



الإفصاح التنظيمي طبقاً
لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
صُحار الإسلامي

بناء

• وتعزيز الثقة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٠٤٣
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤-١٣
ش م ج/١٥/٢٠١٥، ش م أ/٩/٢٠١٥

إرست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٢-٤
بناية إرست ويونغ
الخرم، مسقط
سلطنة عُمان



تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك صحار (ش م ع ع) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل

٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صحار (ش م ع ع) - لصحار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") "البنك" كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني (التعميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٩ مارس ٢٠١٧

مسقط



الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤. كفاية رأس المال (تابع)

ريال عماني بالآلاف		الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر		البيان	الرقم
الأصول المرجحة بالمخاطر الأصول	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)			
٨٧,٧٢٤	١٣٩,٧٦٩	١٤٠,٧٨٥		البنود بالميزانية العمومية	١
٢١,٣٨٩	٣٦,٨٧٩	٣٦,٨٧٩		البنود خارج الميزانية العمومية	٢
				أدوات مشتقة	٣
١٠٩,١١٣	-	-		إجمالي مخاطر الائتمان	٤
٥,٤٥٠	-	-		الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	٥
٤,٣٢٠				الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات	٦
١١٨,٨٨٣				إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧
	١٨,١٦٦			رأس المال الفئة الأولى	٨
	٩٩٨			رأس المال الفئة الثانية	٩
	-			رأس المال الفئة الثالثة	١٠
	١٩,١٦٤			إجمالي رأس المال النظامي	١١
١٣,٠٩٤				متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	١-١١
٦٥٤				متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٢-١١
٥١٨				متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات	٣-١١
١٤,٢٦٦				إجمالي رأس المال المطلوب	١٢
٪١٥,٢٨				معدل رأسمال الفئة الأولى	١٣
٪١٦,١٢				إجمالي معدل رأس المال	١٤

*بالصافي من المخصصات

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يعمل حاملو حسابات الاستثمار (المودعون) في تمويل أنشطة النافذة على أساس تحمل الربح والخسارة بصفة رب المال (مستثمر) بموجب عقد مرابحة والذي ينظم العلاقة بين حملة الحسابات والطرف المرخص.

لدى النافذة حملة حسابات استثمار غير مقيدة فقط.

١-٥ حامل حساب الاستثمار غير المقيد

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة، وهي شكل من أشكال الشراكة يقوم فيه طرفان أو أكثر بتأسيس شركة (شركة العقد) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر (المضارب) بجهوده بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون (رب المال) بالموارد المالية.

٢-٥ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

- المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من استثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.
- يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.
- يقدم رب المال استثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه. ويوضع هذا الاستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.
- ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في اتفاقية المضاربة.
- يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.
- يتحمل رب المال وحده الخسائر المالية الناجمة عن المضاربة إلا إذا ثبت ارتكاب المضارب للغش أو الإهمال أو إساءة التصرف المتعمدة أو بما يخالف التفويض الممنوح له.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٣-٥ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صغار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم «رأس مال المضاربة المشترك».

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

$$N=G-(E+D+P)$$

حيث:

«N» يعني صافي الربح

«G» يعني إجمالي الربح

«E» يعني المصروفات المباشرة فيما يتعلق بالأنشطة («المصروفات المباشرة»)

«D» يعني استهلاك الأصول الاستثمارية («الأصول الاستثمارية») في الوعاء المشترك.

«P» يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

لم يتم خلال العام تخصيص أي مصروفات أو مخصصات للوعاء المشترك.

حسابات حملة حسابات الاستثمار غير المقيّد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال. يتم جمع أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيّد مع أموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لأغراض الاستثمارات وتوزيع الأرباح.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حسابات المتوسط المرجح.

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

١-٣-٥ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

البنك - حتى ٧٪ المودعون - حتى ٣٪

يمكن للبنك إنشاء احتياطات وفق ما تسمح به الشريعة والبنك المركزي العماني لأغراض إيصال العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات مسموح بهما هما احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

٢-٣-٥ احتياطي مساواة الأرباح

يتكون احتياطي مساواة الأرباح من مبالغ مستخلصة من إجمالي دخل المرابحة يتم توفيرها لتسهيل العوائد المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين، وهي تتكون من جزء مخصص لحملة حسابات الاستثمار وجزء للمساهمين.

يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية.

٣-٣-٥ احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصة المودعين في الأرباح من جزء صافي الأرباح في الوعاء المشترك. الغرض من هذا الاحتياطي هو خصم نتيجة الخسائر المستقبلية. يتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك وتضاف الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد في حساب الاحتياطي.

يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٣-٥ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صهار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك (تابع)

٣-٣-٥ احتياطي مخاطر الاستثمار (تابع)

يهدف هذا الاحتياطي إلى توفير عائد مناسب ومنافس للمودعين في حال وقوع ظروف غير اعتيادية معينة أو انخفاض العائد والتي يتوقعها المودعون. يتم التصرف بمبلغ الاحتياطي بناء على موافقة مسبقة من مجلس الرقابة الشرعية.

في حال عدم كفاية رصيد حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يحق للمساهمين منح جزء من حصتهم في الأرباح للمودعين بموافقة مجلس الرقابة الشرعية.

٤-٣-٥ المحول من أو إلى احتياطي مساواة الأرباح

تخضع النسبة المعتمدة من قبل إدارة البنك إلى موافقة شرعية داخلية حيث يحددها مجلس الرقابة الشرعية من إجمالي ربح الوعاء المشترك بموجب سياسة البنك قبل تنفيذ أي توزيع، وذلك بهدف التحقق من وجود مستوى معين من الضمان للمحفظة الاستثمارية.

يتم تكوين أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول أو استثمارات التمويل الإسلامي في الدفاتر المحاسبية وفق سياسات البنك والتي تمثل للسياسات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي.

يتم الاحتفاظ برصيد احتياطي مساواة الأرباح كحساب جارٍ أيضاً.

٥-٣-٥ 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.

٦-٣-٥ تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للبنك تخصيص جزء معين من ربحه إلى فئة/ فئات إيداع محددة وقد يعود ذلك إلى زيادة معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إنشاء احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال العام ولم يتم إجراء تخصيص من قبل المساهمين.

لم تحمل النافذة أي مصروفات إدارية للوعاء المشترك.

٤-٥ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح. فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب:

المنتج	نطاق عامل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار- ريال عماني	١٦,٥	٪١,٤٢
ادخار - درهم إماراتي	٧,٢٢	٪٠,٦٠
ادخار - دولار أمريكي	٧,٢٢	٪٠,٥٧
مدة ٦ أشهر	١٠,٣	٪٠,٧٣
مدة ١٢ شهراً	١٨,٦	٪١,٣٩
مدة ٣ أشهر	١٠,٣	-

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٥ الإفصاحات الكمية (تابع)

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ ريال عماني بالآلاف	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
ادخار- ريال عماني	٣٣,٧٧٧	٪٩٨,٧١
ادخار - دولار أمريكي	٣٩	٪٠,١١
مدة ٦ أشهر	٤٤	٪٠,١٣
مدة ١٢ شهراً	٣٥٨	٪١,٠٥
مدة ٣ أشهر	٣٤,٢١٨	٪١٠٠
الإجمالي	٣٣,٧٧٧	٪٩٨,٧١

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

عائدات على الأصول:

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
الدخل المتحقق من الأصول المضاربة	١٦٣	١١٣	٥٤٢	١٣٤
الدخل من توزيع عائدات الاصول	٤٠٠	١٧٥	٦٣	٩

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

ريال عماني بالآلاف	مخصص عام	مجموع التعرض
٢٨,٦٧٩	٢٨٦	٢٨,٩٦٥
٨,١٧٦	٨٣	٨,٢٥٩
٢,٨٦٨	٢٩	٢,٨٩٧
٣٩,٧٢٣	٣٩٨	٤٠,١٢١

نسبة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى الأصول ذات التمويل المشترك

كما في تاريخ التقرير، تم تحويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٢٦,٥٣٪ من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

لا يوجد لدى البنك أي قيود على الاستثمار في وعاء حسابات الاستثمار غير المقيدة إلا إذا كانت مفروضة من قبل البنك المركزي العماني والمحددات الواردة في سياسة البنك.

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مقيد.

٦. تقييم التعرض للمخاطر

٦-١ إدارة المخاطر في بنك صغار- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الإيرادات بحيث يتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وآخرين لمن يتعهد صغار الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صغار الإسلامي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات مثل تمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة. بناءً على تقييم مخاطر الائتمان ذات الصلة، يتم اتخاذ ضمان الأصول قصيرة الأجل والمعدات والآلات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر. يتم توجيه صغار الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٦ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة (تابع)

يعتمد صحار الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة بنك صحار بقيود تفويضية للموافقات الاستثنائية من قبل رئيس نافذة الصيرفة الإسلامية.

في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على أساس صحيح وقابل للتحويل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

توجه عملية إدارة المخاطر بتنوع المخاطر وتجنب تركزها. كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامة الرئيسية للرقابة الداخلية لمحظة التمويل. ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط. ويتم اعتماد التمويل والسلفيات من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للائتمان.

يملك مجلس الإدارة للبنك الأم السلطة على اعتماد كافة السياسات الصادرة المتعلقة بالائتمان والمخاطر. وشكل كذلك لجنة اعتماد الائتمان ومنح أعلى سلطة اعتماد الائتمان في البنك للقيود التنظيمية القصوى.

٢-٦ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم. ويتم دعمها من قبل هيكل قيود ملائمة. تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صحار الإسلامي.

يتعرض صحار الإسلامي لمختلف أنواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والتي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ والذي يتضمن مراقبة الإدارة والرقابة وثقافة المخاطر والملكية وتحديد وتقييم والمخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

٣-٦ مخاطر الائتمان

يدير صحار الإسلامي مخاطر الائتمان بتقييم كل منتج/ نشاط فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المقدمة من قبله. وأنشأ هيكل قيود لتجنب تركيزات المخاطر للأطراف المقابلة والقطاع والمكان الجغرافي.

ريال عماني بالآلاف							٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإجمالي	الأوراق المالية للديون	إبداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	
١١٤,٩٢١	١٠,٠٢٤	١٤,٢٢٠	٢٢,٥٣٢	٢٠,١١٦	٤١,٦٩١	٦,٣٣٨	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٤,٨١٣	-	-	-	١٥٠	٣١٨٨	١٤٧٥	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
٧٥	-	-	-	-	-	٧٥	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
١١٩,٨٠٩	١٠,٠٢٤	١٤,٢٢٠	٢٢,٥٣٢	٢٠,٢٦٦	٤٤,٨٧٩	٧,٨٨٨	الإجمالي

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣-٦ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف		متوسط مجموع التعرض		نوع التعرض لمخاطر الائتمان	الرقم
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٥,٦٦٩	٨,٠٣٠	٩,٨٧٣	٦,٧٤٣	مديونيات المرابحة	١
٣٩,٥٢٨	٤٥,٣٢٤	٧٢,٣٨٣	٤٢,٠٢٥	الإجارة المنتهية بالتملك	٢
٤,٩٣٨	٢٠,٤٧٠	٥,٥٨٩	١٢,٥٧٨	استمناح يتبعه إجارة منتهية بالتملك	٣
١٧,٤١٥	٢٢,٧٦٠	٨,٧٠٨	١٩,٨٨٦	المشاركة المنتهية بالتملك	٤
١٠,٠٢٧	١٠,٠٢٤	٤,٥٧٦	١٠,٠٢٦	استثمارات أدوات دين	٥
٧٧,٥٧٧	١٠٦,٦٠٨	١٠١,١٢٩	٩١,٢٥٨	الإجمالي	

١-٣-٦ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان (تابع)

النسبة المئوية للتمويل لكل فئة من الطرف المقابل إلى إجمالي التمويل

٢٠١٦		٢٠١٥		
ريال عماني بالآلاف	%	ريال عماني بالآلاف	%	
٥٦,٩١٥	%٥٩	٣٩,٢٨٤	%٥٨	الشركات
٣٩,٦٦٩	%٤١	٢٨,٢٦٦	%٤٢	البيع بالتجزئة
٩٦,٥٨٤	%١٠٠	٦٧,٥٥٠	%١٠٠	الإجمالي

٢-٣-٦ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية		سلطنة عمان		نوع التعرض الائتماني	الرقم
المجموع	أخرى	باكستان	الهند	الهند	الهند	سلطنة عمان	سلطنة عمان		
٨,٠٣٠	-	-	-	-	-	-	٨,٠٣٠	مديونيات المرابحة	١
٤٥,٣٢٤	-	-	-	-	-	٣,٢٢٧	٤٢,٠٩٧	الإجارة المنتهية بالتملك	٢
٢٠,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٧٠	استمناح يتبعه إجارة منتهية بالتملك	٣
٢٢,٧٦٠	-	-	-	-	-	٢٢,٧٦٠	٢٢,٧٦٠	المشاركة المنتهية بالتملك	٤
١٠,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٢٤	استثمارات أدوات دين	٥
١٠٦,٦٠٨	-	-	-	-	-	٥,٦٢٢	١٠٣,٣٨١	الإجمالي	

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣-٦ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف							
الرقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية الإجمالي
١	تجارة استيراد	١٣	-	-	٨.٨	-	٨٢١
٢	البنشاءات	١,٤٦٦	١٤,٢٣٣	١٢,٠١٦	١٧,٧٩٩	٨,٤٧٨	٥٣,٨٩٢
٣	خدمات	١,٥٩١	١,٨٥٠	٤٣	٤,١٥٣	-	٧,٦٣٧
٤	أخرى	-	-	-	-	-	-
٥	تمويل شخصي	٤,٩٦٠	٢٦,٠١٤	٨,٤١١	-	-	٣٩,٣٨٥
٦	حكومية	-	-	-	-	١,٦٤٦	١,٦٤٦
٧	غير المقيمين	-	٣,٢٢٧	-	-	-	٣,٢٢٧
	الإجمالي	٨,٠٣٠	٤٥,٣٢٤	٢٠,٤٧٠	٢٢,٧٦٠	١٠,٠٢٤	١٠٦,٦٠٨

٤-٣-٦ الاستحقاق التعاقدية المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالآلاف							
الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية الإجمالي
١	حتى شهر واحد	١٨٧	١,٣٥١	٣٦	٨٢	-	١,٦٥٦
٢	٣-١ أشهر	٣١٢	٣٣٣	٧٤	٤٢٧	-	١,١٤٦
٣	٦-٣ أشهر	٥٨٣	١,١٠١	١١٦	٣٣٢	-	٢,١٣٢
٤	٩-٦ أشهر	٤٢٢	٧١٣	١٥٣	٨٦	-	٢,١٤٨
٥	١٢-٩ شهراً	٦٣	١,٢٣٤	١٨	٧٦٥	-	٢,٨٠٩
٦	٣-١ سنوات	٣,٥٠٩	٧,٩٨٠	١,٩٧٢	٥,٦٨١	٨,٤٧٨	٢٧,٥٢٠
٧	٥-٣ سنوات	١,٦٥١	٥,٦٥٥	٢,٤٦٦	٦,٠٣٢	١,٦٤٦	١٧,٤٥٠
٨	أكثر من ٥ سنوات	٧٣٦	٢٦,٩٥٧	١٥,٤٧٣	٨,٥٨١	-	٥١,٧٤٧
٩	الإجمالي	٨,٠٣٠	٤٥,٣٢٤	٢٠,٤٧٠	٢٢,٧٦٠	١٠,٠٢٤	١٠٦,٦٠٨

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٣-٦ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، التمويل والسلفيات المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عماني بالآلاف		مخصصات					إجمالي القروض	الدول	الرقم
مقدمات مشطوبة خلال العام	مخصصات خلال السنة	احتياطي الأرباح	خاص	عام	قروض غير منتظمة				
-	٩٨٥	٢	١٩	٩٦٦	٧٥	٩٣,٣٥٧	سلطنة عمان	١	
-	-	-	-	٣٢	-	٣,٢٢٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٢	
-	٩٨٥	٢	١٩	٩٩٨	٧٥	٩٦,٥٨٤			

٦-٣-٦ الحركة في إجمالي القروض والسلف

ريال عماني بالآلاف		القروض والسلف غير المتحركة			القروض والسلف المتحركة		البيان	الرقم
الإجمالي	خسارة	مشكوك فيها	دون المعياري	التنويه الخاص	المعياري			
٦٧,٦٦٧	-	-	٣٥	٤٤	٦٧,٥٨٨	رصيد أول المدة	١	
-	-	-	٣٩	١,٠١٨	(١,٠٥٧)	الحركة/ التغيرات (+/-)	٢	
٣٠,٦٣٨	-	-	-	-	٣٠,٦٣٨	التمويل الجديد	٣	
(١,٧٢١)	-	-	-	-	(١,٧٢١)	استرداد التمويل	٤	
-	-	-	-	-	-	التمويل والسلفيات المشطوبة	٥	
٩٦,٥٨٤	-	-	٧٤	١,٠٦٢	٩٥,٤٤٨	رصيد نهاية الفترة	٦	
١,٠١٧	-	-	١٩	-	٩٩٨	مخصصات محتفظ بها	٧	
٢	-	-	٢	-	-	أرباح مجنية	٨	

٧-٣-٦ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظة حسب الأسلوب القياسي

١-٧-٣-٦ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب بينما التعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتلجنس، بناءً على تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان للملازمة وتجمع للبنوك أو حسيما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢-٧-٣-٦ الإفصاحات الكمية

تنتهج النافذة أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

٣-٧-٣-٦ تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا تستخدم النافذة أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- الإجارة المنتهية بالتملك
- المشاركة المنتهية بالتملك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهري نتيجة لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث أنه يظهر في فترات مشابهة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهري.

١-٤-٦ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص إعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

٢-٤-٦ استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

٣-٤-٦ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

- تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح. قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس ١ في منحنى العائدات. ويقاس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٤ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية (تابع)

٦-٤-٤ مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

٦-٤-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على النحو التالي:

غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	معدل الربح السنوي الفعلي %	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول					
١٧,١١٠	-	-	١٣,٨٥٠	٠,٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٧	-	-	٤٩٨	٥,٣٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	٥,٧٥٤	١,٦٣٦	١,٦٨٤	٤,٤٢	مديونيات المرابحة
-	٤٠,١٤٦	٣,٠٤٩	١١	٥,٤٣	الإجارة المنتهية بالتملك
-	١٩,٧٠٧	٤٤٩	٥,٩	٥,٦٠	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
-	٢٠,٠٦٦	١,٩٥٧	-	٤,٦٤	المشاركة المنتهية بالتملك
-	١٠,٠٢٤	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
١,٢٩٤	-	-	-	-	أصول ثابتة
١,٥٥٦	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٠,٣٣٠	٩٥,٦٩٧	٧,٠٩١	١٦,٦٥١	-	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	١٨,٢٤٦	١١,٩٥٠	٤٢,٩٤٦	٣,٦٠	ودائع وكالة
١٣,٠٥٠	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
١,١٩٣	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٤,٢٤٣	١٨,٢٤٦	١١,٩٥٠	٤٢,٩٤٦	١,٧٣	إجمالي الالتزامات
-	٢٢,٩٧٨	-	١١,٢٤٠	-	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٤,٢٤٣	٤١,٢٢٤	١١,٩٥٠	٥٤,١٨٦	-	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
٦,٠٨٧	٥٤,٤٧٣	(٤,٨٥٩)	(٣٧,٥٣٥)	-	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
١٨,١٦٦	١٢,٠٧٩	(٤٢,٣٩٤)	(٣٧,٥٣٥)	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

٥-٦ مخاطر السيولة

إن منهج النافذة 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 بنك صغار ش.م.ع.ع.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغليتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. ويتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال التمويل والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية. ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام النافذة بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصديق عليها لجنة الأصول والالتزامات. تم توضيح احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠١٣.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السيولة (تابع)

١-٥-٦ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٢٠١٦		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٪٨٢,٧٨	٪١٧,٤١	المتوسط عن العام
٪٨٥,١٥	٪٢٩,٢٤	الحد الأقصى عن العام
٪٧٧,٠٦	٪٥,٧٤	الحد الأدنى عن العام

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

٢٠١٦	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
ودائع وكالة	٧٣,١٤٢	٢٢,٠٠١	-	-	٥٣,٠٣٠	٧٥,٠٣١
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٣,٠٥٠	١٣,٠٥٠	٧,٢٥٤	١,٩٤٢	-	٢٢,٢٤٦
التزامات أخرى	١,١٩٣	١,١٩٣	-	-	-	١,١٩٣
التزامات أخرى	٨٧,٣٨٥	٣٦,٢٤٤	٧,٢٥٤	١,٩٤٢	٥٣,٠٣٠	٩٨,٤٧٠
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣٤,٢١٨	٣٣,٨١٩	-	-	٤,٠٠١	٣٤,٢٢٠
	١٢١,٦٠٣	٧٠,٠٦٣	٧,٢٥٤	١,٩٤٢	٥٣,٤٣١	١٣٢,٦٩٠

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في المرفق ١ و٢.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر. مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

يقوم صهار الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهرية.

١-٦-٦ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الأرباح ومخاطر تحويل العملة الأجنبية.

يتم القيام بأعمال الخزينة ضمن حدود مخاطر سوق معتمدة. ويعد ضمان توفر هيكل حدود مخاطر سوق ملائم في كل الأوقات لتنظيم الأعمال من مسؤولية الخزينة.

تم وضع القيود لـ:

- مخاطر العملات الأجنبية
- معدل مخاطر العائدات
- منتجات تعامل معتمدة
- عملات تعامل معتمدة
- حد أقصى للفترة

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقييم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صهار الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
-	مخاطر مركز معدل الأرباح
-	مخاطر مركز حقوق الملكية
٤٣٦	مخاطر العملات الأجنبية
-	مخاطر السلع

٢-٦-٦ مخاطر العملة

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

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٧-٦ مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إجابات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

وعلاوة على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

٨-٦ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئة عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحار الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لدى البنك متوسط أرباح محملة بنسبة ١٥٪ من الدخل المتحقق من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام.

لم تنشأ النافذة أي احتياطات وبالتالي لم يتم عرض تحليل متعلق بها.

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

يتعرض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرضات المخاطر.

كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العماني. إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود (تابع)

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ريال عماني بالتلاف	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	احتياجات رأس المال
مديونيات المرابحة	٧٦٥.	٩١٨
الإجارة المنتهية بالتمليك	٢٨,٢٧٦	٣,٣٩٣
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	١٥,٠٥٩	١,٨٠٧
المشاركة المنتهية بالتمليك	٢٢,٧٥٩	٢,٧٣١
إيداعات لدى بنوك	٣١٢٥	٣٧٥
استثمارات	٨٣.٩	٩٩٧
خدمات أخرى	٢٥٤٢	٣.٥
خارج الميزانية العمومية	٢١,٣٩٣	٢,٥٦٧
الإجمالي	١٠٩,١١٣	١٣,٠٩٣

تعرض الصافي بعد تخفيف المخاطر رهنا بالنهج الموحدة كما يلي:

ريال عماني بالتلاف	التعرض	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر نهج موحد
ذات السيادة	١٨,٧٤٥	-
حمل ٠٪		
المصارف	١٣,٨٥٠	٢,٧٧٠
حمل ٢٠٪		
حمل ٥٠٪	٧.٥	٣٥٣
الشركات	٣,٢٦٢	٢,٤٤٦
حمل ٧٥٪		
غير مقيم ١٠٠٪	١٢,١٠٥	١٢,١٠٥
البيع بالتجزئة	٦,٨٦٢	٦,٨٦٢
حمل ١٠٠٪		
المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	٣٣,٨٧٣	١١,٨٥٦
حمل ٣٥٪		
المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	٤٨,٧١٥	٤٨,٧١٦
حمل ١٠٠٪		
القروض غير العاملة	٥٤	٥٤
حمل ١٠٠٪		
أصول أخرى	٢,٥٦٣	٢,٥٦٣
حمل ١٠٠٪		
الإجمالي في الميزانية العمومية	١٤٠,٧٣٤	٨٧,٧٢٥
خارج الميزانية العمومية		
حمل ٥٠٪	٣٣,٦٢٤	١١,٨٠٣
حمل ١٠٠٪	١٤,٨٢٢	٩,٥٨٦
	٣٨,٤٤٦	٢١,٣٨٩
كتاب المصرفية الإجمالية	١٧٩,١٨٠	١٠٩,١١٣

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٧. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكل إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشرعية في جميع الأوقات. فيما يلي أهم عناصر هيكل الإدارة الشرعية للنافذة:

١. مجلس الرقابة الشرعية:

٢. المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشرعية، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشرعية (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشرعية ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

(أ) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

(ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية. يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

(ج) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

(د) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

(هـ) عدم وضع إطار الأموال مع المصارف التقليدية بما في ذلك «بنك صحار».

(و) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

(ز) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

(ح) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

(ط) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها. أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لسنة ٢٠١٦ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه أي مبالغ إلى الحساب الخيري.

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص. تم تنفيذ ١٥ برنامجاً تدريبياً للموظفين خلال العام.

مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

ريال عماني بالآلاف	٥٢
أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية وتكلفت أخرى	

اجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

عدد اجتماعات محضورة	١٨ ديسمبر ٢٠١٦	٢ أكتوبر ٢٠١٦	٢٣ يونيو ٢٠١٦	٧ أبريل ٢٠١٦	أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
٢	✓			✓	د. حسين حامد حسن
٤	✓	✓	✓	✓	د. مدثر صديقي
٤	✓	✓	✓	✓	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
٢	✓	✓			الشيخ فهد محمد هلال الخليلى

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
التعرض لمخاطر معدل الأرباح

المرفق ٢

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	
٢,٦٨٨	صافي دخل أرباح
١٨,٥٠٢	المال
	على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥ نقطة أساس
١٩,٤٦	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥ نقطة أساس
٠,٧٢	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٪٠,١١	نسبة التأثير على رأس المال
	على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠ نقطة أساس
٣٨,٩٢	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠ نقطة أساس
١,٤٥	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٠,٢١	نسبة التأثير على رأس المال
	على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠ نقطة أساس
٧٧,٨٤	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠ نقطة أساس
٢,٩٠	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٠,٤٢	نسبة التأثير على رأس المال

صحار الإسلامية

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بنزل ٢ وبنزل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

اسم البنك: صحار الإسلامي - نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تفاصيل واردة (أصول ونطاق الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الجمالي
١	نقد في الصندوق	١٦١	-	-	٥١٢	١٨٧	١٨٧	-	-	١٦١
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٨٧٣	٣٤٣	-	-	-	-	-	-	١٦١٩
٣	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي	٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٨
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٤,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢١٧
٥	استثمارات	٧٧٨	١,٧٧٨	١,٧٧٨	-	-	٥,٠٠٠	٧,٣١٨	-	٩,٩٤٥
٦	فروض وسلفيات	١,٦٤٧	١,١٤٣	٧١٧	٢,١١٧	٢,٨٠٥	٥,١٩١	٦,٧٧٥	٥٤٥	٧,٥٠٨
٧	فروض متعززة	-	-	-	٣١	-	-	-	٤١	٥٥
٨	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٣
٩	أرباح مستحقة	٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٢
١٠	أصول أخرى	١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧
١١	مشتريات فورية وآجلة	٥٤٥	٣٩,٩٨٤	٣,١٠٠	٢,٤٠٥	٢,٤٠٥	١,١٥٥	-	-	١٥٣,٩١٤
١٢	ارتباطات التمانية مازمة	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠
١٣	حسابات التأمين وضمان وقبول	-	٥١	١٠١	-	٣	٦	-	٤	٣٠٩
١٤	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	٨٧	٧	٥٣٤	-	٣٨٥	٧١٠	١,٣١١	١,٣٦٣	٢,٤٤٣
	الجمالي	٥٥,٠٧٠	١,٨٥٣	١,٧١٧	٧٥١,٢٤١	٧٥١,٢٤١	٣,٧٧٧	٧,٧٧٧	١٩,٠٠٥	١,١٣٥,٥١١

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦

الخطوة ١:

(ريال عماني بالآلاف)	
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦
الأصول	
١٧,١١٠	١٧,١١٠
-	-
١٤,٢٢٠	١٤,٢٢٠
٩٥,٥٦٥	٩٥,٥٦٥
١٠٠,٢٤	١٠٠,٢٤
-	-
١,٢٩٤	١,٢٩٤
-	-
١,٥٥٦	١,٥٥٦
١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩
إجمالي الأصول	
الالتزامات	
٢٢,٠٠١	٢٢,٠٠١
٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٠٩
-	-
١,١٩٣	١,١٩٣
ديون ثانوية	
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	
١٢١,٦٠٣	١٢١,٦٠٣
إجمالي الالتزامات	
حقوق المساهمين	
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
-	-
١٣٤	١٣٤
٩٨٨	٩٨٨
٤٤	٤٤
-	-
-	-
١٨,١٦٦	١٨,١٦٦
١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٢:

(ريال عماني بالآلاف)			
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	رقم	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦	رقم
الأصول			
١٧,١١٠		١٧,١١٠	
١٤,٢٢٠		١٤,٢٢٠	
١٠,٠٢٤		١٠,٠٢٤	
١,٦٤٦		١,٦٤٦	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق			
لا ينطبق		لا ينطبق	
لا ينطبق		لا ينطبق	
لا ينطبق		لا ينطبق	
لا ينطبق		لا ينطبق	
لا ينطبق		لا ينطبق	
٥,٣٤٦		٥,٣٤٦	
٩٥,٥٦٥		٩٥,٥٦٥	
-		-	
-		-	
-		-	
٩٢,٣٤٣		٩٢,٣٤٣	
٥,٦٢٢		٥,٦٢٢	
٣,٢٢٢		٣,٢٢٢	
-		-	
١,٢٩٤		١,٢٩٤	
١,٥٥٦		١,٥٥٦	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
١٣٩,٧٦٩		١٣٩,٧٦٩	

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

(ريال عماني بالآلاف)		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	
الرقم	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦	كما في ديسمبر ٢٠١٦	كما في ديسمبر ٢٠١٦
			رأس المال والالتزامات
	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	رأس المال المدفوع
			من ضمنها:
	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	مبلغ مؤهل لرأس مال أسهم الفئة الأولى
	-	-	مبلغ مؤهل لرأس مال الفئة الإضافية الأولى
	١,١٦٦	١,١٦٦	الاحتياطي والفائض
			من بينها
	٤٤	٤٤	الأرباح المحتجزة
	١,١٢٢	١,١٢٢	احتياطيات أخرى
	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
			من بينها:
	أ	لا ينطبق	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
		لا ينطبق	أرباح من القيم العادلة للاستثمارات
		لا ينطبق	خفض ٥٥% من الأرباح
	١٨,١٦٦	١٨,١٦٦	إجمالي رأس المال
	٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٠٩	ودائع:
			من ضمنها:
	-	-	ودائع من البنوك
	٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٠٩	ودائع العملاء
			ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
	٣٧,٧٨٦	٣٧,٧٨٦	(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) ودائع وكالة
	٢٢,٠٠١	٢٢,٠٠١	اقتراضات
	-	-	من بينها: من البنك المركزي العماني
	٢٢,٠٠١	٢٢,٠٠١	من بنوك
	-	-	من مؤسسات ووكالات أخرى
	-	-	اقتراضات على شكل سندات وصكوك
	-	-	أخرى (ديون ثانوية)
	١,١٩٣	١,١٩٣	التزامات ومخصصات أخرى من بينها:
			من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
	ب		من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
			من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة
	-	-	سندات مرتبطة بالشهرة
	-	-	سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة
	١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩	الإجمالي

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٣:

(ريال عماني بالآلاف)		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	
	١٧,٠٠٠	١ مؤهل لرأس مال أسهم عادية مصدر مباشرة (ويعدل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم
	٤٤	٢ الأرباح المحتجزة
	١,١٢٢	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
	-	٤ رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
	-	٥ رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)
	١٨,١٦٦	٦ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
	-	٧ تسويات التقييم الحذر
	-	٨ الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
أ	لا ينطبق	٩ خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
ب	-	١٠ سندات مرتبطة بالاستثمارات
	١٨,١٦٦	١١ رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (فئة الأسهم المشتركة ١)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦

(ريال عماني بالآلاف)		نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
١٧,٠٠٠		١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
٤٥		٢	الأرباح المحتجزة
١,١٢٢		٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
		٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
			ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
		٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)
١٨,١٦٧	-	٦	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
			رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات النظامية
		٧	تسويات التقييم الحذر
		٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
		٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
		١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
		١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
		١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
		١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)
		١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقومة بالقيمة العادلة
		١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة
		١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
		١٧	الحياسة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
		١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
		١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
		٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
		٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
		٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
		٢٣	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية
		٢٤	منه: حقوق خدمات رهن
		٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
		٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة
			تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: من ضمنها: من ضمنها: من ضمنها:
		٢٧	تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم
		٢٨	إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١
١٨,١٦٧	-	٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(ريال عماني بالآلاف)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)
	رأس مال الفئة الإضافية ١: الأدوات
-	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم المتعلق بها
-	٣١ من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
-	٣٢ من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
-	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ١ الإضافية
-	٣٤ أدوات الفئة ١ الإضافية (وأدوات مجموعة الأسهم العادية الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
-	٣٥ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	٣٦ رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية
	رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية
-	٣٧ استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
-	٣٩ استثمارات رأس المال الأعمال المصرفية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق)
-	٤١ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها:
-	من ضمنها:
-	٤٢ تسويات نظامية مطبقة على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن الفئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
-	٤٣ إجمالي التسويات النظامية على رأس مال الفئة الإضافية ١
-	٤٤ رأس مال الفئة الإضافية ١
١٨,١٦٧,٠٠٠	٤٥ رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
	رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	٤٦ مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة
-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ١ والفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
-	٤٩ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٩٩٨	٥٠ مخصصات
٩٩٨	٥١ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(ريال عماني بالآلاف)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)
	رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق)
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: من ضمنها:
٥٧	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢
٥٨	رأس مال الفئة ٢
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: من ضمنها:
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (أ.٦. + ب.٦. + ج.٦.)
أ.٦.	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
ب.٦.	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
ج.٦.	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال	
٦١	معدل الأسهم العادية الفئة ١
٦٢	معدل الفئة ١
٦٣	مجموع معدل رأس المال
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
٦٨	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياجات
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(ريال عماني بالآلاف)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
-	٧٤ حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢
-	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح مودد (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٧ حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مودد
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
-	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	٨١ مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ديسمبر ٢٠١٦

المصدر	صغار الإسلامي
١	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)
٢	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
٩	القيمة الاسمية للأداة
١٠	التصنيف المحاسبي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي
١٢	دائم أو مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
كوبونات/ توزيعات نقدية	
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
٣٠	خصائص الانخفاض
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام