

# تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على رسول الله الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

إلى مساهمي صحر الإسلامي، بنك صحر ش.م.ع.ع. (البنك)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

وفقاً للسلطات المخولة بموجب النظام الأساسي للبنك وشروط تعيين «هيئة الرقابة الشرعية»، تقدم الهيئة الشرعية التقرير الشرعي السنوي التالي:

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك بين الفترة من 1 يناير 2013 إلى 31 ديسمبر 2013 وذلك للتأكد و إيداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالقرارات والإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. كما قامت الهيئة الشرعية بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبع بتخطيط وتنفيذ المراقبة سواء كانت مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هو مفسر من قبل هيئة الرقابة الشرعية. قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة في البنك ورفعت تقريراً إلى الهيئة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك والمطابقة لأراء هيئة الرقابة الشرعية للبنك. عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 والرد على الاستفسارات، بالإضافة إلى الموافقة على عدد من المنتجات الجديدة التي قدمتها الإدارة.

## وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية أن:

- 1) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحر الإسلامي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012 تمت في الجملة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئة الشرعية .
- 2) أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئات الشرعية للوحدات وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- 3) عملية التدقيق لم تظهر أي المكاسب الناجمة عن مصادر أو وسائل لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. لذا لا حاجة هناك لتوجيه أي مبلغ إلى حساب الخيرات و التبرعات وفقاً لقرار الهيئة الشرعية.

أ.الدكتور مدثر حسين صديقي  
(عضو الهيئة)

أ.الدكتور حسين حامد حسان  
(رئيس الهيئة والعضو التنفيذي)

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري  
(عضو الهيئة)

أ.الدكتور عجيل جاسم النشمي  
(عضو الهيئة)



## البيانات المالية صحار الإسلامي

# التفانني

في تحقيق أعلى مستويات  
الجودة في كل ما نقوم به

فاز بنك صحار بالجائزة الذهبية للجودة والتميز التجاري من مؤسسة  
«أذرويز» الفرنسية للإدارة والاستشارات.



## الفتاوى المعتمدة من الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي خلال العام ٢٠١٣

الرقم	موضوع الفتوى	تاريخ الفتوى	المرجع / رقم الفتوى
١	طلب الموافقة على استثمار في الصكوك	١٣/٢١/٥	٢٠١٣/٠١/FSG
٢	طلب الموافقة على استثمار في صكوك البنك الإسلامي للتنمية	١٣/٢٧/٥	٢٠١٣/٠٢/FSG
٣	طلب الإرشاد والتوجيه إلى الهيكلية المناسبة للمتعامل الذي يرغب في تحويل الإلتزامات المالية من البنك التقليدي إلى الإسلامي	١٣/١٨/٩	٢٠١٣/٠٣/FSI
٤	طلب الإرشاد والتوجيه إلى الهيكلية المناسبة للمتعاملين الذين يرغبون في تحويل الإلتزامات المالية من البنوك التقليدية إلى صحار الإسلامي	١٣/١/١٠	٢٠١٣/٠٤/FSG
٥	طلب الموافقة على استثمار في الصكوك (Modren Sukuk)	١٣/١٥/١١	٢٠١٣/٠٥/FSG
٦	طلب الموافقة على تمويل الشركة بشراء العقار من أحد الشركاء وتأجيره على الشركة بصيغة إجارة منتهية بالتمليك	١٣/٢٥/١١	٢٠١٣/٠٦/FSI
٧	طلب تمويل الزوجة لشراء سيارة من زوجها	١٣/١٧/١٢	٢٠١٣/٠٧/FSM

FSG: الفتاوى الشرعية / العامة

FSI: الفتاوى الشرعية / الإجارة

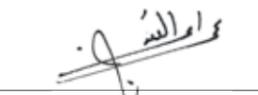
FSM: الفتاوى الشرعية / المرابحة

## قائمة المركز المالي

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف
<b>الأصول</b>		
٥,٥٢٢	ب ١	١٤,٣٤٣
٣١,٠٧٨	ب ٢	٨٠,٧٢٢
٢٥٢	ب ٣	٦٥٥
٩,٢٣٦	ب ٤	٢٣,٩٩٠
٣,٠١٨	ب ٥	٧,٨٣٩
١,٦٤٣	ب ٦	٤,٢٦٨
١,٠١٤	ب ٧	٢,٦٣٤
٥١,٧٦٣		١٣٤,٤٥١
<b>الالتزامات</b>		
١٩,٠٥٠	ب ٨	٤٩,٤٨١
١٥,٦٠٩	ب ٩	٤٠,٥٤٣
٣,٢٦٤	ب ١٠	٨,٤٧٩
٣٧,٩٢٣		٩٨,٥٠٣
٣,٧٠٦	ب ١١	٩,٦٢٦
<b>حقوق الملكية للمالكين</b>		
١٠,٠٠٠	ب ١٢ (أ)	٢٥,٩٧٤
١٣٤	ب ١٢ (ب)	٣٤٨
٦٥٠	ب ١٢ (ج)	١,٦٨٨
(٦٥٠)		(١,٦٨٨)
١٠,١٣٤		٢٦,٣٢٢
٥١,٧٦٣		١٣٤,٤٥١

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.)

### تقرير حول القوائم المالية

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع. ("النافذة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقوائم الدخل المشتقة والتدفقات النقدية المشتقة والتغييرات في حقوق المساهمين المشتقة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ كما تم شرحه في إيضاح ١-٢ حول القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية وتعهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ("المنظمة"). وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختبار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم الأسس المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

### الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بوضوح، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للنافذة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وعن نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية والتغييرات في حقوق المساهمين المشتقة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن المنظمة.

### متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من العنوان ٣- "المعايير المحاسبية وتقرير المدققين" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار")، فإننا نقرر بأننا:

- (أ) استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.  
(ب) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل المنظمة والبنك المركزي العماني.

### تأكيد على أمر

بدون التحفظ برأينا، نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ١-٢، لم تمارس النافذة التابعة لبنك صحار ش.م.ع. نشاطها كهيئة مستقلة. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي كان يمكن أن تحدث لو كانت النافذة التابعة لبنك صحار ش.م.ع. كياناً مستقلاً قائماً بذاته خلال الفترة المعروضة للنافذة.



٦ مارس ٢٠١٤  
مسقط، سلطنة عُمان

## قائمة الدخل الشامل

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) دولار أمريكي بالآلاف	الإيضاح	الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) ريال عُمانى بالآلاف
٤٠٠	إيرادات من أنشطة التمويل	١٥٤
٧٣٢	إيرادات من أنشطة الاستثمار	٢٨٢
١,١٣٢	<b>إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار</b>	٤٣٦
(٤٧)	عائدات لحملة حسابات الاستثمار	(١٨)
٢٣	حصة المضارب من حملة حسابات الاستثمار	٩
(٢٤)	حصة من أرباح حملة حسابات الاستثمار للفترة	(٩)
١١٤	رسوم وعمولات - بالصافي	٤٤
٩	ربح صرف عملة أجنبية - بالصافي	٣
١,٢٣١		٤٧٤
(١٢٧)	أرباح على المستحقات للبنوك بموجب ترتيبات الوكالة	(٤٩)
١,١٠٤	<b>صافي الربح</b>	٤٢٥
(١,٠٧٨)	تكاليف الموظفين	(٤١٥)
(١,٢٥٢)	مصرفات تشغيل أخرى	(٤٨٢)
(٢٢٣)	الاستهلاك	(٨٦)
(٢,٥٥٣)	<b>إجمالي المصروفات</b>	(٩٨٣)
(٢٣٩)	صافي خسارة انخفاض قيمة الأصول المالية	ب ٣، ٤ (٩٢)
(١,٦٨٨)	<b>خسارة الفترة</b>	(٦٥٠)

## قائمة التغييرات في حقوق الملكية للمالكين

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيضاح	رأس المال المخصص ريال عُمانى بالآلاف	الاحتياطي القانوني ريال عُمانى بالآلاف	الاحتياطي العام ريال عُمانى بالآلاف	خسارة الفترة ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
ب ١٢	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠
	-	١٣٤	-	-	١٣٤
	-	-	-	(٦٥٠)	(٦٥٠)
ب ٧	-	-	٦٥٠	-	٦٥٠
	١٠,٠٠٠	١٣٤	٦٥٠	(٦٥٠)	١٠,١٣٤
	رأس المال المخصص دولار أمريكي بالآلاف	الاحتياطي القانوني دولار أمريكي بالآلاف	الاحتياطي العام دولار أمريكي بالآلاف	الأرباح خسارة الفترة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
ب ١٢	٢٥,٩٧٤	-	-	-	٢٥,٩٧٤
	-	٣٤٨	-	-	٣٤٨
	-	-	-	(١,٦٨٨)	(١,٦٨٨)
ب ٧	-	-	١,٦٨٨	-	١,٦٨٨
	٢٥,٩٧٤	٣٤٨	١,٦٨٨	(١,٦٨٨)	٢٦,٣٢٢

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

## قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) دولار أمريكي بالآلاف	الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) ريال عُُماني بالآلاف
<b>التدفق النقدي من أنشطة التشغيل</b>	
(١,٦٨٨)	صافي خسارة الفترة (٦٥٠)
تسويات لـ:	
٢٢٣	استهلاك واهلاك ٨٦
٢٣٩	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل ٩٢
(١,٢٢٦)	<b>خسارة التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل (٤٧٢)</b>
<b>التغييرات في أصول والتزامات التشغيل</b>	
(٢٩,٩٨٠)	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية (١١,٥٤٢)
(٦٦٨)	مديونيات المرابحة (٢٥٧)
(٢٤,٢١٦)	الإجارة المنتهية بالتملك (٩,٣٢٣)
١٧,٧٩٢	مستحقات لبنوك ومؤسسات مالية ٦,٨٥٠
٤٠,٥٤٣	الحسابات الجارية للعملاء ١٥,٦٠٩
(٩٤٥)	أصول أخرى (٣٦٤)
٦١٩	التزامات أخرى ٢٣٨
١,٩١٩	<b>صافي النقد من أنشطة التشغيل ٧٣٩</b>
<b>التدفق النقدي من أنشطة الاستثمار</b>	
(٤,٤٩١)	حيازة أصول ثابتة (١,٧٢٩)
<b>التدفق النقدي من أنشطة التمويل</b>	
٩,٦٢٦	التغيير في حسابات الاستثمار ٣,٧٠٦
٢٦,٣٢٣	متحصلات من إصدار رأس المال ١٠,١٣٤
٣٥,٩٤٩	<b>صافي النقد من أنشطة التمويل ١٣,٨٤٠</b>
٣٣,٣٧٧	<b>صافي الزيادة في النقد وما يماثل النقد ١٢,٨٥٠</b>
٣٣,٣٧٧	<b>النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر ١٢,٨٥٠</b>
<b>متمثلة في:</b>	
١٤,٣٤٣	النقد وما يماثل النقد لدى البنوك المركزية ٥,٥٢٢
٥٠,٧٢٢	مستحق من بنوك وإقرارات أخرى بسوق النقد ١٩,٥٢٨
(٣١,٦٨٨)	مستحق لبنوك وإقرارات أخرى بسوق النقد (١٢,٢٠٠)
٣٣,٣٧٧	١٢,٨٥٠

## إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### أ١ التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار ش.م.ع.ع. (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت إسم «صحار الإسلامي» (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٢-٣-١-٥ من المادة ١-٣ من النظام الأساسي، بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، جمع المكتب الرئيسي ١٠ ملايين ريال عماني من خلال إصدار حق الأفضلية وتم تخصيصه لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والسلام وتقديم خدمات صيرفة تجارية وأنشطة استثمارية أخرى مسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

### أ٢ أساس الإعداد

#### أ٢-١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ١-٥-١ و ٢-١-٥-١ من المادة ٢-٢ بعنوان «التزامات وحوكمة عامة» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

#### أ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة التي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني وهي العملة التنفيذية للنافذة والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً لقراء القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣,٨٥ ريال عماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

#### أ٢-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة، قد يتطلب من الإدارة استخدام اجتهادات وإجراء تقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ستؤثر هذه التقديرات والافتراضات على مبالغ الأصول والالتزامات وافصاحات الالتزامات العرضية حيث أن هذه التقديرات والتفسيرات ستؤثر على الدخل والمصروفات والمخصصات والتغير في القيمة العادلة كذلك.

ستتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس منتظم. وسيتم إدراج تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل وأية فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها. يتمثل الاستخدام الجوهرى للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

#### مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء

تراجع النافذة عقود التمويل الخاصة بها بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل انخفاض القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهاد من قبل الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تعتمد مثل هذه التقديرات على افتراضات حول العوامل المتضمنة درجات مختلفة من الاجتهادات وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية مما سينتج عنها تغييرات مستقبلية في المخصص.

وبالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهرية فردية، تقوم النافذة كذلك بتكوين مخصصات جماعية لإنخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصص معين، إلا أن بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل. وبأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقاعد التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات المستقبلية.

#### تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المهلكة.

#### السيولة

تدير النافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في افصاحات مخاطر السيولة في الايضاح ٢-٢، ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

الإيضاحات المرفقة من أ١ إلى ٧ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

الإيضاحات المرفقة من أ١ إلى ٧ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

## ٢١-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٣ وتتعلق بأعمال النافذة

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار محاسبي مالي جديد (المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٦) «الاستثمار في العقارات» والذي يدخل حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك.

طبقت النافذة المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٦ الصادر عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي ادراج وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في العقارات والتي يتم حيازتها بغرض كسب إيرادات دورية أو محتفظ بها لتحقيق زيادة رأسمالية مستقبلية أو كليهما.

كما أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي دخلت حيز التطبيق للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ – «الأدوات المالية الجزء ١: التصنيف والقياس» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (تعديلات) «الأدوات المالية: العرض» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تعديلات) – «انخفاض قيمة أصول» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) – «الأدوات المالية: التصنيف والقياس» على إحلل المشتقات ومحاسبة التغطية (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (تعديلات) – «منافع الموظفين» فيما يتعلق بخطة منافع محددة – (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- تفسير اللجنة الدولية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢١ – «الجبايات» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

إن تطبيق هذه المعايير لم يؤثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء النافذة.

## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

## ٣١-١ النقد وما يماثل النقد

يتمثل النقد وما يماثل النقد من نقد بالصدوق وأرصدة لدى البنك المركزي وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً اقتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة.

## ٣١-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

## ٣١-٣ الاستثمارات

## التصنيف

أ – أدوات الدين هي استثمارات لها شروط توفر دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال.

ب – أدوات الأسهم هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن استثمارات تظهر فائدة متبقية في أصول كيان بعد خصم كافة التزاماته. تصنف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئتين التاليتين:

١ – بالتكلفة المهلكة

٢ – بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

## ٣١-٣ الاستثمارات (تابع)

## التصنيف (تابع)

تصنف أدوات الدين وتقاس بالتكلفة المهلكة إذا تم إدارة الأداة فقط على أساس العائد التعاقدية أو أن الأداة غير محتفظ بها للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتضمن أدوات الأسهم والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

في البداية، يمكن فقط تصنيف أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا استبعدت عدم تطابق محاسبي والذي سينشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو ادراج الأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئات التالية:

١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن أدوات الأسهم والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف استثمار كمحتفظ به للمتاجرة إذا تمت حيازته أو أنشئ أساساً بغرض إنتاج أرباح من تقلبات قصيرة الأجل في هامش الأسعار أو المتداولين. يصنف أي استثمار يشكل جزءاً من المحفظة حيث يوجد نمط فعلي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل «كمحتفظ به للمتاجرة» كذلك.

تتضمن استثمارات أدوات الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات تدار وتقيم داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة اختيار لا رجعة فيها لتخصيص أدوات معينة غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

## الإدراج وإلغاء الادراج

تدرج استثمارات الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تتعاقد به النافذة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح به النافذة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يلغى إدراج استثمارات الأوراق المالية عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو قامت النافذة بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الملكية.

## القياس

## الإدراج المبدئي

تدرج استثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة لحيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تحمل على قائمة الدخل.

## الادراج اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وتدرج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ بها.

بعد الإدراج الجوهري، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المهلكة تقاس بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص لإنخفاض القيمة. وتدرج كافة الأرباح أو الخسائر من عملية الاهلاك والناتجة عن إلغاء الادراج أو انخفاض قيمة استثمارات في قائمة الدخل.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين وتعرض في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عندما تباع أو تنخفض قيمة أو تجمع أو تستبعد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المترجمة سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تدرج الاستثمارات، التي ليس لها سعر سوق مدرج أو لا يمكن تحديد طرق ملائمة أخرى يمكن منها استخراج قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة عندما تكون على أساس مستمر، بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن وجدت).

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 الاهلاك 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.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم تقييم الاستثمارات المدرجة حسب السوق باستخدام سعر السوق للاداءة في نهاية يوم العمل كما في تاريخ التقرير. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى مماثلة أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المخصومة بمعدل الربح الحالي لعقود ذات شروط مماثلة وخصائص المخاطر.

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن تمويل مقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة وطرق أخرى للتمويل المالي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المهلكة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة (إن وجدت).

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زيادة عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به مرابح محتمل التزاماً.

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للسعر المقدم ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تعد المضاربة نوعاً من المشاركة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس مال. ويقاس رأس مال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

تمثل عقود المشاركة شراكة بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكا لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنة التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتملك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتملك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تتمثل مديونيات إيرادات الإجارة بالإيجارات المتعلقة في نهاية العام ناقصاً مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. تصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصول أخرى.

في عقد السلام يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين يتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلام على وجه الخصوص على مشتريات زراعية موسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت البيع لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع. بالإضافة إلى ذلك، يجب الإتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلام في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

عدد السنوات	
٥	السيارات
٦ - ٧	الأثاث والتركيبات
٦ - ٧	معدات المكتب
١٠	برمجيات الإنتاج

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدر.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة ضمن «إيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى مجموعة صغار الإسلامي ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك وهو في مرحلة إجراء الربط، ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الإسلامية.

تدرج مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبذل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كاللتزام غير جارٍ.

تدرج المساهمات لخطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل على أساس غير مخصومة ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلاي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

#### ٨-٣١ خسائر انخفاض القيمة على التمويل والمديونيات

تتبع النافذة توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي العماني في تقييم انخفاض القيمة مقابل القروض غير المسددة. تراجع النافذة محافظ الأصول الخاصة بها لتقييم انخفاض القيمة على أساس شهري. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، تجري النافذة اجتهادات حول ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تحل على انخفاض القيمة يتبعه انخفاض كبير في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من محفظة القروض قبل أن يتم تحديد الانخفاض في المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع دفعات الاقتراضات و/ أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالنقص في الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على تاريخ الخسائر لأصول خصائص مخاطر إئتمان ودليل موضوعي مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية. تتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل الفروق بين تقديرات الخسائر وتاريخ الخسائر الفعلية. بالنسبة للتمويل والمديونية الهامة بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تعتبر خسائر انخفاض القيمة اللازمة بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقييم التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي بشكل جماعي بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة في مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر متشابهة لتحديد ما إذا كان من اللازم تكوين خسارة انخفاض القيمة بشكل جماعي. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي، تأخذ النافذة عدة عوامل في الاعتبار من ضمنها جودة الائتمان وتركز المخاطر ومستويات تجاوز موعد الاستحقاق وأداء القطاع والضمانة المتوفرة وظروف الاقتصاد الكلي.

#### ٩-٣١ الحسابات الجارية للعملاء

تدرج الأرصدة في الحسابات الجارية عند مراجعتها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المهلكة.

#### ١٠-٣١ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المخصص لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي تسوية الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### ١١-٣١ مستحقات إلى/من البنوك

تتكون المستحقات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية من دائنات ومديونيات الوكالة. تدرج دائنات الوكالة مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

#### ١٢-٣١ إدراج الإيرادات

##### المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. بينما تحمل الخسائر على قائمة الدخل عند الإعلان من قبل المضارب. في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس المال قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضارب وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

##### المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصته في رأس مال المشاركة.

##### الربح على الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق، عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

##### الإجارة

تدرج إيرادات الإجارة على أساس نسبة من الوقت على مدار فترة الإجارة بصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بالتملك غير منتجة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

##### إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة ويضمن في قياس معدل الربح الحقيقي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات ورسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة وعمولات المبيعات ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ١٢-٣١ إدراج الإيرادات (تابع)

##### حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تكبد حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

##### السلام

تحدد إيرادات السلام باستخدام نسبة طريقة الإكمال.

##### إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

##### الربح على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يدرج الربح على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العميل.

#### ١٣-٣١ ادراج المصروفات

##### عوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار «مصروفات المضارب». تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستنئى تكاليف العاملين ومصروفات إدارية أخرى. يخصم «ربح المضارب» للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

#### ١٤-٣١ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ للجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

#### ١٥-٣١ الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تمنح النافذة ضمانات مالية تتضمن خطابات اعتماد وضمانات وأوراق القبول.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة كونها علاوة الإصدار المستلمة في تاريخ منح الضمان ويتم إهلاك القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام النافذة بموجب هذا الضمان بالمبلغ المهلك أو أفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناءً على تاريخ معاملات متشابهة والخسائر السابقة مضافاً إليها اجتهاد الإدارة.

#### ١٦-٣١ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعود من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات الطارئة في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت بعيدة.

#### ١٧-٣١ مجلس الرقابة الشرعية

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

#### ١٨-٣١ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، فقط عندما يكون هناك حق قانوني لمقاصة جميع المبالغ وأن تكون النافذة راغبة إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

#### ١٩-٣١ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم للبنك وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولة لحملة حسابات الاستثمار.

#### ٢٠-٣١ التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار «كتمويل مشترك» في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن «تمويل ذاتي».

## إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

دولار أمريكي بالآلاف	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	
١١,١٦٦	حساب جاري
١,٦٤٢	احتياطي نقدي
١,٥٣٥	النقدية بالصندوق
١٤,٣٤٣	
٤,٢٩٩	
٦٣٢	
٥٩١	
٥,٥٢٢	

الوديعة النقدية لدى البنك المركزي العماني ليست متاحة للاستخدام في الأعمال اليومية للبنك.

### ب٢ مستحق من بنوك

دولار أمريكي بالآلاف	
٨٠,٠٠٠	إيداعات وكالة لدى بنوك
٧٢٢	الحسابات تحت الطلب
٨٠,٧٢٢	
٣٠,٨٠٠	
٢٧٨	
٣١,٠٧٨	

### ب٣ مديونيات المرابحة

دولار أمريكي بالآلاف	
٧٣٨	مديونيات المرابحة
(٧٠)	أرباح مؤجلة
(١٣)	مخصص انخفاض في القيمة
٦٥٥	صافي مديونيات المرابحة
٦٥٥	حقوق الملكية الممولة
٢٨٤	
(٢٧)	
(٥)	
٢٥٢	
٢٥٢	

### ب٤ الإجارة المنتهية بالتملك

دولار أمريكي بالآلاف	
٢٢,٩٤٥	الأصول التي تمت حيازتها خلال الفترة
(٣٣٥)	الاستهلاك المحمل خلال الفترة
٢٢,٦١٠	صافي القيمة الدفترية
(٢٢٦)	مخصص انخفاض القيمة
١,٦٠٦	دفعة مقدمة مقابل الإجارة المستقبلية
٢٣,٩٩٠	إجمالي صافي القيمة الدفترية
١٣,٠١٣	التمويل المشترك
١٠,٩٧٧	حقوق الملكية الممولة
٢٣,٩٩٠	
٨,٨٣٤	
(١٢٩)	
٨,٧٠٥	
(٨٧)	
٦١٨	
٩,٢٣٦	
٥,٠١٠	
٤,٢٢٦	
٩,٢٣٦	

## ب٥ استثمار بالأوراق المالية

دولار أمريكي بالآلاف	
ريال عماني بالآلاف	
الصكوك	
استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالتكلفة	
٧,٨٣٩	المهلكة (مضمونة)
٣,٠١٨	

تم إصدار شهادات عهدة الصكوك (صكوك الإجارة) بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٣ من قبل الصكوك الحديثة ش.م.ع.م وهي كيان ذات أهداف خاصة تابع للمدينة للاستثمارات ش.م.ع.ع. سلطنة عُمان. وبتنظر تسجيل الصكوك في سوق مسقط للأوراق المالية، لم يتم بعد تسجيل هذه الشهادات باسم النافذة. الشهادات هي لفترة ٥ سنوات وتحمل معدل ربح ثابت ٥% سنوياً.

### ب٦ أصول ثابتة

برمجيات إنتاج ريال عماني بالآلاف	أثاث وتكسيبات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
التكلفة:					
-	٥٦	٧٠	٢٤	٤٥٢	٦٠٢
١,٠٠٦	٢٤١	٢٩١	٦٣	١,١٤٩	٢,٧٥٠
-	-	-	-	(١,٦٠١)	(١,٦٠١)
١,٠٠٦	٢٩٧	٣٦١	٨٧	-	١,٧٥١
الاستهلاك المتراكم					
-	(٧)	(٩)	(٦)	-	(٢٢)
(٢٧)	(٢٦)	(٢٤)	(٩)	-	(٨٦)
(٢٧)	(٣٣)	(٣٣)	(١٥)	-	(١٠٨)
٩٧٩	٢٦٤	٣٢٨	٧٢	-	١,٦٤٣

برمجيات إنتاج دولار أمريكي بالآلاف	أثاث وتكسيبات دولار أمريكي بالآلاف	معدات مكتب دولار أمريكي بالآلاف	سيارات دولار أمريكي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
التكلفة:					
-	١٤٥	١٨٢	٦٢	١,١٧٤	١,٥٦٣
٢,٦١٣	٦٢٦	٧٥٦	١٦٤	٢,٩٨٤	٧,١٤٣
-	-	-	-	(٤,١٥٨)	(٤,١٥٨)
٢,٦١٣	٧٧١	٩٣٨	٢٢٦	-	٤,٥٤٨
الاستهلاك المتراكم					
-	(١٨)	(٢٣)	(١٦)	-	(٥٧)
(٧٠)	(٦٨)	(٦٢)	(٢٣)	-	(٢٢٣)
(٧٠)	(٨٦)	(٨٥)	(٣٩)	-	(٢٨٠)
٢,٥٤٣	٦٨٥	٨٥٣	١٨٧	-	٤,٢٦٨

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### ٧ ب أصول أخرى

٢٠١٣	٢٠١٣
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١,٦٨٨	القابل للاسترداد من المركز الرئيسي
٥١٠	أخرى
٤٣٦	أرباح مستحقة القبض
٢,٦٣٤	١,٠٤٤

### ٨ ب مستحق لبنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٣	٢٠١٣
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٤٩,٤٨١	وكالة مستحقة الدفع
١٩,٠٥٠	

تتضمن الوكالة مستحقة الدفع تسهيلات مختلفة بمعدل أرباح ١,٠% - ٧,٥% للوكالة ذات المعدل الثابت. تتراوح فترة استحقاق الوكالة مستحقة الدفع من أسبوع إلى ستة أشهر.

### ٩ ب الحسابات الجارية للعملاء

٢٠١٣	٢٠١٣
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
	الحسابات الجارية حسب القطاع
٢٨,٩٥٨	- الشركات
١١,٥٨٥	- الأفراد
٤٠,٥٤٣	١٥,٦٠٩

### ١٠ ب التزامات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٣
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٧,٨٦٠	مستحق الدفع عن مشتريات صكوك (أنظر إيضاح ب ٥)
٣٩	مستحقات لموظفين
٢٣	مستحقات للمكتب الرئيسي
٩	ربح مستحق الدفع
٥٤٨	أخرى
٨,٤٧٩	٣,٢٦٤

### ١١ ب حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٣	٢٠١٣
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
	حسب النوع:
٩,١٥٣	حسابات ادخار
٤٧٣	حسابات لأجل
٩,٦٢٦	٣,٧٠٦

### ١٢ ب حقوق الملكية

#### (أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي ١٠ ملايين ريال عماني والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية للنافذة.

#### (ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العُمانية لعام ١٩٧٤ يمكن تخصيص «مبلغ إضافي في حدود ٢٪ من القيمة الإسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الإسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد دعم مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون، وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي متحصلات الإصدار للاحتياطي القانوني.

#### (ج) الاحتياطي العام

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من المكتب الرئيسي

### ١٣ ب التزامات وارتباطات عرضية

تلزم خطابات الاعتماد القائمة البنك بالقيام بدفعات نيابة عن العملاء الناتجة عن فشل العميل في الوفاء بشروط العقد.

٢٠١٣	٢٠١٣
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
	حسب النوع:
٢٥,٦٧٠	ضمانات
٩,٨٨٣	

### ١٤ ب أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن تلك الأطراف ذات العلاقة مبينة على النحو التالي:

٢٠١٣	٢٠١٣
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٠٦	التمويل والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)
٢٥٥	تمويل وسلفيات مصروفة خلال الفترة
٤٩	تمويل وسلفيات مسددة خلال الفترة
١٦,٩١٢	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)
١٦,٩١٢	ودائع مستلمة خلال الفترة
٥	أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال الفترة)
٣٧٤	مدفوعات للإدارة العليا
١٤٤	رواتب ومنافع قصيرة الأجل أخرى
١٤٠	أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
١٤٠	أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٧ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٧ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### ب١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر النافذة أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية في كل من تلك التواريخ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم تصنيف كافة الأصول المالية للنافذة كأدوات ديون.

#### تقدير القيمة العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

#### أصول مالية مدرجة بالتكلفة المهلكة

تتضمن الأصول المالية بالتكلفة المهلكة «نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية، و«مستحق من بنوك ومؤسسات مالية» و«مديونيات مرابحة، و«إجارة منتهية بالتمليك» و«أصول أخرى». تحتسب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصصة لأصل المبلغ والأرباح المستقبلية. يتم افتراض حدوث السداد في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للأصول التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الربح بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في تطلعات معدل الفائدة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأية تصنيفات أصول متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للأصول المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للأصول التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم الأصول كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة الأصول ذات معدلات الفائدة الثابتة.

#### الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة (متضمنة ودائع بنكية وودائع عملاء)

تتضمن الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة «مستحق لبنوك ومؤسسات مالية، و«الحسابات الجارية للعملاء» و«التزامات أخرى» بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

#### أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقارنة بقيمتها الدفترية.

#### أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقدير الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

#### أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة تتضمن عقود صرف عملة أجنبية (متضمنة عقود المبادلة). يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية «للأصول الأخرى» و«الالتزامات الأخرى».

تقيس النافذة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة لإجراء القياسات:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تركز على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها (مثل مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

### أ١ إيرادات من أنشطة التمويل

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُمانى بالآلاف	الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف
١٥٠	٣٩٠
٤	١٠
١٥٤	٤٠٠

### أ٢ إيرادات من أنشطة الاستثمار

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُمانى بالآلاف	الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف
٢٦٤	٦٨٥
١٨	٤٧
٢٨٢	٧٣٢

### أ٣ مصروفات التشغيل الأخرى

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُمانى بالآلاف	الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف
٣٣٠	٨٥٧
٩٨	٢٥٥
٥٤	١٤٠
٤٨٢	١,٢٥٢

### أ٤ عائدات لحملة حسابات الاستثمار ورسوم الوكالة

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُمانى بالآلاف	الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف
٤٩	١٢٧
٩	٢٤
٥٨	١٥١
١٨	٤٧
(٩)	(٢٣)
٩	٢٤

## د إدارة المخاطر المالية

## دا مخاطر الائتمان

## دا-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل مديونيات التأجير (على سبيل المثال لا الحصر، المضاربة والمشاركة المتناقصة والإجارة) وتمويل رأس المال العام (على سبيل المثال لا الحصر السلام). تعمل النافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النوافذ نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

## دا-٢ إدارة مخاطر الائتمان

تدير النافذة مخاطر الائتمان بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة. وقامت بإنشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات ثانوية منتظمة. وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أية تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للطرف المقابل وأية كيانات ذات صلة. تراجع عقود/ تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي توفى التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات ملموسة إضافية مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبق النافذة توجيهات على قبول أصناف معينة من تخفيف مخاطر ضمانات الائتمان. الأنواع الأساسية من الضمانات للقروض والسلفيات هي:

- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

## دا-٣ التعرض لمخاطر الائتمان

التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	استثمارات الأوراق المالية	الإجمالي
٢٥٢	٩,٢٣٦	٣١,٠٧٨	٣,٠١٨	٤٣,٥٨٤
٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٨٠,٧٢٢	٧,٨٣٩	١١٣,٢٠٦

كافة الأرصدة أعلاه مصنفة "لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها". الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبنية بالإيضاح رقم ٥. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ٥ تمثل أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات إئتمان أخرى مرفقة.

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## دا مخاطر الائتمان (تابع)

## دا-٤ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إستناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٢٢	٢٧٨
٧٠,٠٠٠	٢٦,٩٥٠
١٠,٠٠٠	٣,٨٥٠
٨٠,٧٢٢	٣١,٠٧٨

تجري النافذة تقييماً مستقلاً إستناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

## دا-٥ مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة قروضها. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يتم تكوينه للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية.

## دا-٦ سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية خصومات أخرى لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن القروض/الضمانات غير قابلة للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

## دا-٧ الضمانات الإضافية

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ إجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب إصدار ضمانات دون سداد كامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيلات. يسمح باستبدال الضمانة إذا كان الضمان الجديد سيقلل من التعرض للمخاطر بالنسبة للنافذة بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم تحرير ضمان للعميل، تحصل دائرة الائتمان وتحفظ في سجلاتها باقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويلات والسلف موصحة فيما يلي

دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٥,٥٥٦	٥,٩٨٩
٤٣,٩٢٢	١٦,٩١٠
١,١٥١	٤٤٣
٦٠,٦٢٩	٢٣,٣٤٢

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في يوم التسوية.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملة الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## دا مخاطر الائتمان (تابع)

## دا-٨ التركيزات (تابع)

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

لتجنب تركيزات المخاطر المكثفة، تتضمن سياسات واجراءات النافذة مبادئ محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. يتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان.

• غطاء تنظيمي - تم وضع حدود المخاطر للشخص (بما فيها الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة به بنسبة ١٥٪ من صافي أصول البنك.

• القيمة الصافية هي إجمالي الأصول ناقصاً الالتزامات باستثناء رأس المال والغاوض والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات في وخارج السلطنة.

• يجب أن لا تتخطى مخاطر أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذو علاقة ١٠٪ من صافي أصول البنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر ٣٥٪ من صافي الأصول.

• يتم ضمان الحدود التي لا تنطبق على المخاطر المؤمنة كلياً بالنقد وما يماثل النقد الذي لا يخضع للسحب من النافذة أو مضمون من قبل النافذة أو مؤسسة مالية في وخارج السلطنة لرضى البنك المركزي أو دفع اصل المبلغ أو ربح لتلك التمويلات المضمونة من قبل حكومة سلطنة عمان أو من قبل أية وزارة أو مؤسسة. ليس من الضروري احتساب مخاطر الشركات العمانية المساهمة العامة للوصول إلى إجمالي تسهيلات الائتمان التي يتمتع بها الشخص وأطرافه ذات العلاقة.

٢٠١٣			
المراجعة ريال عُمانى بالآلاف	الإجارة ريال عُمانى بالآلاف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق المال ريال عُمانى بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عُمانى بالآلاف

## التركيز حسب القطاع:

الشركات	٥٨	٥,٦٨١	-	٣,٠١٨
الأفراد	١٩٤	٣,٥٥٥	-	-
البنوك	-	-	٣١,٠٧٨	-
	٢٥٢	٩,٢٣٦	٣١,٠٧٨	٣,٠١٨

## التركيز حسب الموقع:

الشرق الأوسط	٢٥٢	٩,٢٣٦	١٢٢	٣,٠١٨
أوروبا	-	-	٥٧	-
أمريكا الشمالية	-	-	٩٩	-
آسيا	-	-	٣٠,٨٠٠	-
الإجمالي	٢٥٢	٩,٢٣٦	٣١,٠٧٨	٣,٠١٨

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## دا مخاطر الائتمان (تابع)

## دا-٨ التركيزات (تابع)

٢٠١٣			
المراجعة دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق المال دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف

## التركيز حسب القطاع:

الشركات	١٥١	١٤,٧٥٦	-	٧,٨٣٩
الأفراد	٥٠٤	٩,٢٣٤	-	-
البنوك	-	-	٨٠,٧٢٢	-
	٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٨٠,٧٢٢	٧,٨٣٩

## التركيز حسب الموقع:

الشرق الأوسط	٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٣١٧	٧,٨٣٩
أوروبا	-	-	١٤٨	-
أمريكا الشمالية	-	-	٢٥٧	-
آسيا	-	-	٨٠,٠٠٠	-
الإجمالي	٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٨٠,٧٢٢	٧,٨٣٩

## د مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في مقابلة إرتباطاتها المتعلقة بالالتزامات المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو اصل مالي آخر.

## د-١ إدارة 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 صحر ش.ع.ع.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات العمل من خلال القروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بلوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة على استحقاق الأصول والالتزامات. تم اعداد الحسابات وفقاً لارشادات التعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠١٣.

## د-٢ 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.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

### د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

#### د-٢٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

	معدل الإقراض	معدل السيولة
المتوسط للفترة	٦٥.٢٠%	١٠.٣%
الحد الأقصى للفترة	٧٩.٩٦%	٢٤.٩%
الحد الأدنى للفترة	٤٢.٧٦%	٩.٩%

يلخص الجدول أدناه ملمح 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.

الأصول	خلال ٣ أشهر ريال عُمانى بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عُمانى بالآلاف	سنة إلى ٣ سنوات ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٥٢٢	-	-	-	٥,٥٢٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٩,٥٢٨	١١,٥٥٠	-	-	٣١,٠٧٨
مديونيات المرابحة	٢٤	٧٦	١٠٦	٤٦	٢٥٢
الإجارة المنتهية بالتمليك	٧٦٦	٥٣٣	١,٦٤٥	٦,٢٩٢	٩,٢٣٦
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	٣,٠١٨	٣,٠١٨
أصول أخرى	١,٠١٤	-	-	-	١,٠١٤
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٢٦,٨٥٤</b>	<b>١٢,١٥٩</b>	<b>١,٧٥١</b>	<b>٩,٣٥٦</b>	<b>٥٠,١٢٠</b>
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٦,٠٥٠	٣,٠٠٠	-	-	١٩,٠٥٠
الحسابات الجارية للعملاء	٦,٢٤٤	٥,٤٦٣	-	٣,٩٠٢	١٥,٦٠٩
التزامات أخرى	٣,٢٦٤	-	-	-	٣,٢٦٤
إجمالي الالتزامات	٢٥,٥٥٨	٨,٤٦٣	-	٣,٩٠٢	٣٧,٩٢٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣٥٤	٦٥٢	٨٨١	١,٨١٩	٣,٧٠٦
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٢٥,٩١٢</b>	<b>٩,١١٥</b>	<b>٨٨١</b>	<b>٥,٧٢١</b>	<b>٤١,٦٢٩</b>
<b>إجمالي فجوة السيولة</b>	<b>٩٤٢</b>	<b>٣,٠٤٤</b>	<b>٨٧٠</b>	<b>٣,٦٣٥</b>	<b>٨,٤٩١</b>
<b>فجوة السيولة المتراكمة</b>	<b>٩٤٢</b>	<b>٣,٩٨٦</b>	<b>٤,٨٥٦</b>	<b>٨,٤٩١</b>	

### د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

#### د-٢٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

الأصول	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة إلى ٣ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤,٣٤٣	-	-	-	١٤,٣٤٣
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٥٠,٧٢٢	٣٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٧٢٢
مديونيات المرابحة	٦٢	١٩٧	٢٧٧	١١٩	٦٥٥
الإجارة المنتهية بالتمليك	١,٩٩٠	١,٣٨٤	٤,٢٧٣	١٦,٣٤٣	٢٣,٩٩٠
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	٧,٨٣٩	٧,٨٣٩
أصول أخرى	٢,٦٣٤	-	-	-	٢,٦٣٤
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٦٩,٧٥١</b>	<b>٣١,٥٨١</b>	<b>٤,٥٥٠</b>	<b>٢٤,٣٠١</b>	<b>١٣٠,١٨٣</b>
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٤١,٦٨٨	٧,٧٩٣	-	-	٤٩,٤٨١
الحسابات الجارية للعملاء	١٦,٢١٨	١٤,١٩٠	-	١,١٣٥	٤٠,٥٤٣
التزامات أخرى	٨,٤٧٩	-	-	-	٨,٤٧٩
إجمالي الالتزامات	٦٦,٣٨٥	٢١,٩٨٣	-	١,١٣٥	٩٨,٥٠٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٩١٩	١,٦٩٤	٢,٢٨٨	٤,٧٢٥	٩,٦٢٦
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٦٧,٣٠٤</b>	<b>٢٣,٦٧٧</b>	<b>٢,٢٨٨</b>	<b>١٤,٨٦٠</b>	<b>١٠٨,١٢٩</b>
<b>إجمالي فجوة السيولة</b>	<b>٢,٤٤٧</b>	<b>٧,٩٠٤</b>	<b>٢,٢٦٢</b>	<b>٩,٤٤١</b>	<b>٢٢,٠٥٤</b>
<b>فجوة السيولة المتراكمة</b>	<b>٢,٤٤٧</b>	<b>١٠,٣٥١</b>	<b>١٢,٦١٣</b>	<b>٢٢,٠٥٤</b>	

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُمانى 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.

### د ٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التعرض للخسارة التي تنشأ من التغييرات في معدلات الفائدة وأسعار الأسهم 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 مقابل المخاطر.

#### د-٣١ مخاطر السوق في منتجات المرابحة

تمثل عقود التمويل بشكل رئيسي «مديونيات مرابحة» و«إجارة منتهية بالتمليك». فيما يلي مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويل.

#### مديونيات المرابحة

في حالة أصل مملوك لمعاملة مرابحة وأصل تم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة أمر شراء مرابحة غير ملزم، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر السوق.

#### الإجارة المنتهية بالتملك

في حالة وعد غير ملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتملك، يحمل رأس المال إلى التزويد لمخاطر (أسعار) السوق فيما يتعلق بتأجير أصل من تاريخ حيازته حتى استيعاده.

## ٣ د مخاطر السوق (تابع)

## ٢-٣ د قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه تقوم النافذة بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات، متى وكيفية دخلت النافذة في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديها أنماط ريفية المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

## ٣-٣ د إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس). تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

## ٤-٣ د التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة

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
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية 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 جوهرية.

## مصادر مخاطر معدل الربح

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

- إعادة التسعير الذي ينشأ 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 مشابهة.
- 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.

## 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.

## ٣ د مخاطر السوق (تابع)

## ٤-٣ د التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

## استراتيجية مخاطر معدل الربح (تابع)

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.

## أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجاله:

- 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.

## 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.

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم. يراجع المدير العام أو دائرة الالتزام والمخاطر نتائج الفجوة والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحية المعتمدة من قبل المجلس.

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

معدل الربح الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر ريبال عُمانى بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريبال عُمانى بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريبال عُمانى بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريبال عُمانى بالآلاف
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٣</b>				
<b>الأصول</b>				
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	٥,٥٢٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٩,٢٥٠	١١,٥٥٠	-	٢٧٨
مديونيات المرابحة	٢٤	٧٦	١٥٢	-
الإجارة المنتهية بالتمليك	٧٦٥	٥٣٤	٧,٩٣٧	-
استثمارات أوراق مالية	٥	-	٣,٠١٨	-
أصول ثابتة	-	-	-	١,٦٤٣
أصول أخرى	١٨٨	-	-	٨٢٦
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٢٠,٢٢٧</b>	<b>١٢,١٦٠</b>	<b>١١,١٠٧</b>	<b>٨,٢٦٩</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية	١٦,٠٥٠	٣,٠٠٠	-	-
الحسابات الجارية للعملاء	-	-	-	١٥,٦٠٩
التزامات أخرى	١	-	-	٣,٢٦٣
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>١٦,٠٥١</b>	<b>٣,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٨٧٢</b>
<b>حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>	<b>١,١٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة</b>	<b>١٩,٧٥٧</b>	<b>٣,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>١٨,٨٧٢</b>
<b>اجمالي فجوة حساسية معدل الربح</b>	<b>٤٧٠</b>	<b>٩,١٦٠</b>	<b>١١,١٠٧</b>	<b>(١٠,٦٠٣)</b>
<b>الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح</b>	<b>٤٧٠</b>	<b>٩,٦٣٠</b>	<b>٢٠,٧٣٧</b>	<b>١٠,١٣٤</b>

## د ٣ مخاطر السوق (تابع)

## د ٤- التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتأجرة (تابع)

معدل الربح الفعلي السنوي %	معدل الربح خلال ٣ أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	ما يزيد عن سنة واحدة	غير معرض لمخاطر معدل الربح
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٣				
<b>الأصول</b>				
٢,٦١	-	-	-	١٤,٣٤٣
٥,٩٦	٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٧٢٢
٤,٨١	٦٢	١٩٧	٣٩٦	-
٥	١,٩٨٧	١,٣٨٧	٢٠,٦٦٦	-
-	-	-	٧,٨٣٩	-
-	-	-	-	٤,٢٦٨
-	٤٨٨	-	-	٢,١٤٦
<b>مجموع الأصول</b>				
٥٢,٥٣٧	٣١,٥٨٤	٢٨,٨٥١	٢٨,٨٥١	٢١,٤٧٩
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
٠,٤٥	٤١,٦٨٨	٧,٧٩١	-	-
-	-	-	-	٤٠,٥٤٣
٤	-	-	-	٨,٤٧٥
-	٤١,٦٩٢	٧,٧٩١	-	٤٩,٠١٨
<b>إجمالي الالتزامات</b>				
٩,٦٢٦	-	-	-	-
١,١٨	٥١,٣١٨	٧,٧٩٢	٢٨,٨٥١	٤٩,٠١٨
<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية</b>				
<b>لحسابات الاستثمار غير المقيدة</b>				
١,٢١٩	١,٢١٩	٢٣,٧٩٢	٢٨,٨٥١	(٢٧,٥٣٩)
<b>اجمالي فجوة حساسية معدل الربح</b>				
١,٢١٩	٢٥,٠١١	٥٣,٨٦٢	٥٣,٨٦٢	٢٦,٣٢٢

## د ٥-٣ 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 إستراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

أصول	التزامات	صافي الأصول
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١١٢,٥١٢	٣٠,٥٢٣	٥١,٤٦٦
٢٨	-	٢٨
٦٧	-	٦٧
٣٥٢	١٦٣	٢٦
٢٨	-	٢٨
٥٢	-	٥٢
٨٣	-	٨٣
١٣	-	١٣
٨٢,٤٤٩	٣٠,٦٨٦	٥١,٧٦٣

## د ٣ مخاطر السوق (تابع)

## د ٥-٣ مخاطر العملة (تابع)

أصول	التزامات	صافي الأصول
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢١٢,٩٥٨	٧٩,٢٨١	١٣٣,٦٧٧
٧٣	-	٧٣
١٧٤	-	١٧٤
٤٩١	٤٢٢	٦٩
٧٣	-	٧٣
١٣٥	-	١٣٥
٢١٦	-	٢١٦
٣٤	-	٣٤
٢١٤,١٥٤	٧٩,٧٠٣	١٣٤,٤٥١

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

## د ٤ مخاطر التشغيلية

تحدد المخاطر التشغيلية على أنها 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 وبنية التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المكتب 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.

## د ٥ مخاطر تجارية منتقلة

تشير المخاطر التجارية المنتقلة 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 صغار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المنتقلة.

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

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

## د ٦ إدارة رأس المال

## د-٦ ١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهو البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية - لا شيء
- النافذة - المخاطر المرجحة بناءً مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- قروض الأفراد والشركات - وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العُماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المخصص وعلاوة الإصدار والاحتياطيات والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية واحتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة عن ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة واحتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على إنها إما مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لم يتم احتساب تحميل رأس المال لمخاطر التشغيل للنافذة في الإعتبار حيث أن عام ٢٠١٣ هو أول سنة تشغيلية، حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبها هو مطلوب طبقاً لمدخل المؤشر الأساسي لإحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. سياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل أصل المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً حسب تصنيف مجلس الإدارة للمخاطر.

## د ٦ إدارة رأس المال (تابع)

## د-٦ ١ رأس المال النظامي (تابع)

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٣
ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>رأس المال الفئة ١</b>	
٢٥,٩٧٤	رأس المال المخصص
٣٤٨	احتياطي قانوني
١,٦٨٨	احتياطي عام
(١,٦٨٨)	خسارة الفترة
٢٦,٣٢٢	<b>المجموع</b>
<b>رأس المال الفئة ٢</b>	
٢٣٩	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
٢٣٩	<b>المجموع</b>
٢٦,٥٦١	<b>مجموع رأس المال النظامي</b>
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	
٩٢,٩١٣	العمليات المصرفية للأفراد والشركات ومخاطر السوق
-	مخاطر التشغيل
٩٢,٩١٣	<b>مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
<b>معدل كفاية رأس المال</b>	
٢٨,٥١%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢٨,٢٦%	مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

## د ٧ المعلومات القطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة، يتم التقرير للإدارة على وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

## د ٨ الإفصاحات وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب البنود ١-٦ إلى ١-٦ من المادة بعنوان "التزامات وحوكمة عامة" للاطار:

- تم تعويض العجز الخاص بالنافذة من قبل المركز الرئيسي (أنظر إيضاح ب٧).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم الحصول على ما نسبته ٤,٥٤% من إجمالي أموال النافذة من المكتب الرئيسي.