٥٠١	٤,٥٥٤	مشاركة الأرباح:
١,٦٦٩	١,٨٦٦	١,٢٧٢	١,٣٧٧	١,١٨١	- أرباح المساهمين
٤٢٠	٣٥٥	٥٥١	٧١٨	٨٠٣	- حصة حملة حسابات الاستثمار
					- حصة المضارب

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، خصصت النافذة الإسلامية مبلغ ١,٠١٠ مليون ريال عُمانى لاحتياطي معادلة الأرباح.

١٠ حملة حسابات الاستثمار

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

حقوق حملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق حملة حسابات الاستثمار الأموال المحتفظ بها من قبل النافذة الإسلامية في حسابات استثمار غير مقيدة، والتي يمكن استثمارها وفقاً لتقديرها المطلق. يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار. ومن إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء في حسابات الاستثمار بعد وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار إن وجد) وخضم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الائتمان، إن وجدت. يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العوائد لحملة الودائع من الاستثمار. يمثل احتياطي مخاطر الائتمان المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحملة حسابات الاستثمار. يؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطات إلى زيادة 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 والاحتياطات ذات الصلة ناقصاً المبالغ المسددة. يعتبر الأساس الذي تطبقه النافذة الإسلامية للحصول على حصة حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار من الإيرادات هو إجمالي إيرادات الاستثمار ناقصاً إيرادات المساهمين. في حالة عقود الوكالة، لا تعمل النافذة الإسلامية كوكيل استثمار ومضارب لنفس الصندوق في وقت واحد. لذلك، في حالة الجمع بين صناديق الاستثمار بالوكالة مع المضاربة، فإن وكيل الاستثمار سيتقاضى فقط رسوم الوكالة ولن يتقاسم الأرباح من مجموعة الاستثمارات بالمضاربة بصفته مضارب.

آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين بموجب الوعاء المشترك

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	حصة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٪٧٥	٪٧٥	حصة المضارب
٪٢٥	٪٢٥	

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

رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الفروع. 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 اللازم 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 وفقاً لسياستها قبل إجراء أي توزيع من أجل ضمان الحفاظ على مستوى معين للمحفظة الاستثمارية. ويجب إدراج أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول التمويل الإسلامي أو الاستثمارات في الدفاتر وفقاً للسياسة التي ستماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

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.

لم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣.

تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

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

لم يتم إجراء أي تخصيص من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٣.

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

النوع (عقود المضاربة)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب	١٤٦,٠١٢	١٣١,٢٨٦

٢ حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار - بالنسب

ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
النسب والعوائد					
مبلغ إجمالي صافي الإيرادات	٨,٣١٢	٢,٧٧٣	٥,٢٩٣	٢,٨٤١	٤,٧٤٨
متوسط مبلغ الأصول	٦٢٩,٤٣١	٥١٧,٦٥٠	٤٣٥,١٥٥	٤٠٠,١٥٠	٣٨٠,٤٥٦
العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيع لحسابات الاستثمار/ إجمالي الأصول)	٪١.٣٢	٪٠.٥٤	٪١.٢٢	٪٠.٧١	٪١.٢٥
مبلغ إجمالي صافي الإيرادات	٧,٦١٣	١,٢٦١	٤,٠٢١	١,٤٦٣	٣,٥٥٦
متوسط مبلغ حقوق المساهمين	٧٠,١٧٩	٦١,٦٠٠	٥٣,٦٧٣	٤٥,٩٥٤	٤٣,٣٧٧
العائد على حقوق المساهمين (صافي الإيرادات بعد التوزيع لحسابات الاستثمار / حقوق المساهمين)	٪١٠.٦	٪٢٠.٧	٪٧.٤٩	٪٣.١٩	٪٨.٢٣
نسبة المشاركة في الأرباح - متوسط الربح المدفوع					
نسبة المشاركة في الأرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار)	٢٥:٧٥	٢٥:٧٥	٣٠:٧٠	٣٠:٧٠	٤٠:٦٠
متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار	٪٠.٩٠	٪١.٦	٪٢.٨٦	٪١.٤٢	٪٢.٢٧
متوسط الربح الموزع على أساس نوع حملة حسابات الاستثمار					
حساب التوفير (١٠٠ ريال عماني - ٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)	٪٠.١٤	٪٠.١٥	٪٠.٢٣	٪٠.٢٦	٪٠.٢٥
حساب التوفير (١,٠٠٠ ريال عماني - ٩,٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)	٪٠.٣٩	٪٠.٣٩	٪٠.٤٣	٪٠.٤٤	٪٠.٤١
حساب التوفير (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عماني)	٪٠.٥٣	٪٠.٥٣	٪٠.٥٧	٪٠.٥٨	٪٠.٥٧
حساب تحت الطلب (١٠٠ ريال عماني - ٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠	٪٠.١٦	٪٠.٠٣	٪٠.٢٥
حساب تحت الطلب (١,٠٠٠ ريال عماني - ٩,٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)	٪٠.٠٠	٪٠.٠٤	-	-	٪٠.٤٣
حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عماني - ٢,٤٩٩.٩٩٩ ريال عماني)	-	-	٪٠.٤٨	٪٠.٥٨	٪٠.٥٧
حساب النماء للتوفير الذكي (٢,٥٠٠ ريال عماني - ٤٩,٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)	-	-	٪١.٩٩	٪٢.٠٨	٪٢.٠٤
حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠,٠٠٠ ريال عماني - ٤٩٩,٩٩٩.٩٩٩ ريال عماني)	-	-	٪٢.٥٩	٪٢.٦٤	٪٢.٥٩
حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠٠,٠٠٠ - ٩٩٩,٩٩٩.٩٩٩)	-	-	٪٢.٨٩	٪٣.١٩	٪٣.١٣
حساب النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٪٣.٥٢	٪٣.٥٧	٪٣.٥١
حساب URIAH (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)	٪٠.٢٢	-	-	-	-
حساب URIAH للتوفير	٪٠.٣٩	٪٠.١٧	٪٠.٤١	٪٠.٤٣	٪٠.٤٣
حساب قطاق للتوفير	٪٠.١٥	٪٠.٣٩	٪٠.١٦	٪٠.٢٥	٪٠.٢٥
حساب توفير للأطفال (من ١,٠٠٠ إلى ٩٩٩.٩٩٩)	٪٠.٠٢	-	-	-	-
حساب توفير للأطفال (من ١,٠٠٠ إلى ٣,٩٩٩.٩٩٩)	٪٠.٠٤	-	-	-	-
حساب توفير للأطفال (من ٤,٠٠٠ إلى ٩,٩٩٩.٩٩٩)	٪٠.٠٦	-	-	-	-
حساب توفير للأطفال (أكثر من ١٠,٠٠٠)	٪٠.١٣	-	-	-	-
حساب النماء (٠ - ٩٩٩)	٪٠.٠٥	٪٠.١٥	-	-	-
حساب النماء (١,٠٠٠ - ٤,٩٩٩)	٪٠.١٥	٪٠.٠٤	-	-	-
حساب النماء (٥,٠٠٠ - ٩,٩٩٩)	٪٠.٥١	٪٠.١٦	-	-	-

-	-	-	٪٠.٧١	٪١.٠٢	حساب النماء (١٩,٩٩٩ - ١٠,٠٠٠)
-	-	-	٪١.١٤	٪١.٣٦	حساب النماء (٣٤,٩٩٩ - ٢٠,٠٠٠)
-	-	-	٪١.٤٢	٪١.٥٢	حساب النماء (٤٩,٩٩٩ - ٣٥,٠٠٠)
-	-	-	٪١.٥٧	٪١.٦٩	حساب النماء (٩٩,٩٩٩ - ٥٠,٠٠٠)
-	-	-	٪١.٧١	٪٢.٠٣	حساب النماء (١٤٩,٩٩٩ - ١٠٠,٠٠٠)
-	-	-	٪٢.٢٦	٪٢.٢٠	حساب النماء (٢٤٩,٩٩٩ - ١٥٠,٠٠٠)
-	-	-	٪٢.٥٤	٪٢.٥٤	حساب النماء (٣٤٩,٩٩٩ - ٢٥٠,٠٠٠)
-	-	-	٪٢.٧٥	٪٢.٨٠	حساب النماء (٤٩٩,٩٩٩ - ٣٥٠,٠٠٠)
-	-	-	٪٢.٤٣	٪٣.٣٠	حساب النماء (٧٤٩,٩٩٩ - ٥٠٠,٠٠٠)
-	-	-	٪٢.٢٠	٪١.١١	حساب النماء (٩٩٩,٩٩٩ - ٧٥٠,٠٠٠)
-	-	-	٪٣.٤١	٪٣.٣٩	حساب النماء (+ ١,٠٠٠,٠٠٠)

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

٣ حساب الإيرادات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإيرادات الناتجة
٢٢,٦٤٧	٢٩,١٦٨	إيرادات من التمويل
٢,٠١١	٣,٦٤٣	إيرادات من الإيداعات
٢٤,٦٥٨	٣٢,٨١١	الإجمالي
٢٠٢٢	٢٠٢٣	توزيع الإيرادات (ودائع المضاربة)
٢٢	١,٠٢	احتياطي معادلة الأرباح
٣٥٥	٤٢٠	حصة المضارب
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٠,٣٧٥	١٠,٦٥٤	الأرباح القابلة للتوزيع
١٠,٧٥٢	١١,١٧٦	نسبة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين

٤ حملة حسابات الاستثمار بالوكالة (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	متوسط ودائع الوكالة
٢٦٥,٩٣٨	٣٧١,٠٣٣	متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار ٪
٤.٣٣	٤.٢٩	

II المخاطر الخاصة بالعقود

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

الأصول المرجحة بالمخاطر	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	جهات سيادية
٨٠٨	-	البنوك
٢٣١	٣٨,٤٧٦	مديونيات المشاركة
٢٩٢,٨٧٢	٢٨٠,٠٥٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٨٠,٥٤٢	٨٢,٥٣٩	مديونيات المرابحة
٤١,٤٢٤	٤٤,١١٥	مديونيات بطاقات الائتمان
٨١٧	١,٠٨١	إجارة الخدمات
١,٥٠٥	٢,٦٧٥	وكالة بالاستثمار
-	٧٠,١٣٤	مديونات الاستصناع
-	٥,٠٥٠	القرض الحسن
-	٧٤	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
١٦,٥١٢	٢٩,٣٦١	الإجمالي
٤٣٤,٧٦١	٥٥٣,٥٦٤	

١٢ الزكاة

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

١٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب ادراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، فإن جميع الإيرادات غير الإسلامية يتم قيدها بالدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣، تم ادراج إيرادات تبلغ ٠,٠٠٣ 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: ١٠,٠٠٠ ريال عماني سنوياً (٢٥,٩٧٤ دولار أمريكي سنوياً). العضو: ٨,٠٠٠ ريال عماني سنوياً (٢٠,٧٧٩ دولار أمريكي سنوياً). أتعاب حضور جلسات: ٣٨٥ ريال عماني (١,٠٠٠ دولار أمريكي) لكل عضو في كل اجتماع، بحد أقصى ٥ اجتماعات سنوياً. تم الإفصاح عن تفاصيل هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة في تقرير حوكمة الشركة.

١٥ الإفصاحات العامة

الحوكمة الشرعية

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

- ١- هيئة الرقابة الشرعية
- ٢- رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشريعة الداخلي
- ٣- وحدة التدقيق الشرعي
- ٤- وحدة الامتثال للشريعة
- ٥- وحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر

قسم التدقيق والامتثال الشرعي

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

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

برامج التدريب

أعد قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريبية شاملة لسنة ٢٠٢٣ 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 وتدقيقات 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 ٢٠٢٣ لموظفي البنك. بالإضافة إلى ذلك، تم ترتيب التدريب والتعلم عبر الإنترنت من قبل إدارة الشريعة بالتنسيق مع الدائرة المختصة بالبنك. وقد أصبح التدريب إلزامياً لجميع موظفي البنك (الأهلي الإسلامي) مع اشتراط اجتياز اختبار في نهاية التدريب. كما بدأ رئيس التدقيق والامتثال الشرعي تدريب ١٦ من كبار موظفي البنك الأهلي الإسلامي للحصول على شهادة CIMA في القانون التجاري الإسلامي. كما تم تسهيل حصول موظفي الشريعة (المدقق الشرعي، ومدير الالتزام الشرعي، ومراقب المخاطر الشرعية) على شهادة CIMA في التمويل الإسلامي وقد أنجزوها. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بترتيب مشاركة هيئة الرقابة الشرعية في مؤتمر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك الإسلامي للتنمية في نوفمبر ٢٠٢٣ بالبحرين.

بالنسبة لعام ٢٠٢٤، 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. ولتوسيع نطاق التعرض، وقع البنك مذكرة تفاهم مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في نوفمبر ٢٠٢٣ حيث سيقوم البنك بإجراء دورات تدريبية وأنشطة تعليمية خلال عام ٢٠٢٤.

الشكاوى

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

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

التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع ومركز خدمة العملاء على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية للعملاء. كما يتوفر دليل منتجات شامل في جميع الفروع. ويتوفر أيضاً مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني للمعلومات العامة. بالإضافة إلى ذلك، خلال ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣ في الإيضاح ٣٠ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

١٦ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٧ إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

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

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
٣٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
٢٢,٥٢٤	٣٠,٧٥٧	٢ أرباح محتجزة
٥٧,٥٢٤	٧٥,٧٥٧	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
		أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: التسويات التنظيمية
(١,١٤٨)	(٧٦٨)	٧ تعديلات التقييم الحذر
(١,١٤٨)	(٧٦٨)	٢٨ إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١
٥٦,٣٧٦	٧٤,٩٨٩	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
-	-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٥٦,٣٧٦	٧٤,٩٨٩	٤٥ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)

رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٣,٧٧١	٢,٠٨١	المخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادلة)
٣,٧٧١	٢,٠٨١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية		
-	-	اجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢
٣,٧٧١	٢,٠٨١	رأس مال الفئة ٢
٦,١٤٧	٧٧,٧٠	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
٤٥٦,٧١	٥٨٠,٣١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٤٣٤,٧٦١	٥٥٣,٥٦٤	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٢,٩٣٧	٤,٢٨٧	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٨,٣٧٣	٢٢,٤٥٠	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
نسب رأس المال		
٪١٢,٣٦	٪١٢,٩٢	رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٢,٣٦	٪١٢,٩٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٣,١٩	٪١٣,٢٨	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٧,٠٠٠	٪٧,٠٠٠	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)
-	-	منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
-	-	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
-	-	منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٪٢,١٩	٪٢,٢٨	رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بالحوافز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٪٧,٠٠٠	٪٧,٠٠٠	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪٩,٠٠٠	٪٩,٠٠٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪١١,٠٠٠	٪١١,٠٠٠	معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
١٥٤	١٥٤	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال أدوات مالية أخرى
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٣,٦٩٠	١,٩٢٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٥,٠٢٢	٧,٢٥٤	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

وفقاً لنطاق التجميع النظامي		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		(ريال عماني بالآلاف)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الأصول				
	٧٨,٤٤٠	٧٨,٤٤٠		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٣٨,٧٦١	٣٨,٧٦١		مستحق من البنوك
	٥٠,٩٤٢	٥٠,٩٤٢		قروض وسلفيات
	٦٢,٠٥٢	٦٢,٠٥٢		استثمارات في أوراق مالية
	-	-		قروض وسلفيات للبنوك
	٥,٥٧٥	٥,٥٧٥		ممتلكات ومعدات
	-	-		أصول الضريبة المؤجلة
	٤,٩٥٨	٤,٩٥٨		أصول أخرى
	٦٩٨,٩٢٨	٦٩٨,٩٢٨		إجمالي الأصول
الالتزامات				
	٦,٧٤٦	٦,٧٤٦		مستحق إلى بنوك
	٦٠١,٥٨٤	٦٠١,٥٨٤		ودائع العملاء
	-	-		التزامات ضريبة جارية ومؤجلة
	١١,٦١١	١١,٦١١		التزامات أخرى
	-	-		سندات ثانوية

٦١٩,٩٤١	٦١٩,٩٤١	إجمالي الالتزامات
		حقوق المساهمين
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار الأسهم
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
٣٠,٧٥٧	٣٠,٧٥٧	أرباح محتجزة
(١٥٣)	(١٥٣)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الدين الثانوي
٣,٣٨٣	٣,٣٨٣	احتياطيات أخرى
٧٨,٩٨٧	٧٨,٩٨٧	إجمالي حقوق المساهمين
٦٩٨,٩٦٨	٦٩٨,٩٦٨	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

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

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الأصول
	٧٨,٤٤٠	٧٨,٤٤٠	تقديدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٣٨,٧٦١	٣٨,٧٦١	مستحق من البنوك
	٥٠,٩٤٢	٥٠,٩٤٢	تمويلات - بالصادفي، منها:
	٥٠,٩٤٢		- تمويلات إلى عملاء محليين
	(١٢,٧٦٦)		- مخصصات مقابل تمويلات، منها:
	(٩,٤٤٣)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة
	(٣,٣٢٣)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	١,٩٢٦		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	١,٣٩٧		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٦٢,٠٥٢	٦٢,٠٥٢	استثمارات، منها:
	٦٢,٠٥٢		- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	-		- المبلغ المؤهل للفتة ٢
	-		- المبلغ غير المؤهل للفتة ٢
	٥,٥٧٥	٥,٥٧٥	أصول ثابتة
هـ	(٢٧٠)		- أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئدة ١)
	(٥,٣٠٥)		- أصول ثابتة أخرى
	٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	أصول أخرى
	٦٩٨,٩٦٨	٦٩٨,٩٦٨	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع، منه:
ب	٤٥,٠٠٠		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١
	٣٣,٩٨٧	٣٣,٩٨٧	الاحتياطيات والفائض، منها
ج	٣٠,٧٥٧		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١
د	١٥٥		- المبلغ المؤهل للفتة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
هـ	(٤٩٨)		خسارة القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (تعديل رأس المال العادي الفئدة ١)
	١٩٠		- ربح القيمة العادلة غير المستخدم والذي تعرض لانخفاض القيمة على الاستثمارات المتاحة للبيع
	٣,٣٨٣		- الاحتياطيات (احتياطي الانخفاض في القيمة - غير المؤهل لرأس المال العادي الفئدة ١)
	٧٨,٩٨٧	٧٨,٩٨٧	إجمالي رأس المال
	٦٠١,٥٨٤	٦٠١,٥٨٤	ودائع
	٦,٧٤٦	٦,٧٤٦	مستحق إلى بنوك
	١١,٦١١	١١,٦١١	التزامات أخرى ومخصصات

التزامات أخرى ومخصصات، منها	
- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه	٨٥٢
- المبلغ المؤهل للفئة ٢	-
- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢	٨٥٢
الإجمالي	٦٩٨,٩٢٨

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣
ب	٤٥,٠٠٠	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
ج	٣٠,٧٥٧	أرباح محتجزة	٢
	٧٥,٧٥٧	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٣
هـ	(٧٦٨)	تعديلات التقييم الحذر	٤
	(٧٦٨)	إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	٥
	٧٤,٩٨٩	أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	٦
	-	رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات	٧
	٧٤,٩٨٩	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٨
		رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	٩
أ	١,٩٢٦	مخصصات	٨
د	١٥٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٩
	٢,٠٨١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية	١٠
	-	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية	١١
	٢,٠٨١	رأس المال الفئة ٢	١٢
	٧٧,٠٧٠	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	١٣

١٧-١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي**السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

رأس المال العادي	الأهلي الإسلامي
لا ينطبق	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)
قوانين سلطنة عُمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	القوانين المنظمة للمعالجة التنظيمية للأدوات
رأس المال العادي الفئة ١	قواعد بازل ٣ الانتقالية
رأس المال العادي الفئة ١	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
فردى	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى
رأس المال العادي	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)
٤٥ مليون	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
-	القيمة الاسمية للأداة
حقوق المساهمين	التصنيف المحاسبي
تخصيص ٢٥ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٣ و ١٠ مليون ريال عماني في سنة ٢٠٢٣	تاريخ الإصدار الأصلي
دائم	دائم أو مؤرخ
دون استحقاق	تاريخ الاستحقاق الأصلي
لا	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة
لا ينطبق	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
لا ينطبق	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق

قسائم / توزيعات الأرباح	
متغيرة	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 اذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض
انخفاض كلياً	٣٢ إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
دائم	٣٣ إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٤ اذا 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

١٨ إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣

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

(ريال عماني بالآلاف)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)
الأصول السائلة عالية الجودة	
٩٤,٩٨١	٩٤,٩٨١
١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	
التدفقات النقدية الصادرة	
٢١,٣١٥	٤٧٤,٢١٠
٢٤٩	٨,٢٩٣
٢١,٠٦٦	٤٦٥,٩١٧
٢٦,٩٩١	٧٣,٦١٥
-	-
٢٤,٦٨٣	٧١,٣٠٧
٢,٣٠٨	٢,٣٠٨
-	-
٣٤,٩٠٧	٣٤,٩٠٧
٣٢٨	٣,٢٨٣
-	-
٢٣٨	٤,٧٦٧
٨٣,٧٧٩	٥٩٠,٧٨٢
التدفقات النقدية الواردة	
٣١,٧٣١	٤٧,٦٦٦

٣٤,٩٧	٦٠,٨٥٣	١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى
٦٦,٦٣٧	١٠٨,٥٢٩	٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة
٩٤,٩٨١		٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٢,٩٤٥		٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪٤٥٣,٤٨		٢٣	نسبة تغطية السيولة (Z)

١٩- نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام

تتم تقديم الإفصاح الوارد أدناه عن نسبة صافي التمويل الثابت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتم إعداداه وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم ١٤٧ الصادر في ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الرقم المتسلسل	البنود	دون استحقاق > ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة		
عنصر التمويل الثابت المتاح							
١	رأس المال	٧٧,٠٧٠	-	-	٧٧,٠٧٠		
٢	رأس المال النظامي	٧٧,٠٧٠	-	-	٧٧,٠٧٠		
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٢٤٤,٥٧٠	٧٦,٦١٩	١٠٥,٩٠٩	٤٦٢,٨٥٥		
٤	ودائع مستقرة	٦٨,٢٥١	٢,١٠٣	١,٩٩٢	٧٠,٢٦٢		
٥	ودائع أقل استقراراً	١٤٦,٣١٩	٧٤,٥١٦	١٠٣,٩١٦	٣٩٢,٥٩٣		
٦	تمويل الشركات	٧٢,٣٦٩	٣,٦٥٩	١١,١٠٦	٦١,١٢٠		
٧	تشغيلية	-	-	-	-		
٧	تمويل شركات آخر	٧٢,٣٦٩	٣,٦٥٩	١١,١٠٦	٦١,١٢٠		
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١٨,٢٢٩	-	-	-		
٩	إجمالي التمويل الثابت المتاح				٦٠١,٠٤٥		
بنود التمويل الثابت المطلوب							
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	٢,٢٩٢		
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٧٥	-	-	٣٥٣		
١٢	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	٣٨,١١٥	١٩,٠٥٨		
١٣	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	-	-	٣١١,٤٦٠		٣٦٦,٤٢٣
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	٤٤,٢٥١	٤٠,٥٥٤	-	٤٢,٤٠٣		
رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:							
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	٣٧,٩٨٣		٥٨,٤٣٥
١٥	أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	١٣,٧٨٧		١٦,٢٢٠
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٥١٥		٥١٥
١٧	البنود خارج الميزانية العمومية	٢,٤٦٧	١٢,٥١٦	٢١,٢٤٧	٢,٧١١		
١٨	إجمالي التمويل الثابت المطلوب				٤٣٠,٥٦١		
١٩	نسبة صافي التمويل الثابت				٪١٣٩,٥٩		

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

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

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ «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 ومعياري إفصاح نسبة تغطية السيولة»، الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقًا لمرجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

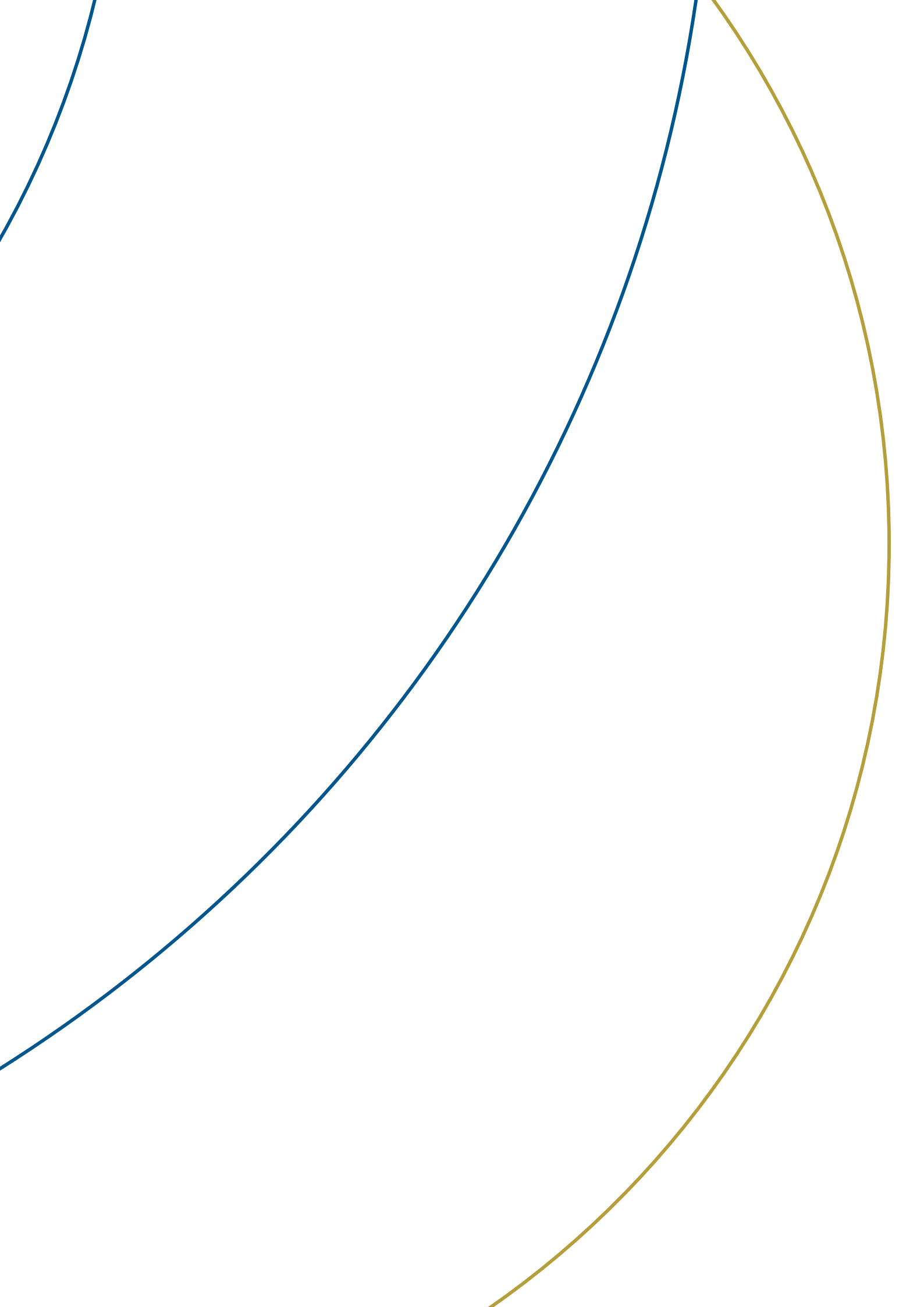
عن الأهلي الإسلامي



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٩ يناير ٢٠٢٤





شريكك في التميز

