

٢١١

الإفصاح التنظيمي
طبقاً لقواعد
"بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح
صالح الإسلامى

تفرد

للإيفاء بمتطلبات زبائننا



صحر الإسلامي

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

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. مقدمة

يمارس بنك صحر ش.م.ع.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 اسم «صحر الإسلامي» (النافذة).

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

٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

صحر الإسلامي هو نافذة مملوكة بالكامل لبنك صحر.

٣. مكونات رأس المال

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، جمع المكتب الرئيسي، عند بدء النشاط، ١٠ ملايين ريال عماني من خلال إصدار حق الأفضلية وتم تخصيصه لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص. وقام المكتب الرئيسي بتخصيص رأس مال إضافي قدره مليونان ريال عماني خلال السنة.

٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
رأس المال الفئة ١			
٢٥,٩٧٤	٣١,١٦٩	رأس المال المخصص	١٠,٠٠٠
٣٤٨	٣٤٨	احتياطي قانوني	١٣٤
٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	الاحتياطي العام	٩٨٨
(٢,٥٦٦)	(٢,٥٦٦)	الخسارة المتراكمة	(٩٨٨)
٢٦,٣٢٢	٣١,٥١٧	الإجمالي	١٠,١٣٤
رأس مال الفئة الثانية			
١,١٤٠	١,٧٧١	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	٦٨٢
١,١٤٠	١,٧٧١	الإجمالي	٦٨٢
٢٧,٤٦٢	٣٣,٢٨٨	إجمالي رأس المال النظامي	١٢,٨١٦

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 ١٢,٦٢٥% كحد أدنى.

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

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المكتب الرئيسي ١٢ مليون ريال عماني للنافذة كرأس مال مخصص.

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

وبازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صحر (ش م ع ع) – لصحر الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") "البنك" كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني (التعاميم). لقد باشرنا مهنتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط

الإجمالي ومعدل رأس مال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر				ريال عماني بالآلاف	
م	البيان	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)»	الأصول المرجحة بالمخاطر	
١	البند بالميزانية العمومية	١٠٥,٣٣٥	١٠٤,٦٤٣	٦٠,٦٨٤	
٢	البند خارج الميزانية العمومية	٢٨,٤٩٨	٢٨,٤٩٨	١٦,٥٢٧	
٣	أدوات مشتقة				
٤	إجمالي لمخاطر الائتمان	–	–	٧٧,٢١١	
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	–	–	٣,١٢٥	
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر العمليات			١,٩٢٩	
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر			٨٢,٢٦٥	
٨	رأس المال الفئة الأولى		١٢,١٣٤		
٩	رأس المال الفئة الثانية		٦٨٢		
١٠	رأس المال الفئة الثالثة		–		
١١	إجمالي رأس المال النظامي		١٢,٨١٦		
١١,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٩,٢٦٥		
١١,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٣٧٥		
١١,٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات		٢٣٢		
١٢	إجمالي رأس المال المطلوب		٩,٨٧٢		
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى		١٤,٧٥%		
١٤	إجمالي معدل رأس المال		١٥,٥٨%		

* بالصافي من المخصصات

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

الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
مديونيات المرابحة	٥,٢٩٤
الإجارة المنتهية بالتمليك	٢٤,١١٥
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٢,٧٨٦
المشاركة المنتهية بالتمليك	١٧,٤٢١
إيداعات لدى بنوك	٦٣
استثمارات	٨,٣١٢
أخرى	٢,٦٩٣
خارج الميزانية العمومية	١٦,٥٢٧
	٧٧,٢١١

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

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

لدى النافذة حملة حسابات استثمار غير مقيدة فقط.

١-٥ حامل حساب الاستثمار غير المقيد

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

٢-٥ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

١. المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بمجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من استثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.

٢. يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.

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 كريح 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.

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

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

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

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

حيث:

«N» يعني صافي الربح

«G» يعني إجمالي الربح

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

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

«P» يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

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

حسابات حملة حسابات الاستثمار غير 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.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

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 الغرور، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

البنك – حتى ٧٠% المودعون – حتى ٣٠%

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

٥-٣-٢ احتياطي مساواة الأرباح

يتكون احتياطي مساواة الأرباح من مبالغ مستخلصة من إجمالي دخل المراجعة 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.

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 والتي يتوقعها المودعون. يتم التصرف بمبلغ الاحتياطي بناء على موافقة مسبقة من مجلس الرقابة الشرعية.

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

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 والتي تمثل للسياسات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي.

يتم الاحتفاظ برصيد احتياطي مساواة الأرباح كحساب جارٍ أيضاً.

٥-٣-٥ المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

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.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٥-٤ 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 – ١٨	١,٢٢%
ادخار – درهم إماراتي	٧ – ٨	٠,٤٥%
ادخار – دولار أمريكي	٧ – ٨	٠,٣٧%
مدة ٦ أشهر	١٠ – ١٤	٠,٥٩%
مدة ١٢ شهراً	١٩ – ٢٤	١,٠٤%
مدة ٣ أشهر	٧ – ١٠	٠,٤٦%

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

المنتج	المبلغ	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
ادخار – ريال عماني	٢٦,٣٣٤	٩٨,١٨%
ادخار – دولار أمريكي	٧	٠,٠٣%
مدة ٦ أشهر	١١٣	٠,٤٢%
مدة ١٢ شهراً	٣٣٩	١,٢٦%
مدة ٣ أشهر	٣٠	٠,١١%
الإجمالي	٢٦,٨٢٣	١٠٠%

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

عائدات على الأصول:

ريال عماني بالآلاف
إجمالي الدخل المتحقق من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام
١,١٣٠
إجمالي مبلغ الأصول المخصصة كما في تاريخ التقرير
٤٨,٨١٥
عائد على الأصول
٢,٣١%

الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي إجارة منتهية بالتملك:

ريال عماني بالآلاف	مجموع التعرض	مخصص عام	صافي التعرض
الإجارة المنتهية بالتملك	٢٩,٠٧٠	٢٩٦	٢٨,٧٧٤
المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك	٣,٣٥٢	٣٤	٣,٣١٨
	٣٢,٤٢٢	٣٣٠	٣٢,٠٩٢

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

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

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

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مقيد.

٦. تقييم التعرض للمخاطر

٦-١ إدارة المخاطر في بنك صحر- المنهج والسياسة

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

يقدم صحر 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 صحر الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

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

في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على أساس صحيح وقابل للتحويل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجموعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعمدة 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.

٦-٢ 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 متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صحر الإسلامي.

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

٦-٣ مخاطر الائتمان

يدير صحر 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 ٢٠١٥	الإجارة المنتهية بالتمليك مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف							
٥,١١٤	٣٧,٧٢٣	٤,٥٦٠	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠,٢٧	٧٤,٧٩٠	
٤٨٣	١٤٢١	٣٢٩	—	—	—	٢,٢٣٣	
—	٢٦	—	—	—	—	٢٦	
٥,٥٩٧	٣٩,١٧٠	٤,٨٨٩	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠,٢٧	٧٧,٠٤٩	

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

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

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

ريال عماني بالآلاف				
الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	٢٠١٥	٢٠١٤	إجمالي مجموع التعرض
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١	مديونيات المرابحة	٩,٨٧٣	٢,٠٦٧	٥,٦٦٩
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٧٢,٣٨٣	٢٣,٦٠٦	٣٩,٥٢٨
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٥,٥٨٩	٢٦٠	٤,٩٣٨
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٨,٧٠٨	١٧,٤١٥	١٧,٤١٥
٥	استثمارات أدوات دين	٤,٥٧٦	٧,٠٦٣	١٠,٢٧
الإجمالي		١٠١,١٢٩	٣٢,٩٩٦	٧٧,٥٧٧

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

ريال عماني بالآلاف						
الرقم	نوع التعرض الائتماني	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان
١	مديونيات المرابحة	٥,٦٦٩				
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٣٣,٩٠٦	٥,٦٢٢	—	—	—
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٤,٩٣٨	—	—	—	—
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	١٧,٤١٥				
٥	استثمارات أدوات دين	١٠,٢٧	—	—	—	—
الإجمالي		٧١,٩٥٥	٥,٦٢٢	٠	٠	٠

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)



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

ريال عماني بالآلاف							
الرقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المنتهية بالتملك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	الإنشاءات	١,٦٩٧	٢,٥١٦	٠	٣,٣٥٢	٨,٣٨١	١٥,٩٤٦
٢	الصناعة	٠	١٠٠	٠	٠	١٠٠	٠
٣	خدمات	٤٣٢	٦٣٠	٣٨٠	٩٠٣	٢,٣٤٥	٤٢
٤	أخرى	١,٣٨٩	٧,٦٥٤	١,٢٤٨	١٣,١٦٠	٢٣,٤٥١	١,٥٢١
٥	تمويل شخصي	٢,١٥٢	٢٣,٠٥٠	٣,٣١٠	٠	٢٨,٥١٣	٠
٦	حكومية	٠	٠	٠	٠	١,٦٤٦	٠
٧	غير المقيمين	٠	٥,٥٧٧	٠	٠	٠	٥,٥٧٧
الإجمالي		٥,٦٦٩	٣٩,٥٢٨	٤,٩٣٨	١٧,٤١٤	١٠,٢٧	٧٧,٥٧٦

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

ريال عماني بالآلاف							
الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المنتهية بالتملك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية
حتى شهر واحد		٩٩	٨٥٨	١٣	٣٧	١,٠٤٥	١,٣٣٠
١-٣ أشهر		٢٢٩	٢٤٦	٢٤	٢٥٠	٧٤٩	١٣,٠٣٧
٣	٣-٦ أشهر	٣٧٩	١,٤٦٥	٣٦	١٦٠	٢,٠٤٠	٥,٨٧٠
٤	٦-٩ أشهر	٢٥٨	١,٠٧٠	٤٧	٦٤٩	٢,٠٢٤	١,٤٠٨
٥	٩-١٢ شهرا	٤٢٦	١,٥٢٨	٦٤	٥١٤	٢,٥٣٢	٥,٣٦٩
٦	١-٣ سنوات	٢,٥٤٨	٧,٥٤٥	٥٩٠	٣,٤٩٣	٨,٣٨٢	٢٢,٥٥٨
٧	٣-٥ سنوات	١,٢٧٥	٥,٤٠٩	٦٦٣	٣,٥٠٨	١,٦٤٥	١٢,٥٠٠
٨	أكثر من ٥ سنوات	٤٥٥	٢١,٤٠٧	٣,٤٥١	٨,٨٠٤	٣٤,١٦٧	٠
الإجمالي		٥,٦٦٩	٣٩,٥٢٨	٤,٨٨٨	١٧,٤١٥	١٠,٢٧	٧٧,٦١٥

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

ريال عماني بالآلاف							
الرقم	الدول	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	عام	خاص	احتياطي الأرباح	مخصصات خلال الفترة
١	سلطنة عمان	٦١,٩٧٢	٣٦	٦٢٧	٩	٠	٦٣٥
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥,٥٧٧	٠	٥٦	٠	٠	٠
		٦٧,٥٤٩	٣٦	٦٨٣	٩	٠	٦٣٥

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦-٣-٦ الحركة في إجمالي القروض والسلف

ريال عماني بالآلاف						
البيان	القروض والسلف المتحركة		القروض والسلف غير المتحركة			الإجمالي
	المعياري	التنويه الخاص	دون المعياري	مشكوك فيها	خسارة	
رصيد أول المدة	٣٨,٢٢٣	٠	٠	٠	٠	٣٨,٢٢٣
الحركة/ التغيرات (+/-)	(٧٩)	٤٤	٣٥	٠	٠	٠
التمويل الجديد	٣٨,٩٢٦	٠	٠	٠	٠	٣٨,٩٢٦
استرداد التمويل	(٩,٥٦١)	٠	٠	٠	٠	(٩,٥٦١)
التمويل والسلفيات المشطوبة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
رصيد نهاية الفترة	٦٧,٥٠٩	٤٤	٣٥	٠	٠	٦٧,٥٨٨
مخصصات محفظ بها	٦٨٣	٠	٩	٠	٠	٦٩٢
أرباح مجانية	٠	٠	٠	٠	٠	٠

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

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

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب بينما التعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتلجنس، بناءً على تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠% عن المخاطر الممولة. وعن ملاح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان للملازمة وتجمع للبنوك أو حسبما 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.

٦-٣-٧-٢ الإفصاحات الكمية

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

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

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

الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
مديونيات المرابحة	٥,٢٩٤
الإجارة المنتهية بالتملك	٢٤,١١٥
استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك	٢,٧٨٦
المشاركة المنتهية بالتملك	١٧,٤٢١
إيداعات لدى البنوك	٦٣
الاستثمارات	٨,٣١٢
أخرى	٢,٦٩٣
خارج الميزانية العمومية	١٦,٥٢٧
الإجمالي	٧٧,٢١١



٦-٤ 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 المراجعة
- معاملات الوكالة
- الإجارة المنتهية بالتملك
- المشاركة المنتهية بالتملك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

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

٦-٤-١ مصادر مخاطر معدل الربح

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

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحى 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 النسبوية 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 مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

٦-٤-٢ استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تحذر 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 والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح. قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس ا في منحنى العائدات. ويقيس 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.

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

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

معدل الربح السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر ربال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ربال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ربال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ربال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	—	—	—	٢٥,٢٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٧٧	—	—	١٢٦
مديونيات المراجعة	٤,١٤	٣٢٨	١,٠٦٤	٤,٢٠٥
الإجارة المنتهية بالتملك	٥,٩٢	١,٠٦٨	٤,٠٦٤	٣٤,٠٣٨
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	٤,٤٦	٣٢٨	١,٠٦٤	٣,٤٩٧
المشاركة المنتهية بالتملك	٤,٠٩	٢٨٧	١,٣٢٣	١٥,٦٣٠
استثمارات أوراق مالية	٤,٥٠	٧٨	—	٩,٩٤٩
أصول ثابتة	—	—	—	١,٣٩١
أصول أخرى	—	—	—	١,١٧٤
إجمالي الأصول	٢,٠٨٩	٧,٥١٥	٦٧,٣١٩	٢٧,٧٢٠
الالتزامات وحقوق المساهمين				
ودائع وكالة	٠,٧٩	٣٨,٥٥٥	٥,٠٠٧	—
الحسابات الجارية للعملاء	—	—	—	١٩,٩٢٥
التزامات أخرى	—	—	—	١,٨٢٩
إجمالي الالتزامات	٣٨,٥٥٥	٥,٠٠٧	—	٢١,٧٥٤
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٠,٧٨	٢٦,٦٨٠	٤٣	١٠
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة	٦٥,٢٣٥	٥,٠٥٠	١٠	٢١,٧٥٤
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح	(٦٣,١٤٦)	٢,٤٦٥	٦٧,٢١٩	٥,٩٦٦
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح	(٢,٠٩١)	٣٧٤	٦٧,٥٩٣	٧٣,٥٥٩

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦-٥ مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة بنك صحر ش.م.ع.ع.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغليبيتها 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.

٦-٥-١ 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 والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

٢٠١٥		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٨٣,٤٥%	٢٦,٣٦%	المتوسط عن العام
٩٦,٩٩%	١,٦٤%	الحد الأقصى عن العام
٧٦,٢٣%	١٩,٣٥%	الحد الأدنى عن العام

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.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

٦-٥-١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٥	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
ودائع وكالة	٤٣,٥٦٢	٤٠,٢٢٢	٣,٥٣٥	٧٠		٤٣,٦٢٧
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٩,٩٢٥	١٠,٧٢٩	٧,٢٥٤	١٩٤٢		١٩,٩٢٥
التزامات أخرى	١,٨٢٩	١,٨٢٩	٠	٠		١,٢٦١
التزامات أخرى	٦٥,٣١٦	٥٢,٥٨٠	١٠,٧٨٩	٢,٠١٢	٠	٤٧,٦٧٥
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٦,٨٢٣	٨,٠٤٩	٧,٢٤٠	٢,٤٧٤	٩,٠٦٠	٢٦,٨٢٣
	٩٢,١٣٩	٦٠,٦٢٩	١٨,٠٢٩	٤,٤٨٦	٩,٠٦٠	٥٥,٩٥٣

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

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في المرفق ا و٢.

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

٦-٦-١ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

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

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

تم وضع القيود لـ:

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

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقييم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صحر 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.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)



٦-٦ مخاطر السوق (تابع)

٦-٦-١ مخاطر السوق في مجال المتاجرة (تابع)

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة بمبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
مخاطر مركز معدل الأرباح	–
مخاطر مركز حقوق الملكية	–
مخاطر العملات الأجنبية	٢٥٠
مخاطر السلع	–

٦-٦-٢ مخاطر العملة

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

٦-٧ مخاطر التشغيل

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

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إجابات عمليات المركز الرئيسي وبنية 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.

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

٦-٨ مخاطر تجارية متنقلة

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

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة 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 أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لدى البنك متوسط أتعاب محملة بنسبة ٧,١٥٪ من الدخل المتحقق من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام.

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

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)



٦-٩ المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
مديونيات المرابحة	٥,٢٩٤
الإجارة المنتهية بالتملك	٢٤,١١٥
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	٢,٧٨٦
المشاركة المنتهية بالتملك	١٧,٤٢١
إيداعات لدى بنوك	٦٣
استثمارات	٨,٣١٢
خدمات أخرى	٢,٦٩٣
خطابات الاعتمادات والضمانات	١٦,٥٢٧
	٧٧,٢١١

٧. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكلية إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشريعة في جميع الأوقات. فيما يلي أهم عناصر هيكلية 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 وبخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

التعرض لمخاطر معدل الأرباح

المرفق ٢

ريال عُُماني بالآلاف ٢٠١٥	
صافي دخل أرباح	٢,٢٢٧
المال	١٢,٨١٦
على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس	٢١٠,٥
نسبة التأثير على صافي الأرباح	٩,٤٣
نسبة التأثير على رأس المال	١,٥٩
على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٤٢٠,١٠
نسبة التأثير على صافي الأرباح	١٨,٨٦
نسبة التأثير على رأس المال	٣,١٩
على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٨٤٠,٢٠
نسبة التأثير على صافي الأرباح	٣٧,٧٢
نسبة التأثير على رأس المال	٦,٣٧

صحار الإسلامي

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

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

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

الرقم	تدفقات واحدة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	١-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١٢-٣٦ شهر	٣٦-٦٠ شهر	٦٠-١٢٠ شهر	١٢٠-١٨٠ شهر	١٨٠-٣٦٠ شهر	أكثر من ٥ سنوات	ريال عُُماني بالآلاف
١	نقد في الصندوق	٥٣٦	٧٥3	٥٣٢	٥٣٢	٢٠٠	٢٢٥	١٠٠	٣١	٣٣١	٧3٨	٣٥٤
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٢٢,١٦١	٧٥3	٣٥٣	٥٣٢	٢٠٠	٢٢٥	١٠٠	٣١	٣٣١	٧3٨	٣٥٤
٣	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي	٣٣٨	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٧٣٣
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٢١	٠	٠	٠	٠	—	—	—	—	—	١٢١
٥	استثمارات	١,٧٦٨	٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨	١,٧٦٨
٦	تمويل وسلف	٩٠	٧3٩	٣٥٣	٥٣٢	٢٠٠	٢٢٥	١٠٠	٣١	٣٣١	٧3٨	٣٥٤
٧	أصول ثابتة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٠
٨	أرباح مستحقة	١٩٣	—	—	—	—	—	—	—	—	—	١٩٣
٩	أصول أخرى	٧٦٦	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٧٦٦
١٠	تمويل وسلفيات غير الجيدة	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٠
١١	مشتريات فورية وأجلة	٢,٢٩٣	٩٨,٥٦٠	٣,٧٥٠	3١٩	١١	—	—	—	—	—	٨١٢,٨٣١
١٢	خطابات ائتمانية وقبول	٠	٦٥	٢٠	٦٣	٨٥	٧٥	—	—	—	٧	٧٧٥
١٣	ارتباطات ائتمانية ملزمة	١٥,٠٠٠	—	—	—	—	—	—	—	—	—	٠٠٠,٥١
١٤	الجزء غير المستحقة من التمويل والسلفيات	٥٥	٥٦٥	٣٩٥	٧٤٧	٨٦٧	٧٦٧	—	—	—	—	٣٠,3٠٣
الإجمالي		3٠,٢٠٣	٦٧,١٠١	١٠١,٧٠٦	١٢٠,٥١	١٥٦,٠٦١	١٦٤,٠٦١	١٦٤,٠٦١	١٦٤,٠٦١	١٦٤,٠٦١	١٦٤,٠٦١	١٦٤,٠٦١

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣ (تابع)

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

ريال عُُماني بالآلاف									
الرقم	تحفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى واحد	شهر	٣-١ أشهر	١-٣ أشهر	١-٩ أشهر	٩-١٢ شهر	١٢-٩٠ شهرا	٣-١ سنوات
									أكثر من ٥ سنوات
تدفقات إلى الخارج (التزامات وخارج الميزانية العمومية)									
١	ودائع جارية	٤,٨٤١	٤,٨٤١	٣,٦٣٠	٢,٢٢٠	٢,٢٢٠	٢,٢٢٠	٢,٢٢٠	١٠٠
٢	ودائع توفير	٤٩٥	٤٩٥	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٣٨٣
٣	ودائع لأجل	٣,٠٩١	—	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٢,٠٩١	٣٨٣
٤	ودائع أخرى – هامشية	١٢١	١٢١	٦٠١	٦٣٨	٦٣٨	٦٣٨	٦٣٨	—
٥	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي/ شركات تابعة/ فروع	٦	٦	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٦
٦	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٧٧
٧	أرباح مستحقة الدفعة	٧٧	٧٧	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣,٠٤٣
٨	مخصص باستثناء خسائر التمويل	١,٧٥٩	١,٧٥٩	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	١٧٥
٩	الالتزامات أخرى	١,٧٥٩	١,٧٥٩	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	١٧٥
١٠	مبيعات فورية وأجلة	٧١	٧١	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	١٧٥
١١	خطابات ائتمان وضمائم وقبول	٧١	٧١	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	١٧٥
١٢	ارتباطات ائتمانية ملزمة	—	—	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	٢,٢٩٣	١٧٥
١٣	الحجز غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	٥٩	٥٩	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣,٠٤٣
١٤	رأس المال	٥٩	٥٩	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣,٠٤٣
١٥	احتياطيات	٥٩	٥٩	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣,٠٤٣
١٦	أرباح محتجزة	٥٩	٥٩	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣,٠٤٣
١٧	أخرى (أرباح) خسائر العام الحالي	٥٩	٥٩	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣٩٥	٣,٠٤٣
١٨	الإجمالي	١٢,٨٥٥	١٢,٨٥٥	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١٢,٨٥٥
١٩	الالتزامات التراكمية	١٢,٨٥٥	١٢,٨٥٥	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١٢,٨٥٥
٢٠	الفجوة	١٢,٨٥٥	١٢,٨٥٥	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١٢,٨٥٥
٢١	الفجوة التراكمية	١٢,٨٥٥	١٢,٨٥٥	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١١,٤٥٩	١٢,٨٥٥
٢٢	الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية	١٠٠	١٠٠	٧٣	٧٣	٧٣	٧٣	٧٣	١٠٠

١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥

صحار الإسلامي

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

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥

الخطوة ١:

ريال عُُماني بالآلاف		
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في ديسمبر ٢٠١٤	وفقاً لنطاق التجميع النظامي
كما في ديسمبر ٢٠١٤	كما في ديسمبر ٢٠١٤	كما في ديسمبر ٢٠١٤
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٠٢٩	٢٥,٠٢٩
شهادات إيداع	—	—
مستحق من بنوك	١٢٦	١٢٦
قروض وسلف	٦٦,٨٩٦	٦٦,٨٩٦
استثمارات في أوراق مالية	١٠,٠٢٧	١٠,٠٢٧
قروض وسلف للبنوك	—	—
الممتلكات والمعدات	١,٣٩١	١,٣٩١
أصول ضريبة مؤجلة	—	—
أصول أخرى	١,١٧٤	١,١٧٤
إجمالي الأصول	١٠٤,٦٤٣	١٠٤,٦٤٣
الالتزامات		
مستحقات للبنوك	٣٤,٥٥٥	٣٤,٥٥٥
ودائع العملاء	٥٥,٧٥٥	٥٥,٧٥٥
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	—	—
التزامات أخرى	١,٨٣٠	١,٨٣٠
ديون ثانوية	—	—
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	—	—
إجمالي الالتزامات	٩٢,١٤٠	٩٢,١٤٠
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	—	—
احتياطي قانوني	١٣٤	١٣٤
احتياطي عام	٩٨٨	٩٨٨
الأرباح المحتجزة *	(٦١٩)	(٦١٩)
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	—	—
احتياطي الديون الثانوية	—	—
إجمالي حقوق المساهمين	١٢,٥٠٣	١٢,٥٠٣
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	١٠٤,٦٤٣	١٠٤,٦٤٣

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٢:

ريال عُماني بالآلاف			
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		وفقاً لنطاق التجميع النظامي	الرقم
كما في ديسمبر ٢٠١٥		كما في ديسمبر ٢٠١٥	
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٠٢٩	٢٥,٠٢٩	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	١٢٦	١٢٦	
الاستثمارات:	١٠,٠٢٧	١٠,٠٢٧	
محتفظ بها حتى الاستحقاق	٤,٦٨١	٤,٦٨١	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق			
استثمارات في كيانات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق	
من ضمنها متاحة للبيع	لا ينطبق	لا ينطبق	
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق	
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق	
محتفظ بها للمتاجرة	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	
قروض وسلف	٦٦,٨٩٦	٦٦,٨٩٦	
من ضمنها:			
قروض وسلف لبنوك محلية	—	—	
قروض وسلف للبنوك غير المقيمة	—	—	
قروض وسلف لعملاء محليين	٦٣,٦٧٤	٦٣,٦٧٤	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	—	—	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	٥,٦٢٢	٥,٦٢٢	
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٣,٢٢٢	٣,٢٢٢	
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	—	—	
أصول ثابتة	١,٣٩١	١,٣٩١	
أصول أخرى من بينها:	١,١٧٤	١,١٧٤	
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	—	—	
إجمالي الأصول	١٠٤,٦٤٣	١٠٤,٦٤٣	

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

ريال عُماني بالآلاف			
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		وفقاً لنطاق التجميع النظامي	الرقم
كما في ديسمبر ٢٠١٥		كما في ديسمبر ٢٠١٥	
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	
مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى	—	—	
الاحتياطي والفائض	٥٠٣	٥٠٣	
من بينها			
الأرباح المحتجزة	(٦١٩)	(٦١٩)	
احتياطيات أخرى	١,١٢٢	١,١٢٢	
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	—	—	
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	لا ينطبق	لا ينطبق	أ
أرباح من القيم العادلة للاستثمارات	لا ينطبق	لا ينطبق	
خفض ٥٥% من الأرباح	لا ينطبق	لا ينطبق	
إجمالي رأس المال	١٢,٥٠٣	١٢,٥٠٣	
ودائع:	٥٥,٧٥٥	٥٥,٧٥٥	
من ضمنها:			
ودائع من البنوك	—	—	
ودائع العملاء	٥٥,٧٥٥	٥٥,٧٥٥	
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية			
(ودائع أخرى (يرجى تحديثها) ودائع وكالة	٩,٠٠٧	٩,٠٠٧	
اقتراضات	٣٤,٥٥٥	٣٤,٥٥٥	
من بينها: من البنك المركزي العماني	—	—	
من بنوك	٣٤,٥٥٥	٣٤,٥٥٥	
من مؤسسات ووكالات أخرى	—	—	
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	—	—	
أخرى (ديون ثانوية)	—	—	
التزامات ومخصصات أخرى من بينها:	١,٨٣٠	١,٨٣٠	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			ب
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة	—	—	
سندات مرتبطة بالشهرة	—	—	
سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة	—	—	
الإجمالي	١٠٤,٦٤٣	١٠٤,٦٤٣	



نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٣:

رأس مال الاسم العادية الفئة ا: الأدوات والاحتياطيّات			
المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢		مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	
١	مؤهل لرأس مال أسهم عادية مصدر مباشرة (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	١٢,٠٠٠	
٢	الأرباح المحتجزة	(٦١٩)	
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيّات أخرى)	١,١٢٢	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ا)	-	
٦	رأس مال أسهم عادية الفئة ا	١٢,٥٠٣	
٧	تسويات التقييم الحذر	-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	لا ينطبق	أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	-	ب
١١	رأس مال الأسهم العادية الفئة ا (فئة الأسهم المشتركة ا)	١٢,٥٠٣	



نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية -

ديسمبر ٢٠١٥

ريال عماني بالآلاف		نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)		مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات					
١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	١٢,٠٠٠			
٢	الأرباح المحتجزة	(٩٨٨)			
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢			
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-			
	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨	-			
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	-	-		
رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية					
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات النظامية					
٧	تسويات التقييم الحذر	-	-		
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-		
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-		
١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-		
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-	-		
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-	-		
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من CPI)	-	-		
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 رأس مال المؤسسات البنكية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠% من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	-	-		
١٩	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق(مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	-	-		
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	-	-		
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	-	-		
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥%	-	-		
٢٣	منه: استثمارات جوهريّة في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-	-		
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	-	-		
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-	-		
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-	-		
	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-	-		
	من ضمنها:	-	-		
	من ضمنها:	-	-		
٢٧	تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	-	-		
	اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١	-	-		
٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	١٢,١٣٤			



نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف			نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
رأس مال إضافي الفئة ١ : أدوات				
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً إليها فائض الأسهم المتعلق بها	-		
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	-		
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	-		
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ١ الإضافية	-		
٣٤	أدوات الفئة ١ الإضافية (وأدوات مجموعة الأسهم العادية الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)	-		
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-		
٣٦	رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية	-		
رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية				
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة	-		
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١	-		
٣٩	استثمارات رأس المال الأعمال المصرفية والتمويل والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠% من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	-		
٤٠	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق)	-		
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-		
	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-		
	من ضمنها:	-		
	من ضمنها:	-		
٤٢	من ضمنها:	-		
	تسويات نظامية مطبقة على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن الفئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات	-		
	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١	-		
٤٤	رأسمال الفئة ١(الفئة ١= الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)		١٢,١٣٤	
رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات				
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة	-		
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	-		
٤٨	أدوات الفئة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ١ والفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	-		
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-		
٥٠	مخصصات		٦٨٢	
٥١	رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية		٦٨٢	



نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف			نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
رأسمال الفئة ٢: التسويات النظامية				
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة	-		
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	-		
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠% من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	-		
٥٥	استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق)	-		
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-		
	تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-		
	من ضمنها:	-		
	من ضمنها:	-		
٥٧	من ضمنها:	-		
	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢	-		
	رأس مال الفئة ٢		٦٨٢	
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)		١٢,٨١٦	
أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣				
من ضمنها:				
من ضمنها:				
من ضمنها:				
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (١٦٠+١٦٠ب+١٦٠ج)		٨٢,٢٦٥	
٦١	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان		٧٧,٢١١	
٦١ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق		٣,١٢٥	
٦١ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل		١,٩٢٩	
معدلات رأس المال				
٦١	معدل الأسهم العادية الفئة ١		١٤,٧٥	
٦٢	معدل الفئة ١		١٤,٧٥	
٦٣	مجموع معدل رأس المال		١٥,٥٨	
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)		٩,٥٠%	
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال		٢,٥٠%	
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك			
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال			
٦٨	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياجات		٠,٠٠%	
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)				
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)		٧,٠٠%	
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)		٩,٠٠%	
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)		١٢,٠٠%	

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف			نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣				
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)				
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-	-	
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	-	-	
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-	
٧٥	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-	
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢				
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)	-	-	
٧٧	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد	-	-	
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)	-	-	
٧٩	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف	-	-	
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١٠ يناير ٢٠٢٢)				
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-	-	
٨١	مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-	-	
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-	-	
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-	-	
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-	-	
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-	-	

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية كما في ديسمبر ٢٠١٥

١	المصدر	صحر الإسلامي
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	لا ينطبق
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الأسهم العادية الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى	المجموعة
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	رأس المال المخصص
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١٢ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١٢ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	رأس المال المخصص
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٣٠ أبريل ٢٠١٣
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا ينطبق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	لا ينطبق
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	غير متاحة
كوبونات/ توزيعات نقدية		
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	لا ينطبق
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل،معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق