

# صحار الإسلامي

ملتزمون  
بقيمنا الإسلامية

من اليمين إلى اليسار

الدكتور حسين حامد حسان  
رئيس الهيئة والعضو التنفيذي

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي  
عضو الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري  
عضو الهيئة

الدكتور مدثر حسين صديقي  
نائب الرئيس



# صحار الإسلامي

أعضاء 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 صحار الإسلامي، صحار الدولي ش.م.ع. («البنك»)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

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

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك للتأكد وإبداء رأيها فيما إذا كان البنك تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تم شرحها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

كما قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة لتخطيط وتنفيذ المراقبة إما مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي تعتبرها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هو مفصّل من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة في البنك ورفعت تقريراً إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك وتطبيقه لقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للرد على الاستفسارات، والموافقة على الفرص الاستثمارية التي قدمتها الإدارة المعنية في صحار الإسلامي.



### وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

- (١) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على حسب اجتهاد الهيئة.
- (٢) أن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساسيات التي تم اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية.
- (٣) أن عملية التدقيق لم تظهر أي مكاسب ناجمة عن مصادر أو وسائل لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لذا لم تجنّب هيئة الرقابة الشرعية أية أرباح.
- (٤) قامت الهيئة بابتكار وتطوير وإعداد واعتماد المنتجات وهيكل التمويل ومستنداته فيما عرض عليها من معاملات.

#### الدكتور حسين حامد حسان

رئيس الهيئة والعضو التنفيذي

#### الدكتور مدثر حسين صديقي

نائب الرئيس

#### الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

عضو الهيئة

#### الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي

عضو الهيئة

#### مسقط سلطنة عمان

الفترة	مرجع الفتاوى	تفاصيل الفتاوى
الربع الأول	٢٠١٩/١/٣	<p><b>منتج تمويل رأس المال العامل بالوكالة</b></p> <p><b>بيان المسألة:</b></p> <p>عُرِضت على هيئة الرقابة الشرعية وثائق منتج تمويل رأس المال العامل بالوكالة التي تتضمن:</p> <p>١- اتفاقية الوكالة الرئيسية</p> <p>٢- سياسة منتج الوكالة لتمويل رأس المال العامل</p> <p>٣- وثيقة منتج الوكالة لتمويل رأس المال العامل</p> <p><b>القرار:</b></p> <p>استعرض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية هيكل المنتج، والآلية والوثائق، ورأوا أنه يتوافق مع مبادئ الشريعة.</p>
الربع الأول	٢٠١٩/١/٤	<p><b>الإيجارات المستلمة مقدماً في عقود تمويل الاستصناع</b></p> <p><b>بيان المسألة:</b></p> <p>عُرِض على هيئة الرقابة الشرعية استفسار إن كان بالإمكان اعتبار الإيجار المستلم مسبقاً في عقود الاستصناع دخلاً للبنك وأن يتم تثبيت الدخل في قوائم المالية للبنك.</p> <p><b>القرار:</b></p> <p>هناك إجماع بين علماء الشريعة على أنه يمكن دفع الإيجار مقدماً قبل تسليم الأصل واستخدامه وبالمثل، إذا تم التوصل إلى اتفاق بين المؤجر والمستأجر على السداد المسبق للإجارة كلياً أو جزئياً، أو بعد فترة الإجارة أو أثناء فترة الإجارة، فهذا مسموح.</p> <p>أما إذا لم يتم تسليم الأصل للمستأجر، فسيتعين على المؤجر إعادة أي إيجار مقدم من قبل المستأجر، لأنه بموجب مبادئ الإجارة، يتعين على المؤجر تسليم العين وإن يتم الاستفادة من قبل المستأجر.</p> <p><b>«المسلمون على شروطهم إلا شرطاً أحلّ حراماً أو حرّم حلالاً - الأصل في المعاملات الإباحة»</b></p> <p>وفي بعض الحالات يتم تنفيذ عقد الإجارة ويتم سداد الإجارة مقدماً، وفي وقت لاحق يتم إنهاء العقد، ففي هذه الحالة فيتطلب من المؤجر استرداد الإيجارات للفترة التي لم يتم الانتفاع منها من قبل المستأجر.</p> <p>وإذا فشل المؤجر في تسليم الأصل في الوقت المتفق عليه، فيجب عليه إعادة الدفعة المقدمة إلى العميل لأنّ الدفعة المقدمة تخص المؤجر فقط بشرط تسليم حق الانتفاع للأصل.</p>

الفترة	مرجع الفتاوى	تفاصيل الفتاوى
الربع الأول	٢٠١٩/١/١	<p><b>توزيع الأرباح لشهر ديسمبر ٢٠١٨ ويناير وفبراير ومارس ٢٠١٩</b></p> <p><b>بيان المسألة:</b></p> <p>تم إرسال توزيع الأرباح لشهر ديسمبر ٢٠١٨ ويناير وفبراير ومارس ٢٠١٩ إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.</p> <p><b>القرار:</b></p> <p>تمت مراجعة توزيع الأرباح لشهر ديسمبر ٢٠١٨ ويناير وفبراير ومارس ٢٠١٩ والموافقة عليها من قبل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذي أكد أنه يتماشى مع الإرشادات المعتمدة.</p>
الربع الأول	٢٠١٩/١/٢	<p><b>تمويل المضاربة</b></p> <p><b>بيان المسألة:</b></p> <p>تم إرسال الوثائق الخاصة بمنتج المضاربة إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية التي تضمنت:</p> <p>١- اتفاقية المضاربة الرئيسية</p> <p>٢- وثيقة سياسة منتج المضاربة</p> <p>٣- وثيقة الإجراءات</p> <p>٤- ورقة مراقبة الأعمال</p> <p><b>القرار:</b></p> <p>تم اعتماد وثائق منتج المضاربة بناءً على التأكيد التالي:</p> <p>سيكون تمويل المضاربة تسهيلاً مستقلاً وغير مرتبط بتسهيلات أخرى.</p> <p>اتفاقية المضاربة التي يبرمها صغار الإسلامي مع العميل سيتم منحها بموجب إرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p> <p>سيتم منح العميل (المضارب) تسهيلاً محدوداً يمكن من خلاله سحب أي مبالغ عند الطلب، وإعادة لها في حالة عدم الاحتياج لها.</p> <p>سيحسب البنك عوائد الاستثمار من العميل للأموال المستثمرة بناءً على الربح الإجمالي المتحقق. ويُسمح للمضارب بخلط أصوله مع أصل المضاربة التي تم استثمارها من قبل رب المال (البنك). إلا أنه يستوجب معرفة أصل كل منها بعد عملية الخلط.</p> <p>سيتم خصم تكلفة المبيعات من إجمالي الربح. سيتم توزيع الربح الإجمالي للشركة على مستويين:</p> <p>١ - مستوى المشاركة في رأس المال: بناءً على مقدار رأس المال المقدم من الطرفين.</p> <p>٢ - مستوى المضاربة: بناءً على معدل الربح المتوقع.</p> <p>استعرض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية هيكل المنتج، والآلية والوثائق، ورأوا أنه يتوافق مع مبادئ الشريعة.</p>

## قائمة الفتاوى التي تم إصدارها في ٢٠١٩

الفترة	مرجع الفتاوى	تفاصيل الفتاوى
		<p><b><u>برنامج السحب على الجوائز</u></b></p> <p><b><u>بيان المسألة:</u></b></p> <p>طلب من أعضاء الهيئة الاطلاع على الوثائق الخاصة لبرنامج السحب على الجوائز التي تتضمن ما يلي:</p> <p>١- شروط خاصة للبرنامج</p> <p>٢- دليل سياسة البرنامج</p> <p><b><u>القرار:</u></b></p> <p>بعد أن استعرض أعضاء الهيئة الهيكل والآلية والوثائق لمنتج المضاربة وقد قرر مسبقاً على أنه يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وبشكل أكثر تحديداً، ستكون الجائزة متاحة فقط للعملاء الذين لديهم حسابات المضاربة للتوفير. ويحق للعميل المشاركة والحصول على الجائزة النقدية إذا تم اختيار اسمه من خلال السحب. فرأي أعضاء الهيئة على أن رب المال لا يمكنه أن ينص على ضمان رأس المال. (فيكون رأس المال مضموناً فقط في حالة احتيال المضارب أو الإهمال أو سوء التصرف أو خرقه للشروط التعاقدية).</p> <p>وسوف تصرف الجوائز من أموال المساهمين ولن يتم صرفها من أموال المودعين. فإن نظام السحب على الجوائز واستحقاق الربح في المضاربة هما عقدان منفصلان ومستقلان أحدهما هو فرصة (غير مضمونة) تمنح العميل مكافأة نقدية نتيجة ظهوراسمه في السحب والأخر قائم على حصة العميل المتفق عليها في الربح الفعلي والمتوًد من المضاربة بينه وبين البنك.</p>
<b>الربع الأول</b>	٢٠١٩/١٥	

### توزيع الأرباح لشهر أبريل ومايو ويونيو ٢٠١٩

### بيان المسألة:

تم إرسال توزيع الأرباح لشهر أبريل ومايو ويونيو ٢٠١٩ إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

### القرار:

تمت مراجعة توزيع الأرباح لشهر أبريل ومايو ويونيو ٢٠١٩ والموافقة عليها من قبل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين أكدوا على أنه يتماشى مع الإرشادات المعتمدة.

## قائمة الفتاوى التي تم إصدارها في ٢٠١٩

الفترة	مرجع الفتاوى	تفاصيل الفتاوى
		<p><b><u>حساب الربح تحت منتج تمويل الوكالة</u></b></p> <p><b><u>بيان المسألة:</u></b></p> <p>هل يتم احتساب الربح في التمويل بالوكالة على أساس إجمالي أو صافي الربح؟ وما هي التحديات التي تواجه المؤسسات المالية الإسلامية في حساب الربح على أساس الصافي؟</p> <p>غرّضت على هيئة الرقابة الشرعية التحديات التي تواجه البنك في تفعيل حسب الربح على أساس صافي الربح في منتج التمويل بالوكالة من حيث:</p> <p>١- إن حساب الربح على أساس صافي الربح يجعل العقد أحادي الجانب، حيث يمكن للوكيل (العميل) أن يحقق أرباحاً كبيرة، في حين يتحمّل البنك جميع مخاطر الائتمان.</p> <p>٢- حساب صافي الربح يعني أن الوكيل يمكن أن يحسم أي تكاليف، بما في ذلك في جملة من الأمور كالتكاليف التي تعزى إلى التمويل، الأصول الثابتة، كشوف الرواتب، الإدارة، التسويق، انخفاض قيمة الأصول والضرائب وما إلى ذلك، مما يترك للموكل وهو العميل مشاركة هذه المخاطر.</p> <p><b><u>القرار:</u></b></p> <p>رأي رئيس الهيئة كما يلي:</p> <p>بالنسبة للمضاربة، يجب أن يكون حساب الأرباح على صافي الربح وليس على إجمالي الربح، لأن حساب إجمالي الربح قد يؤدي إلى جميع الأرباح التي تذهب إلى رب المال المحضورة حسب الشريعة الإسلامية. بالنسبة للوكالة، يحق للموكل أن يحسب ربحاً إجمالياً إذا وافق على ذلك.</p> <p>رأي نائب رئيس الهيئة كما يلي:</p> <p>القاعدة الشرعية الأساسية التي وضعها البنك المركزي الذي يقضي بحساب الربح على أساس صافي الأرباح في تمويل الوكالة، ومع ذلك، فإن إدارة البنك لديها مشكلات عملية في تنفيذ حساب الأرباح على أساس صافي كالمذكورة أعلاه التي ينبغي نقلها إلى البنك المركزي العماني لقياس ما إذا كان هناك أي مرونة في هذا الشأن.</p> <p>بالنظر إلى الصعوبات التي تواجهها إدارة البنك في حساب ربح الوكالة على أساس صافي يجب أن يتفق الطرفان على حساب إجمالي الربح طالما أن النفقات عادلة ومعقولة ومحدّدة ومتفق عليها مسبقاً من قبل الوكيل، ويُسمح بخصم مصروفات التشغيل من إجمالي الأرباح.</p> <p>اتفق أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أن ربح الوكالة يجب أن يحسب على أساس الصافي وليس على أساس إجمالي الربح، لأن حساب صافي الربح أكثرعدلاً لكلا الطرفين، والله أعلم، بالإضافة إلى أن الفتوى الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية التابعة للبنك المركزي العماني أجمعت على أن حساب ربح الوكالة على أساس ربح صافي إلزامي التنفيذ.</p> <p>اقترح نائب رئيس الهيئة الشرعية صياغة عقود التمويل لدى البنك بأحكام لتشمل على وجه التحديد جميع أنواع مصروفات التشغيل التي يجوز للوكيل اقتطاعها من أرباحه الإجمالية ومشاركة أي تفاصيل عن النفقات التي ستتحمل مع الموكل قبل صنعها، وبهذه الطريقة يمكن حماية مصلحة البنك والحفاظ على تطبيق الفتوى.</p>
<b>الربع الثاني</b>	٢٠١٩/٢٧	

## قائمة الفتاوى التي تم إصدارها في ٢٠١٩

الفترة	مرجع الفتاوى	تفاصيل الفتاوى
الربع الثالث	٢٠١٩/٣/٨	<p><b>توزيع الأرباح لشهر يوليو، أغسطس وسبتمبر ٢٠١٩</b></p> <p><b>بيان المسألة:</b></p> <p>تم إرسال توزيع الأرباح لشهر يوليو، أغسطس وسبتمبر ٢٠١٩ إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.</p> <p><b>القرار:</b></p> <p>تمت مراجعة توزيع الأرباح لشهر يوليو، أغسطس وسبتمبر ٢٠١٩ والموافقة عليها من قبل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين أكدوا أنه يتماشى مع الإرشادات المعتمدة.</p>
الربع الثالث	٢٠١٩/٣/٩	<p><b>توزيع الأرباح لشهر يوليو، أغسطس وسبتمبر ٢٠١٩</b></p> <p><b>إجراء دفع الهبات لكبار المودعين تحت منتج المضاربة والوكالة</b></p> <p><b>بيان المسألة:</b></p> <p>هل يمكن دفع هبة لبعض كبار المودعين بشكل مستمر تحت برامج التوفير بالمضاربة والوكالة؟</p> <p><b>القرار:</b></p> <p>يتم منح هبة بشكل مستمر من قبل البنك من ثروته الخاصة وليس من حصة المودعين الآخرين ويتمتع البنك بحقوقه في توزيع ثروته كما يرغب.</p> <p>إذا كانت الهبة تعاقدياً، فلا يجوز ذلك لأن استمرارية إعطاء الهبة تجعلها عرفاً والمعروف عرفاً كالمشروط شرطاً وبالتالي لا ينبغي إعطاء هبة على أساس مستمر إلى الحد الذي يفهم فيه أن المعدل المتوقع يصبح هو معدل ربح مضمون يعطى للعميل من البنك.</p> <p>للبنك المركزي العماني القول الفصل في هذا الأمر، وينبغي للإدارة أن تنقل إلى البنك المركزي العماني أن هذه الممارسات ضرورية لجذب الودائع ذات الحجم الكبير لفترات طويلة وإلا فإن هذه الودائع ستذهب إلى بنوك منافسة.</p>
الربع الثالث	٢٠١٩/٣/١٠	<p><b>استخدام عملاء صغار الإسلامي آلات الإيداع النقدي لبنك صغار الدولي</b></p> <p><b>بيان المسألة:</b></p> <p>هل يجوز لعملاء صغار الإسلامي استخدام أجهزة الإيداع النقدي لبنك صغار الدولي والعكس؟</p> <p><b>القرار:</b></p> <p>عُرض هذا الاستفسار على هيئة الرقابة الشرعية والتالية هي آراؤهم حول الموضوع:</p> <p>رأى رئيس الهيئة بأنه لا توجد إشكالية شرعية حول استخدام عملاء صغار الإسلامي لأجهزة الإيداع لصغار الدولي والعكس صحيح.</p> <p>واتفق نائب رئيس الهيئة على رأي رئيس الهيئة.</p> <p>أما عضو هيئة الرقابة الشيخ عزان رأى بإمكانية عملاء صغار الإسلامي استخدام أجهزة الإيداع لدى صغار الدولي وتحفظ برأيه حول استخدام عملاء صغار الدولي لأجهزة الإيداع التابعة لصغار الإسلامي.</p> <p>وتم اعتماد أصوات الأغلبية بجواز الطرفين لاستخدام أجهزة الإيداع النقدي بشرط الحصول على الموافقة من قبل البنك المركزي.</p>

نواصل معاً  
رحلة الفوز



البيانات  
المالية  
صحار الإسلامي

## بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		<b>الأصول</b>
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٧٣٧	١١,٩٩٠	ب ١
٩,٨٣٠	٥,٢٨٤	ب ٢
١٣,٣٦٠	١٣,٣٦٦	ب ٣ (أ)
٥٧,٠٤٩	٧١,٠٩٧	ب ٣ (ب)
٧٣,٩٠٤	٨٥,٢٥٣	ب ٣ (ج)
٣٥,٣١١	٤٢,٢٦٩	ب ٣ (د)
٢٠,٩٤٤	٢٣,٤٢٣	ب ٤
١١,٢٦	١,٠٩٥	ب ٥
٢,٤٠٤	٣,٥٣٤	ب ٦
<b>٢٢٢,٦٦٥</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	
		<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات</b>
		ودائع وكالة
١٣٣,٣٧٦	١٧٤,٤٢٦	ب ٧
١٩,١٦٨	١٧,٤٨٥	ب ٨
١,٦٥٥	٢,٢٢٣	ب ٩
<b>١٥٤,١٩٩</b>	<b>١٩٤,١٣٤</b>	
		<b>إجمالي الالتزامات</b>
		<b>حقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار</b>
		<b>حقوق الملاك</b>
		رأس المال المخصص
٢٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	ب ١١ (أ)
١٣٤	١٣٤	ب ١١ (ب)
٩٨٨	٩٨٨	ب ١١ (ج)
-	٦,٢	ب ١١ (د)
١,٣٦٠	٢,٢٦٦	
<b>٢٧,٤٨٢</b>	<b>٣٣,٩٩٠</b>	
<b>٢٢٢,٦٦٥</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	
		<b>التزامات عرضية</b>
		ارتباطات
٣٢,٣٠١	٣٤,٥٤٢	ب ١٢
١,٤٥٥	٤,٠٩٣	ب ١٢

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

  
عضو مجلس الإدارة

  
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د ٨ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك صحار الدولي ش م ع ع

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية

قمنا بتدقيق بيان المركز المالي المرفق لـ صحار الإسلامي ("النافذة")، نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار الدولي (ش.م.ع.ع) ("البنك")، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملاك وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى. إن هذه البيانات المالية وتعهد النافذة للعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. تتمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية وفقاً لتدقيقنا. وإيضاحات حول البيانات المالية مبينة في الصفحات ٦ إلى ٦٥، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

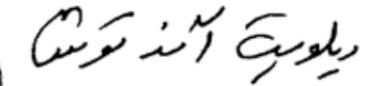
## الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للنافذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ونتائج عملياتها وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية.

## أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للنافذة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بواسطة مدقق حسابات آخرين والذين أبدوا رأياً غير معدل على البيانات المالية في ١٢ مارس ٢٠١٩.





ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م.  
مسقط - سلطنة عمان  
١١ مارس ٢٠٢٠

## بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	إيضاح
٢,٢٥٢	٣,١٢٥	ج ١
(٧٤٤)	(٧٧١)	ج ٣
١,٥٠٨	٢,٣٥٤	
٦,١٨٤	٧,٦٨٨	ج ١
١,١٣٥	١,٥٩١	ج ٢
٨,٨٢٧	١١,٦٣٣	
(٤,١٧٠)	(٥,٧٧٩)	ج ٣
٤,٦٥٧	٥,٨٥٤	
٣٦	٢٣٦	
٢٦٣	٨٧٢	ج ٤
٥,٢٨٠	٦,٩٦٢	
(١,٨٩١)	(٢,٢٥٦)	
(١,٤٤١)	(٢,٢٣٧)	ج ٥
(٢٩٣)	(٢٩٧)	ج ٥
(٣,٦٢٥)	(٤,٧٩٠)	
١,٦٥٥	٢,١٧٢	
(٢١)	(٩)	ج ٤
(١٠)	١٥	ج ٢
(٩٨٦)	(٣٣٦)	ج ٣
(٦)	(٦٨)	ج ٩
٦٣٢	١,٧٧٤	
(٩٥)	(٢٦٦)	
٥٣٧	١,٥٠٨	

إيرادات من أنشطة التمويل المشترك والمديونيات  
عائدات على حملة حسابات استثمار غير مقيدة

الحصة من الإيرادات (كمضارب ورب المال)

إيرادات أنشطة التمويل الممولة ذاتياً

إيرادات من أنشطة الاستثمار الممولة ذاتياً

### إيرادات من تمويل واستثمارات ومديونيات

العائد على المستحقات بموجب عقود الوكالة

### صافي إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار

ربح صرف عملة أجنبية - بالصافي

إيرادات أخرى

### إجمالي الإيرادات

تكاليف الموظفين

مصروفات تشغيل أخرى

الاستهلاك

### إجمالي المصروفات

### ربح التشغيل قبل انخفاض القيمة وتخصيص ضريبة الدخل

الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أوراق مالية

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

الخسائر الائتمانية المتوقعة لسلفيات التمويل ومديونيات أخرى

الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات دفعات تمويل و ضمانات مالية

### ربح السنة قبل خصم الضريبة

### الضريبة المخصصة من المكتب الرئيسي

### إجمالي الدخل الشامل للسنة بالصافي من ضريبة الدخل

## بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح	رأس المال المخصص	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	المجموع
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٥,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	-	١,٣٦٠	٢٧,٤٨٢
ب II (أ)	٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٠٠٠
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة	-	-	-	٦,٢	(٦,٢)	-
ربح السنة	-	-	-	-	١,٥٠٨	١,٥٠٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٦,٢	٢,٢٦٦	٣٣,٩٩٠

إيضاح	رأس المال المخصص	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي انخفاض القيمة	أرباح محتجزة	المجموع
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٢١,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	-	٨٩٧	٢٣,٠١٩
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	-	-	-	-	(٧٤)	(٧٤)
الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٢١,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	-	٨٢٣	٢٢,٩٤٥
ب II (أ)	٤,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠
ربح السنة	-	-	-	-	٥٣٧	٥٣٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٥,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	-	١,٣٦٠	٢٧,٤٨٢

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

## أ ٢ أساس الإعداد (تابع)

### أ ٢-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات المحاسبية (تابع)

### تصنيف الاستثمارات

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

### السيولة

تدير النافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الإيضاح د ٢-٢.0. ويتطلب هذا القيام باجتهادات محاسبية عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

### أ ٢-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### معايير صدرت وسارية

### أ ٢-٤ ا- معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ المرابحة والمبيعات الأخرى أجلة السداد

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ المرابحة والمبيعات الأخرى مؤجلة السداد في عام ٢٠١٧. ويحل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالية الأسبق رقم ٢ «المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء» ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ «بيع السداد الآجل». والغرض من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة ورفع التقارير المناسبة المتعلقة بالاعتراف والقياس والإفصاحات المتعلقة بالمرابحة ومعاملات البيع الأخرى أجلة السداد لكل من البانعين والمشتريين فيما يتعلق بهذه المعاملات. سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

طبقت النافذة هذا المعيار وليس له أي تأثير جوهري.

### أ ٢-٤ ب- تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار

لقد طبق البنك للمرة الأولى معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ عقود الإيجار (الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يناير ٢٠١٦) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، وهو نفس تاريخ سريان المعيار. يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة بالنسبة لمحاسبة الإيجار. يقدم المعيار تغييرات جوهرية على محاسبة الإيجار من خلال إلغاء التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. يتطلب المعيار إدراج الحق في استخدام الأصول والتزامات الإيجار في تاريخ سريان جميع عقود الإيجار. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار بفترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل) وإيجار أصول «منخفضة القيمة» (مثل أجهزة الحاسب الآلي الشخصية). على النقيض من محاسبة المستأجر، لم تتغير متطلبات محاسبة المؤجر بشكل كبير.

التأثير على محاسبة المستأجر:

لقد اختارت الإدارة استخدام«منهج التعديل التراكمي» الذي يتطلب احتساب التزامات الإيجار القائمة لعقود الإيجار التشغيلي الحالية باستخدام معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ الانتقال إلى تطبيق المعيار وترحيل التزامات الإيجار التمويلي القائمة وقياس الأصل بمبلغ يعادل الالتزام المعدل بالنسبة لأي مبالغ متراكمة أو مدفوعة دون تأثير على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة عند الانتقال إلى تطبيق المعيار. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩، فقد قام البنك:

- بإدراج الحق في استخدام الأصول والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي، وتم قياسها مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تم قياسها بمعدل الاقتراض المتزايد لجميع عقود الإيجار التشغيلي الحالية وفقاً للفترة التعاقدية المتبقية.
- إدراج استهلاك الحق في استخدام الأصول والفوائد على التزامات الإيجار في بيان الدخل الشامل. تم إدراج هذين المصروفين ضمن مصاريف التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل.
- استبعد البنك جميع عقود الإيجار التشغيلي الحالية التي لن يتم تجديدها خلال ١٢ شهراً.
- بالنسبة لعقود الإيجار التي لن يتم تجديدها، فقد اختار البنك إدراج مصروف الإيجار بطريقة القسط الثابت وفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦. يعرض هذا المصروف ضمن مصاريف التشغيل الأخرى في بيان الدخل الشامل.

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق مساهمي البنك التي تم الإفصاح عنها سابقاً.

لقد أدرج البنك في البيانات المالية مبلغ ١,١ مليون ريال عماني تحت بند الحق في استخدام الأصول والتزامات إيجار إضافية كما في ١ يناير ٢٠١٩. تم إدراج الحق في استخدام الأصول تحت بند أصول أخرى وتم إدراج التزامات الإيجار كجزء من التزامات أخرى في بيان المركز المالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

## أ ٢ أساس الإعداد (تابع)

### أ ٢-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تابع)

### معايير صدرت ولكنها ليست سارية المفعول بعد

### أ ٢-٤ ج- معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في عام ٢٠١٨. والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من منظور كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

طبقت النافذة هذا المعيار وليس له أي تأثير جوهري.

### أ ٢-٤ د- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ احتياطات المخاطر

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٥ «احتياطات المخاطر» في عام ٢٠١٨. وهذا المعيار بالإضافة إلى معيار المحاسبة المالية ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة» يستبدلان معيار المحاسبة المالية الأسبق رقم ١١ «المخصصات والاحتياطات».

والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن احتياطات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف المخاطر المختلفة التي تواجه أصحاب المصالح، وهم بصورة رئيسية المستثمرون الذين يستلمون الأرباح والخسائر عن أدوات التمويل الإسلامي. يسري المعيار للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر في حالة قيام البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة».

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

### أ ٢-٤ هـ- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة

في نوفمبر ٢٠١٧، أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ – انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة، ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم : ١١ «المخصصات والاحتياطات» الذي سيكون ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، أصدر البنك المركزي العماني خلال سنة ٢٠١٧ تعميم «BM1149» بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ الذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ «الأدوات المالية» لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك/النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمنشآت المصرفية الإسلامية حول معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، كلما يتم إصدار التعليمات.

طبقت النافذة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم تقم بتعديل معلومات المقارنة وذلك وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ذات الصلة.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولا تتوقع أي تأثير جوهري.

### أ ٢-٤ و- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ «الإجارة»

يحسّن معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ حول الإجارة (الذي حل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٨) المعالجات الحالية وذلك تماشياً مع أفضل الممارسات الدولية. يضع هذا المعيار مبادئ لتصنيف وإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن تعاملات الإجارة بما في ذلك الأشكال المختلفة التي يتم الدخول فيها بواسطة مؤسسات مالية إسلامية بصفتها مؤجراً ومستأجراً. يقدم هذا المعيار نقلة كبيرة في المنهج المحاسبي لتعاملات الإجارة. وعلى وجه الخصوص، من جانب المستأجر على العكس من المنهج السابق لاحتساب الإجارة خارج بنود الميزانية العمومية. يسري هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولا تتوقع أي تأثير جوهري.

### أ ٢-٤ ز- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ «استثمارات في صكوك وأسهم وأدوات مماثلة»

يضع معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (الذي حل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٢٥) مبادئ مطورة لتصنيف وإدراج وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وأدوات استثمارات مماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. يحدد هذا المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، كما يحدد المعالجات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يسري هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

تقيّم النافذة حالياً تأثير هذا المعيار ولا تتوقع أي تأثير جوهري.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد البيانات المالية مبينة أدناه.

#### أ ٣-١ النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً، مطروحاً منها الاقتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة.

#### أ ٣-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

#### أ ٣-٣ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع والطرق الأخرى للتمويل الإسلامي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجدت).

#### *المرابحة*

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زائد عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجد). يعدد أي وعد يقوم به المرابح المحتمل التزاماً.

#### *المضاربة*

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمقابل الممنوح مطروحاً منها أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس المال. ويقاس رأسمال 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 إذا لحقت خسارة أو ضرر برأسمال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأسمال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

#### *المشاركة*

تمثل عقود المشاركة شراكة بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأسمال مساو أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكاً 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصل الثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

#### *الإجارة المنتهية بالتملك*

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنة التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتملك هي إيجار 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.

تمثل مديونيات إيرادات الإجارة الإيجارات المعلقة في نهاية العام مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصل آخر.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### أ ٣-٣ أصول التمويل (تابع)

#### *استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك*

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتملك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد «استصناع» بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتملك. ويدفع العميل الإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

#### *السلم*

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين من سلعة، ويتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على المشتريات الزراعية الموسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل الذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت التسليم لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع. بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، مطروحاً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

#### *المشاركة المتناقصة*

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصل الثابت (منزل أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي

#### *أ ٣-٤-١ تاريخ الإدراج*

يتم إدراج الأصول والالتزامات المالية باستثناء أرصدة التمويلات إلى العملاء والأرصدة المستحقة إلى العملاء مبدئياً في تاريخ المتاجرة. أي تاريخ أن يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل القروض والسلفيات إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويسجل البنك الأرصدة المستحقة إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

#### *أ ٣-٤-ب القياس المبدئي للأدوات المالية*

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإدراج المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المديونيات التجارية وفقاً لسعر المعاملة. وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الإدراج المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

#### *أ ٣-٤-ج الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد*

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، يقوم البنك بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم الاعتراف بتلك الأداة.

#### *أ ٣-٤-د قياس فئات الأصول والالتزامات المالية*

يصنّف البنك كافة أصوله المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل والمقاسة بأي من الخيارات التالية:

- التكلفة المطفأة؛
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يصنّف البنك وقييس المشتقات ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر. ويجوز للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي تباين في القياس أو الإدراج.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-د قياس فئات الأصول والالتزامات المالية (تابع)

*(١) المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة*

يتضمن المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء، أصول مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد غير مدرجة في سوق نشط بخلاف ما يلي:

- الأصول التي يعتزم البنك بيعها على الفور أو في القريب العاجل.
- الأصول التي قام البنك بتصنيفها عند الإدراج المبدئي كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متاحة للبيع.
- الأصول التي قد لا يسترد البنك بصورة جوهرية كافة استثماره المبدئي في تلك الأصول بخلاف أن يرجع ذلك إلى التدهور الائتماني وهي الأصول التي يتم تصنيفها كمتاحة للبيع.

يقيس البنك المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى فقط وفقاً للتكلفة المطفأة في حالة أن تستوفى الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط لأصل المبلغ القائم

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

- تقييم نموذج الأعمال.

يحدد البنك نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارته لمجموعات الأصول المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال البنك على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمععة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى
- كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة في تقييم البنك.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج «السيناريو الأسوأ» أو «سيناريو حالات الضغط» في الاعتبار. في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيردج هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً.

- اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط. لأغراض هذا الاختبار، يُعرف «أصل المبلغ» بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات لأصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يقوم البنك بتطبيق أحكام، وبراغي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-د قياس فئات الأصول والالتزامات المالية (تابع)

*(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر تجتمع فيه الخصائص التالية:

- تغير القيمة استجابة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار الاستدلالي أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، شريطة ألا ترتبط بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية (أي أساسية).
- ألا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو تتطلب صافي استثمار مبدئي أقل الذي يتوجب توفيره للأنواع الأخرى من العقود التي من المتوقع أن تبدي استجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق.
- أن تتم التسوية في تاريخ مستقبلي.

يدخل البنك في معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. وتتضمن هذه المعاملات مبادلات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية ومبادلات العملات وعقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة والخيارات لأسعار الفائدة والعملات الأجنبية. يتم تسجيل المشتقات وفقاً للقيمة العادلة ويتم إدراجها كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة بينما يتم تسجيلها كالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة للمشتقات بصورة منفصلة ضمن الإيضاحات. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن صافي إيرادات المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط. وقد تم إدراج إفصاحات محاسبة التحوط ضمن الإيضاحات.

#### (٣) المشتقات المتضمنة

الأداة المشتقة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقداً رئيسياً لأداة غير مشتقة بموجبه تتباين بعض التدفقات النقدية للأداة المركبة بطريقة مماثلة لأداة مشتقة منفصلة. وتتسبب الأداة المشتقة المتضمنة في تعديل بعض أو جميع التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك وفقاً لسعر فائدة محدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر استدلالي للأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر شريطة ألا تتعلق بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية.

بالتزامن مع إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يستمر البنك في المحاسبة بهذه الطريقة عن المشتقات المتضمنة في الالتزامات المالية والعقود الرئيسية غير المالية. ومع ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية استناداً إلى نموذج الأعمال وتقييم اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط كما هو مبين في الإيضاحات.

#### (٤) الأصول أو الالتزامات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة

يقوم البنك بتصنيف الأصول أو الالتزامات المالية كاحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة. في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل، ويتم تسجيل وقياس الأصول المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة، وتُسجل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام الدفعات.

يتضمن هذا التصنيف أوراق الدين المالية والأسهم والمراكز الدائنة وقروض العملاء، التي تمت حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

#### (٥) أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يطبق البنك الفئة الجديدة الواردة ضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

تتضمن هذه الأدوات بصورة كبيرة الأصول التي سبق تصنيفها كاستثمارات مالية متاحة للبيع طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بالطريقة نفسها التي يتم بها قياس الأصول المالية وفقاً للتكلفة المطفأة كما هو مبين في الإيضاحات. تبين الإيضاحات طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. وفي حالة أن يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في السهم نفسه، يتم التصرف فيه على أساس الوارد أولاً الصادر أولاً. وفي حالة عدم الاعتراف، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح او الخسائر.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-د قياس فئات الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٦) *أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى*

عند الإدراج المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية. العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة.

(٧) *الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

تتمثل الأصول والالتزامات المالية ضمن هذه الفئة في تلك غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتلك المصنفة من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي أو التي ينبغي قياسها إلزامياً وفقاً للقيمة العادلة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي عندما يتحقق أحد المعايير التالية. ويتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف؛

- تمثل الالتزامات جزءاً من مجموعة التزامات مالية وتتم إدارتها وتقييم أدانها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة؛ أو

- تتضمن الالتزامات واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بصورة ملحوظة من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة.

يتم تسجيل الأصول والالتزامات المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل مثل هذه التغيرات في القيمة العادلة ضمن الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد إدراجه إلى الأرباح أو الخسائر. تستحق الفائدة المكتسبة أو المكتبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات الفائدة أو مصروفات الفائدة على التوالي بواسطة معدل الفائدة الفعلي أخذاً في الاعتبار أي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداة. وينبغي إلزامياً قياس الفوائد المكتسبة على الأصول وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بواسطة معدل فائدة تعاقدي. يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في السداد.

(٨) *الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة*

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات قروض.

تسجل الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) وفقاً للقيمة العادلة التي تتمثل في الأقساط المستلمة. إلحاقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى من بين المبلغ المسجل مبدئياً مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الدخل ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة – بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ – كما هو مبين في الإيضاحات. يتم إدراج القسط المستلم في بيان الدخل ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

إن التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يجب على البنك خلال مدتها تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً الى العميل.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الإسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة التي يتم بموجبها الاتفاق على منح القرض على أساس شروط السوق ضمن بيان المركز المالي.

يتم الإفصاح عن القيمة الإسمية لهذه الأدوات والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة لها في الإيضاحات. ويقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض وفقاً لتراجمات أسعار الفائدة السوقية. وتقاس هذه الالتزامات لاحقاً وفقاً للقيمة الأقل من بين مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمبلغ المسجل مبدئياً مطروحاً منها المبلغ المتراكم للإيرادات المدرجة. متى كان ذلك ملائماً.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-هـ إلغاء الإدراج

(١) *الأصول المالية*

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما:

- تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب «القبض والدفع»؛ وإما
  - أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو
  - لا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه فقد السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية أو الدخول في ترتيب «القبض والدفع»، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم يفقد السيطرة على الأصل. يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرار البنك في المشاركة في الأصل. في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على البنك سداه أيهما أقل.

(٢) *الالتزامات المالية*

يتم إلغاء إدراج التزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالالتزام أو إلغائه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء إدراج الالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد، ويدرج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

#### أ ٣-٤-و مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة فقط بين الأصول والالتزامات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون للبنك حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المدرجة وبنوي البنك تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الأصول والالتزامات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط طبقاً لما تسمح به المعايير المحاسبية أو يتم عرضها للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المماثلة.

#### أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية

(١) *نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة*

يسجل البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لجميع القروض وأصول الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وكذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم بـ «الأدوات المالية». لا تتعرض أدوات حقوق الملكية للانخفاض في القيمة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة) ما لم يطرأ ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاستحداث وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً). سياسات البنك لتحديد ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة الذي يمثل تلك الخسائر الناتجة من أحداث التعثر للأداة المالية والتي من المحتمل أن تطرأ خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. تحتسب كل من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة ذات الصلة المتعلقة بالأدوات المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(١) نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

قام البنك بإعداد سياسة تقوم على إجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير لما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الإدراج المبدئي عن طريق مراعاة التغيير في مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتبقي من الأداة المالية.

استناداً إلى الإجراء أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والأصول المالية المشتراة أو المستحدثة التي انخفضت قيمتها الائتمانية كما هو مبين أدناه:

- المرحلة ١: عند قيام البنك لأول مرة بتسجيل القروض، يسجل البنك مخصصاً استناداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً. كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ١ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان لها ويعاد تصنيف القرض من المرحلة ٢.

- المرحلة ٢: عندما يتضح أن هناك ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان للقرض منذ الاستحداث، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة. كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ٢ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان بالنسبة لها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة ٣.

- المرحلة ٣: تتضمن القروض التي تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

بالنسبة للأصول المالية التي لا يتوقع البنك بصورة معقولة لها أن يتم استرداد إما المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي، وهذا يعتبر عدم إدراج (جزئي) للأصل المالي.

(٢) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى أربعة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصاً بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي. والعجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هي موضحة أدناه وعناصرها الأساسية:

- التعثر المحتمل هي تقدير للتعثر المحتمل على مدى نطاق زمني معين. وقد يحدث التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة التي يتم تقييمها إذا لم يسبق عدم الاعتراف بالتسهيل ولا يزال مندرجاً ضمن المحفظة.

- التعرض للتعثر هو تقدير التعرض للتعثر في تاريخ مستقبلي آخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض للتعثر بعد تاريخ التقرير بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والفائدة سواء أكانت مجدولة بموجب عقد أو خلافه والانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة والفائدة المستحقة من المدفوعات غير المسددة.

- الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في حالة وقوع التعثر في وقت محدد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك استلامها ومن بينها تحقيق أي ضمان. وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من التعرض للتعثر.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٢) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يراعي البنك أربعة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو تصاعدي، سيناريو أقل حدة، سيناريو أكثر حدة)، ويرتبط كل سيناريو بقيم مختلفة للتعثر المحتمل والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر. ومتى يكون الأمر ملائماً، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة سبل التوقع باسترداد القروض المتعثرة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد القروض وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لقاء بيع الأصل.

باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى، تكون المدة القصوى التي تتحدد عنها خسائر الائتمان هي المدة التعاقدية للأداة المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في استدعائها في تاريخ أسبق.

يتم المحاسبة والإفصاح عن خسائر انخفاض القيمة والإفصاح عنها بصورة منفصلة عن خسائر أو أرباح التعديل التي تتم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

فيما يلي ملخص للآليات المرتبطة بطريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١:	تحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً بالجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة الذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية والمحتملة خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يحتسب البنك مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة ١٢ شهراً لاحقة لتاريخ التقرير. ويتم تطبيق التعثر المحتمل المتوقعةعلى مدى فترة ١٢ شهراً على القيمة المتوقعة للتعرض للتعثر ثم ضرب قيمتها في الخسارة المتوقعة عن التعثر وخصمها بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إجراء هذا الاحتساب لكل سيناريو من السيناريوهات الأربعة كما هو موضح أعلاه.
------------	--

المرحلة ٢:	عندما يتضح وقوع ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان لأحد القروض منذ استحداثه، يقوم البنك بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة. وتمائل الآليات تلك الموضحة أعلاه بما في ذلك استخدام السيناريوهات المتعددة ولكن يتم تقدير قيمة التعثر المحتمل والخسارة الناتجة عن التعثر على مدى عمر الأداة. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
------------	---

المرحلة ٣:	بالنسبة للقروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، يسجل البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه القروض. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المتبعة مع الأصول ضمن المرحلة ٢ مع تحديد نسبة ١٠٠٪ كقيمة للتعثر المحتمل.
------------	--

الأصول المالية المشتراة أو المستحدثة منخفضة القيمة الائتمانية	هذه الأصول هي أصول مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي. ويقوم البنك فقط بتسجيل التغيرات المتراكمة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الإدراج المبدئي، استناداً إلى ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة مع خصمها بمعدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً.
---	--

التزامات القروض وخطابات الاعتماد	عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب القرض استناداً إلى ترجيح الاحتمالات بالسيناريوهات الأربعة. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي المتوقع للقرض.
----------------------------------	--

بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة	بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة التي تتضمن كلاً من القروض والالتزامات غير المسحوبة، يتم احتساب وعرض الخسائر الائتمانية المتوقعة مع القرض. وبالنسبة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.
-------------------------------------	---

عقود الضمانات المالية	يتم قياس التزام البنك طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل مبدئياً مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. أيهما أعلى. ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي تكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الفائدة المعدل بالمخاطر المتعلق بالتعرض للمخاطر. يتم الاحتساب بواسطة ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة. ويتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بعقود الضمانات المالية ضمن المخصصات.
-----------------------	---

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٣) أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

لا تتسبب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في بيان المركز المالي التي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الأصول وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل على الأرباح أو الخسائر. ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء إدراج الأصول.

#### (٤) الأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية، يقوم البنك فقط بتسجيل التغييرات المتراكمة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الإدراج المبدئي ضمن مخصص الخسائر.

#### (٥) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

تتضمن المنتجات المقدمة من البنك مجموعة من تسهيلات الحسابات المكشوفة وبطاقات الائتمان للأفراد والشركات التي يتمتع البنك فيها بالحق في إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بموجب إخطار سابق بيوم واحد. لا يجعل البنك تعرضه للخسائر الائتمانية مقتصرأ على فترة الإخطار التعاقدي، وإنما يحتسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تعكس توقعات البنك بشأن أداء العميل والتعثر المحتمل من جانبه وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية المتبعة من قبل البنك التي يمكن أن تتضمن تخفيض قيمة التسهيلات أو إلغاؤها.

ويمائل التقييم المستمر الذي يتم إجراؤه لوقوع أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة ذلك المتبع مع منتجات الإقراض الأخرى. يستند هذا التقييم إلى التحولات في التصنيف الائتماني الداخلي للعميل مع إلقاء التركيز الأكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند معدل الفائدة المستخدم في خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدار الفترة المتوقعة لاانكشاف للمخاطر على التسهيلات. ويراعي هذا التقدير أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل شهرياً وبالتالي لا يتم تحميلها أية فائدة.

#### (٦) الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

لقد استند البنك في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية مثل المدخلات الاقتصادية ومن بينها:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تسجل المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دوماً كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولكي تنعكس تلك الخصائص، يستعين البنك أحياناً بتعديلات نوعية أو استبدالات تعدد كتعديلات مؤقتة عندما تكون مثل هذه الفروق جوهرية بشكل ملحوظ.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٧) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك للحصول على الضمانات، متى أمكن. ويأخذ الضمان العديد من الأشكال منها النقد والضمانات وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزون والأصول غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل ترتيبات التقاص. لا يتم تسجيل الضمان في بيان المركز المالي للبنك ما لم تعاد حيازته. ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمان على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم عادة تقييم الضمان كحد أدنى في تاريخ البداية ويعاد تقييمه بصورة منتظمة حسب نوع الأصل على سبيل المثال، يتم بصورة يومية تقييم النقد أو الضمانات المرتبطة بمتطلبات هامش الربح.

يستخدم البنك بيانات السوق النشط إلى الحد الممكن في تقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. أما بالنسبة للأصول المالية التي لا تتوفر لها قيم سوقية يسهل تحديدها، يتم تقييمها بواسطة نماذج. ويتم تقييم الضمان غير المالي مثل العقارات من قبل مقيمين آخرين معتمدين.

#### (٨) الشطب

يتم شطب الأصول المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما يتوقف البنك عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، تتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

#### (٩) القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة

يقدم البنك أحياناً تنازلات أو يقوم بالتعديلات بشأن الشروط الأصلية للقروض بغرض الاستجابة لل صعوبات المالية التي تواجه المقترض بدلاً من اقتناء الضمان أو التحصيل الإلزامي للضمان. يعتبر البنك القرض ضمن القروض المقدم لها تنازلات السداد عند تقديم مثل هذه التنازلات أو التعديلات كنتيجة لل صعوبات المالية الحالية أو المتوقعة التي لم يكن البنك ليوافق على القيام بها إذا كانت الأوضاع المالية للمقترض جيدة. تتضمن المؤشرات على الصعوبات المالية حالات الإخلال بالاتفاقيات أو المخاوف الجوهرية التي قد تثيرها إدارة مخاطر الائتمان. ومن سبل تقديم التنازلات للعملاء مد أجل ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. وبمجرد إعادة التفاوض على الشروط، يقاس أي انخفاض في القيمة بواسطة معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط. تقوم سياسة البنك على مراقبة القروض المقدم لها تنازلات في السداد بغرض المساعدة في التأكد من سداد المدفوعات المستقبلية.

يتم تحديد قرارات عدم الاعتراف والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة. في حالة أن تشير هذه الإجراءات إلى تكبد خسائر مرتبطة بالقرض، يتم الإفصاح عنه وإدارته ضمن الأصول المقدم لها تنازلات السداد منخفضة القيمة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم إلغاؤه أو شطبه. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك أيضاً بإعادة تقييم القرض في حالة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان متعلق به وذلك عند إعادة التفاوض على القرض أو تعديله ولكن ليس عدم الاعتراف به. كما ينظر البنك أيضاً فيما إذا كان يجب تصنيف الأصول ضمن المرحلة ٣. وبمجرد أن يتم تصنيف الأصل كأصل مقدم له تنازلات في السداد، يظل الأصل ضمن هذه الفئة لمدة اختبار مدتها ١٢ شهراً كحد أدنى. ولكي يعاد تصنيف الأصل من فئة القروض المقدم لها تنازلات، ينبغي على العميل استيفاء كافة المعايير التالية:

- الانتظام في سداد كافة التسهيلات الخاصة بالعميل.
- السداد المنتظم لما يزيد عن مبلغ غير جوهري من قيمة أصل المبلغ أو الفائدة على مدار نصف مدة الاختبار كحد أدنى.
- ألا ينسب للعميل أي عقد تتجاوز فترة التأخر في سداد المدفوعات بموجبه عن ٣٠ يوماً.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٩) *القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة (تابع)*

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة الأصل أو مجموعة من الأصول المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد الإدراج المبدئي للأصل («حدث خسارة» متكبدة) وأن يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول البيانات الملحوظة التي تصل إلى علم البنك حول أحداث الخسارة التالية وكذلك مراعاة التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني:

- مواجهة جهة الإصدار أو الجهة الملتزمة لصعوبة مالية جوهرية.
- مخالفة العقد بالتعثر أو الإخلال في سداد الفائدة أو مدفوعات أصل المبلغ.
- قيام البنك بتقديم تنازلات للمقترض – نظراً لأسباب اقتصادية أو قانونية مرتبطة بالصعوبة المالية التي تواجه المقترض – والتي لم يكن البنك ليقدمها بخلاف ذلك.
- احتمالية إشهار إفلاس المقترض أو مواجهة ترتيبات تنظيم مالي أخرى.
- تلاشي سوق نشط لذلك الأصل المالي نظراً لصعوبات مالية.
- توفر بيانات ملحوظة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ الإدراج المبدئي بتلك الأصول ولا يمكن بعد تحديد الانخفاض للأصول المالية الفردية في المجموعة بما في ذلك التغيرات العكسية في حالة السداد للمقترضين بالمجموعة أو وقوع ظروف اقتصادية قومية أو محلية ترتبط بحالات التعثر عن الأصول المدرجة ضمن المجموعة.

(١٠) *الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة*

يقوم البنك أولاً بإجراء تقييم لما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة للأصول المالية التي يعتبر كل منها جوهريا بصورة فردية أو بصورة مجمعة للأصول المالية غير الجوهرية بصورة فردية. إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي تم تقييمه على أساس فردي، سواء كان جوهريا أم لا، فإن البنك يدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الأصول المالية التي تتميز بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة ويقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة. بالنسبة للأصول التي يتم تقييمها على أساس فردي لتحديد انخفاض قيمتها ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو ما زالت تحقق خسائر انخفاض القيمة فإنها لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكيد خسارة انخفاض القيمة للقروض أو المديونيات أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الخسارة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد) مخضومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في بيان الدخل الشامل. إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق يحمل معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة من انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي الخاضع للضمان التدفقات النقدية التي قد تنتج من غلق الضمان ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعه سواء أكان غلق الضمان محتملاً أم لا.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الأصول المالية بصورة مجمعة لخرض تحديد أي انخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة التاريخية بالخسائر للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتلك المندرجة بالمجموعة.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للحد من أي اختلافات بين تقديرات الخسائر والخبرة الفعلية بالخسائر.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(١٠) *الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)*

عندما لا يمكن القرض تحصيل القرض، يتم شطب القرض مقابل المخصص المرتبط به والمتعلق بالانخفاض في قيمة القرض. ويتم شطب هذه القروض بعد إتمام كل الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

في حالة إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن ربط هذا الانخفاض بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل انخفاض القيمة، يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. ويتم تسجيل مبلغ الرد في قائمة الدخل الشامل. راجع أيضاً إيضاح ب ٣ للاطلاع على التفاصيل المتعلقة بالقروض والسلفيات والتمويل.

(١١) *الأصول المصنفة كمتاحة للبيع*

في نهاية كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية. في حالة أوراق الدين المالية، يستعين البنك بالمعايير المشار إليها بالبند (١٠) أعلاه. وفي حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، فإن أي انخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة للأسهم بحيث تصبح أقل من تكلفة الأسهم يعتبر دليلاً على الانخفاض في القيمة. في حالة وجود أي دليل على حدوث انخفاض في قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع فإن إجمالي الخسارة المتراكمة – المقاسة بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسائر انخفاض في القيمة لذلك الأصل المالي التي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر– يستبعد من حقوق الملكية ويتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر. إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر لأدوات حقوق الملكية المسجلة ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم ردها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

#### أ ٣-٤-ح قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم وفقاً له قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي مطروحاً منه مدفوعات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم بواسطة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة.

#### أ ٣-٤-ط قياس القيمة العادلة

تقتضي العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدة سياسات وطرق محاسبية. ويتم الإفصاح متى كان ممكناً عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها عند تحديد القيمة العادلة ضمن الإفصاحات المرتبطة بذلك الأصل أو الالتزام. والقيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع الأصل أو المدفوع لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يتمكن البنك من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ط قياس القيمة العادلة (تابع)

يستخدم البنك أساليب تقييم ملائمة للظروف وبقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات الذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات الذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة كخل) في نهاية فترة كل تقرير.

يعمل البنك في تاريخ كل تقرير على تحليل الحركات في قيمة الأصول والالتزامات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للبنك، ولأغراض هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم عن طريق مقارنة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم بالعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

كما يقوم البنك بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالمصادر الخارجية ذات الصلة بغرض تحديد مدى معقولية التغيرات.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات للأصول والالتزامات استناداً إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

#### أ ٣-٤-ي النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقدية في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى بنوك مركزية والأصول المالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية تصل لمدة ثلاثة أشهر التي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة العادلة، ويستخدم البنك النقد وما يماثل النقد في إدارة التزاماته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

#### أ ٣-٤-ك أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن التزام مقابل ضمن الالتزامات الأخرى. وبالتالي، ليس هناك التزام إزاء أوراق القبول خارج الميزانية العمومية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الإدراج المبدئي (تابع)

#### أ ٣-٤-ل المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كافة الأصول والالتزامات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كأصول للمتاجرة أو التزامات للمتاجرة. يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة في بيان المركز المالي. وتعتمد معاملة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

#### (١) تحوط القيمة العادلة

عند تصنيف الأداة المشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت، يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً في بيان الدخل الشامل بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها.

في حالة انتهاء سريان الأداة المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة أنها لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو إلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط. إن أي تعديل يتم إجراؤه على البند المتحوط له حتى تلك المرحلة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية، يتم إطفأؤه ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

#### (٢) تحوط التدفقات النقدية

في حالة تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط غرضها التحوط من التباين في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة الذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي التحوط. ويعاد تصنيف المبلغ المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر وضمن نفس البند بقائمة الدخل الشامل. ويتم تسجيل أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حالة انتهاء سريان أداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة أنها لم تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط على الفور. في إطار وقف تحوط المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي كان التحوط فيها فعالاً من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف عند وقوع المعاملة المتوقعة وتأثيرها على الأرباح أو الخسائر. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

#### (٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

في حالة عدم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة وعدم تصنيفها كعلاقة تحوط مؤهلة، يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرةً ضمن بيان الدخل الشامل.

### أ ٣-٥ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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، والأعمار الإنتاجية المقدره لفترة الحالية على النحو التالي:

الأصل	عدد السنوات
السيارات	٥
الأثاث والتركيبات	٦-٧
معدات المكتب	٦-٧
برمجيات حاسب آلي	١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للأصول وتعدل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن «إيرادات تشغيل أخرى» في بيان 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 النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. وتم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

## أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### أ ٦-٣ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك على مستوى المركز الرئيسي ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الاسلامية. خلال السنة بدأ المركز الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة ١٥% من ربح «النافذة». يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

### أ ٧-٣ منافع الموظفين

مكافآت نهاية الخدمة

تتم 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 العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ بيان المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات المتداولة، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالترزام غير متداول.

تدرج المساهمات لخطه التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل الشامل عند تكبيدها.

المنافع قصيرة الأجل

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

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

### أ ٨-٣ ودائع العملاء والحسابات الأخرى

تدرج الأرصدة في الودائع الجارية والحسابات الأخرى عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المطفأة.

### أ ٩-٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من استثمارات الأموال، يتم تخصيص الدخل المنسوب لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد تجنب مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة 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.

### أ ١٠-٣ المستحقات إلى/من البنوك وودائع الوكالة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

## أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### أ ١١-٣ إدراج الإيرادات

### المرابحة

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

### المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر من ناحية أخرى على قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل 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 حصتها في رأسمال المشاركة.

### المشاركة المتناقصة

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

### أرباح 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

تسجل إيرادات الإجارة على مدار فترة الإجارة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بتمليك غير منتظمة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

### استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

### إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات – التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة –ضمن قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

### 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 ذات الصلة قبل تخصيص رسوم المضارب. تستحق حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

### السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

### إيرادات توزيعات نقدية

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

### الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس توزيع نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

### أ ١٢-٣ إدراج المصروفات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بغريق الاستثمار، أي «مصروفات المضارب». تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى. يخصم «ربح المضارب» للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ ٣-١٣ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

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

#### أ ٣-١٤ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والالتزامات النافذة فيما يتعلق بوعود من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات العرضية في بيان المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية إلا إذا كانت مستبعدة.

#### أ ٣-١٥ مجلس الرقابة الشرعية

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

#### أ ٣-١٦ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي. عندما، وفقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل وفي حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للنافذة والطرف المقابل.

#### أ ٣-١٧ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم من الأفراد للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستئمار.

#### أ ٣-١٨ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة التزام قانوني أو استدلالي جارٍ كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. تعادل المخصصات القيمة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

#### أ ٣-١٩ التمويل المشترك والذاتي

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

#### أ ٣-٢٠ احتياطي معادلة الأرباح

يتمثل احتياطي معادلة الأرباح في ذلك المبلغ الذي يتم تخصيصه من إيرادات المضاربة قبل تخصيص حصة النافذة كمدير استثمار (مضارب) للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة وزيادة حقوق ملكية الملاك.

#### أ ٣-٢١ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ المقتطع من حصة ربح حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية، والشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع لاحتياطي مخاطر الاستثمار واستخدامه خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

#### أ ٣-٢٢ احتياطي انخفاض القيمة

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول إنشاء احتياطي انخفاض القيمة وهي مبينة أدناه.

- في حالة ازدياد مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض الحالي المحتسب طبقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وتوجيهات البنك المركزي العماني عن مخصص انخفاض القيمة المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يتم تحويل الفرق المتعلق بالزيادة (بالصافي من الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

- في حالة ازدياد مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحتسب طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني في السنوات اللاحقة عن مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، ينبغي تحويل الفرق (بالصافي من الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض المذكور آنفاً من الأرباح المحتجزة.

قررت النافذة بموجب القرارات المنصوص عليها بالسياسة المحاسبية مراجعة هذا المركز بصورة ربع سنوية.

لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذو الصلة متاحاً لتوزيع الأرباح النقدية أو للإدراج ضمن رأس المال النظامي. ولا يكون الاحتياطي متاحاً لأي استغلال لاحق دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### أ ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافترضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والاجتهادات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية والعوامل المتعددة الأخرى التي ترى الإدارة أنها معقولة في ظل الظروف القائمة وكذلك النتائج التي تعد أساساً لوضع الاجتهادات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي تعتبر غير متاحة بسهولة من مصادر أخرى. ومن حيث التعريف، نادراً ما تكون التقديرات المحاسبية الناتجة معادلة للنتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والاجتهادات ذات الصلة بصورة مستمرة. ويتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر فقط على تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي التقديرات المحاسبية الهامة للبنك:

#### أ ٤-١ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بكافة فئات الأصول المالية يتطلب إصدار الاجتهادات، وبالأخص فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان. يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل التي قد تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات. إن حساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك يتمثل في مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقات فيما بينها. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر اجتهادات وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، الذي يسند احتمالية التعثر إلى التصنيفات الفردية.
- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي.
- تصنيف الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مجمّع.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك المعادلات المحاسبية المتنوعة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### أ ٤-٢ تقدير القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة

في حالة تقدير القيمة العادلة للأصول الأساسية مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات يعد مؤشراً للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات حيث إنه يتم تقدير القيمة العادلة لغالبية الأصول ذات الصلة ويراعي صافي قيمة الأصول المسجل لتلك الاستثمارات التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة.

#### أ ٤-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

يجني البنك إيرادات الرسوم والعملات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها إلى عملائه. إيرادات الرسوم، التي لا تشكل جزءاً هاماً من معدل الفائدة الفعلي لأداة مالية، يتم احتسابها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ «الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء». بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥، يقيس البنك إيرادات الرسوم بناء على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل، ويستبعد المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى. يدرج البنك الإيرادات عندما يحول السيطرة على المنتج أو الخدمة إلى العميل.

إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً هاماً من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي، يتم إدراجها عند قياس معدل الربح الفعلي.

إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى – بما في ذلك احتساب أو تمويل ورسوم الخدمات المدفوعة مقدماً ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات البيع – تدرج عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة. رسوم التزامات التمويل والسلف التي يتوقع سحبها ورسوم الائتمان الأخرى ذات الصلة، يتم تأجيلها (إلى جانب أي تكاليف متزايدة) وتدرج كتعديل على معدل الإيرادات الفعلي على التمويل والسلف. عندما لا يكون محتملاً سحب تمويل، يتم إدراج رسوم التزامات التمويل والسلف على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني:
	- حساب جاري
	- احتياطي نقدي
	النقدية
٢,١٥٥	٤,٧٦٠
٥٣٠٦	٥,٣٠٦
١,٢٧٦	١,٩٢٤
٨,٧٣٧	١١,٩٩٠

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

### ب ٢ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
	بالعملة المحلية (أ)
	إيداعات وكالة لدى بنوك
	بالعملة الأجنبية في الخارج (ب)
	إيداعات وكالة لدى بنوك
	حسابات تحت الطلب
	الإجمالي (أ + ب)
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٣,٨٨٤	-
٩٦١	٢٨٥
٩,٨٤٥	٥,٢٨٥
(١٥)	(١)
٩,٨٣٠	٥,٢٨٤

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٢ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية (تابع)

فيما يلي تحليل التغييرات في مجمل القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة ذي الصلة للمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٨٤٥	-	-	٩,٨٤٥
صافي التغيير في الأصول	(٤,٥٦١)	-	-	(٤,٥٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٢٨٥	-	-	٥,٢٨٥
خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٥	-	-	١٥
صافي المحمل للسنة	(١٤)	-	-	(١٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١	-	-	١

ليس هناك تغييرات جوهرية في مجمل أرصدة المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية التي قد تساهم في تغييرات جوهرية في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العام.

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧,٩٨٢	-	-	٧,٩٨٢
صافي الأصول المستحدثة أو المشتراة	٩,٥٦٨	-	-	٩,٥٦٨
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(٧,٧٠٥)	-	-	(٧,٧٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤,٨٤٥	-	-	٤,٨٤٥

خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٥	-	-	٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥	-	-	٥
صافي المحمل للسنة	١٠	-	-	١٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥	-	-	١٥

ليس هناك تغييرات جوهرية في مجمل أرصدة المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية التي قد تساهم في تغييرات جوهرية في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العام.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
مديونيات مرابحة	١٣,٦٠٧	-	١٣,٦٠٧
إجارة منتهية بتملك	١٥,٦١٧	٥٦,٧٧٣	٧٢,٣٩٠
استصناع تتبعه إجارة منتهية بتملك	٦٦,٠٦٦	١٩,٤٧٤	٨٥,٥٤٠
مشاركة متناقصة	٤٢,٢١١	١,٤٣٠	٤٣,٦٤١
	<b>١٣٧,٥٠١</b>	<b>٧٧,٦٧٧</b>	<b>٢١٥,١٧٨</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٠٦)	(١,١٠٢)	(٣,١٠٨)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٢٣)	(٦٢)	(٨٥)
	<b>١٣٥,٤٧٢</b>	<b>٧٦,٥١٣</b>	<b>٢١١,٩٨٥</b>

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
مديونيات مرابحة	١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧
إجارة منتهية بتملك	١٩,١٥٨	٣٩,١٢٥	٥٨,٢٨٣
استصناع تتبعه إجارة منتهية بتملك	٦١,٠٨٥	١٣,٠٤١	٧٤,١٢٦
مشاركة متناقصة	٣٤,٥٤٥	١,٩٥٧	٣٦,٥٠٢
	<b>١٢٨,٣٤٥</b>	<b>٥٤,١٢٣</b>	<b>١٨٢,٤٦٨</b>
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٧١٢)	(١,٠٦٣)	(٢,٧٧٥)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٩)	(٦٠)	(٦٩)
	<b>١٢٦,٦٢٤</b>	<b>٥٣,٠٠٠</b>	<b>١٧٩,٦٢٤</b>

أدناه نبين إيضاحات إضافية على القروض المتعثرة حسب تعميم البنك المركزي العماني رقم: BM 1149

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حساب البنك المركزي		
	حساب البنك المركزي ريال عماني بالآلاف	حساب المعيار التقرير الدولي ٩ ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى حساب الأرباح والخسائر	١,٠٠٠	٣٩٨	٦٠٢
مخصصات مطلوبة حسب البنك المركزي/محتفظ بها حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	٣,٥٧٢	٣,٢٤٥	٣٢٧
نسبة إجمالي القروض المتعثرة*	٠,٧٩	٠,٥٦	٠,٢٣

\*يتم احتساب نسبة صافي القروض المتعثرة القروض والسلف المتعثرة الممولة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ والمخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

تصنيف البنك المركزي العماني (ريال عماني بالآلاف)	تصنيف التقارير المالية الدولية ٩		المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني		المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩		الفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ومعياري التقارير المالية الدولية ٩	
	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)=(٤)-(٦)
١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩
المرحلة ١	١٨٩,٨٠٧	١٨٩,٨٠٧	٢,١٢٨	٤٨٩	-	١٨٩,٣١٨	-	١٨٩,٣١٨
المرحلة ٢	٤,٩٦٢	٤,٩٦٢	٥٢	٨٠	-	٤,٨٨٢	-	٤,٨٨٢
المرحلة ٣	١٠٤	١٠٤	.	٢٦	-	٧٨	-	٧٨
مجموع فرعي	<b>١٩٤,٨٧٣</b>	<b>١٩٤,٨٧٣</b>	<b>٢,١٨٠</b>	<b>٥٩٥</b>	-	<b>١٩٤,٢٧٨</b>	-	<b>١٩٤,٢٧٨</b>
المرحلة ١	١٦,٩٦٦	١٦,٩٦٦	١٧٠	١,٣٣٤	-	١٥,٦٣٢	-	١٥,٦٣٢
المرحلة ٢	١,٦٣٥	١,٦٣٥	١٧	٢٩	-	١,٦٠٧	-	١,٦٠٧
المرحلة ٣	٦	٦	-	١	-	٥	-	٥
مجموع فرعي	<b>١٨,٦٠٧</b>	<b>١٨,٦٠٧</b>	<b>١٨٧</b>	<b>١,٣٦٣</b>	-	<b>١٧,٢٤٤</b>	-	<b>١٧,٢٤٤</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٥١٨	٥١٨	١٣٤	١١٣	-	٤٠٥	-	٤٠٥
مجموع فرعي	<b>٥١٨</b>	<b>٥١٨</b>	<b>١٣٤</b>	<b>١١٣</b>	-	<b>٤٠٥</b>	-	<b>٤٠٥</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٦٠	١٦٠	٤١	٢٧	-	١٣٣	-	١٣٣
مجموع فرعي	<b>١٦٠</b>	<b>١٦٠</b>	<b>٤١</b>	<b>٢٧</b>	-	<b>١٣٣</b>	-	<b>١٣٣</b>
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١,٢٠	١,٢٠	١,٣٠	١,٠٩٥	-	(٧٥)	-	(٧٥)
الإجمالي	<b>١,٠٢٠</b>	<b>١,٠٢٠</b>	<b>١,٠٣٠</b>	<b>١,٠٩٥</b>	-	<b>(٧٥)</b>	-	<b>(٧٥)</b>
المرحلة ١	٢,٦٧٧٣	٢,٦٧٧٣	٢,٢٩٨	١,٨٢٣	-	٢,٤٩٥٠	-	٢,٤٩٥٠
المرحلة ٢	٦,٥٩٧	٦,٥٩٧	٦٩	١,٨	-	٦,٤٨٩	-	٦,٤٨٩
المرحلة ٣	١,٨٠٨	١,٨٠٨	١,٢٠٥	١,٢٦٢	-	٥٤٧	-	٥٤٧
مجموع فرعي	<b>٢١٥,١٧٨</b>	<b>٢١٥,١٧٨</b>	<b>٣,٥٧٢</b>	<b>٣,١٩٣</b>	-	<b>٢١١,٩٨٦</b>	-	<b>٢١١,٩٨٦</b>
المرحلة ١	٦٧,٣٩١	٦٧,٣٩١	-	١٣٦	-	٦٧,٢٥٥	-	٦٧,٢٥٥
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٦	٦	-	١	-	٥	-	٥
المجموع	<b>٦٧,٣٩٧</b>	<b>٦٧,٣٩٧</b>	<b>-</b>	<b>١٣٧</b>	-	<b>٦٧,٢٦٠</b>	-	<b>٦٧,٢٦٠</b>
المرحلة ١	٢٧٤,١٦٤	٢٧٤,١٦٤	٢,٢٩٨	١,٩٥٩	-	٢٧٢,٢٠٥	-	٢٧٢,٢٠٥
المرحلة ٢	٦,٥٩٧	٦,٥٩٧	٦٩	١,٨	-	٦,٤٨٩	-	٦,٤٨٩
المرحلة ٣	١,٨١٤	١,٨١٤	١,٢٠٥	١,٢٦٣	-	٥٥٢	-	٥٥٢
إجمالي	<b>٢٨٢,٥٧٥</b>	<b>٢٨٢,٥٧٥</b>	<b>٣,٥٧٢</b>	<b>٣,٣٣٠</b>	-	<b>٢٧٩,٢٤٦</b>	-	<b>٢٧٩,٢٤٦</b>

### إجمالي القروض والسلف والتمويل

\*على المستحق من البنوك واستثمار الأوراق المالية والتزامات القروض والضمانات المالية

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ والمخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

تصنيف البنك المركزي العماني (ريال عماني بالآلاف)	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	الفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية ٩		٤	٣	٢	١
			صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية				
	٨	(٥)-(٣)=٧	(٥)-(٤)=١	٥	٤	٣	٢	١
المرحلة ١	١٥٩,٤٣٦	١٥٨,٩٧٦	١,٢٦٨	٤٦٠	١,٧٢٨	١٥٩,٤٣٦	١٦١	١٧٢
المرحلة ٢	٢١,٢٧٩	٢٠,٠٤٨	(١,١٥)	١,٢٣١	٢١٦	٢١,٢٧٩	١١	١٧٢
المرحلة ٣	١٠٩	١٢٨	(٤٤)	٤٥	١	١٠٩	٣٨	٣٨
مجموع فرعي	١٨٠,٨٢٤	١٧٩,٨٨٨	٢,٩	١,٧٣٦	١,٩٤٥	١٨٠,٨٢٤	٣٨	٣٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	١٦١	١٥٢	(٧)	٩	٢	١٦١	٣٨	٣٨
المرحلة ٣	١١	٨	(٣)	٣	-	١١	٣٨	٣٨
مجموع فرعي	١٧٢	١٦٠	(١٠)	١٢	٢	١٧٢	٣٨	٣٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٤٤٧	٤٢٩	٩٦	١٨	١١٤	٤٤٧	٣٨	٣٨
مجموع فرعي	٤٤٧	٤٢٩	٩٦	١٨	١١٤	٤٤٧	٣٨	٣٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩٨٧	(٤٩)	(٥٦٣)	١,٣٦	٤٧٣	٩٨٧	٣٨	٣٨
مجموع فرعي	٩٨٧	(٤٩)	(٥٦٣)	١,٣٦	٤٧٣	٩٨٧	٣٨	٣٨
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٨	(٤)	(٤)	٤٢	٣٨	٣٨	٣٨	٣٨
مجموع فرعي	٣٨	(٤)	(٤)	٤٢	٣٨	٣٨	٣٨	٣٨
إجمالي القروض والسلف والتمويل	١٥٩,٤٣٦	١٥٨,٩٧٦	١,٢٦٨	٤٦٠	١,٧٢٨	١٥٩,٤٣٦	٣٨	٣٨
المرحلة ٢	٢١,٤٤٠	٢٠,٢٠٠	(١,٢٢٢)	١,٢٤٠	٢١٨	٢١,٤٤٠	٣٨	٣٨
المرحلة ٣	١,٥٩٢	٤٤٨	(٥١٨)	١,١٤٤	٦٢٦	١,٥٩٢	٣٨	٣٨
مجموع فرعي	١٨٢,٤٦٨	١٧٩,٦٢٤	(٢٧٢)	٢,٨٤٤	٢,٥٧٢	١٨٢,٤٦٨	٣٨	٣٨
المرحلة ١	٦٤,١٨٠	٦٤,١٠٧	(٧٣)	٧٣	-	٦٤,١٨٠	٣٨	٣٨
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	٣٨	٣٨
المرحلة ٣	٦٤,١٨٠	٦٤,١٠٧	(٧٣)	٧٣	-	٦٤,١٨٠	٣٨	٣٨
المجموع	٢٢٣,٦١٦	٢٢٣,٠٨٣	١,١٩٥	٥٣٣	١,٧٢٨	٢٢٣,٦١٦	٣٨	٣٨
المرحلة ٢	٢١,٤٤٠	٢٠,٢٠٠	(١,٢٢٢)	١,٢٤٠	٢١٨	٢١,٤٤٠	٣٨	٣٨
المرحلة ٣	١,٥٩٢	٤٤٨	(٥١٨)	١,١٤٤	٦٢٦	١,٥٩٢	٣٨	٣٨
إجمالي	٢٤٦,٦٤٨	٢٤٣,٧٣١	(٣٤٥)	٢,٩١٧	٢,٥٧٢	٢٤٦,٦٤٨	٣٨	٣٨

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل لسلفيات التمويل والمديونيات الأخرى:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٥٩,٤٣٦	٢١,٤٤٠	١,٥٩٢	١٨٢,٤٦٨
أصول جديدة مستحقة أو مشتراه	٤٥,٤٩١	-	-	٤٥,٤٩١
أصول مستبعدة أو مدفوعة - صافي	(١١,٨٨٤)	(٨١٩)	(٧٨)	(١٢,٧٨١)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٨,٣٣٣	(١٧,٩٤١)	(٣٩٢)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٤,١٠١)	٤,١٠١	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٥٠٢)	(١٨٤)	٦٨٦	-
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>	<b>٢٠٦,٧٧٣</b>	<b>٦,٥٩٧</b>	<b>١,٨٠٨</b>	<b>٢١٥,١٧٨</b>

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٣٧,٣٥٥	٧,٩١٨	١,٤٢٤	١٤٦,٦٩٧
أصول جديدة مستحقة أو مشتراه	٥٧,٢٤٨	-	-	٥٧,٢٤٨
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١٩,٩٦٣)	(١,٦٦٢)	١٦٨	(٢١,٤٥٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	٢,٦٩٨	(٢,٦٩٨)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٧,٨٨٢)	١٧,٨٨٢	-	-
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>١٥٩,٤٥٦</b>	<b>٢١,٤٤٠</b>	<b>١,٥٩٢</b>	<b>١٨٢,٤٦٨</b>

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤٦٠	١,٢٤٠	١,٧٥٠	٢,٧٧٥
أصول جديدة مستحقة أو مشتراه	٦٨	١١	٧	٨٦
أصول مستبعدة أو مدفوعة - صافي	١٢٨	١٧٠	(٥١)	٢٤٧
تحويلات إلى المرحلة ١	١,٣٣٧	(١,٣٣٧)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(٦٢)	٦٢	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٠٨)	(٣٨)	١٤٦	-
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>	<b>١,٨٢٣</b>	<b>١,٨</b>	<b>١,١٧٧</b>	<b>٣,١٠٨</b>

الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	١,٧٥١
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	-	-	-	٣٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٠٤	١٢٧	١,٣٥٨	١,٧٨٩
تحويلات إلى المرحلة ١	٢	(٢)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٠)	١٠	-	-
صافي المحمل للسنة	١٦٤	١١٠	(٢٨٣)	٩٨٦
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>٤٦٠</b>	<b>١,٢٤٠</b>	<b>١,٧٥٠</b>	<b>٢,٧٧٥</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

#### ب-٣ أ مديونيات مرابحة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
القيمة الدفترية	١٥,٦٣٠	-	١٥,٦٣٠
ربح مؤجل	(٢,٠٢٣)	-	(٢,٠٢٣)
صافي القيمة الدفترية	١٣,٦٠٧	-	١٣,٦٠٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢٦)	-	(٢٢٦)
الربح التعاقدى غير المدرج	(١٥)	-	(١٥)
	<u>١٣,٣٦٦</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٣٦٦</u>

كانت مديونيات المرابحة المندرجة ضمن المرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٢٩٢ ألف ريال عماني (٢٠١٨: ١٥٤ ألف ريال عماني).

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
القيمة الدفترية	١٥,٤٨١	-	١٥,٤٨١
ربح مؤجل	(١,٩٢٤)	-	(١,٩٢٤)
صافي القيمة الدفترية	١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٥)	-	(١٩٥)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٢)	-	(٢)
	<u>١٣,٣٦٠</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٣٦٠</u>

#### ربح مؤجل غير مطفاً

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ربح مؤجل في بداية السنة	١,٩٢٤	١,٧٠٥
الربح المؤجل خلال السنة على المبيعات	١,٣٥٨	١,٠٧٠
عائدات مبيعات المرابحة خلال السنة (C-1)	(١,٢٥٩)	(٨٥١)
	<u>٢,٠٢٣</u>	<u>١,٩٢٤</u>

#### ب ٣-ب إجارة منتهية بتمليك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
التكلفة	٢٤,٧٥٥	٦٦,٦٥٢	٩١,٤٠٧
الاستهلاك المتراكم	(٩,١٣٨)	(٩,٨٧٩)	(١٩,٠١٧)
صافي القيمة الدفترية	١٥,٦١٧	٥٦,٧٧٣	٧٢,٣٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٩)	(١,٠٦٦)	(١,٢٢٥)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٦)	(٦٢)	(٦٨)
	<u>١٥,٤٥٢</u>	<u>٥٥,٦٤٥</u>	<u>٧١,٠٩٧</u>

كانت مديونيات الإجارة المنتهية بالتمليك المندرجة ضمن المرحلة ٣ بمبلغ ١,٤٢٣ ألف ريال عماني (٢٠١٨: ٩٩٩ ألف ريال عماني).

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

#### ب-٣ ب إجارة منتهية بتمليك (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
التكلفة	٢٦,٧٥	٥,٤٣٤	٧٦,٥٠٩
الاستهلاك المتراكم	(٦,٩١٧)	(١١,٣٠٩)	(١٨,٢٢٦)
صافي القيمة الدفترية	١٩,٨٣٣	٣,١٢٥	٥٨,٢٨٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٢)	(١,٠٢١)	(١,١٧٣)
الربح التعاقدى غير المدرج	(١)	(٦)	(٦)
	<u>١٩,٠٠٥</u>	<u>٣٨,٠٤٤</u>	<u>٥٧,٠٤٩</u>

#### ب ٣-ج استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
القيمة الدفترية	٦٦,٦٦	١٩,٤٧٤	٨٥,٥٤٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦١)	(٢٤)	(٢٨٥)
الربح التعاقدى غير المدرج	(٢)	-	(٢)
	<u>٦٥,٨٠٣</u>	<u>١٩,٤٥٠</u>	<u>٨٥,٢٥٣</u>

كان الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بتمليك المندرج ضمن المرحلة ٣ بمبلغ ٩٤ ألف ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤٣ ألف ريال عماني).

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
القيمة الدفترية	٦١,٨٥	١٣,٠٤١	٧٤,١٢٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٧)	(٢٥)	(٢٢٢)
الربح التعاقدى غير المدرج	-	-	-
	<u>٦٠,٨٨٨</u>	<u>١٣,٠١٦</u>	<u>٧٣,٩٠٤</u>

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

#### ب ٣-د المشاركة المتناقصة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيمة الدفترية	٤٢,٢١١	٣٤,٥٤٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٦٠)	(١,١٦٨)
الربح التعاقدي غير المدرج	-	(٦)
	<u>٤٠,٨٥١</u>	<u>٣٣,٣٧١</u>

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيمة الدفترية	٤٢,٢١١	٣٦,٥٠٢
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٦٠)	(١,١٨٥)
الربح التعاقدي غير المدرج	-	(٦)
	<u>٤٠,٨٥١</u>	<u>٣٥,٣١١</u>

### ب ٤ استثمارات أوراق مالية

محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨,١٠٥	٨,٠٩٩
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٥,٣٧٢	١٢,٨٩٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٤)	(٤٥)
	<u>٢٣,٤٢٣</u>	<u>٢٠,٩٥٤</u>

مدة شهادات الصكوك هي ه أعوام وهي تحمل معدل ربح يتراوح من ٣,٥٪ - ٨,٥٪ سنوياً.

يتم تصنيف كافة استثمارات الأوراق المالية ضمن المرحلة ١ كما في ١ يناير ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٤ استثمارات أوراق مالية (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٥	-	-	٤٥
٩	-	-	٩
<u>٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٤</u>

المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
-	-	-	-
٢٤	-	-	٢٤
٢٤	-	-	٢٤
<u>٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢١</u>
<u>٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٥</u>

### ب ٥ ممتلكات وآلات ومعدات

برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
١,١١٧	٦٨٦	٥٣٦	١٢٤	١,١	٢,٥٦٤
١٣٤	١٦٧	٤٩	١٦	(١,١)	٢٦٥
-	٤	٢٩	-	-	٣٣
<u>١,٢٥١</u>	<u>٨٥٧</u>	<u>٦١٤</u>	<u>١٤٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٦٢</u>
(٥٨٣)	(٣٩٦)	(٣٦١)	(٩٨)	-	(١,٤٣٨)
(١٢١)	(٩٤)	(٧٣)	(٩)	-	(٢٩٧)
-	(٤)	(٢٨)	-	-	(٣٢)
<u>(٧٠٤)</u>	<u>(٤٩٤)</u>	<u>(٤٦٢)</u>	<u>(١٠٧)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٧٦٧)</u>
<u>٥٤٧</u>	<u>٣٦٣</u>	<u>١٥٢</u>	<u>٣٣</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٩٥</u>

برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات مكتبية ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
١,١٠٠	٦٠٠	٤٥٤	٩٩	٦٢	٢,٣١٥
١٧	١٥٨	٩٢	١٢	١,١	٣٨٠
-	(٧٢)	(١٠)	١٣	(٦٢)	(١٣١)
<u>١,١١٧</u>	<u>٦٨٦</u>	<u>٥٣٦</u>	<u>١٢٤</u>	<u>١,١</u>	<u>٢,٥٦٤</u>
(٤٦٨)	(٣٧١)	(٢٩٧)	(٨٢)	-	(١,٢١٨)
(١١٥)	(٩١)	(٧٤)	(١٣)	-	(٢٩٣)
-	(٦)	(١)	(٣)	-	٧٣
<u>(٥٨٣)</u>	<u>(٣٩٦)</u>	<u>(٣٦١)</u>	<u>(٩٨)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٤٣٨)</u>
<u>٥٣٤</u>	<u>٢٩٠</u>	<u>١٧٥</u>	<u>٢٦</u>	<u>١,١</u>	<u>١,١٢٦</u>

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٦ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٤١١	٧٣٩	أرباح/إيجارات مستحقة القبض
-	٣٧١	القابل للاسترداد من المركز الرئيسي
-	١٨٧	دفعه مقدمه مقابل تمويل
٨٤٩	-	الحق في استخدام الأصول
١,٢٧٤	١١,٠٧	أخرى
<b>٣,٥٣٤</b>	<b>٢,٤٠٤</b>	

### ب ٧ ودائع وكالة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	<b>بالعملة المحلية:</b>
١٤٨,٢٩٩	٩٦,٥٢٥	- بنوك
		- شركات وأفراد
١,٥٨٨	٧,٧٠٣	<b>بالعملة الأجنبية:</b>
١,٥٣٩	٢٤,١٤٨	- بنوك
١٧٤,٤٢٦	١٣٣,٣٧٦	- شركات وأفراد

تشتمل ودائع الوكالة على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح من ١,٢٪ إلى ٤,٧٥٪ يتراوح استحقاق داتنيات الوكالة بين أسبوع واحد و ٨٥ شهراً.

### ب ٨ حسابات العملاء وحسابات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٢,٣٥٩	١١,٢٥٧	<i>الحسابات حسب الطبيعة:</i>
٥,١٢٦	٧,٩١١	- جارية
١٧,٤٨٥	١٩,١٦٨	- هامش

### ب ٩ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٥٥	٨٢	أرباح/أتعاب مستحقة الدفع
٤٣٨	٢٥٧	مستحقات الموظفين
١٨٦	١٠٦	مستحق الدفع لشركة تكافل
٨٢	١٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات سلفيات تمويل و ضمانات مالية
١,٣٠٠	١,١٩٧	مستحقات أخرى ومخصصات ودائنيات
١٦٢	-	أداة مستحقة للدفع
<b>٢,٢٢٣</b>	<b>١,٦٥٥</b>	

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ٩ التزامات أخرى (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لها على التزامات سلفيات التمويل والضمانات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣٣,٣٤٦	-	-	٣٣,٣٤٦
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة	٢٢,٤١٤	-	-	٢٢,٤١٤
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١٧,١٢٥)	-	-	(١٧,١٢٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(٦)	-	-	(٦)
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>	<b>٣٨,٦٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٨,٦٢٩</b>

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٢,٥٧٠	-	-	٣٢,٥٧٠
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة	٢,٣١١	-	-	٢,٣١١
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١,٣٥٥)	-	-	(١,٣٥٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>٣٣,٣٤٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٣,٣٤٦</b>

مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٣	-	-	١٣
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة	٧	-	-	٧
أصول مستبعدة أو مدفوعة	٦٢	-	-	٦٢
تحويلات إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١)	-	-	(١)
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>	<b>٨١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٢</b>

مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في بداية السنة	٧	-	-	٧
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩	٧	-	-	٧
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦	-	-	٦
صافي المحمل للفترة	١٣	-	-	١٣
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>	<b>١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات ادخار	<b>ريال عماني</b> <b>بالآلاف</b>	ريال عماني بالآلاف
حسابات لأجل	<b>٢٩,١٨٢</b>	٤٠,٧٣٦
	<b>٥</b>	٢٤٨
	<b>٢٩,١٨٧</b>	٤٠,٩٨٤

إن حسابات حملة حسابات الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

إن حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار تصل إلى ٧٠٪ كحد أقصى (٢٠١٨: ٧٠٪) وفق شروط اتفاقيات حملة حسابات الاستثمار.

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عماني	١٧	٠,٦٨٪
ادخار - درهم إماراتي	٧	٠,٢٢٪
ادخار - دولار أمريكي	٧	٠,٣٠٪
لمدة ٦ أشهر	١٠	٠,٠٠٪
لمدة ١٢ شهراً	١٨	٠,٧٤٪

### ب ١١ حقوق الملاك

#### (أ) رأس المال المُعين

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-٢ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي ١٠ مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال حقوق إصدار الأسهم. كما قام المركز الرئيسي لاحقاً بتخصيص رأسمال إضافي إلى النافذة وقام خلال سنة ٢٠١٩ بتخصيص رأسمال بقيمة ٥ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٤ مليون ريال عماني) إلى النافذة. نتيجة لذلك، بلغ رأس المال المُعين للنافذة ٢٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٥ مليون ريال عماني).

#### (ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤، يجوز تخصيص «مبلغ إضافي في حدود ٢٪ من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد اقتطاع مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون». وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار الذي قام البنك بتحصيله خلال فترة بداية «النافذة» إلى الاحتياطي القانوني.

#### (ج) الاحتياطي العام

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من قبل المكتب الرئيسي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ١١ حقوق الملاك (تابع)

#### (د) احتياطي انخفاض القيمة

يتطلب تعميم البنك المركزي العماني رقم «BM1149» من النافذة إنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني والمخصصات المحتسبة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ في حالة إذا كانت المخصصات طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩. وتعتبر المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ أعلى من المخصصات المحتسبة طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالتالي لم يتم إنشاء احتياطي لانخفاض القيمة.

### ب ١٢ التزامات وارتباطات عرضية

#### ب ١٢-١ التزامات عرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة المستقلة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ضمانات	<b>ريال عماني بالآلاف</b>	ريال عماني بالآلاف
خطابات اعتمادات	<b>٥,٤٧٨</b>	٢٩,٠٧٣
	<b>٢٩,٠٦٤</b>	٣,٢٢٨
	<b>٣٤,٥٤٢</b>	٣٢,٣٠١

#### ب ١٢-٢ ارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بمنح الائتمان وخطابات الاعتماد المستقلة والضمانات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء البنك. بالنسبة للارتباطات بمنح الائتمان فهي تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم التمويل والسلفيات. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث إن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبلغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ارتباطات متعلقة بالائتمان	<b>ريال عماني بالآلاف</b>	ريال عماني بالآلاف
	<b>٤,٠٩٣</b>	١,٠٤٥

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ١٣ 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 المتكافئة ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
١٠	-
-	-
-	(٣٢)
٢٨١	-
٥٨	-
(٣٦)	-
-	-
(٧)	-
١١٨	٢١٠
٤٧	٤٧
٣٢٥	٥
١٦٢	١٦٢

تمويل وسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)  
تمويل وسلفيات مصروفة خلال السنة  
تمويل وسلفيات مسددة خلال السنة

الودائع (الرصيد في نهاية السنة)  
ودائع مستلمة خلال السنة  
ودائع مدفوعة خلال السنة

أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال السنة)  
مصروفات أرباح (خلال السنة)

#### مكافآت الإدارة العليا

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل

#### أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة

أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

#### معاملات مع المركز الرئيسي

أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة

أتعاب على خط التزام

### ب ١٤ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، ترتبط النافذة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب النافذة أدناه:

#### ب ١٤-١ أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتحوط من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة للنافذة لإيداع/استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

كجزء من إدارة الأصول والمطلوبات لدى النافذة، تستعين النافذة بالمشتقات لأغراض التحوط للحد من التعرض لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح. ويتحقق هذا عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك تطبيق تحوط استراتيجي تجاه كافة الانكشافات المتعلقة ببيان المركز المالي.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ب ١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

#### ب ١٤-١ أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة (تابع)

القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠,١٨٣	٧٣,٩٨٥	١٩,٣٩٥	٩,٨٠٣	
١٠,١٨٣	٧٣,٩٨٥	١٩,٣٩٥	٩,٨٠٣	

القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٤٢,٨٦٣	٩٠,٥٢٨	٥٢,٣٣٥	-	
١٤٢,٨٦٣	٩٠,٥٢٨	٥٢,٣٣٥	-	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عقود شراء عملات أجنبية آجلة

عقود بيع عملات أجنبية آجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عقود شراء عملات أجنبية آجلة

عقود بيع عملات أجنبية آجلة

يعتبر المركز الرئيسي الطرف المقابل الرئيسي في العقود الآجلة.

### ج ١ إيرادات من أنشطة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
١,٢٥٩	٨٥١
٣,٩٤٦	٣,٤٣٣
٤,٤٩٥	٣,١٤٦
١,١١٣	١,٠٠٦
١٠,٨١٣	٨,٤٣٦
٣,١٢٥	٢,٢٥٢
٧,٦٨٨	٦,١٨٤
١٠,٨١٣	٨,٤٣٦

المرابحة

الإجارة المنتهية بالتملك

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

المشاركة المتناقصة

إيرادات من أصول التمويل المشترك

إيرادات من أصول التمويل الذاتي

### ج ٢ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
٣٥٤	٢٠٥
١,٢٣٧	٩٣٠
١,٥٩١	١,١٣٥

الإيرادات من الإبداعات بين البنوك مع البنوك الإسلامية

الدخل من الاستثمار في أدوات الدين

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### ج ٣ أرباح مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
٧٧١	٧٤٤
٥,٢٧٤	٣,٨٦٨
٥٠٥	٣٠٢
٥,٧٧٩	٤,١٧٠
٦,٥٥٠	٤,٩١٤

من وديعة مضاربة

من وديعة وكالة:

- عملاء

- بنوك

### ج ٤ إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
٨٠٥	٥٥٥
٧	-
٦٠	(٢٨٥)
-	(٧)
٨٧٢	٢٦٣

صافي رسوم وعمولات

خسارة من بيع أصول ثابتة

خسارة استثمارات أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة - محققة

أخرى

### ج ٥ مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
١,٨٣٣	١,١١٤
٣٥٧	٢٧٧
٤٧	٥٠
٢,٢٣٧	١,٤٤١

تكاليف تشغيل وإدارة

تكاليف التأسيس

مكافأة وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية

## د إدارة المخاطر المالية

### د ١ مخاطر الائتمان

#### د ١-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل المديونيات وعقود الإيجار (على سبيل المثال لا الحصر، المرابحة والمشاركة المتناقصة والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل النافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل

تدير النافذة مخاطر الائتمان وتراقبها بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للمبالغ والأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة. وقامت بإنشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات الضمانات المنتظمة. 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 أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ١ مخاطر الائتمان (تابع)

#### د ١-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل (تابع)

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للأطراف المقابلة وأية كيانات ذات صلة. وتتم مراجعة عقود/تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، التي تتسبب في نزوب التدفقات النقدية، يتم اتخاذ الاستثمارات الملموسة الإضافية كضمان مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبق النافذة توجيهات بخصوص قبول فئات معينة من سبل تخفيف مخاطر الائتمان بالضمانات. فيما يلي الأنواع الأساسية من الضمانات للتمويلات والسلفيات هي:

- الرهونات على الأصول وفقاً لاتفاقيات المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

#### د ١-٢ إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددتها نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
١٢,٩٨٧	٦٧,٤٧٣	٨٣,٦٣٠	٤٢,٦٨٣	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٣٥,٤٨٠		
٣٢٨	٣,٤٩٥	١,٨١٦	٩٥٨	-	-	٦,٥٩٧		
٢٩٢	١,٤٢٢	٩٤	-	-	-	١,٨٠٨		
١٣,٦٠٧	٧٢,٣٩٠	٨٥,٥٤٠	٤٣,٦٤١	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٤٣,٨٨٥		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
١٢,٩٦٦	٥٤,٣٢٨	٧٣,٢٨٥	١٨,٨٥٨	٩,٨٤٥	١٨,٨٥٨	١٩٠,٢٧١		
٤٣٧	٢,٩٥٦	٧٩٨	١٧,٢٤٩	-	-	٢١,٤٤٠		
١٥٤	٩٩٩	٤٣	٣٩٦	-	-	١,٥٩٢		
١٣,٥٥٧	٥٨,٢٨٣	٧٤,١٢٦	٣٦,٥٠٣	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	٢١٣,٣٠٣		

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ١ مخاطر الائتمان (تابع)

د ٢-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يركز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت ببيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبين بالإيضاح د٦. وتمثل المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د٦ سيناريو أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دون الأخذ بالاعتبار أية ضمان محتفظ به أو أي تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

### د ٣-١ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لأوراق الدين المالية وسندات الخزانة وإجمالي الإيداعات والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤,٨٤٥	٢٨٤	A1 إلى A3
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	Baa1 إلى Baa3
٨,٠٩٩	٨,١٠٥	Ba + إلى -Ba
١٢,٨٤٥	١٥,٣١٨	سيادي
٣,٧٨٩	٢٨,٧٠٧	

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

فيما يلي فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك بالإضافة إلى معاملات احتمالية التعثر المتعلقة بها:

فئات التصنيف الداخلي	بيان فئة التصنيف الداخلي	نطاق معاملات احتمالية التعثر (%)
١ - ٦	فئة الاستثمار	٠,١٠٪ إلى ٢,٠٠٪
٧	دون فئة الاستثمار	٣,٧٠٪
٨ - ١٠	غير منظم	٦,٦٠٪ إلى ٢٠,٠٠٪

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ١ مخاطر الائتمان (تابع)

د ٣-١ تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الأصل المالي استناداً إلى تصنيفات الائتمان الداخلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات مربحة	إجارة منتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
<b>١٢,٩٨٧</b>	<b>٦٧,٤٧٣</b>	<b>٨٣,٦٣٠</b>	<b>٤٢,٨٦٣</b>	<b>٥,٢٨٤</b>	<b>٢٣,٤٢٣</b>	<b>٢٣٥,٤٨٠</b>	<b>٢٣٥,٤٨٠</b>
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>١٢,٩٨٧</b>	<b>٦٧,٤٧٣</b>	<b>٨٣,٦٣٠</b>	<b>٤٢,٨٦٣</b>	<b>٥,٢٨٤</b>	<b>٢٣,٤٢٣</b>	<b>٢٣٥,٤٨٠</b>	<b>٢٣٥,٤٨٠</b>
<b>٣٢٨</b>	<b>٣,٤٩٥</b>	<b>١,٨١٦</b>	<b>٩٥٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦,٥٩٧</b>
<b>٣٢٨</b>	<b>٣,٤٩٥</b>	<b>١,٨١٦</b>	<b>٩٥٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦,٥٩٧</b>
<b>٢٩٢</b>	<b>١,٤٢٢</b>	<b>٩٤</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٨٠٨</b>	<b>٢٤٣,٨٨٥</b>
<b>١٣,٦٠٧</b>	<b>٧٢,٣٩٠</b>	<b>٨٥,٥٤٠</b>	<b>٤٣,٨٢١</b>	<b>٥,٢٨٤</b>	<b>٢٣,٤٢٣</b>	<b>٢٤٣,٨٨٥</b>	<b>٢٤٣,٨٨٥</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
(ريال عماني بالآلاف)

*المرحلة ١ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)*  
فئة الاستثمار  
دون فئة الاستثمار  
القيمة الدفترية

*المرحلة ٢ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)*  
فئة الاستثمار  
دون فئة الاستثمار

القيمة الدفترية

*المرحلة ٣ (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة القيمة الائتمانية)*  
منخفضة القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات مربحة	إجارة منتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
<b>١٢,٩٦٦</b>	<b>٥٤,٣٢٨</b>	<b>٧٣,٢٨٥</b>	<b>١٨,٨٥٨</b>	<b>٩,٨٤٥</b>	<b>٢٠,٩٨٩</b>	<b>١٩٠,٢٧١</b>	<b>١٩٠,٢٧١</b>
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>١٢,٩٦٦</b>	<b>٥٤,٣٢٨</b>	<b>٧٣,٢٨٥</b>	<b>١٨,٨٥٨</b>	<b>٩,٨٤٥</b>	<b>٢٠,٩٨٩</b>	<b>١٩٠,٢٧١</b>	<b>١٩٠,٢٧١</b>
<b>٤٣٧</b>	<b>٢,٩٥٦</b>	<b>٧٩٨</b>	<b>١٧,٢٤٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢١,٤٤٠</b>	<b>٢١,٤٤٠</b>
<b>٤٣٧</b>	<b>٢,٩٥٦</b>	<b>٧٩٨</b>	<b>١٧,٢٤٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢١,٤٤٠</b>	<b>٢١,٤٤٠</b>
<b>١٥٤</b>	<b>٩٩٩</b>	<b>٤٣</b>	<b>٣٩٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٩٢</b>	<b>٢١٣,٣٠٣</b>
<b>١٣,٥٥٧</b>	<b>٥٨,٢٨٣</b>	<b>٧٤,١٢٦</b>	<b>٣٦,٥٠٣</b>	<b>٩,٨٤٥</b>	<b>٢٠,٩٨٩</b>	<b>٢١٣,٣٠٣</b>	<b>٢١٣,٣٠٣</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

**د ١ مخاطر الائتمان (تابع)**

**د ٤-٦ مخصصات الانخفاض في القيمة**

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة التمويلات والسلفيات. وعناصر هذا المخصص هي بنود الخسارة المحددة المتعلقة بالانكشافات الهامة الفردية ومخصص خسائر مجمع للتمويلات والسلفيات الذي يتم تكوينه لمجموعة من الأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة.

**د ٥-٦ سياسة**

### الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد التمويل والسلفيات/الضمان (وأي مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن التمويل والسلفيات/الضمان غير قابل للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمان غير كافية لتغطية الانكشاف الكامل للمخاطر. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الأصغر قيمة، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة التأخر في السداد المحدد فيما يتعلق بأحد المنتجات.

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 الإفراج عن الضمانات دون السداد الكامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريحاً بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيل. يسمح باستبدال الضمان إذا كان الضمان الجديد سيقبل من تعرض النافذة للمخاطر بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم الإفراج عن الضمان وتحريره للعميل، تحصل دائرة إدارة الائتمان وتحتفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمان والتعزيزات التأمينية الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويلات والسلفيات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
عقار	<b>٣٩٩,٥٣٨</b>	٣٥٥,٥٠٥
حقوق ملكية	<b>-</b>	-
	<b><u>٣٩٩,٥٣٨</u></b>	<u>٣٥٥,٥٠٥</u>

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

كما هي الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإنه على الرغم من استيفاء كلا الطرفين لمتطلبات المعاملة في تاريخ التسوية كما هو متعارف عليه طبقاً للممارسات بين الأطراف المتاجرة (السداد الحر)، ثمة مخاطر مرتبطة باختلاف النطاقات الزمنية. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد من خلال إبرام اتفاقيات تقاص للمدفوعات ثائية الأطراف.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

**د ١ مخاطر الائتمان (تابع)**

**د ٦-٧ التركيزات**

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

لتجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات النافذة توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

- غطاء تنظيمي- تم إقرار حدود الانكشاف للمخاطر للأشخاص (بما في ذلك الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة بهم بنسبة ١٥٪ من القيمة الصافية للبنك.
- القيمة الصافية هي إجمالي قيمة الأصول ناقصاً الالتزامات التي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.
- يجب ألا يتخطى الانكشاف للمخاطر تجاه أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة نسبة ١٠٪ من القيمة الصافية للبنك ويجب ألا يتخطى إجمالي كافة المخاطر نسبة ٣٥٪ من القيمة الصافية للبنك.

لا تنطبق الحدود على المخاطر المضمونة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو المؤمنة بضمان من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإجارة	الإجارة	استصناع تتبعه	مستحقات من	استثمارات أوراق
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك	بنوك	مالية
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b><i>التركيز حسب الموقع</i></b>						
شركات	٨١٩	١٤,٤٣٨	٦٥,٤٨٤	٣٠,٣٠٨	-	٨,١٠٥
أفراد	١٢,٥٤٧	٥٦,٦٥٩	١٩,٧٦٩	١١,٩٦١	-	-
جهات سيادية	-	-	-	-	-	١٥,٣١٨
بنوك	-	-	-	-	٥,٢٨٤	-
	<b><u>١٣,٣٦٦</u></b>	<b><u>٧١,٠٩٧</u></b>	<b><u>٨٥,٢٥٣</u></b>	<b><u>٤٢,٢٦٩</u></b>	<b><u>٥,٢٨٤</u></b>	<b><u>٢٣,٤٢٣</u></b>
<b><i>التركيز حسب الموقع</i></b>						
الشرق الأوسط	١٣,٣٦٦	٧١,٠٩٧	٨٥,٢٥٣	٤٢,٢٦٩	٥,١٠٣	٢٣,٤٢٣
أوروبا	-	-	-	-	١٨١	-
أمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-
آسيا	-	-	-	-	-	-
	<b><u>١٣,٣٦٦</u></b>	<b><u>٧١,٠٩٧</u></b>	<b><u>٨٥,٢٥٣</u></b>	<b><u>٤٢,٢٦٩</u></b>	<b><u>٥,٢٨٤</u></b>	<b><u>٢٣,٤٢٣</u></b>
<b>الإجمالي</b>						

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

**د ١** مخاطر الائتمان (تابع)

**د ٦-١** *التركيزات (تابع)*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرابحة	الإجارة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	مستحقات من بنوك	استثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<i>التركيز حسب القطاع</i>						
شركات	١,٤٦٠	١٨,٨١٨	٦٠,٦٣٠	٣٢,٣٢٣	–	٨٠,٩٩
أفراد	١١,٩٠٠	٣٨,٢٣١	١٣,٢٧٤	٢,٩٨٨	–	–
جهات سيادية	–	–	–	–	–	١٢,٨٤٥
بنوك	–	–	–	–	٩,٨٣٠	–
	<u>١٣,٣٦٠</u>	<u>٥٧,٠٤٩</u>	<u>٧٣,٩٠٤</u>	<u>٣٥,٣١١</u>	<u>٩,٨٣٠</u>	<u>٢٠,٩٤٤</u>
<i>التركيز حسب الموقع</i>						
الشرق الأوسط	١٣,٣٦٠	٥٧,٠٤٩	٧٣,٩٠٤	٣٥,٣١١	٥,١٤٠	٢٠,٩٤٤
أوروبا	–	–	–	–	٤,٦٩٠	–
أمريكا الشمالية	–	–	–	–	–	–
آسيا	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	<u>١٣,٣٦٠</u>	<u>٥٧,٠٤٩</u>	<u>٧٣,٩٠٤</u>	<u>٣٥,٣١١</u>	<u>٩,٨٣٠</u>	<u>٢٠,٩٤٤</u>

### د ٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في الوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

**د ١-٢** *إدارة مخاطر السيولة*

إن منحج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو التأكد، كلما كان ذلك ممكناً، من 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 البنك.

تتلقى الخزينة المركزية للنافذة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص محفظة السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. وتحفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتمويلات وسلفيات إلى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات الأعمال من خلال التمويلات والسلفيات 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 بكافة لوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عن استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

**د ٢** مخاطر السيولة (تابع)

**د ١-٢** *إدارة مخاطر السيولة (تابع)*

معدل الإقراض هو معدل إجمالي التمويلات والسلفيات إلى ودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. يتم داخلياً تحديد 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، واستثمارات الدين المصنفة بدرجة الاستثمار التي يتوفر لها سوق نشط يتمتع بالسيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معدل الإقراض	معدل السيولة	
	<b>٪٨٥,٥٢</b>	<b>٪٢٨</b>	المتوسط عن العام
	<b>٪٨٦,٠٨</b>	<b>٪٣٦</b>	الحد الأقصى عن العام
	<b>٪٨٤,١٣</b>	<b>٪٢١</b>	الحد الأدنى عن العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الإقراض	معدل السيولة	
	<b>٪٨٤,٢٧</b>	<b>٪٨,٣٢</b>	المتوسط عن العام
	<b>٪٨٥,٨٤</b>	<b>٪١١,١٤</b>	الحد الأقصى عن العام
	<b>٪٧٨,٣١</b>	<b>٪٣,٣٠</b>	الحد الأدنى عن العام

يراقب البنك أيضاً السيولة من خلال معدل تحوط السيولة وصافي معدل التمويل الثابت. ويعرض الجدول التالي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل تحوط السيولة	صافي معدل التمويل الثابت	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معدل تحوط السيولة	صافي معدل التمويل الثابت
	<b>٪١١٤,٣٩</b>	<b>٪١١٣,٠٩</b>		<b>٪١٥١,٢٩</b>	<b>٪١٠٢,٨٦</b>

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

### د ٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
	<b>١٧٤,٤٢٦</b>	<b>٢٢,٢٩٠</b>	<b>٧٠,٦٧٣</b>	<b>٣١,٨٣١</b>	<b>٥٤,٦٧٤</b>	<b>١٧٩,٤٦٨</b>
<b>ودائع وكالة</b>	<b>١٧,٤٨٥</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>١٧,٤٨٥</b>	<b>١٧,٤٨٥</b>
<b>ودائع عملاء وحسابات أخرى</b>	<b>٢,٢٢٣</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>٢,٢٢٣</b>	<b>٢,٢٢٣</b>
<b>التزامات أخرى</b>	<b>١٩٤,١٣٤</b>	<b>٢٢,٢٩٠</b>	<b>٧٠,٦٧٣</b>	<b>٣١,٨٣١</b>	<b>٧٤,٣٨٢</b>	<b>١٩٩,١٧٦</b>
<b>حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>	<b>٢٩,١٨٧</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>٢٩,١٨٧</b>	<b>٢٩,١٨٧</b>
	<u><b>٢٢٣,٣٢١</b></u>	<u><b>٢٢,٢٩٠</b></u>	<u><b>٧٠,٦٧٣</b></u>	<u><b>٣١,٨٣١</b></u>	<u><b>١٠٣,٥٦٩</b></u>	<u><b>٢٢٨,٣٦٣</b></u>

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

#### د ٢-٢ *التعرض لمخاطر السيولة (تابع)*

القيمة الدفترية ريال عماني بالألاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالألاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالألاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالألاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالألاف	المجموع ريال عماني بالألاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
١٣٣,٣٧٦	٣١,٢٦٣	٧٤,٥٦٤	٢٧,٦١٣	٤,٢٠٧	١٣٧,٦٤٧
ودائع وكالة	-	-	-	١٩,١٦٨	١٩,١٦٨
ودائع عملاء وحسابات أخرى	-	-	-	١,٦٥٥	١,٦٥٥
التزامات أخرى	-	-	-	-	-
١٥٤,١٩٩	٣١,٢٦٣	٧٤,٥٦٤	٢٧,٦١٣	٢٥,٣٠	١٥٨,٤٧٠
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٤٠,٩٨٤	٢١٣	٣٦	٤٠,٧٣٦	٤٠,٩٨٥
١٩٥,١٨٣	٣١,٤٧٦	٧٤,٦٠٠	٢٧,٦١٣	٦٥,٧٦٦	١٩٩,٤٥٥

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 ارتباطاً بتوفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وسبل الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب رفع تقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب «النافذة» أيضاً نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل ٣.

#### د ٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم 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.

#### د ٣-١ *مخاطر السوق في منتجات التمويل*

تتضمن عقود التمويل بشكل رئيسي «مديونيات مرابحة» و«إجارة منتهية بالتملك». فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل:

#### مديونيات المرابحة

في حالة الأصل المملوك لمعاملة مرابحة والأصل الذي يتم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة مرابحة غير ملزمة للأمر بالشراء، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر الأسعار.

#### الإجارة المنتهية بالتملك

في حالة الوعد غير الملزم لتأجير أصل تمت حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتملك، تتم معاملة هذا الأصل كأصل مملوك للنافذة ويتعرض لمخاطر الأسعار منذ تاريخ حيازته وحتى تاريخ بيعه.

#### د ٣-٢ *قياس مخاطر السوق*

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة العملات. وحيث يتم أخذ المراكز بصورة رئيسية لتعاملات العملاء فإنه تم الحد من درجة تعقيدها بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه، تقوم النافذة بقياس ورصد المخاطر عن طريق وضع إطار من الحدود المطبقة. وحينما تبرم النافذة عقوداً لأدوات مالية مشتقة معقدة بدرجة أكبر، يكون لديها نماذج وأساليب أكثر تعقيداً لقياس مخاطر السوق التي تساندها الآلية المناسبة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

#### د ٣-٣ *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. وتتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية لدى النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال وضع سياسة تطبيقية وإرساء إطار عمل لحدود التعاملات والاستعانة بأدوات رفع التقارير مثل تقرير المراكز وتحليل المخاطر المتعلقة بمراكز العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. وتكون 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.

#### د ٣-٤ *التعرض لمخاطر معدلات الربح*

مخاطر معدلات 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
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
- إجارة منتهية بالتملك
- الاستصناع
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهريه حيث تتم عملية إعادة تسعير الأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار على فترات زمنية فاصلة متماثلة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهريه.

##### مصادر مخاطر معدلات الربح

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

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في الاستحقاق (المعدل الثابت) وإعادة التسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث إن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير يتسبب في تعرض إيرادات النافذة والقيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة لتقلبات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على الإيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية للمعدل المكتسب للمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة بالإضافة إلى خصائص إعادة التسعير المشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تنشأ هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والأرباح الموزعة بين الأصول والالتزامات والأدوات 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 متدنياً بمقارنته مع معدلات المنافسين.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٤-٣ التعرض لمخاطر معدلات الربح (تابع)

#### استراتيجية مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. والنافذة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) أداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عنه 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 معدلات الربح

تراقب النافذة تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال عمل النافذة بشروط مطلقة.

#### المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدلات الربح

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

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم. وتتولى هذه الوحدة مراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحيات المعتمدة من قبل المجلس.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٤-٣ التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

معدل الربح الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ربح بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ربح بالآلاف	أكثر من عام واحد ربح بالآلاف	غير معرض لمخاطر ربح بالآلاف	الإجمالي ربح بالآلاف
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>					
<b>الأصول</b>					
	-	-	-	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٢٨٤	-	-	-	٥,٢٨٤
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	١٣,٣٦٦	١٣,٣٦٦
مديونيات مرابحة	٧٠,١٣٤	٩٦٣	-	-	٧١,٠٩٧
إجارة منتهية بتمليك	٧٣,٥٢٥	١١,٧٢٨	-	-	٨٥,٢٥٣
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٤٠,٧٣١	١,٥٣٨	-	-	٤٢,٢٦٩
مشاركة متناقصة	-	-	-	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	١,٠٩٥	١,٠٩٥
أصول ثابتة	-	-	-	٣,٥٣٤	٣,٥٣٤
أصول أخرى	-	-	-	-	-
	<b>١٨٩,٦٧٤</b>	<b>١٤,٢٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٥٣,٤٠٨</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>
<b>إجمالي الأصول</b>					
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>					
	١٢,٦٩٤	٧٢,٣١٩	٣٣,٥٢٢	٥٥,٨٩١	١٧٤,٤٢٦
ودائع وكالة	-	-	-	١٧,٤٨٥	١٧,٤٨٥
الحسابات الجارية للعملاء	-	-	-	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣
التزامات أخرى	-	-	-	-	-
	<b>١٢,٦٩٤</b>	<b>٧٢,٣١٩</b>	<b>٣٣,٥٢٢</b>	<b>٧٥,٥٩٩</b>	<b>١٩٤,١٣٤</b>
<b>إجمالي الالتزامات</b>					
	٢٩,١٨٧	-	-	-	٢٩,١٨٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١,٩٩	-	-	-	١,٩٩
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة	٤١,٨٨١	٧٢,٣١٩	٣٣,٥٢٢	٧٥,٥٩٩	٢٢٣,٣٢١
	<b>١٤٧,٧٩٣</b>	<b>(٥٨,٠٩٠)</b>	<b>(٣٣,٥٢٢)</b>	<b>(٢٢,١٩١)</b>	<b>-</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية معدل الربح</b>					
	١٤٧,٧٩٣	٨٩,٧٠٣	٥٦,١٨١	٣٣,٩٩٠	-
<b>الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح</b>					

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٣-٥ *التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)*

معدل الربح الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر ريبال عماني	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريبال عماني	أكثر من عام واحد ريبال عماني	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريبال عماني	الإجمالي ريبال عماني
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
تقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٨,٧٣٧	٨,٧٣٧
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٨,٨٧١	-	-	٩٥٩	٩,٨٣٠
مديونيات مرابحة	-	-	-	١٣,٣٦٣	١٣,٣٦٣
إجارة منتهية بتمليك	٥,٢٠	-	٣٤,٦٠٦	-	٥٧,٠٤٩
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٥,٤١	-	٥٩,٩١٩	-	٧٣,٩٠٤
مشاركة متناقصة	٤,٩٤	-	٣,٧٩٦	-	٣٥,٣١١
استثمارات أوراق مالية	٤,٧٨	-	٢,٠٩٤٤	-	٢,٠٩٤٤
أصول ثابتة	-	-	-	١,١٢٦	١,١٢٦
أصول أخرى	-	-	-	٢,٤٠١	٢,٤٠١
إجمالي الأصول	٤٩,٨١٤	-	١٤٦,٢٦٥	٢٦,٥٨٦	٢٢٢,٦٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين					
ودائع وكالة	٣,٦٧	٣٣,٧١٩	٩٦,١٩٧	-	١٣٣,٣٧٦
الحسابات الجارية للعملاء	-	-	-	١٩,١٦٨	١٩,١٦٨
التزامات أخرى	-	-	-	١,٦٥٥	١,٦٥٥
إجمالي الالتزامات	٣,٦٧	٣٣,٧١٩	٩٦,١٩٧	٢٠,٨٢٣	١٥٤,١٩٩
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١,٧٥	٤,٠٩٨٤	-	-	٤,٠٩٨٤
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة	٥,٤٢	٣٧,٨١٣	٩٦,١٩٧	٢٠,٨٢٣	١٩٥,١٨٣
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح	(٢٤,٨٨٩)	(٩٦,١٩٧)	١٤٢,٨٠٥	٥,٧٦٣	-
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح	(٢٤,٨٨٩)	(١٢١,٨٦)	٢١,٧١٩	٢٧,٤٨٢	-

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٣-٦ *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 عملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى النافذة صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

الأصول	الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
١٨٣,٠٤٦	١٣٨,٠٢٧	٤٥,٠١٩
٧٣,٨٤٤	٥٥,٩٣٦	١٧,٩٠٨
٣٠	١٦٦	١٣٦
٣٩٠	٤	٣٨٦
-	-	-

الأصول	الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
١٤٨,٥٧٩	٦٨,٧٢٤	٧٩,٨٥٥
٧٢,٩٩١	٨٣,٧٥٧	(١٠,٧٦٦)
١,٧٢٠	١,٧١٦	٤
٧١٤	١	٧١٣
١٤	-	١٤

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

تعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على صافي الأصول ضئيلة.

### د ٤ المخاطر التشغيلية

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

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المركز الرئيسي. تم اتباع إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته التحتية في إطار الالتزام 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.

علاوة على ذلك، لدى النافذة موظف متفرغ مسؤول عن الالتزام بالشريعة يتولى مسؤولية ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات الأخرى المعتمدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٥ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المنتقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر التي 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 صCAR الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المنتقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صCAR 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 صCAR الإسلامي المخاطر التجارية المنتقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المنتقلة. تدير النافذة معدلات الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/التجارية التي تعمل في السلطنة.

#### د ٦ إدارة رأس المال

#### د ٦-١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي 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 إلى إجمالي 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 بالنسبة لسلطنة عمان.
- النافذة – المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- تمويلات 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 فئتين:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المُعين والاحتياطات والأرباح المحتجزة 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 مخصصات انخفاض القيمة المجمعة المؤهلة.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب ألا يتجاوز مبلغ الاستثمارات المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة ١ ويجب ألا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة ٢ عن الفئة ١ كما يجب ألا تزيد التمويلات والسلفيات لأجل الثانوية المؤهلة عن ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة المجمعة واحتياطي معادلة 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 النظامي والاستثمارات في رأسمال النافذة وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على أنها إما تندرج ضمن مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية ويتم تحديد الأصول مرجحة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية. حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمنهج المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. وسياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل المخاطر للأصول الذي يربط بين رأس المال وأصول الميزانية العمومية والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٦ إدارة رأس المال (تابع)

#### د ٦-١ رأس المال النظامي (تابع)

تم حساب معدل المخاطر للأصول طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الخاصة بالنافذة لأجل بنك التسويات الدولية كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
رأس المال الفئة ١	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
رأس المال المُعين	١٣٤	١٣٤
احتياطي قانوني	٩٨٨	٩٨٨
احتياطي عام	٢,٢٦٦	١,٣٦٠
أرباح محتجزة	٣٣,٣٨٨	٢٧,٤٨٢
الإجمالي		
<b>رأس المال الفئة ٢</b>		
مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	١,٥١٠	١,٥١٠
مجموع رأس المال النظامي	٣٤,٨٩٨	٢٨,٩٩٢
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
مخاطر الائتمان والسوق للنافذة	٢١١,١١٨	١٩٧,٣١٠
المخاطر التشغيلية	١٠,٦٨٤	٧,٧٧٩
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٢١,٨٠٢	٢٠٥,٠٩٠
<b>معدل كفاية رأس المال</b>		
مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٥,٧٣%	١٤,١٤%
مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٥,٠٥%	١٣,٤٠%

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

#### د ٧ معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم رفع التقارير للإدارة حسب وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

#### د ٨ إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب إطار الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا توجد مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي.
- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره ١,٣٩٥ ألف ريال (٢٠١٨: ٦٤١ ألف ريال عماني) لصالح الخدمات المشتركة.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الرقابة الشرعية هي كالتالي:

المكافآت ريال عماني	أتعاب حضور الجلسات ريال عماني	المجموع ريال عماني
١٥,٤٠٠	١,١٥٥	١٦,٥٥٥
١١,٥٥٠	١,١٥٥	١٢,٧٠٥
٧,٧٠٠	١,١٥٥	٨,٨٥٥
٧,٧٠٠	١,١٥٥	٨,٨٥٥
٤٢,٣٥٠	٤,٦٢٠	٤٦,٩٧٠

# الإفصاح التنظيمي

صغار الإسلامي

معلومات لاتخاذ  
القرارات التي  
تحقق الفوز



## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١ مقدمة

يمارس صغار الدولي ش.م.ع. (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت إسم «صغار الإسلامي» (النافذة). تدرج مجموعة منفصلة من البيانات المالية في البيانات المالية الموحدة للبنك.

تم وضع الإفصاحات التالية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية هامة للمشاركين بالسوق عن تعرض نافذة صغار الإسلامي للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال. لم تعمل النافذة ككيان قانوني مستقل.

لا توجد قيود على تحويل الأموال بين النافذة والبنك. ومع ذلك، ووفقاً للمبادئ التوجيهية الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF)، لا يُسمح للنافذة بوضع أموال لدى البنك.

### ٢ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

صغار الإسلامي هو نافذة مملوكة بالكامل لصغار الدولي.

### ٣ مكونات رأس المال وحامل حساب استثمار غير مقيد

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-٢ و ٣-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، قام المكتب الرئيسي بتخصيص ٣٠ مليون ريال عماني لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص. وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، على النوافذ أن تحافظ على الحد الأدنى من ١٠ مليون ريال عماني كرأس المال المخصص.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال عماني بالآلاف
٣٠,٠٠٠	رأس المال المخصص
١٣٤	احتياطي قانوني
٩٨٨	الاحتياطي العام
٢,٢٦٦	أرباح محتجزة
<b>٣٣,٣٨٨</b>	<b>الإجمالي</b>
١,٥١٠	رأس المال الفئة ٢
١,٥١٠	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
<b>٣٤,٨٩٨</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٢٩,١٨٧</b>	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>
	أسهم حامل حساب الاستثمار
	لم تحتفظ النافذة بأي موازنات أرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

### ٤ كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقاً لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. حيث ينص على أن الترخيص ينبغي أن يلتزم بمعدل كفاية رأس المال وقدره الـ كحد أدنى.

تضع الجهة التنظيمية الرئيسية للنافذة - البنك المركزي العماني - وتراقب متطلبات رأس المال للنافذة ككل.

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-٢ و ٣-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المكتب الرئيسي ٣٠ مليون ريال عماني للنافذة كرأس مال مخصص.

ولدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقوم الإدارة العليا بتقييم رأس المال البنك مقابل مخاطره. لجنة الأصول والالتزامات هي المسؤولة عن تقييم كفاية رأس المال على أساس توقعات أعمال الربع التالي ومحفظة المخاطر المتوقعة.

## تقرير تفصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صغار الدولي ش.م.ع. فيما يتعلق بالإفصاح بموجب بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ لصغار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار الدولي (ش.م.ع.))

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم في خطاب التعاقد المؤرخ في ١٤ يونيو ٢٠١٩ وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١٥٧ المؤرخ في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨، فيما يتعلق بالإفصاحات بموجب بازل ٢ - المحور الثالث والإفصاحات بموجب بازل ٣ (الإفصاحات) لصغار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار الدولي (ش.م.ع.)) ("النافذة") المبينة في الصفحات المرفقة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة صغار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار الدولي (ش.م.ع.)) وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٤٤٠٠ حول الخدمات المصاحبة المطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م.١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م.١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

إستناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث أن الاجراءات أعلاه لا تشكل تدقيقاً أو مراجعة منفذة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فلا نعرب عن أية تأكيدات حول الإفصاحات كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وفي حال قمنا بالمزيد من الاجراءات أو بإجراء تدقيق أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية لمهام المراجعة، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني، ولا نتحمل اي مسؤولية تجاه أي طرف آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية بيانات مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.



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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش.م.م  
مسقط - سلطنة عمان  
١١ مارس ٢٠٢٠

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ كفاية رأس المال (تابع)

الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر		ريال عماني بالآلاف	
الرقم	البيان	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*
١	البنود بالميزانية العمومية	٢٥٩,٢٤٢	٢٥٧,٣١١
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٤٠,٥٩	٤٠,٥٩
٣	أدوات مشتقة	-	-
<b>٤</b>	<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>	<b>-</b>	<b>٢٩٧,٣٧٠</b>
<b>٥</b>	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق</b>	<b>-</b>	<b>٢٠,١٣</b>
<b>٦</b>	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٦٨٤</b>
<b>٧</b>	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>-</b>	<b>٢٢١,٨٠٣</b>
٨	رأسمال الفئة الأولى	٣٣,٣٨٨	
٩	رأسمال الفئة الثانية	١٥٠	
١٠	رأسمال الفئة الثالثة	-	
<b>١١</b>	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>٣٤,٨٩٨</b>	
١١-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		<b>٢٥,٠٩٣</b>
١١-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		<b>٢٤٢</b>
١١-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات		<b>١,٢٨٢</b>
<b>١٢</b>	<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>		<b>٢٦,٦١٧</b>
١٣	<b>معدل رأسمال الفئة الأولى</b>		<b>١٥٠,٥</b>
١٤	<b>إجمالي معدل رأس المال</b>		<b>١٥,٧٣</b>
*	<b>بالصافي من المخصصات</b>		

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

مديونيات المرابحة	الأصول المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
إجارة منتهية بالتملك	١٣,٤٨٠	١,٤٨٣
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتملك	٣٤,٥٣١	٣,٧٩٨
المشاركة المنخفضة	٧٢,٦٨٥	٧,٩٩٥
إيداعات لدى البنوك	٤٣,٦٤١	٤,٨٠٠
الاستثمارات الأخرى	١,١٤٢	١٢٦
خارج الميزانية العمومية	٨,٠٠٨	٨٨١
	٤,٧٨٥	٥٢٦
	٣,٨٣٤	٣,٣٩٢
	<b>٢٠,٩١٦</b>	<b>٢٣,٠٠١</b>
	<b>٢٩,١٠٧</b>	<b>٣,٢٠٢</b>

من الأصول المرجحة بالمخاطر أعلاه الأصول الممولة من قبل URIA

يتم التعامل مع الأصول الممولة من قبل URIA على قدم المساواة لجميع الأصول الأخرى فيما يتعلق بحساب كفاية رأس المال.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ كفاية رأس المال (تابع)

صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر الخاضع للنهج الموحد هو كما يلي:

ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
الرقم	البيان	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*
١	البنود بالميزانية العمومية	٢٧,٢٤٩	٢٧,٢٤٩
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	-	-
٣	أدوات مشتقة	٤,٩٩٩	٤,٩٩٩
<b>٤</b>	<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>	<b>٢٨٥</b>	<b>٢٨٥</b>
<b>٥</b>	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>٦</b>	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>٧</b>	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>٨,٥٧٢</b>	<b>٨,٥٧٢</b>
٨	التجزئة - تحمل ١٠٠٪	٣,١٦٩	٣,١٦٩
٩	المطالبات المضمونة بعقارات سكنية - تحمل ٣٥٪	٧٦,٢٧٦	٧٦,٢٧٦
١٠	المطالبات المضمونة بعقارات تجارية - تحمل ١٠٠٪	١,٦٣٦	١,٦٣٦
١١	القروض المتعثرة السداد - تحمل ١٠٠٪	٥٤٦	٥٤٦
١٢	أصول أخرى - تحمل ١٠٠٪	٤,٧٨٥	٤,٧٨٥
<b>١٣</b>	<b>المجموع في الميزانية العمومية</b>	<b>٢٥٩,٢٤٢</b>	<b>١٧٨,٢٧٣</b>
<b>١٤</b>	<b>البنود خارج الميزانية العمومية</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
١٥	التجزئة - تحمل ٥٠٪	٨,٣٥٦	٤,١١٥
١٦	المطالبات المضمونة بعقارات سكنية - تحمل ٣٥٪	٣١,٧٠٢	٢٦,٧١٩
١٧	المطالبات المضمونة بعقارات تجارية - تحمل ١٠٠٪	٤,٠٥٨	٣,٨٣٤
<b>١٨</b>	<b>إجمالي الدفتر المصرفي</b>	<b>٢٩٩,٣٠١</b>	<b>٢٠,٩١٧</b>

## ٥ إفصاحات 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 الذي 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، هي 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. يطلق على الطرف الأول «مضارب» بينما يطلق على الطرف الثاني «رب المال».

### 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.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥ إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### ٢-٥ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية (تابع)

٣. يقدم رب المال استثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه. ويوضع هذا الاستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.

٤. ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في اتفاقية المضاربة.

٥. يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.

٦. 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.

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

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، التي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم («رأسمال 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 المقيد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال. يتم جمع أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيد 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.

#### ٥-٣-١ 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 ٧٠٪
المودعون – حتى ٣٠٪

خلال العام لم يتم تغيير في النسب من مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ويمكن 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. أما النافذة فهي لا تحتفظ بأي احتياطات.

#### ٥-٣-٢ 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.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥ إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

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

#### ٥-٣-٣ 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.

يهدف هذا الاحتياطي إلى توفير عائد مناسب ومنافس للمودعين في حال وقوع ظروف غير اعتيادية معينة أو انخفاض العائد التي 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.

#### ٥-٣-٤ 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 التي 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.

#### ٥-٣-٦ 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.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥ الإفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

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	١٧	٪٠,٦٨
ادخار – درهم إماراتي	٧	٪٠,٢٢
ادخار – دولار أمريكي	٧	٪٠,٣٠
مدة ٦ أشهر	١٠	٪٠,٠٠
مدة ١٢ شهراً	١٨	٪٠,٧٤

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

المنتج	المبلغ ريال عماني بالآلاف	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيّد
ادخار- ريال عماني	٢٨,٨٣٩	٪٩٨,٨١
ادخار – درهم إماراتي	٤٣٤	٪١,١٨
ادخار – دولار أمريكي	–	٪٠,٠٠
مدة ٦ أشهر	٥	٪٠,٠٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٩,١٨٧</b>	<b>٪١٠٠</b>

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

##### عائدات على الأصول و URIA:

ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
إيرادات على أصول المضاربة	٣,١٢٥	٢,٢٥٢	١,٩٩٢	١,٦٣٠	١,١٣٠
إيرادات موزعة على URIA	٧٧١	٧٤٤	٣٩٢	٤٠٠	١٧٥
عائدات على متوسط أصول المضاربة	٪٤,٠٢	٪٤,١٦	٪٤,٤٠	٪٤,٤٩	٪٤,٧٢
عائدات على متوسط URIA	٪٢,٦٤	٪١,٨٢	٪١,١٤	٪١,٣١	٪١,٠٠

##### الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي:

ريال عماني بالآلاف	مجموع التعرض	مخصص	صافي التعرض
الإجارة المنتهية بالتمليك	٥٦,٧٧٣	١,١٢٨	٥٥,٦٤٥
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك	١,٤٣٠	١٢	١,٤١٨
المشاركة المنخفضة	١٩,٤٧٤	٢٤	١٩,٤٥٠
	<b>٧٧,٦٧٧</b>	<b>١,١٦٤</b>	<b>٧٦,٥١٣</b>

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥ إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٥ الإفصاحات الكمية (تابع)

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

كما في تاريخ التقرير، تم تمويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٣٧,٥٧٪ من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

وحققت النافذة عائدات إجمالية قدرها ٤,٦٨٪ على متوسط حقوق الملكية في الأصول المخصصة للوعاء خلال السنة.

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 مقيّد.

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر

#### ١-٦ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الإيرادات بحيث تتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وأخرين 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.

يعتمد صغار الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة صغار الدولي بقيود تفويضية للموافقات الاستثنائية من قبل رئيس النافذة الإسلامية.

في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على أساس صحيح وقابل للتحصيل 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 لمحفظة 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 هياكل قيود ملائمة. تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكاملأً للمؤسسة ككل في البنك الذي ينطبق كذلك على صغار الإسلامي. الحد المفروض على نوع من الأصول يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العماني وسياسات البنك.

يتعرض صغار الإسلامي لمختلف أنواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية التي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ الذي 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.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٣-٦ مخاطر الائتمان

يدير صغار 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	إبداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للدیون	الإجمالي
	١٢,٦٣٣	٦٥,٧٩٤	٨٠,٩١٨	٤٢,٢٦٩	٥,٢٨٤	٢٣,٤٢٣	٢٣٠,٣٢١
	٤٤١	٣,٨٨٠	٤,٢٤١	-	-	-	٨,٥٦٢
	٢٩٢	١,٤٢٣	٩٤	-	-	-	١,٨٠٩
<b>الإجمالي</b>	<b>١٣,٣٦٦</b>	<b>٧١,٠٩٧</b>	<b>٨٥,٢٥٣</b>	<b>٤٢,٢٦٩</b>	<b>٥,٢٨٤</b>	<b>٢٣,٤٢٣</b>	<b>٢٤٠,٦٩٢</b>

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 BM 977 بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

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

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجموع التعرض ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ %
١	مديونيات المرابحة	١٢,٧٦٨	٥,٧٠%
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٦٣,٢٨٩	٣,٣٤%
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٦٩,٣٨	٣٥,٨٥%
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٣٨,٥١٩	١٨,٢٩%
٥	استثمارات أدوات دين	٢٠,١٧٦	٩,٨٢%
<b>الإجمالي</b>		<b>٢٠٣,٧٩٠</b>	<b>١٠٠%</b>

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

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

نسبة التمويل لكل فئة من فئات الأطراف الأخرى إلى إجمالي التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال عماني بالآلاف	z
	١١٣,٩٢٦	٥٢,٩٤%
	١٠,٢٥٢	٤٧,٠٦%
<b>مجموع</b>	<b>٢١٥,١٧٨</b>	<b>١٠٠%</b>

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

#### ريال عماني بالآلاف

الرقم	نوع التعرض الائتماني	دول مجلس التعاون الخليجي		
		سلطنة عمان	الأخرى	الإجمالي
١	مديونيات المرابحة	١٣,٦٠٧	-	١٣,٦٠٧
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٧١,٣٦٨	١,٢٢٢	٧٢,٣٩٠
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٨٥,٥٤٠	-	٨٥,٥٤٠
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٤٣,٦٤١	-	٤٣,٦٤١
٥	استثمارات أدوات دين	٢٣,٤٢٣	-	٢٣,٤٢٣
<b>الإجمالي</b>		<b>٢٣٧,٥٧٩</b>	<b>١,٢٢٢</b>	<b>٢٣٨,٦٠١</b>

### ٦-٣-٦ 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
١	تجارة استيراد	٨	-	-	٤٧٢	-	٤٨٠
٢	الإنشاءات	-	٩,٥٥٩	٥٦,٨٧٥	٢٨,٣٦٦	٨١,٠٥	٣,٥٩٩
٣	تصنيع	-	-	٨,٠٠٨	-	-	٣,٨١٢
٤	خدمات	٨٦١	٥١,٠٩	٨٦٣	٢,٨٤٣	-	١٣١
٥	تمويل شخصي	١٢,٧٣٨	٥٦,٧٥٩	١٩,٧٩٤	١١,٩٦٠	-	١,١,٢٥٢
٦	حكومية	-	-	-	-	١٥,٣١٨	-
٧	غير المقيمين	-	٩٦٣	-	-	-	٩٦٣
<b>الإجمالي</b>		<b>١٣,٦٠٧</b>	<b>٧٢,٣٩٠</b>	<b>٨٥,٥٤٠</b>	<b>٤٣,٦٤١</b>	<b>٢٣,٤٢٣</b>	<b>٣٤,٥٤٢</b>

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

*٤-٣-٦ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر الائتمان*

الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٣٣٤	٥٣٣	١٧٦	٧٣٩	-	<b>١,٧٨٢</b>	١٦١
٢	٣-١ أشهر	٦٠٦	٦٥٥	٥٥٧	٦١٢	-	<b>٢,٤٣٠</b>	١,٢٩٦
٣	٣-٦ أشهر	٦٥٦	١,٣١٩	٦٥٦	٦٨٩	-	<b>٣,٣٢٠</b>	٣,٧٥٩
٤	٦-٩ أشهر	٨٥١	١,٠٩٦	٧٢٠	٩٤١	-	<b>٣,٦٠٨</b>	٢,٥٤٩
٥	٩-١٢ شهراً	٧٦٤	١,١٨٥	٨٧٠	٩١٦	-	<b>٣,٧٣٥</b>	٥٥٢
٦	١-٣ سنوات	٥,٤٩٣	٨,٨٧٠	٨,٨٧٣	٦,٣٢١	-	<b>٢٩,٥٥٧</b>	٢٢,٧٠٢
٧	٣-٥ سنوات	٢,٧٩٧	٨,٥٧٧	١٢,١١٣	٥,٧٢٨	٢٣,٤٢٣	<b>٥٢,٦٣٨</b>	٣,٥١٢
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢,١٠٦	٥,١٥٥	٦١,٥٧٥	٢٧,٦٩٥	-	<b>١٤١,٥٣١</b>	١١
	<b>الإجمالي</b>	<b>١٣,٦٠٧</b>	<b>٧٢,٣٩٠</b>	<b>٨٥,٥٤٠</b>	<b>٤٣,٦٤١</b>	<b>٢٣,٤٢٣</b>	<b>٢٣٨,٦٠١</b>	<b>٣٤,٥٤٢</b>

*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*

الرقم	الدول	إجمالي التمويل	المرحلة ٣	المرحلة ١ و ٢	المرحة ٣	احتياطي الأرباح	مخصصات خلال الفترة	مقدمات مشطوبة خلال العام
١	سلطنة عمان، مجلس التعاون الخليجي	٢١٤,١٥٦	٨٤٦	٩٦٨	٢١٤	٢٥	<b>٣٣٦</b>	-
٢	الأخرى	١,٠٢٢	٩٦٢	٩٦٣	٩٦٣	٦٠	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢١٥,١٧٨</b>	<b>١,٨٠٨</b>	<b>١,٩٣١</b>	<b>١,١٧٧</b>	<b>٨٥</b>	<b>٣٣٦</b>	<b>-</b>

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

*٦-٣-٦ الحركة في إجمالي التمويل والسلف*

التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
رصيد أول المدة	١٥٩,٤٣٦	٢١,٤٤٠	١,٥٩٢	<b>١٨٢,٤٦٨</b>
الحركة/التغيرات (+/-)	١٢,٥٠٩	(١٢,٤٥٣)	٣٩٤	-
التمويل الجديد	٤٣,٩٩٦	٥٠٠	-	<b>٤٤,٤٩٦</b>
استرداد التمويل	٨,٧١٨	٢,٨٩٠	١٧٨	<b>١١,٧٨٦</b>
قروض مشطوبة	-	-	-	-
رصيد نهاية الفترة	٢٠٦,٧٧٣	٦,٥٩٧	١,٨٠٨	<b>٢١٥,١٧٨</b>
<b>إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة</b>	<b>١,٨٢٣</b>	<b>١٠٨</b>	<b>١,١٧٧</b>	<b>٣,١٠٨</b>
<b>فوائد الاحتياطي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨٥</b>	<b>٨٥</b>

*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. وفيما يتعلق بالتعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف البنوك من قبل وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتليجنس، 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 الملائمة 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*

### تحليل معدل الائتمان

يعرض الجدول التالي تحليل سندات الدين وأذون الخزانة، والتوظيفات الكبيرة وغيرها من الفواتير المستحقة الصادرة من قبل وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، على أساس تصنيف موديز أو ما يعادلها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال عماني بالآلاف
من A1 إلى A3	<b>٢٨٤</b>
Baa3 إلى Baa1	<b>٥,٠٠٠</b>
Ba+ إلى B-	<b>٨,١٠٥</b>
الأوراق المالية السيادية	<b>١٥,٣١٨</b>
الإجمالي	<b>٢٨,٧٠٧</b>

تقوم النافذة بإجراء تقييم مستقل يعتمد على العوامل الكمية والنوعية في الحالات التي يكون فيها الطرف المقابل غير مصنع.

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 سواء للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### 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 بالتمليك
- المشاركة المتناقصة
- الصكوك
- استثمارات

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث إنه 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.

#### ٦-٤-١ مصادر مخاطر معدل الربح

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

- إعادة التسعير التي ينشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث إن 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 والأرباح 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.

#### ٦-٤-٢ استراتيجيات 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 التي 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.

#### ٦-٤-٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

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

#### 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.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٦-٤ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية (تابع)

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

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
معدل الربح السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالألاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالألاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالألاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالألاف
<b>الأصول</b>				
	-	-	-	١١,٩٩٠
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٢٨٤	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	١٣,٣٦٦
مديونيات المرابحة	٧٠,١٣٤	٩٦٣	-	-
الإجارة المنتهية بالتمليك	٧٣,٥٢٥	١١,٧٢٨	-	-
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٤٠,٧٣١	١,٥٣٨	-	-
المشاركة المنتهية بالتمليك	-	-	-	٢٣,٤٢٣
استثمارات أوراق مالية	-	-	-	١,٠٩٥
أصول ثابتة	-	-	-	٣,٥٣٤
أصول أخرى	-	-	-	-
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١٨٩,٦٧٤</b>	<b>١٤,٢٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٥٣,٤٠٨</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
	٣,٨	١٢,٦٩٤	٧٢,٣١٩	٥٥,٨٩١
ودائع وكالة	-	-	-	١٧,٤٨٥
الحسابات الجارية للعملاء	-	-	-	٢,٢٢٣
التزامات أخرى	-	-	-	-
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>١٢,٦٩٤</b>	<b>٧٢,٣١٩</b>	<b>٣٣,٥٢٢</b>	<b>٧٥,٥٩٩</b>
<b>حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>	<b>١,٩٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة (URIA)</b>	<b>٤١,٨٨١</b>	<b>٧٢,٣١٩</b>	<b>٣٣,٥٢٢</b>	<b>٧٥,٥٩٩</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية معدل الربح</b>	<b>١٤٧,٧٩٣</b>	<b>(٥٨,٠٩٠)</b>	<b>(٣٣,٥٢٢)</b>	<b>(٢٢,١٩١)</b>
<b>الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح</b>	<b>١٤٧,٧٩٣</b>	<b>٨٩,٧٠٣</b>	<b>٥٦,١٨١</b>	<b>٣٣,٩٩٠</b>

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### 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 صحرار الدولي ش.م.ع.ع.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغليبتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتتم 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 وتصادق 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 ٢٠٠٣.

### ٦-١-١ 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 التي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	معدل الإقراض	معدل السيولة
<b>المتوسط عن العام</b>	٨٥,٥٢%	١٦,٧٩%
<b>الحد الأقصى عن العام</b>	٨٦,٠٨%	٢٠,٩٦%
<b>الحد الأدنى عن العام</b>	٨٤,١٣%	١١,٦٤%

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 التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ودائع وكالة	١٧٤,٤٢٦	٢٢,٢٢٠	٧٠,٦٧٣	٣١,٨٣١	٥٤,٦٧٤	١٧٩,٤٦٨
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٧,٤٨٥	-	-	-	١٧,٤٨٥	١٧,٤٨٥
التزامات أخرى	٢,٢٢٣	-	-	-	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣
إجمالي الالتزامات	<b>١٩٤,١٣٤</b>	<b>٢٢,٢٢٠</b>	<b>٧٠,٦٧٣</b>	<b>٣١,٨٣١</b>	<b>٧٤,٣٨٢</b>	<b>١٩٩,١٧٦</b>
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٩,١٨٧	-	-	-	٢٩,١٨٧	٢٩,١٨٧
	<b>٢٢٣,٣٢١</b>	<b>٢٢,٢٢٠</b>	<b>٧٠,٦٧٣</b>	<b>٣١,٨٣١</b>	<b>١٠٣,٥٦٩</b>	<b>٢٢٨,٣٦٣</b>

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

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٥-٦ مخاطر السيولة (تابع)

### ٦-٥-٢ نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر

يقوم البنك أيضاً بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر. وفيما يلي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

ريال عماني بالآلاف		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	نسبة تغطية السيولة:
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٢٧,٢٤٩		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
٣,٨٨٣	٤,٠٣١	٢ ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، منها:
١٣٠	٢,٥٩٤	٣ ودائع ثابتة
٣,٧٥٤	٣٧,٥٣٧	٤ ودائع أقل ثباتاً
٢١,٦٤٩	٤٦,٦٢٢	٥ التمويل المجمع غير المضمون، ومنها:
-	-	٦ ودائع العمليات (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
٢١,٦٤٩	٤٦,٦٢٢	٧ الودائع بخلاف العمليات (كافة الأطراف المقابلة)
		٨ الدين غير المضمون
		٩ التمويل المجمع المضمون
٥٤	٧٦٥	١٠ متطلبات إضافية، ومنها:
-	-	١١ التدفقات الصادرة للتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمان الأخرى
-	-	١٢ التدفقات الصادرة المتعلقة بخسائر التمويل على منتجات الدين
٥٤	٧٦٥	١٣ تسهيلات السيولة والائتمان
٢,٧٤٥	٢,٧٤٥	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١,٧٢٧	٣٤,٥٤٢	١٥ التزامات تمويل طارئة أخرى
<b>٣,٠٠٥٩</b>		<b>١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة</b>

التدفقات النقدية الواردة		
-	-	١٧ الإقراض المضمون (أي عكس repos)
١,٣٣٣	١١,٩٧٤	١٨ التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بالكامل
١,٧١٥	٦٢,٠٠٠	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
<b>١٢,٠٤٨</b>	<b>٧٣,٩٧٤</b>	<b>٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة</b>

اجمالي القيمة المعدلة		
<b>٢٧,٢٤٩</b>	<b>اجمالي HQLA</b>	<b>٢١</b>
<b>١٨,٠١١</b>	<b>إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة</b>	<b>٢٢</b>
<b>١٥١,٢٩</b>	<b>نسبة تغطية السيولة (%)</b>	<b>٢٣</b>

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٥-٦ مخاطر السيولة (تابع)

#### ٢-٥-٦ نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر (تابع)

#### صافي معدل التمويل المستقر

(ريال عماني بالآلاف)					
القيمة غير المرجحة بالاستحقاق المتبقي					
	عدم الاستحقاق	أقل من ٦ أشهر	أقل من سنة	٦ أشهر إلى سنة فأكثر	القيمة المرجحة
١ رأس المال	٣٤,٨٩٨	-	-	-	٣٤,٨٩٨
٢ رأس المال النظامي	٣٣,٣٨٨	-	-	-	٣٣,٣٨٨
٣ أدوات رأس المال الأخرى	١,٥١٠	-	-	-	١,٥١٠
٤ ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة	٦٥,٨٣٥	-	٦,٤٠٧	-	٦٥,٠١٨
٥ ودائع ثابتة					
٦ ودائع أقل ثباتاً	٦٥,٨٣٥	-	٦,٤٠٧	-	٦٥,٠١٨
٧ تمويل مجمع	٢٨,٧٥١	-	٦٧,٧٤٧	-	٤٨,٢٤٩
٨ ودائع عمليات					
٩ تمويل مجمع آخر	٢٨,٧٥١	-	٦٧,٧٤٧	-	٤٨,٢٤٩
١٠ التزامات ذات أصول مترابطة متوافقة					
١١ التزامات أخرى:					

*التزامات مشتقات NSFR*

*كافة الالتزامات الأخرى وحقوق الملكية غير المدرجة في الفئات السابقة*

#### ١٤ إجمالي ASF (التمويل المستقر المتاج)

##### بند التمويل المستقر المتاج

١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة NSFR					
١٦ ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية					
١٧ قروض وأوراق مالية عاملة:	٥,٢٨٤	٧,٦٥٠	١٩٨,٧٩٩	١٧٤,٨٤٤	
١٨ قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة مقابل أصول سائلة عالية الجودة المستوى ١	-	-	-	-	
١٩ قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة خارج المستوى ١، وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	-	
٢٠ قروض عاملة لشركات غير مالية وقروض إلى العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات الصغيرة وقروض إلى جهات سيادية وبنوك مركزية ومنشآت ذات أغراض خاصة، منها:	٥,٢٨٤	٧,٦٥٠	١٩٨,٧٩٩	١٧٤,٨٤٤	٥,٨٦٥
٢١ - ذات مخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ وفقاً لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-
٢٢ الرهون السكنية العقارية العاملة، ومنها:	-	-	١٩٨,٧٩٩	١٦٨,٩٧٩	-
٢٣ - ذات مخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ وفقاً لطريقة بازل ٢ القياسية لمخاطر الائتمان	-	-	١٩٨,٧٩٩	١٦٨,٩٧٩	-
٢٤ أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة للتصنيف ضمن HQLA بما في ذلك الأوراق المالية المتداولة	-	-	-	-	-
٢٥ أصول لها التزامات مترابطة متوافقة	-	-	-	-	-
٢٦ أصول أخرى:	-	٢,٨١٥	١,٥٠٤	٢,٩١١	-
٢٧ المنتجات المادية المتداولة بما في ذلك الذهب.					
٢٨ أصول مسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات إلى الأموال المتعثرة CCPs					
٢٩ أصول المشتقات NSFR					
٣٠ التزامات المشتقات NSFR قبل خصم هامش التغير					
٣١ جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه					
٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية					
٣٣ إجمالي RSF					٢,٩١١
٣٤ صافي معدل التمويل المستقر (%)					١,٧٦٥
					١٧٩,٥٢١
					١,٢٠٦

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### 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 صغار 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. وبعد 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 وتقيم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صغار 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					-
مخاطر العملات الأجنبية					٥,٩٢٤
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 الموضوعه.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### 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 إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته 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 التي 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 صحر 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 صحر 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. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

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

لدى البنك متوسط أتعاب محملة بنسبة ١٦٪ من الدخل المتوقع من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام.

لم تنشئ 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.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال
مديونيات المرابحة	١٣,٤٨٠	١,٤٨٣
الإجارة المنتهية بالتمليك	٣٤,٥٣١	٣,٧٩٨
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٧٢,٦٨٥	٧,٩٩٥
المشاركة المنتهية بالتمليك	٤٣,٦٤١	٤,٨٠٠
إيداعات لدى بنوك	١,١٤٢	١٢٦
استثمارات	٨,٠٠٨	٨٨١
خدمات أخرى	٤,٧٨٥	٥٢٦
خارج الميزانية العمومية	٣٠,٨٣٤	٣,٣٩٢
	<b>٢٠٩,١٠٦</b>	<b>٢٣,٠٠١</b>

### ٧ الحوكمة الشرعية

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

١) مجلس الرقابة الشرعية:

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

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

و) لا يمكن للنافذة إيداع أموال لدى البنوك التقليدية بما في ذلك صحر الدولي.

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.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧ الحوكمة الشرعية (تابع)

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 ٢٠١٩ 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 تنظيم برنامج تدريبي للموظفين خلال العام ٢٠١٩.

لا يحتفظ مجلس الرقابة الشرعية بأي علاقة تجارية مع البنك.

#### نبذة عن هيئة الرقابة الشرعية

##### الدكتور حسين حامد حسن

الأستاذ الدكتور حسين هو أستاذ في الشريعة والقانون المقارن في جامعة القاهرة، وقد حصل على شهادة الدكتوراه من كلية الشريعة بجامعة الأزهر، جمهورية مصر العربية؛ وماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية وتخرج في كلية الحقوق كما درس الاقتصاد بجامعة القاهرة، جمهورية مصر العربية، وهو حائز على شهادة الدكتوراه الفخرية في القانون المدني من جامعة دورهام في المملكة المتحدة. يحظى الدكتور حسين بخبرة تمتد إلى مدة أكثر من ٥٠ عاماً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية وهو رئيس مجالس الرقابة الشرعية لأكثر من ٣٠ بنكاً ومؤسسة مالية. كما قام بتأليف أكثر من ٥٠ كتاباً وورقة بحث، وقد كتب أكثر من ٤٠٠ مقالة شاملة، وقد أشرف على الخطة الشاملة لترجمة ٢٠٠ كتاب إسلامي إلى لغات مختلفة. بالإضافة إلى ذلك، نجح في تحويل العديد من البنوك والمؤسسات المالية التقليدية إلى مؤسسات وبنوك إسلامية.

##### الدكتور مدثر صديقي

الدكتور مدثر صديقي خبير مشهور عالمياً في الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية. قد نال درجة الدكتوراه في القانون من كلية شيكاغو كينت للقانون، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة ماجستير في القانون من كلية الحقوق بجامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية؛ وأكمل دراسات إسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية، وهو عضو في لجنة معايير الشريعة الإسلامية الخاصة بـ AAOIFI وفي المجمع الفقهي وأمريكا الشمالية، وهو باحث في أكاديمية البحوث الشرعية الدولية للتمويل الإسلامي في ماليزيا. يحظى الدكتور مدثر بخبرة تمتد إلى مدة أكثر من ٣٠ عاماً في تقديم الاستشارات الشرعية والقانونية، وفي التوثيق المصرفي الإسلامي، والبحوث، والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة وجامعة ومراكز بحثية في جميع أنحاء العالم.

##### الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

نال الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية وتخصص في القضاء، وقد عمل الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري سكرتيراً لمفتي سلطنة عمان في قسم الفتوى منذ عام ٢٠٠١، ولديه خبرة واسعة في أحكام الشريعة وذلك بعد أن شارك في العديد من الدورات في تلك المجالات بالإضافة الي عدد من ورش العمل والمؤتمرات ذات الصلة.

##### الشيخ فهد محمد هلال الخليلي

تخرج الشيخ فهد في جامعة فلوريدا أتلانتيك بالولايات المتحدة الأمريكية، وبعد ذلك التحق بالبنك المركزي العماني، حيث كان عضواً من قسم الخزينة والاستثمار، بعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمار حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية الاستثمارية. وشملت مسؤولياته الرئيسية إدارة المحافظ، وترويج مشروعات غرينفيلد والتعامل مع الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. ومؤخراً، قام الشيخ فهد بتأسيس شركة بيت البيان للاستثمار التي تركز على بناء علاقات طويلة الأمد من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات الاستشارية.

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧ الحوكمة الشرعية (تابع)

#### مكافآت هيئة الرقابة الشرعية

ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مكافآت	أتعاب الجلسة	الإجمالي
		١٥,٤٠٠	١,١٥٥	١٦,٥٥٥
د. حسين حامد حسن		١١,٥٥٠	١,١٥٥	١٢,٧٠٥
د. مدثر صديقي		٧,٧٠٠	١,١٥٥	٨,٨٥٥
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري		٧,٧٠٠	١,١٥٥	٨,٨٥٥
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي		٤٢,٣٥٠	٤,٦٢٠	٤٦,٩٧٠

#### اجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٢١ أبريل ٢٠١٩	١١ يوليو ٢٠١٩	١٣ أكتوبر ٢٠١٩	٢٦ يناير ٢٠٢٠	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
د. حسين حامد حسن	✓	✓	✓	×	٣
د. مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	✓	✓	✓	✓	٤
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي	✓	✓	✓	✓	٤

#### المسؤولية الاجتماعية للشركات

يقوم «صحر الإسلامي» بتنفيذ برنامج توعية العملاء حول الخدمات المصرفية الإسلامية، كما يدعم أنشطة تضمن الامتثال للشريعة الإسلامية.

#### إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات المطلوبة بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF):

- لم يكن هناك أي خلط بين الأموال
- لا يوجد مبلغ مستحق السداد إلى المكتب الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة

قائمة حساسية الأصول والالتزامات  
المرفق ١

الرقم	التدفقات الواردة، أصول وخارج الميزانية العمومية	حقي شهر واحد	١-٣ شهر	٣-٦ شهر	٦-١٢ شهر	١٢-١٨ شهر	١٨-٢٤ شهر	٢٤-٣٦ شهر	٣٦-٤٨ شهر	٤٨-٦٠ شهر	٦٠-٧٢ شهر	٧٢-٨٤ شهر	٨٤-٩٦ شهر	٩٦-١٠٨ شهر	أكثر من ١٠٨ شهر	حساسية لها	الاجمالي
١	نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٤	١,٩٢٤
٢	ودائع لدى البنك المركزي العمالي أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي/ الشركات التابعة/الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٦٦	١,٠٦٦
٣	أرصدة مستحقة من البنوك أخرى	٥٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٨٤
٤	استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٤٢٣
٥	الكمبيالات والسندات الأذنية.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦	مستحقات على المكشوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	فروض وسلف	٨٣١١١	١٤٤٩١	١٤٣٠٨	٧٤٧٤٩	١٣,٥٧١	١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣١٦	٢١٤,٧٨٢
٨	الفروض المتعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣٥
٩	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٥٥
١٠	حافلي المعاملات بين الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١	فائدة مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	مشتريات فورية وأجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤	استرداد إعادة الشراء Repos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥	FRAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦	مبادلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧	عقود آجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩	الخارج (يرجى التوحيد)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠	الاجمالي	٨٨,٤٩٥	١٤,٤٩١	١٤,٣٠٨	٧٤,٧٤٩	١٣,٥٧١	١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٥١٥	٦٦,٨١١

## الإرفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٣ و ٢ لبطار التنظيمي والرقابي للصفيرة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## الإرفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٣ و ٢ لبطار التنظيمي والرقابي للصفيرة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## قائمة حساسية الأصول والالتزامات (تابع)

المرفق ١ (تابع)

ريال عمالي بالارق

الرقم	التدفقات الصادرة - التزامات وخارج الميزانية العمومية	حقي شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١٢-١٨ شهر	١٨-٢٤ شهر	٢٤-٣٦ شهر	٣٦-٤٨ شهر	٤٨-٦٠ شهر	٦٠-٧٢ شهر	٧٢-٨٤ شهر	٨٤-٩٦ شهر	٩٦-١٠٨ شهر	أكثر من ١٠٨ شهر	حساسية لها	الاجمالي
-------	---	--------------------	-------------	-------------	-------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------	-----------------------	---------------	----------

٧٣,٧٠٠

١٧,٤٨٠

١,٩٢٢,٤

٥,١٢١

٨,٨٥٠

٦,٧٣٨

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## قائمة حساسية الأصول والالتزامات (تابع)

## التعرض لمخاطر معدل الأرباح - المرفق ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	
صافي دخل أرباح	٥,٨٥٤
رأس المال	٣٤,٨٩٨
<b>على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس</b>	
تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس	٣١٦,٣
نسبة التأثير على صافي الأرباح %	٥,٤٠
نسبة التأثير على رأس المال %	٠,٩١
<b>على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس</b>	
تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٦٣٢,٦
نسبة التأثير على صافي الأرباح %	١,٨٠
نسبة التأثير على رأس المال %	١,٨١
<b>على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس</b>	
تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	١,٢٦٥
نسبة التأثير على صافي الأرباح %	٢,١٦
نسبة التأثير على رأس المال %	٣,٦٢

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ لإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## قائمة حساسية الأصول والالتزامات (تابع)

المرفق ٣

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	١-٣ أشهر	١-٦ أشهر	١-٩ أشهر	١٠-١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الرجمالي
١	نقد في الصندوق	٣١٩٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٩٦٣
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٣١٦٤	-	٧٦٦٦	٤١٤	-	-	-	-	٧٦٦٦	١٠,٠٦٦
٣	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي/الشركات التابعة/الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٤٧,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٢٦٥
٥	استثمارات	١,٧٦١	-	١,٧٦١	-	-	-	-	-	-	١,٧٦١
٦	الكمبيالات والسندات الأذنية:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	مسحوبات على المكشوف	-	-	٧١٣٦	-	-	-	-	-	-	٧١٣٦
٨	قروض وسلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩	القروض المتعثره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١	حافض المعاملات بين الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢	فائدة مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤	مشتريات فورية وأجله	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠
١٥	مبادلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧	استرداد اعادة الشراء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨	ارتباطات انحصانية مازمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩	حسابات التزام وضمان وقبول	١	-	-	-	-	-	-	-	-	١
٢٠	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والممول والسلفيات	٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦٥
٢١	تعديلات غير مسحوبة (قروض ثانوية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>الرجمالي</b>	١٢١,٥٦٧	٨٨١,٨٦٦	٤٨٧,٨٦٦	٣٥٨,٥٠٠	١,٧٦١,٦٠٠	٣٨٧,٨٦٦	٣٨٧,٨٦٦	٧٣٣,٠٠٠	٣٨٧,٨٦٦	١١٥,٨٧٣

## الرفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٣ و ٤ لربطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### قائمة حساسية الأصول والالتزامات (تابع)

المرفق ٣ (تابع)

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تدفقات صادرة للالتزامات وخارج الميزانية العمومية)	حقي شهر واحد		١-٣ أشهر		١-٦ أشهر		١-٩ أشهر		١-١٢ شهراً		١-٣ سنوات		٣-٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات		الرجحالي	
		حقي	واحد	١-٣ أشهر	١-٦ أشهر	١-٩ أشهر	١-١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الرجحالي						
١	ودائع حارية	١٤٧٤٠	١٤٧٤٠	١١٠٥٥	٧٣٧٠	٧٣٧٠	-	-	-	-	-	١٨٤٢٥	١٨٤٢٥	٧٣٧٠	٧٣٧٠				
٢	ودائع توفير	٨٧٦	٨٧٦	٨٧٤	٨٧٤	٨٧٤	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠	٧٣٧٠			
٣	ودائع لأجل	٧٦٦٦	٧٦٦٦	٦٠٥٠٨	٣١٧٦١	١٤٩٦٣	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١	٣١٧٦١			
٤	ودائع أخرى	٥	٥	٨٨	٥٧	٧	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧			
٥	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي/شركات تابعة/فروع	-	-	-	-	-	٣٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٦	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٧	شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٨	سلفيات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٩	حافلي المعاملات فيما بين الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٠	فواتير مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١١	فائدة مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٢	مخصص بحافل خسارة الفروض وانخفاض قيمة استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٣	الالتزامات أخرى	٢٢٢٣	٢٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٤	مبيعات قورية وأجلة	٥٢٠٤	١٩٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٥	مبادلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٦	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٧	إعادة الشراء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٨	خطابات التأمين وضمان وقبول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٩	ارتباطات ائتمانية ملازمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢٠	الحجز غير المستخدم من السحب على المكشوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢١	والتحويل والسلفيات	١٦٤٧	٨٧٥	٧٠٠	٢٠٦	٢٠٦	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨	٣٣٨			
٢٢	الأحرق (برجى التحديد)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢٣	رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢٤	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢٥	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢٥	ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

## الرفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٣ و ٤ لربطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### قائمة حساسية الأصول والالتزامات (تابع)

المرفق ٣ (تابع)

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تدفقات صادرة للالتزامات وخارج الميزانية العمومية)	حقي شهر واحد		١-٣ أشهر		١-٦ أشهر		١-٩ أشهر		١-١٢ شهراً		١-٣ سنوات		٣-٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات		الرجحالي	
		حقي	واحد	١-٣ أشهر	١-٦ أشهر	١-٩ أشهر	١-١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الرجحالي						
٢٦	الأخرى (ربح/خسارة السعة الحالية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢٧	تعرضات غير مسحوبة (فروض ثانوية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٢٨	سندات قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	<b>الإجمالي</b>	٧٨٨٩٦٨	٥٥٩١١	٤٥٩١١	٢٨٨٣٢٢	٢٨٨٣٢٢	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩	٤٠٣٢٩			
	<b>الالتزامات التراكمية</b>	٨٨٩٢٨٧	٣٤٨٣٨	٣٤٨٣٨	١٨٨١١١	١٨٨١١١	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣	٢٦٦٤٢٣			
	<b>الفجوة التراكمية</b>	٩٣٣٦٣٩	٢١٠٨٧٧	٢١٠٨٧٧	١٠٢٠٠٠	١٠٢٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠			
	<b>الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية</b>	٩٣	٤٦	٤٦	٥٤	٥٤	٥٦	٥٦	٥٦	٥٦	٥٦	٥٦	٥٦	٥٦	٥٦	٥٦			

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج التسوية كما في ديسمبر ٢٠١٩

الخطوة ا:

ريال عماني بالآلاف

الأصول	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كمًا في ديسمبر ٢٠١٩	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كمًا في ديسمبر ٢٠١٩
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠
شهادات إيداع	-	-	-	-
مستحق من بنوك	٥,٢٨٤	٥,٢٨٤	٥,٢٨٤	٥,٢٨٤
تمويل وسلف	٢١١,٩٨٥	٢١١,٩٨٥	٢١١,٩٨٥	٢١١,٩٨٥
استثمارات في أوراق مالية	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣
قروض وسلف للبنوك	-	-	-	-
الممتلكات والمعدات	١,٩٥	١,٩٥	١,٩٥	١,٩٥
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	-
أصول أخرى	٣,٥٣٤	٣,٥٣٤	٣,٥٣٤	٣,٥٣٤
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>
<b>الالتزامات</b>				
مستحقات للبنوك	١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨
ودائع العملاء	٢٠,٥٥٠	٢٠,٥٥٠	٢٠,٥٥٠	٢٠,٥٥٠
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	-	-	-	-
التزامات أخرى	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣
ديون ثانوية	-	-	-	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>٢٢٣,٣٢١</b>	<b>٢٢٣,٣٢١</b>	<b>٢٢٣,٣٢١</b>	<b>٢٢٣,٣٢١</b>
<b>حقوق المساهمين</b>				
رأس المال المدفوع	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	-	-	-	-
احتياطي قانوني	١٣٤	١٣٤	١٣٤	١٣٤
احتياطي عام	٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨
الأرباح المحتجزة	٢,٨٦٨	٢,٨٦٨	٢,٨٦٨	٢,٨٦٨
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	-
احتياطي الديون الثانوية	-	-	-	-
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>٣٣,٩٩٠</b>	<b>٣٣,٩٩٠</b>	<b>٣٣,٩٩٠</b>	<b>٣٣,٩٩٠</b>
<b>مجموع الالتزامات وأموال المساهمين</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج التسوية كما في ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

الخطوة ٢:

ريال عماني بالآلاف

الأصول	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كمًا في ديسمبر ٢٠١٩	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كمًا في ديسمبر ٢٠١٩	المرجع
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠	١١,٩٩٠	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٥,٢٨٤	٥,٢٨٤	٥,٢٨٤	٥,٢٨٤	
<b>الاستثمارات:</b>					
من ضمنها محتفظ بها حتى الاستحقاق	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	٢٣,٤٢٣	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	١٥,٣١٨	١٥,٣١٨	١٥,٣١٨	١٥,٣١٨	
استثمارات في كيانات تابعة	NA	NA	NA	NA	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA	NA	NA	
من ضمنها متاحة للبيع	NA	NA	NA	NA	
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة	NA	NA	NA	NA	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	NA	NA	NA	NA	
محتفظ بها للمتاجرة	٨,١٠٥	٨,١٠٥	٨,١٠٥	٨,١٠٥	
<b>قروض وسلف</b>	<b>٢١١,٩٨٥</b>	<b>٢١١,٩٨٥</b>	<b>٢١١,٩٨٥</b>	<b>٢١١,٩٨٥</b>	
<b>من ضمنها:</b>					
قروض وسلف لبنوك محلية	-	-	-	-	
قروض وسلف لبنوك غير محلية	-	-	-	-	
قروض وسلف لعملاء محليين	٢٠٧,٧٢٦	٢٠٧,٧٢٦	٢٠٧,٧٢٦	٢٠٧,٧٢٦	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-	-	-	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	١,٢٢٢	١,٢٢٢	١,٢٢٢	١,٢٢٢	
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٣,٢٣٧	٣,٢٣٧	٣,٢٣٧	٣,٢٣٧	
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	-	-	-	-	
<b>أصول ثابتة</b>	<b>١,٠٩٥</b>	<b>١,٠٩٥</b>	<b>١,٠٩٥</b>	<b>١,٠٩٥</b>	
<b>أصول أخرى</b>	<b>٣,٥٣٤</b>	<b>٣,٥٣٤</b>	<b>٣,٥٣٤</b>	<b>٣,٥٣٤</b>	
من بينها:					
شهرة وأصول غير ملموسة					
من بينها:					
الشهرة	-	-	-	-	
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	-	-	-	-	
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	
الشهرة عند التجميع	-	-	-	-	
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-	-	-	
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	<b>٢٥٧,٣١١</b>	

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج التسوية كما في ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

الخطوة ٢: (تابع)

ريال عماني بالآلاف

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠١٩	المرجع
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	من ضمنها: مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى
-	-	-	مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى
١,١٢٢	١,١٢٢	١,١٢٢	الاحتياطي والفائض
٢,٨٦٨	٢,٨٦٨	٢,٨٦٨	من بينها الأرباح المحتجزة
-	-	-	احتياطيات أخرى
-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
NA	NA	NA	من بينها: خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
NA	NA	NA	أرباح من القيم العادلة للاستثمارات
NA	NA	NA	خفض ٥٥% من الأرباح
٣٣,٩٩٠	٣٣,٩٩٠	٣٣,٩٩٠	إجمالي رأس المال
٢٠٥,٥١٠	٢٠٥,٥١٠	٢٠٥,٥١٠	ودائع: من ضمنها:
-	-	-	ودائع من البنوك
٤٦,٦٧٢	٤٦,٦٧٢	٤٦,٦٧٢	ودائع العملاء
١٥٨,٨٣٨	١٥٨,٨٣٨	١٥٨,٨٣٨	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية (ودائع أخرى يرجى تحديدها) وودائع وكالة
١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨	اقتراضات
-	-	-	من بينها: من البنك المركزي العماني
١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨	١٥,٥٨٨	من بنوك
-	-	-	من مؤسسات ووكالات أخرى
-	-	-	اقتراضات على شكل سندات وصكوك
-	-	-	أخرى (ديون ثانوية)
٢,٢٢٣	٢,٢٢٣	٢,٢٢٣	التزامات ومخصصات أخرى من بينها: من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
-	-	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
-	-	-	من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة
-	-	-	سندات مرتبطة بالشهرة
-	-	-	سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة
٢٥٧,٣١١	٢٥٧,٣١١	٢٥٧,٣١١	<b>الإجمالي</b>

ب

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج التسوية كما في ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

الخطوة ٣:

ريال عماني بالآلاف

المصدر بناء على الأرقام المرجعية/خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	رأس المال العام الفئة ا: الأدوات والاحتياطيات
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٢,٨٦٨	٢,٨٦٨	٢,٨٦٨
١,١٢٢	١,١٢٢	١,١٢٢
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٣٣,٩٩٠	٣٣,٩٩٠	٣٣,٩٩٠
-	-	-
-	-	-
١	NA	١
ب	-	-
٣٣,٩٩٠	٣٣,٩٩٠	٣٣,٩٩٠

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

ريال عماني بالآلاف	
رأسمال الأسهم العادية الطبقة ا: الأدوات والاحتياطيات	
١	رأس المال المشترك المؤهل الذي تم إصداره مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
٢	الأرباح المحتجزة
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج التدريجي من طبقة رأس المال العام ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط) ضخ رأسمال القطائع العام المعفى حتى ا يناير ٢٠١٨
٥	رأسمال عام مصدر من قبل شركات تابعة ومحفوظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العام الطبقة ا)
<b>٦</b>	<b>رأسمال عام الطبقة ا قبل التسويات النظامية</b>
<b>رأسمال عام الطبقة ا: التسويات النظامية</b>	
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 ١٤-٩ من CP1)
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة 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	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
١٨	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية 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 معدل ١٠٪)
١٩	استثمارات جوهريه في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي. بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
٢٢	مبلغ يتجاوز معدل ١٥٪
٢٣	منه: استثمارات جوهريه في أسهم عادية لمؤسسات مالية
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة
٢٧	تسويات نظامية تطبق على رأسمال عام الطبقة ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
٢٧	تسويات نظامية مطبقة على رأسمال عام الطبقة ا نظراً لعدم كفاية الطبقة ا والطبقة ٢ الإضافية لتغطية الخصم
<b>٢٨</b>	<b>إجمالي التسويات النظامية على رأسمال عام الطبقة ا</b>
<b>٢٩</b>	<b>رأسمال عام الطبقة ا</b>

٣٣,٣٨٨

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عماني بالآلاف	
رأسمال إضافي الطبقة ا : أدوات	
٣٠	أدوات الطبقة الإضافية ا 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 الطبقة ا الإضافية
٣٤	أدوات الطبقة ا الإضافية (وأدوات مجموعة رأسمال عام الطبقة ا غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الطبقة الإضافية ا)
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
<b>٣٦</b>	<b>رأس المال الإضافي - الطبقة ا: قبل التسويات النظامية</b>
<b>رأس المال الإضافي - الطبقة ا: التسويات النظامية</b>	
٣٧	استثمارات في أدوات الطبقة الإضافية ا المملوكة
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة الإضافية ا
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 معدل ١٠٪)
٤٠	استثمارات جوهريه في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الطبقة الإضافية ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
٤٢	تسويات نظامية مطبقة على الطبقة الإضافية ا نظراً لأن الطبقة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
<b>٤٣</b>	<b>إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ا- الإضافية</b>
<b>٤٤</b>	<b>رأسمال الطبقة ا- الإضافية</b>
<b>٤٥</b>	<b>رأسمال الطبقة ا (الطبقة ا= الأسهم العادية الطبقة ا + الطبقة الإضافية ا)</b>
<b>رأسمال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات</b>	
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الطبقة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذات الصلة
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢
٤٨	أدوات الطبقة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ا والطبقة الإضافية ا غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الطبقة ٢)
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	مخصصات
<b>٥١</b>	<b>رأسمال الطبقة ٢ قبل التسويات النظامية</b>

١,٥١٠

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عماني بالآلاف	
رأسمال الطبقة ٢؛ التسويات النظامية	
٥٢	استثمارات في أدوات الطبقة ٢ المملوكة
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الطبقة ٢
٥٤	استثمارات في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي. بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 1٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة 1٠٪)
٥٥	استثمارات جوهريه في رأسمال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة <i>تسويات نظامية تطبق على الطبقة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)</i>
٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الطبقة ٢	-
٥٨ رأسمال الطبقة ٢	١,٥١٠
٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الطبقة ١ + الطبقة ٢)	٣٤,٨٩٨
الأصول المرجحة بالمخاطر	
	-
٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠.أ+٦٠.ب ج)	٢٢١,٨٠٢
٦١	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٠ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٠ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال	
٦١	معدل رأسمال عام الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	معدل الطبقة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الطبقة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس آي 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 الطبقة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل رأسمال عام الطبقة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	الحد الأدنى الوطني للطبقة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

## الإفصاحات النظامية طبقاً لقواعد بازل ٢ و ٣ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية

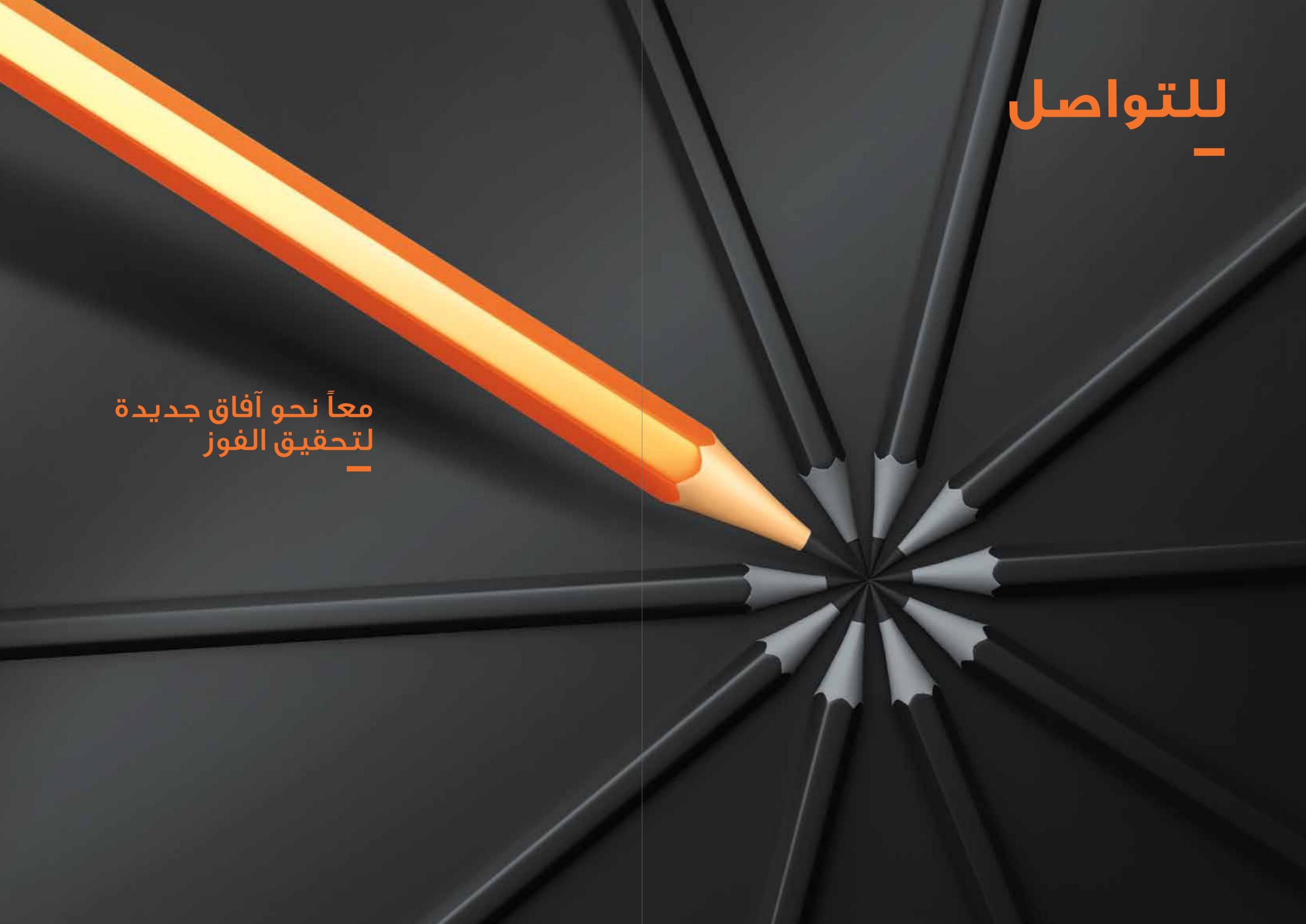
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)

ريال عماني بالآلاف	
مبالغ أقل من معدل التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهريه في رأسمال مؤسسات مالية أخرى
٧٣	استثمارات جوهريه 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)
الحدود القصوى المطبقة لإضافة مخصصات في الطبقة ٢	
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود القصوى)
٧٧	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة ٢ وفقاً لمنهج موحد
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الطبقة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود القصوى)
٧٩	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة 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	<i>الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي</i>
٨١	<i>مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الطبقة ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)</i>
٨٢	<i>الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي</i>
٨٣	<i>مبالغ مستثناة من الطبقة الإضافية ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)</i>
٨٤	<i>الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي</i>
٨٥	<i>مبالغ مستثناة من الطبقة ٢ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)</i>

للتواصل

معاً نحو آفاق جديدة  
لتحقيق الفوز



## أرقام الهواتف

### المقر الرئيسي

الموقع: مجمع السيف، منطقة نشاطي القرم ص.ب.: ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي ١٤، سلطنة عمان

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ .....  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠١

البريد الإلكتروني: customerservice@soharinternational.net  
الموقع الإلكتروني: soharinternational.net

### الخدمات المصرفية التجارية

#### فينود كومار دوريا

رئيس وحدة المؤسسات المصرفية التجارية الكبيرة بالإنابة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٢٦  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٠٠  
البريد الإلكتروني: Vinod.durbha@soharinternational.com

#### جنان سلطان

مساعد مدير عام أول ائتمان الدوائر والشركات الحكومية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٤٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠١  
البريد الإلكتروني: Jeanan.sultan@soharinternational.com

#### وليد بن مرزوق المشيرفي

مساعد المدير العام ورئيس قسم المؤسسات التجارية المتوسطة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٣٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٠٠٤٥  
البريد الإلكتروني: Waleed.almusheifri@soharinternational.com

#### عبد الحفيظ بن عثمان البلوشي

مساعد المدير العام ورئيس المؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٢ ٧١٠١  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٢ ٧١١٦  
البريد الإلكتروني: Abdulh.albalushi@soharinternational.com

#### سريرام سوبرامينين

رئيس التجارة الخارجية  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٠٥  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣١٦  
البريد الإلكتروني: Sriram.subramanian@soharinternational.com

#### مارك زغيب

مدير تنفيذي أول ورئيس المؤسسات المالية  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٩٧٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٧٤١  
البريد الإلكتروني: Marc.zogheib@soharinternational.com

#### جيجي تاريان وارجيس

رئيس إدارة الأصول  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٦٦  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٧٤١  
البريد الإلكتروني: Gigi.varghese@soharinternational.com

#### سيرينيغازا راو إيدوبالي

رئيس – تمويل المشاريع والقروض المشتركة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١١٥  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢١٢٥  
البريد الإلكتروني: Srinivasa.edupalli@soharinternational.com

### إدارة الثروات

#### عزيز بن محمد بن ناصر الجهضمي

مساعد المدير العام ورئيس إدارة الثروات  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠٣  
البريد الإلكتروني: Aziz.aljahdhami@soharinternational.com

### الخدمة الشخصية

#### أحمد بن راشد السالمي

مساعد المدير العام ورئيس مساندة الفروع  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٧٣  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٥٩  
البريد الإلكتروني: Ahmed.alsalmi@soharinternational.com

### الخزينة

#### سعيد بن علي العنائي

مساعد مدير عام أول – الخزينة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٣٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٨٠  
البريد الإلكتروني: Saeed.alhina@soharinternational.com

### صغار الإسلامي

#### سالم بن خميس المسكري

نائب مدير عام الصيرفة الإسلامية  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٠٣ ٧٣٠٣  
البريد الإلكتروني: Salim.almaskry@soharinternational.com

#### فهد بن أكبر الزدجالي

رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد والفروع  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٥٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٧٦  
البريد الإلكتروني: Fahad.alzadjali@soharinternational.com

#### عطاء الرحيم حنفي

رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١٨٧٧  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٧٦  
البريد الإلكتروني: Ataurrahim.hanafi@soharinternational.com

## صغار الدولي

<b>فرع الإمارات</b> صندوق البريد: ٢٤٣ الرمز البريدي: ١١٩، العامرات هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٦٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٣٥	<b>فرع العذبية</b> صندوق البريد: ٤٠١٩ الرمز البريدي: ١١٢، العذبية هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ١٢٢٦ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ٤٦٤٩	<b>فرع عيبي</b> صندوق البريد: ٤٨٧ الرمز البريدي: ٥١٤، عيبي هاتف: +٩٦٨ ٢٥٦٨ ٨٦٤٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٨ ٨٦٨١	<b>فرع حي مطرح التجاري</b> صندوق البريد: ٤٤ الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٣٨٨٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٤٣٤٨	<b>فرع روي</b> صندوق البريد: ١٠٤ الرمز البريدي: ١٣١، روي هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٢ ٥٢٧٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٢ ٤٠٣٠	<b>فرع سناو</b> صندوق البريد: ٧٢ الرمز البريدي: ٤١٨، سناو هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٢ ٥٢٧٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٢ ٤٠٣٠
<b>فرع الخوض</b> صندوق البريد: ٤٦٣ الرمز البريدي: ١٣٢، الخوض هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤ ١٠٢٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٠	<b>فرع بهلاء</b> صندوق البريد: ٨ الرمز البريدي: ٦١٢، بهلاء هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٩٤٦٦ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٩٤١٠	<b>فرع جعلان بني بو علي</b> صندوق البريد: ٩٠ الرمز البريدي: ٤١٦، جعلان هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٥ ٤٤٨٨ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٥ ٣٧٤٢	<b>فرع المصنعة</b> صندوق البريد: ٣٧١ الرمز البريدي: ٣١٢، المصنعة هاتف: +٩٦٨ ٢٦٩٧ ١١٩٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٩٧ ١١٩٤	<b>فرع صحم</b> صندوق البريد: ٢١٢ الرمز البريدي: ٣١٩، صحم هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥ ٤٩٧٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥ ٤٨٧٤	<b>فرع صحار</b> صندوق البريد: ٨٣١ الرمز البريدي: ٣١١، صحار هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٤ ٦٩٥٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٤ ٣٩٥٢
<b>فرع الخوير</b> صندوق البريد: ١٢٢ الرمز البريدي: ١٠٣، الخوير هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٠٢١٦ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٠٣٥٤	<b>فرع بركاء</b> صندوق البريد: ٥٢٨ الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٥٨٣ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٥٩٢	<b>فرع الخابورة</b> صندوق البريد: ٥٨٠ الرمز البريدي: ٣٢٦، الخابورة هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٠ ٢٢٤٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٠ ٢٤٤٨	<b>فرع نزوي</b> صندوق البريد: ٢٢٧ الرمز البريدي: ٦١١، نزوي هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٢٦٧٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١ ٢٦٧٧	<b>فرع صلالة</b> صندوق البريد: ١٥٧٧ الرمز البريدي: ٢١١، صلالة هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٩ ٥٢٣٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٩ ٧٩٣٢	<b>فرع صور</b> صندوق البريد: ٢٦٩ الرمز البريدي: ٤١١، صور هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٤ ٥١٩٩ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٤ ٥٠٨٤
<b>فرع القرم</b> صندوق البريد: ٤٤ الرمز البريدي: ١١٤، القرم هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٥٧٢٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٣٢٩٢	<b>فرع البريمي</b> صندوق البريد: ٧٠ الرمز البريدي: ٥١٢، البريمي هاتف: +٩٦٨ ٢٥٦٥ ٠٥٠٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٥ ٠٥٤٢	<b>فرع خصب</b> صندوق البريد: ٢٢٩ الرمز البريدي: ٨١١، خصب هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٣ ٢٥٦٥ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٣ ٢٥٦٩	<b>فرع قريات</b> صندوق البريد: ٢٩٩ الرمز البريدي: ١٢٠، قريات هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩٠ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩٣	<b>فرع السيب</b> صندوق البريد: ٨٦٩ الرمز البريدي: ١١١، مطار السيب هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٢٧٧١ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٢٠٠٠	<b>فرع السوق</b> صندوق البريد: ١٣ الرمز البريدي: ٣١٥، السوق هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٦ ٠٠١٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٦ ٠٠١٢
<b>فرع أفينيوز مول</b> صندوق البريد: ٢٣٦٠ الرمز البريدي: ١١٣، العذبية هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٤١٧ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٦٤ ٧٩٠٣	<b>فرع إبراء</b> صندوق البريد: ٥٠٥ الرمز البريدي: ٤٠٠، إبراء هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧ ١٤١٤ فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧ ٢٢٣٤	<b>فرع المعبيلة</b> صندوق البريد: ٢١٤ الرمز البريدي: ١٣٢، المعبيلة هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣١١٨ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣١٢١	<b>فرع الرستاق</b> صندوق البريد: ٢٢٠ الرمز البريدي: ٣٢٩، الرستاق هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٧ ٥٠٣١ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٧ ٥٠٢٨	<b>فرع شناص</b> صندوق البريد: ٤٥٨ الرمز البريدي: ٣٢٤، شناص هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٢٨٢ فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٥٢٠	<b>فرع الوطية</b> صندوق البريد: ٤١٤٨ الرمز البريدي: ١١٢، روي هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٧ ٢٢٨٤ فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٧ ١١٢٥

## صغار الإسلامي

#### فرع الخوض

صندوق البريد: ٣٢٠٩  
الرمز البريدي: ١١١، الخوض  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤١٨ ٩٩٤٠

#### فرع بركاء

صندوق البريد: ٢٩٥  
الرمز البريدي: ٣٢٠، بركاء  
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣١٨٨  
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨ ٣٢٠٣

#### فرع فرق

صندوق البريد: ١٥٧٩  
الرمز البريدي: ٦١١، نزوي  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤٤ ٧٧٨٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤٤ ١١٨٦

#### فرع غلا

صندوق البريد: ٢٠٥  
الرمز البريدي: ١١٤، حي الميناء  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٧٠٦٣  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٠ ٧٢٧٩

#### فرع الغبرة

صندوق البريد: ١٨٦  
الرمز البريدي: ١٣٠، الغبرة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٤١٧  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦١ ٤٢٣٣

#### فرع المعبيلة

صندوق البريد: ١٣٢٥  
الرمز البريدي: ١٢٢، المعبيلة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٣٧٧١  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٦ ٧٢٦٦

#### فرع سعادة

صندوق البريد: ١٤٠  
الرمز البريدي: ٢١٥، صلالة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٩٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٢٢ ٧٣٧٨

#### فرع صحار

صندوق البريد: ١٢٦٤  
الرمز البريدي: ٣١١، صحار  
هاتف: +٩٦٨ ٢٦٦٤ ٢٢٠٣  
فاكس: +٩٦٨ ٢٦٦٤ ٠١٠٠

## مواقع أجهزة الصراف الآلي

### صحار الإسلامي

المستقلة	داخل الفروع	المحافظات	اسم الفرع	أجهزة الصراف الآلي
	شمال الباطنة	شمال الباطنة	صحار	صحار (فلج قابيل)
	جنوب الباطنة	جنوب الباطنة	بركاء	صلالة
	الداخلية	الداخلية	فرق	الحيل (محطة شل لتعبئة الوقود) العذبية (محطة شل لتعبئة الوقود)
	ظفار	ظفار	سعادة	
	مسقط	مسقط	الخوض المعبيلة غلا الخبيرة	

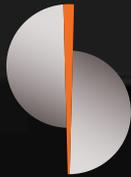
## مواقع أجهزة الصراف الآلي

### صحار الدولي

المستقلة	داخل الفروع	المحافظات	اسم الفرع	أجهزة الصراف الآلي
	شمال الباطنة	شمال الباطنة	الخابورة السويق صحم شناصر صحار	صحم صحار - الوقبية (محطة المها لتعبئة الوقود) صحار (سفير مول) صحار (ولو هايبرماركت) صحار (أوريك) صحار (أمنيوه)
	جنوب الباطنة	جنوب الباطنة	المصنعة بركاء الرسناق	الرسناق (ولو هايبرماركت) بركاء (سوق التينين) سوق نخل
	البريمي	البريمي	البريمي	حفيت (الحدود العمانية) البريمي (ولو هايبرماركت)
	الداخلية	الداخلية	بهلاء نزوي	نزوي (المنطقة الصناعية)
	الظاهرة	الظاهرة	عبري	عبري (محطة شل لتعبئة الوقود)
	ظفار	ظفار	صلالة	صلالة (محطة المها لتعبئة الوقود) صلالة (ولو هايبرماركت) صلالة (منتجع البليد) صلالة (محطة المها لتعبئة الوقود - ممر الطلب من السيارة)
	مسندم	مسقط	الخوض المعبيلة السيب العامرات أفينيوز مول العذبية الخوير حي مطرح التجاري روي الوطية القرم قريات	مسقط العذبية (الميره هايبرماركت) الحيل الشمالية (محطة شل لتعبئة الوقود) المركز التجاري الصيني - شمال سوق المعبيلة المعبيلة الصناعية (محطة شل لتعبئة الوقود) المعبيلة (محطة المها لتعبئة الوقود) واحة المعرفة مسقط الموالح (مسجد مزون - محطة شل لتعبئة الوقود) وزارة الدفاع (معسكر المرتفع) مطار مسقط الدولي مركز عمان للمؤتمرات والمعارض الحيل الجنوبية (مارس هايبرماركت) السيب (المركز التجاري الصيني) الموج العذبية (مارس هايبرماركت) الخوير (مرمول للسفر والسياحة) دارسيت (محطة شل لتعبئة الوقود) سوق روي (مجان للصرافة) الوادي الكبير (مارس هايبرماركت) القرم (مارس هايبرماركت)
	جنوب الشرقية	جنوب الشرقية	جعلان بني بو علي صور	إبراء (سفالة)
	شمال الشرقية	شمال الشرقية	إبراء سناو	

بثقتكم ودعمكم المستمر، نواصل  
في صحار الدولي المضي قدماً نحو  
آفاق أعلى لتحقيق مزيد من الفوز  
والإنجازات. نفخر بكونكم شركاء  
لنا في مسيرة عنوانها..

**#أهلاً بالفوز**  
—



ص.ب.: ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي: ١٤، سلطنة عمان، هاتف رقم: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠

[soharinternational.com](http://soharinternational.com)

