



# سنوات من التميز

التقرير السنوي ٢٠١١



بنك حجار  
تميز  
ش.م.ع.ع.



صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

”...نحن في السلطنة  
وعلى الرغم من الأزمات  
التي تجتاح العالم وما  
تشكله من صعوبة في التنبؤ  
بحدودها ومداهها الزمني  
وانعكاساتها السلبية على  
اقتصادات الدول. إلا أننا  
نسعى جاهدين للتقليل من  
تلك الآثار بانتهاج سياسات  
اقتصادية متوازنة حفاظاً  
على ما تحققت من مكتسبات  
ودعماً للخطط الإنمائية...”

النطق السامي لصاحب الجلالة قابوس بن سعيد المعظم  
في افتتاح الفصل الخامس لمجلس عمان في ٣١ أكتوبر ٢٠١١

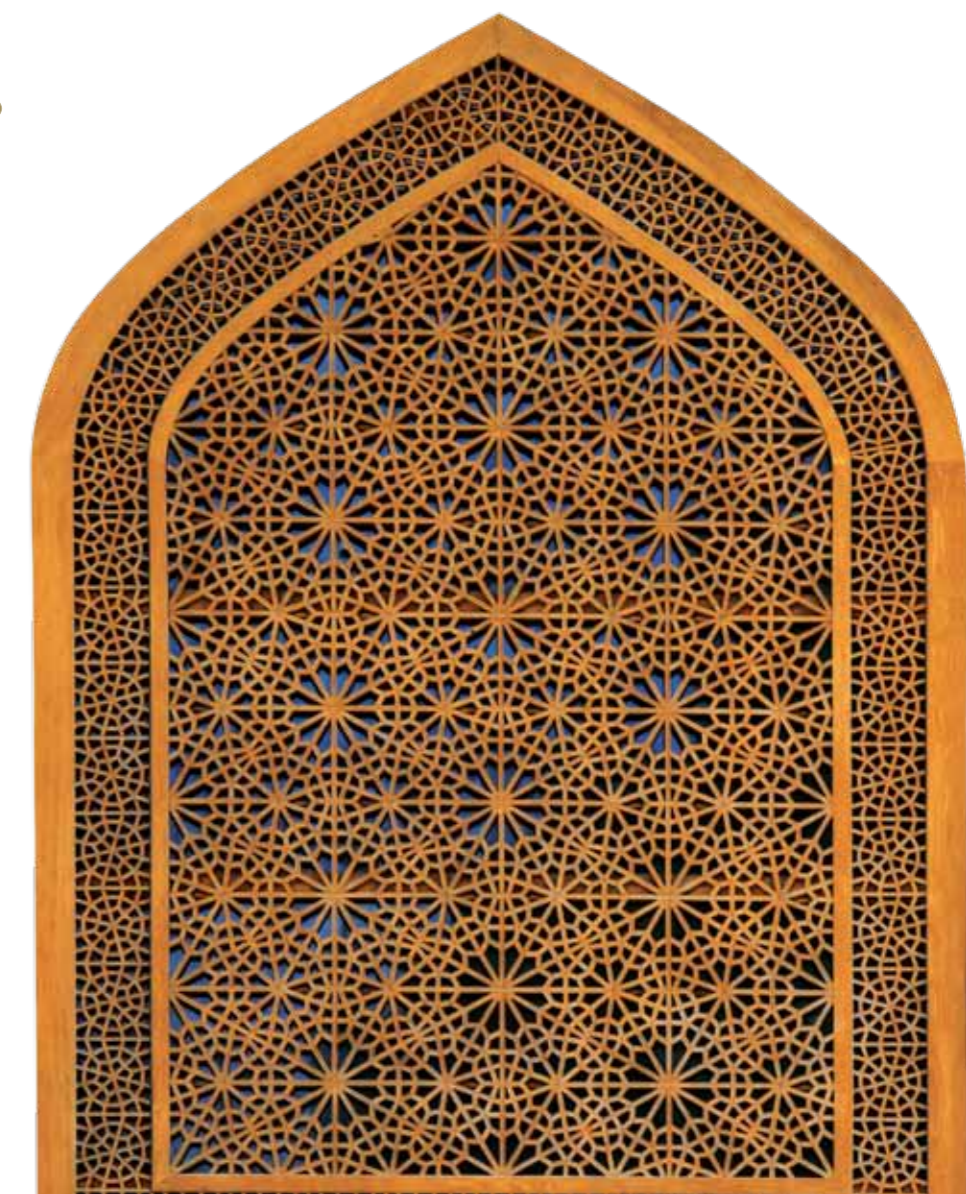
# رؤيتنا وقيمنا

## رؤيتنا

رؤيتنا أن نكون محطة مصرفية واحدة تقدم خدمات ومنتجات مالية متعددة ومزايا فريدة لمختلف قطاعات المجتمع.

## قيمنا

- الأمانة
- التركيز على الزبون
- العمل كفريق
- الطموح
- احترام الأشخاص
- سرعة الأداء



خمس سنوات  
من ترسيخ  
رؤية واضحة  
لمستقبل واعد.





# خمس سنوات من التميّز

يقال إن النجاح لا يقاس بعدد الشهور والأيام، ولكن بالإنجازات. تجاوزت إنجازات بنك صحار كل التوقّعات خلال السنوات الخمس الماضية. خاصّة وأنّ هذه الإنجازات الملحوظة تزامنت مع التحدّيات الكبيرة التي عرفها القطاع المصرفي خلال الجزء الأكبر من عمر البنك الحديث. ويرجع الفضل في تحقيق هذه الإنجازات إلى الرؤية الواضحة التي وضعها مؤسسو البنك منذ البداية، والتي تتلخص في كلمة واحدة - التميز.

وخلال السنوات المتوالية، تمّ تسخير أفضل الخبرات، إضافة إلى الالتزام المتناهي لموظفينا، لضمان إلتزامنا بمسيرة التميز. وقد كان شعار التميّز الذي رفعناه المنارة التي تدير لنا الطريق، والمعيّار الذي من خلاله يتمّ تقييم جميع أعمالنا. ولقد مكّن هذا التميّز من استحقاق ثقة مساهمينا، وضمان نموّنا سنويًا، والاستمرار في بناء النجاح تلو الآخر.

والآن، وبعد مضيّ خمس سنوات، يحقّ لنا أن نحتفل، غير أنّ هذا الاحتفال ليس احتفاءً بما تمّ إنجازه فقط، ولكنه احتفال بما ينتظرنا من مستقبل مشرق. وحينما نتطلع الى السنوات الخمس القادمة، فنحن ننظر إليها بثقة كبيرة، لعلمنا أنّه رغم حداثة نشأتنا إلا أنّ أساساتنا صلبة، ومستقبلنا واعد.

خمس سنوات  
من نصت  
إرث متميّز  
لمستقبلنا





# المحتويات

٢	تقرير مجلس الإدارة
٨	مجلس الإدارة
١٠	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
١١	تقرير حوكمة الشركات
٢٢	فريق الإدارة
٢٤	التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣٨	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل ٢) للإفصاح (٣)
٣٩	الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد (بازل ٢) للإفصاح
٥٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين عن القوائم المالية
٥٣	قائمة المركز المالي
٥٤	قائمة الدخل الشامل
٥٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٥٧	قائمة التدفقات النقدية
٥٨	إيضاحات حول القوائم المالية
١٠٨	أرقام الهواتف، شبكة الفروع ومواقع أجهزة الصرف الآلي لبنك صحر

# تقرير

## مجلس الإدارة



الشيخ الدكتور سالم بن سعيد آل فهد العربي  
رئيس مجلس الإدارة

يشرفني أن أضع بين يديكم التقرير السنوي لبنك صحار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. كانت سنة ٢٠١١م حافلة بالإنجازات الكبيرة. فعلى الصعيد الاقتصادي العام، شرعت السلطنة في تطبيق خطة التنمية الخمسية الثامنة، وقد عملت هذه الخطط التنموية لفترة طويلة وبفعالية في عملية التحديث والتنمية الاقتصادية المتواصلة للبلاد.

وقد واصل اقتصاد السلطنة تماسكه بشكل جيد رغم التحديات العديدة التي يشهدها الاقتصاد العالمي. كما احتفلت السلطنة أيضاً بالذكرى الواحدة والأربعون للعهد الوطني المجيد، محتفلة بذلك بالإنجازات العديدة التي تمت تحت القيادة الرشيدة لصاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه، وبفضل سياسة جلالته الحكيمة ستستمر السلطنة مواصلة مسيرة التقدم والازدهار.

ولقد كانت سنة ٢٠١١م سنة مميزة بالنسبة إلى بنك صحار أيضاً. فخلال هذه السنة أكمل البنك الأحداث نشأة في السلطنة خمس سنوات من العمليات الناجحة ولا يزال كله طموح واستعداد لتحقيق نمو أكبر في المستقبل. فطيلة المراحل الأربع سنوية للسنة المالية تمكّن البنك من الحفاظ على عمليات مربحة، حيث حقق بنك صحار أرباحاً صافية بلغت ٤٩٧,٤ مليون ريال عماني، مقارنة بـ ٢٢٠,١٠ مليون ريال عماني خلال سنة ٢٠١٠م.

وقد أقر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٨٪ لهذا العام، بما يعادل ثمان بيسات للسهم الواحد. كما أوصى مجلس الإدارة بإصدار حق الأفضلية لمساهميها بما قيمته ١٠ مليون ريال عماني لإستخدامها كرأسمال للناذفة الإسلامية المزمع إنشائها.

### الاقتصاد

تواصل سياسة السلطنة في المزاجية بين الحرص، والزيادة في الإنفاق لدعم النمو الاقتصادي العماني، وتطوير البنية التحتية، وتحقيق الأهداف التي تعود بالنفع المباشر على المواطن العماني والمتمثلة في خلق فرص عمل جديدة.

هذا التوجه نحو النمو بات أكثر وضوحاً في ميزانية سنة ٢٠١٢م حيث تمت الزيادة في إجمالي النفقات بنسبة ٢٣٪ أي بحوالي ١٠ مليار ريال عماني، مقارنة بأرقام الميزانية الأصلية لعام ٢٠١١م (أو بزيادة بنسبة ٨,٧٪ مقارنة بالميزانية المعدلة التي بلغت قيمتها ٩,٢ مليار ريال عماني خلال سنة ٢٠١١م). ومن المتوقع أن تبلغ حصيلة الإيرادات عن السنة المالية ٨,٨ مليار ريال عماني، أي بنسبة زيادة ٢٠,٨٪ مقارنة مع عائدات الميزانية الأصلية لسنة ٢٠١١م والتي بلغت ٧,٢٨ مليار ريال عماني. وسيكون الجزء الأكبر منها من صادرات النفط الخام والذي تم وضع ميزانيته وفق السعر المفترض للبرميل الواحد بقيمة ٧٥ دولاراً أمريكياً مقارنة مع ٥٨ دولاراً أمريكياً تم إحتسابه للبرميل في ميزانية ٢٠١١م. ومن المنتظر أيضاً أن تتم تغطية العجز المتوقع الذي يبلغ ١,٢ بليون ريال عماني من فوائض السنوات السابقة، فضلاً عن عائدات أسعار النفط المرتفعة.



ومن المهم الإشارة إلى أن ميزانية سنة ٢٠١٢م تهدف إلى نجاح الحكومة في توفير فرص عمل للمواطنين، حيث سيتم إنشاء نحو ٣٦ ألف فرصة عمل جديدة سنة ٢٠١٢م، بالإضافة إلى حوالي ٩٤ ألف فرصة عمل جديدة تم توفيرها سنة ٢٠١١م. وقد تم وضع موازنة الإنفاق الحكومي خلال الخطة الخمسية الثامنة (٢٠١١م - ٢٠١٥م) بقيمة تفوق ٥٤ مليار ريال عماني، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ٢٦,٤٪ عن الموازنة الأصلية المقدرة بـ ٤٢,٧ مليار ريال عماني. وسيتم إنفاق ما يقارب من ١١ مليار ريال عماني من مجموع هذه الموازنة لتغطية التزامات الحكومة فيما يتعلق بخلق فرص العمل وتحسين مستويات المعيشة، إضافة إلى البرامج التنموية الأخرى، والمنح الدراسية، وبرامج الرعاية الاجتماعية. ومن المنتظر أن تزيد المخصصات المتعلقة بالقطاعات الاقتصادية الرئيسية، كالسياحة، والصناعة، والزراعة، وصيد الأسماك، وذلك تمشياً مع إستراتيجيات الحكومة للتنوع الاقتصادي. كما يُتوقع نمواً في إجمالي الناتج المحلي بنحو ٦٪ سنوياً مع الأسعار الحالية، و ٥٪ مع الأسعار الثابتة. ويتمثل الهدف الرئيسي من الخطة الخمسية الثامنة احتواء التضخم - وهو الموضوع الأكثر إلحاحاً للحكومة العمانية - على أن يتم السيطرة عليه وإبقاءه ضمن الحدود المقبولة. حيث بلغت معدل نسبة التضخم خلال العام ٤٪ وهي ضمن النسبة المتوقعة لسنة ٢٠١١م، وذلك نتيجة للجهود الناجحة للحكومة في تخفيض نسب التضخم.

كما واصلت البنوك التجارية في السلطنة وبشكل ملحوظ الأداء الجيد خلال سنة ٢٠١١م، حيث حققت مكاسب جيدة في جميع المجالات الرئيسية للعمليات المصرفية. وارتفع إجمالي أصول البنوك التجارية بنسبة ١٧,٥٪ أي ما يعادل ١٨,٢٨٨ مليار ريال عماني حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، مقابل ١٥,٦٤٨ مليار ريال عماني خلال نفس الفترة من سنة ٢٠١٠م.

وتأكيداً على استقرار القطاع المصرفي العماني، أكدت وكالة موديز في تقريرها الصادر في شهر نوفمبر سنة ٢٠١١م على استقرار النظام المصرفي في السلطنة. ولقد ألقى التقرير الضوء على ما تتمتع به البنوك العمانية من رسملة مستقرة، ومصادر تمويلية صلبة، ومصادر عالية للسيولة، ومستويات منخفضة من القروض المتعثرة. كما توقعت موديز أيضاً أرباحاً مقبولة للبنوك العمانية بالرغم من ارتفاع تكاليف التشغيل.

### نظرة عامة حول الوضع المالي للبنك لسنة ٢٠١١م

يسعدنا أن نعلن أن بنك صحار حقق خلال هذه السنة أرباحاً صافية بـ ٤٩٧,٤ مليون ريال عماني أي بنسبة زيادة قدرها ٤١,٨٪ عن الأرباح الصافية للسنة الماضية والتي بلغت ٢٢٠,١٠ مليون ريال عماني. وبلغت الأرباح التشغيلية لهذه السنة ٢٠٠,٠٧ مليون ريال عماني مقابل ١٥٠,٦٤٥ مليون ريال عماني سنة ٢٠١٠م، أي بنسبة زيادة قدرها ٢٧,٩٪. وارتفعت نسبة صافي إيرادات الفائدة إلى ١٣,٦٪ بقيمة ٣٤,٧٥٧ مليون ريال عماني مقابل ٣٥,٥٩٥ مليون ريال عماني سنة ٢٠١٠م. كما ارتفعت إيرادات التشغيل سنة ٢٠١١م إلى ١٨٦,٤٣ مليون ريال عماني مقابل ٢٥٠,٢٢١ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٠م، بزيادة قدرها ٢٢,٦٠٪. وسجلت نسبة التكلفة على الدخل انخفاضاً حيث بلغت ٥٣,٦٧٪ خلال سنة ٢٠١١م مقابل ٥٥,٦٠٪ سنة ٢٠١٠م.

كما حقق البنك مكاسب كبيرة في مجالات أخرى، حيث ارتفعت صافي محفظته الإقراضية بنسبة ١٢,٩٪ خلال السنة لتقارب ١,٠٢٠ مليار ريال عماني مقارنة بـ ٩٠٣ مليون ريال عماني نهاية السنة السابقة. وارتفعت ودائع الزبائن بنسبة ١٧,٢٪ خلال سنة ٢٠١١م لتبلغ ١,١٧١ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٩٩٩ مليون ريال عماني في سنة ٢٠١٠م. بلغت حصة البنك من ائتمان القطاع الخاص ٨,٥٧٪ في ديسمبر ٢٠١١م مقارنة بـ ٨,٨٣٪ في ديسمبر ٢٠١٠م، في حين بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص نسبة ٦,٨٠٪ في ديسمبر ٢٠١١م مقارنة بـ ٦,٦٢٪ في ديسمبر ٢٠١٠م.

لقد كانت النتائج الإيجابية التي حققها البنك خلال سنة ٢٠١١م، نتيجة للجهود المبذولة والمتواصلة من قبل الإدارة والموظفين مبنية على النجاحات التي تحققت في السنة السابقة، إضافة إلى التركيز على جميع الجوانب التشغيلية للبنك. واستكملت هذه الجهود بحملة مستمرة لتحسين الجودة الكلية لأصول البنك، وتعزيز العائد على الأصول، وتخفيض نفقات التشغيل. وتأكيداً على ثقته في سياسات بنك صحار وإستراتيجية النمو، منحت وكالة فيتش الدولية للتصنيف بنك صحار في عام ٢٠١١م تصنيف ب ب ب+ للمدى الطويل. هذا التصنيف الإيجابي ليس إلا اعترافاً بمتانة الامتياز التجاري للبنك ونمو حصة البنك في سوق السلطنة.



## المسؤولية الاجتماعية للبنك

تميّز بنك صحار بنشاطاته ومبادراته التي ترمي إلى دعم الأنشطة الاجتماعية. وذلك من خلال مبادراته الداعمة لمختلف الأنشطة ذات الصلة الاجتماعية، والصحة، والتعليم، والتوظيف، والبنك ملتزم بهذا النهج تجاه المجتمع. ومن بين الفعاليات الكبرى التي قام البنك بدعمها في عام ٢٠١١م، النسخة الثالثة عشر من مهرجان مسقط، والاجتماع الإقليمي الشبابي الأول للسلامة على الطريق، ومهرجان صلالة السياحي. كما استفادت أيضاً العديد من المؤسسات التعليمية، والنوادي الرياضية، والمؤسسات الخيرية، وجهات أخرى على امتداد السنة.

## التزام ووفاء

وفي الختام، أقدم بجزيل الشكر لمجلس الإدارة، والإدارة العليا، وجميع الموظفين لما بذلوه من جهود جماعية متضافرة لجعل هذه المؤسسة الفتية «بنكاً متميزاً» يصمد في وجه المنافسة القوية وغيرها من التحديات. ونحن مدينون في نجاحنا هذا إلى حد كبير إلى مساهمينا وزبائننا المتتمين إلى عائلة بنك صحار والذين تتزايد أعدادهم كل يوم، والذين تُعدُّ ثقتهم في خدماتنا منارة تُلهمنا لمواصلة درب النمو.

وعلينا أيضاً أن نثمن القيادة المتميزة لكل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال للقطاع المصرفي في سلطنة عُمان. والاعتراف موصول أيضاً إلى حكومة حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه على سياسته الحكيمة التي تتمحور حول الإهتمام بالمواطن، وإنشاء بيئة ملائمة للأعمال، والتي مكّنت بنك صحار على وجه الخصوص، والقطاع المالي بشكل عام، من النمو والتوسع. وأخيراً، يتشرف مجلس الإدارة أن يرفع امتنانه اللامحدود لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان المفدى، باني نهضة عمان الحديثة على قيادته الملهمة الحكيمة والتي من خلالها تهيأت لكل عماني ومقيم على هذه الأرض الطيبة سبل الحياة الكريمة الحرة المصانة.

والله الموفق والمرشد إلى سبيل الصواب،،،،

سالم بن سعيد آل فنه العريمي  
رئيس مجلس الإدارة

كما يُعدّ مؤشراً إيجابياً على النسبة المنخفضة جداً للقروض المتعثرة، ونسبة التغطية الجيدة لها. كما أنه دليل على جودة الأصول والإدارة الحكيمة التي اعتمدها البنك. والأهم من ذلك، فإن التصنيف يؤكّد على الثقة القويّة التي يتمتع بها البنك لدى زبائنه في قطاع التجزئة المصرفية وقروض الشركات، وهو إنجاز جدير بالثناء بالنسبة لمؤسسة عمرها خمس سنوات فقط.

## الخطط المستقبلية

بنك صحار ملتزم بتحقيق نمو قويّ خلال سنة ٢٠١٢م، وليس فقط من حيث حجم حصته في السوق ولكن أيضاً من خلال توفيره خدمات ومنتجات مالية متنوّعة لخدمة قاعدة عملائه المتنامية. ومن الأهداف الرئيسية لهذه السنة هو تقديم البنك للخدمات المصرفية الإسلامية. ولتحقيق هذا الهدف، شرع البنك بوضع نظم وأطر وإجراءات لتسهيل البدء في تقديم منتجات وخدمات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع أن تشد المنافسة في هذا المجال المصرفي الناشئ، نظراً للاهتمام الواسع النطاق في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية التي أبدتها البنوك التجارية المحلية، ولكن بنك صحار عاقد العزم على أن يكون لاعباً رئيسياً في هذا المجال.

وتماشياً مع جهوده لتوسيع شبكة فروع وإيصال خدماته إلى كافة أرجاء السلطنة، يخطط بنك صحار لفتح فروع جديدة وتوسيع البنية التحتية لأجهزة الصرف الآلي خلال سنة ٢٠١٢م. ويعد هذا الاستثمار ركيزة أساسية في إستراتيجية البنك لتقريب خدماته لزبائنه. فخلال سنة ٢٠١١م، قدّم البنك إضافات عديدة وهامة لشبكة بنك صحار، حيث تم افتتاح فرع جديد في البريمي في يونيو الماضي، وهو أول فرع لبنك صحار في محافظة البريمي. وأعقب ذلك افتتاح ثلاثة فروع جديدة في روي، والعامرات، والخابورة خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١١م، وذلك لتعزيز قدرة البنك على خدمة زبائننا سواء كانوا أفراد أو شركات. وبالتوازي مع هذا التوسع، تم تطوير خدمة أجهزة الصرف الآلي للبنك (ATM) وذلك من خلال إضافة تسهيلات الإيداع النقدي لأجهزة الصرف الآلي المتواجدة بكافة فروع البنك. واعتباراً من نهاية ديسمبر ٢٠١١م أصبح لبنك صحار شبكة تتألف من ٢٥ فرعاً و٤٤ جهاز صرف آلي.

وكمؤسسة وطنية مسؤولة، تضع في اعتبارها التطورات التي شهدتها مختلف قطاعات السلطنة في عام ٢٠١١م، تبنى بنك صحار مبادرة الحكومة، كغيره من مؤسسات القطاع الخاص بتوظيف المزيد من العمانيين. ونتيجة لعدّة مبادرات توظيف وتدريب، ومع نهاية شهر ديسمبر أصبح لدى البنك ٥٤٩ موظفاً وبلغت نسبة التعمين فيها ٧١,٩٠٪. إلى جانب ذلك، استجاب البنك بإيجابية إلى عدّة من التغييرات والتحسينات التي سنتها السلطات المعنية فيما يتعلق بمختلف الأنظمة الإدارية الخاصة بالمعاملات التقاعدية، وغيرها من الأنظمة. لا شك في أن هذه التغييرات ستساهم في التنمية الاجتماعية والاقتصادية والتحديث المستمر للبلاد. وبنك صحار يُثمن التوجيهات الحكيمة لجلالة السلطان في هذا الصدد.

## حوكمة الشركات

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازته المدقق الخارجي للبنك وهو مضمّن في التقرير السنوي لعام ٢٠١١م. وقد تم إعداد هذا التقرير بناء على التوجيهات الصادرة في هذا الصدد، وبموجب قانون حوكمة الشركات الصادر من قبل الهيئة العامة لسوق المال. ولقد أكدنا في هذا التقرير السنوي الأول أن البنك سوف يلتزم بأفضل الأسس المتبعة في حوكمة الشركات وتوفير الإفصاح والمساءلة. ولقد احترمنا هذا الالتزام خلال العام الحالي، وسنواصل نفس النهج في الأعوام القادمة. كما أجرى البنك أيضاً مراجعة سنوية لفعالية نظام البنك للرقابة الداخلية.



# تقرير حوكمة الشركات

خمس سنوات  
من الثقة  
والمصداقية  
والتألق في  
جميع معاملاتنا.







الفاضل سالم بن محمد الشايعي  
عضو مجلس إدارة



الفاضل حسين بن يوسف الشالواني  
عضو مجلس إدارة



الشيخ الدكتور سالم بن محمد آل فنة العرجي  
رئيس مجلس الإدارة



الفاضل عبد الله بن محمد المعمرى  
نائب رئيس مجلس الإدارة



الفاضل سامي بن أحمد مكي  
عضو مجلس إدارة



الفاضل طاهر بن سالم العمري  
عضو مجلس إدارة

# مجلس الإدارة



برابيس وترهاوس كوبرز آل بي  
ص.ب ٣٠٧٥ روي - الرمز البريدي ١١٢  
جناح ٢٠٥-٢١٠ بيت حطاط - وادي عدي  
مسقط - سلطنة عمان  
هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩١٨)  
فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩١٨)

## تقرير تفصي الحقائق

### إلى مساهمي بنك صحار ش.ع.م.

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم ٢٠٠٣/١٦ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ حول تقرير مجلس إدارة بنك صحار ش.ع.م. ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ عن تنظيم وإدارة البنك وتطبيق مبادئ تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ وما أضافت عليه قواعد وشروط إفصاح الجهات المصدرة للأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين المعتمدة بالقرار الإداري رقم ٢٠٠٧/٥ المؤرخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧ واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بموجب القرار رقم ٢٠٠٩/١ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠٩ (مجتمعة "الميثاق واللوائح والإفصاحات الإضافية") وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، وفقاً لما نص عليه التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بالميثاق كما صدر عن الهيئة.

وندرج بالفقرة التالية تقريرنا عن نتائج الإجراءات المنفذة:

لقد وجدنا أن تقرير مجلس الإدارة عن تنظيم وإدارة البنك يعكس تطبيق البنك لأحكام الميثاق واللوائح والإفصاحات الإضافية ويخلو من أية أخطاء جوهرية.

وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة البنك.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو فحصاً وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما إسترعت إنتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح بالفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز إستخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة البنك المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ولا يشمل أية قوائم مالية لبنك صحار ش.ع.م.

١ مارس ٢٠١٢  
مسقط. سلطنة عمان

## ١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة بنك صحار الخاصة بحوكمة الشركات وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لسلطنة عمان. وتشكل القيم العامة الأربعة المرادفة لحوكمة الشركات - الالتزام، والعدل، والمسئولية والشفافية جزءاً لا يتجزأ منها.

وحوكمة الشركات أيضاً، هي عبارة عن مجموعة من الآليات، والعادات، والسياسات، والقوانين والتطبيقات التي تؤثر على طريقة توجيه وإدارة أو مراقبة الشركات عامّة - وبنك صحار على وجه الخصوص. وتغطي حاكمية الشركات أيضاً العلاقة بين مختلف الأشخاص الذين تربطهم علاقة مع البنك والأهداف التي تحكم البنك. وتتمحور العلاقات الرئيسية في بنك صحار بين مساهمي البنك، والإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة. أما العلاقات الأخرى فتتمحور حول الزبائن وموظفي البنك، والجهات التنظيمية، والموردين، البيئة والمجتمع الذي يعمل في إطاره البنك. والجانب الإضافي هو النظرة الاقتصادية الفعالة والتي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعزيز النتائج الاقتصادية وبالتالي ضمان مصلحة المساهمين.

ويتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة والمدراء:-

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات والالتزام باللوائح.
- تعزيز الشفافية، والمسؤولية، والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعماله مع المساهمين، والزبائن، والموظفين، والمستثمرين، ومزودي الخدمات، والحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصريحة.
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً.

## ٢. مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك صحار هي السلطة الإداريّة العليا، وتتمثل مهمته في السهر على ضمان مزاولة البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم على أساس مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء محترفين من مجالات ووظائف مختلفة مما يجعلهم أفضل الممثلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارات. إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما يجب الإشارة أيضاً إلى أنّ هناك فصل واضح بين ملكية البنك والإدارة .

١ ، ٢ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة بنك صحار من سبعة أعضاء جميعهم مستقلين وغير تنفيذيين.

الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة		
اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الشيخ الدكتور سالم بن سعيد ال فنة العريمي رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبد الله بن حميد المعمرى نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل حسين بن يوسف الشالواني	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل طاهر بن سالم العمري	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سامي بن أحمد مكي	غير تنفيذي	مستقل
د. حمد سالم الرواحي*	غير تنفيذي	مستقل

\* استقال من منصبه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١م





٢, ٢ ملحة عن أعضاء مجلس الإدارة .

## الشيخ الدكتور سالم بن سعيد آل فنة العمري؛ رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية ودرجة الدكتوراه الفخرية في التقنية من جامعة كالدونين جلاسكو باسكتلندا. إرتبط اسم الشيخ سالم آل فنة العمري بالعديد من المؤسسات الحكومية وغير الحكومية ومثل السلطنة في العديد من المنتديات العالمية. يتأسس الشيخ سالم آل فنة العمري مجلس إدارة كل من شركة جلفار للهندسة والمقاولات ش.م.ع.، وشركة سالم العالمية للإستثمار القابضة ش.م.م.، والشركة الوطنية للحفريات والخدمات ش.م.م.، وكلية عُمان الطبية ش.م.ع.م.، وأيضاً تولى الشيخ سالم العمري منصب نائب رئيس غرفة تجارة وصناعة عُمان بالإضافة إلى مساهمته المباشرة والفعالة في تأسيس وإدارة عدد من الشركات والمؤسسات التجارية والتعليمية المرموقة في سلطنة عُمان وأيضاً له العديد من الأنشطة والمصالح خارج البلاد. وهو أيضاً رئيس لجنة المخاطر في البنك.

## الفاضل عبد الله بن حميد العمري ؛ نائب رئيس مجلس الإدارة

حاصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكوشير وهامبرسيد، بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية، بلندن. وهو عضو مجلس إدارة صندوق تقاعد قوة السلطان الخاصة (SSF). ونائب رئيس مجلس الإدارة للشركة العالمية لإدارة الفنادق، ونائب رئيس مجلس إدارة كلية الشرق الأوسط لتقنية المعلومات. ومدير الصندوق الوطني للإستثمار ومدير صندوق الإستثمار للدول مجلس التعاون الخليجي. عضوة في اللجنة التنفيذية، وعضو لجنة الموارد البشرية للبنك، ورئيس مجلس إدارة لجنة المصادقة على الائتمان.

## الفاضل سالم بن محمد المشايخي ؛ عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس في الرياضيات. يعمل حالياً لدى شؤون البلاط السلطاني. رئيس لجنة الموارد البشرية، وعضو في لجنة التدقيق، ولجنة المصادقة على الائتمان.

## الفاضل حسين بن يوسف الشالواني؛ عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة بيروت. وشغل مناصب عليا في عدة شركات وساطة وإستثمار. ويشغل حالياً منصب المدير العام لشركة الغدير العربية للإستثمار. رئيس لجنة اللجنة التنفيذية، عضو في لجنة المصادقة على الائتمان، و لجنة التدقيق للبنك.

## الفاضل طاهر بن سالم العمري ؛ عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية والمحاسبة من جامعة سالفورد بالمملكة المتحدة . ومدير عام الخزينة والحسابات بوزارة المالية. وعضو مجلس إدارة شركة قلهات للغاز الطبيعي المسال ش.م.ع.م.، والشركة العمانية للغاز الطبيعي المسال ش.م.م. والشركة العمانية للنقل البحري ش.م.ع.م. والصندوق العماني للإستثمار والشركة العمانية الهندية للمساد ش.م.ع.م. . وهو أيضاً رئيس لجنة التدقيق للبنك، عضو في لجنة المصادقة على الائتمان، ولجنة الموارد البشرية.

## الفاضل سامي بن أحمد عبد النبي مكي ؛ عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص الهندسة الميكانيكية من جامعة بوسطن ماسوشتس بالولايات المتحدة الأمريكية ولديه أكثر من عشر سنوات خبرة محلياً ودولياً في مجال صناعة البتروكيماويات، التخطيط، وتشغيل وإدارة المشاريع، والاستشارات. ويشغل المهندس سامي بن أحمد مكي منصب مدير عام مجموعة شركات المشرق في مسقط - سلطنة عُمان. وهو عضو في لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر و اللجنة التنفيذية للبنك.

## د. حمد بن سالم الرواحي ؛ عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة الدكتوراه، والماجستير من جامعة جرانديفيد، من المملكة المتحدة، والبكالوريوس من جامعة سلفورد، وحاصل على شهادة الهندسة، وشهادة تقنية المعلومات من المملكة المتحدة. استقال الدكتور حمد من مجلس الإدارة اعتباراً من ٢ أغسطس ٢٠١١م، وحتى تاريخ استقالته من مجلس الإدارة شغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية، وكان عضواً في لجنة إدارة المخاطر ، ولجنة الموارد البشرية.

## ٢, ٣ مجلس الإدارة بنك صحار - الصلاحيات التنفيذية

- مُنح صلاحيات الاشراف العام، وتوجيه وإدارة شؤون وأعمال البنك .
- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك.
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمه وفعّالة.
- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأن الإفصاح يتم حسب اللوائح.
- وضع قواعد الإدارة الشاملة لجميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا للبنك، والتي يجب إتباعها في جميع الظروف .
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم.
- تفويض الإدارة بتنفيذ إستراتيجية البنك الهادفة لتعزيز إستثمارات المساهمين.
- تطوير الإستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون.

- تطوير رؤية استطلاعيةً للآزمات، والقيام بإجراءات استباقية عند الضرورة .
- ضمان وصول المعلومات إلى الإدارة العليا وتفويض الصلاحيات إلى المرئوسين، وأن البنك تحت سيطرة وإدارة وإشراف المجلس .

## ٢, ٤ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة :-

- بمراجعة واعتماد أهداف البنك المالية، والخطط والإجراءات .
- مراجعة أداء البنك.
- تقييم ما إذا كان العمل يُدار بطريقة جيدة وفقاً لأهداف البنك.
- التأكيد على الالتزام بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
- مراجعة كفاءة، وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، وضمان التزامها مع القواعد واللوائح الداخلية.

أكد مجلس الإدارة على قواعد الإدارة لبنك صحار بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك. والهدف من هذه القواعد هو ضمان أكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والسلوك الأخلاقي، والالتزام القانوني.

قام البنك باعتماد ثلاثة تقارير ربع سنوية والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الداعمة والمؤهلات اللازمة.

اتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية ، كما قام بمراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك المنضوية تحت جميع أحكام القانون المعمول بها.

وقد قام مجلس إدارة بنك صحار بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام، يراقب الادارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على أداء البنك. كما يقوم المجلس بمزاولة أعماله في الاجتماعات الرسمية. وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت. ويتم دفع رسوم حضور جلسات اجتماعات مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس. وتُحدّد الرسوم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١١م وتواريخ هذه الاجتماعات.			
تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة في عام ٢٠١١م			
الرقم	التاريخ	الرقم	التاريخ
١	٢٥ يناير ٢٠١١م	٥	٢٢ مايو ٢٠١١م
٢	٢١ فبراير ٢٠١١م	٦	٣٠ يوليو ٢٠١١م
٣	٧ مارس ٢٠١١م	٧	٢٥ أكتوبر ٢٠١١م
٤	٢٧ إبريل ٢٠١١م		

الجدول رقم ٣ : الحضور والمكافآت - مجلس الإدارة				
اسم العضو	عدد اجتماعات الجمعية العامة	العضوية في مجلس الإدارة	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	مجموع رسوم حضور الاجتماعات (المجلس والجان الفرعية) ر.ع
الشيخ د. سالم سعيد آل فنة العمري - الرئيس	٦	١	٢	٣,٨٠٠
الفاضل عبد الله حميد العمري - نائب الرئيس	٧	٣	٢٠	١٠,٠٠٠
الفاضل سالم محمد المشايخي	٧	٣	١٢	٨,٣٠٠
الفاضل حسين يوسف الشالواني	٧	٣	٢١	١٠,٠٠٠
الفاضل طاهر سالم العمري	٥	٣	١٠	٦,٥٠٠
الفاضل سامي أحمد مكي	٦	٣	١٨	١٠,٠٠٠
د. حمد سالم الرواحي *	٤	٣	١٢	٦,٨٠٠

\* استقال من منصبه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١م

تم دفع مبلغ ١٤٠,٠٠٠ ريال عُماني في عام ٢٠١١م كمكافأة لإعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. وتم دفع هذه الرسوم ضمن اللوائح المنصوص عليها في القانون التجاري رقم (١٩٧٤/٤) المعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).



## ٢,٥ لجان مجلس الإدارة

المدققين الداخليين/الخارجيين حول النتائج الهامة وبيئة الرقابة .

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعية ذات إطار مرجعيّ، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محدّدة. وهذه اللجان مختصة، ومفوّضة للنظر في المسائل المتعلقة بحوكمة البنك، وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة وبالتنسيق مع قسم التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام آلية هامة في عملية حوكمة المؤسسة. وقد تم إعادة هيكلة اللجان الفرعية بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١م.

الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص ببنك صحار ش.م.ع.ع، كما هو مبين أدناه



## ٢,٥ (أ) اللجنة التنفيذية

\* استقال من منصبه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١م

تلعب اللجنة التنفيذية دوراً مهماً ومتامياً في ضمان تنفيذ إستراتيجية العمل وسياسات وإجراءات البنك . كما تحرص اللجنة على تنفيذ مبادئ وقواعد العمل المناسبة لحماية المساهمين ونزاهة البنك . ستقوم اللجنة بمراجعة الميزانية السنوية وخطة العمل ومن ثم رفع التوصيات إلى إدارة المجلس

اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل حسين يوسف الشالواني - رئيس اللجنة	٦
الفاضل عبدالله حميد العمري	٥
الفاضل سامي أحمد مكي	٣
د. حمد سالم الرواحي*	٤
الفاضل سالم محمد المشايخي*	٣
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة :	٦

\* استقال من منصبه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١م.

\*\* ليس عضواً في اللجنة التنفيذية منذ تاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١م نظراً لإعادة هيكلة اللجان الفرعية.

## ٢,٥ (ب) لجنة التدقيق

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحّة، وشمولية، ومصداقية البيانات الماليّة. وبالتنسيق مع الإدارة تقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية الربع سنوية / السنوية قبل تقديمها للاعتماد من قبل مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعليّة أنظمة الالتزام، والتقارير التنظيمية، وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل قسم التدقيق الداخلي والتزام موظفيه. والتحاور مع

## ٢,٥ (د) لجنة إدارة المخاطر

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر حول مساعدة المديرين على الاضطلاع بمسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة وإدارة أداء المخاطر الخاصّة بالبنك. إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المخاطر الائتمانية للبنك، وأسعار الفائدة، والسيولة ومخاطر التشغيل.

كما يقع على عاتق اللجنة التأكد من تنفيذ إستراتيجية البنك المتعلقة بالمخاطر، ووجود إطار فعّال ضمن البنك يضمن الجودة، والموثوقية التشغيلية للأصول. وتقدّم اللجنة أيضاً المشورة والتوجيه بشأن مخاطر الائتمان، والسوق، وسعر الفائدة، والسيولة والتشغيل.

اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها
الشيخ د. سالم سعيد ال فنة العريمي - رئيس اللجنة	٢
الفاضل سامي أحمد مكي	٢
د. حمد سالم الرواحي*	-
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة :	٢

\* استقال من منصبه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١م

## ٢,٥ (هـ) لجنة الموارد البشرية

تتمحور مهام لجنة إدارة الموارد البشرية حول مساعدة المديرين على الاضطلاع بمسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة وإدارة المسائل المتعلقة بالموارد البشرية. ومن مسؤوليات المجلس رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة حول فعالية سياسة الموارد البشرية، والمكافآت، والمنافع، وتعيين الإدارة العليا وآية مسائل أخرى متعلّقة بالموارد البشرية.

وستعمل اللجنة أيضاً بصلاحيات «لجنة مكافآت مجلس الإدارة» كما حدّتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في وثقتها «المبادئ والمعايير المنهجية للمكافآت» التي نشرت في شهر يناير ٢٠١٠م.

اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل سالم محمد المشايخي - رئيس اللجنة	٤
الفاضل عبدالله حميد العمري	٤
الفاضل طاهر سالم العمري	٢
الفاضل سامي أحمد مكي**	٢
د. حمد سالم الرواحي*	٢
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة :	٤

\* استقال من منصبه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١م.

\*\* ليس عضواً في لجنة الموارد البشرية منذ تاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١١م نظراً لإعادة هيكلة

اللجان الفرعية.

## ٢,٥ (ح) لجنة مبنى المكتب الرئيسي للبنك:

إنّ لجنة مبنى المكتب الرئيسي مسؤولة عن إدارة مشروع المبنى الرئيسي للبنك، والتخطيط لرأس مال المشروع، وميزانيته، وإدارة مخاطره.

تقوم اللجنة بوظيفة لجنة التدقيق فيما يتعلق بمخاطر المشروع، نطاق المشروع، تحديد العمالة المطلوبة، إستراتيجية المشتريات وتقديم الحلول فيما يتعلق بالمشروع. يقوم الرئيس التنفيذي للجنة برفع التقارير المتعلقة بالمشروع لمجلس إدارة البنك خلال اجتماعاته الدورية.

اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل عبدالله حميد العمري- رئيس اللجنة	٦
الفاضل سامي أحمد مكي	٦
الفاضل حسين يوسف الشالواني	٦
د. حمد سالم الرواحي*	٤
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة :	٦

\* استقال من منصبه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١م

## ٣,٠ فريق الإدارة

عهدت إدارة البنك من قبل مجلس الإدارة لفريق إدارة . يمتلك فريق الإدارة العليا خبرة بنكية لأكثر من ٢٠٠ سنة . تقوم الإدارة العليا بإبلاغ مجلس الإدارة بشأن جميع القضايا الخاصة بعمليات البنك واستلام التوجيهات من المجلس حول المسائل التي تؤثر على عمل البنك والأهداف المطلوب متابعتها. ومن أجل الوصول إلي الالتزام الجيد ، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزء من أوراق جدول الأعمال.





ولم يخضع البنك لأي عقوبة من قبل سوق مسقط للأوراق المالية أو الهيئة العامة لسوق المال أو أي هيئة تنظيمية أخرى بسبب عدم الالتزام باللوائح والقوانين المتعلقة بالسوق المالية.

## ٧. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل بنك صحار الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق. وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية الربع السنوية والتقرير السنوي وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة والبنود الخاصة بعقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق.

يتضمن التقرير السنوي ، تقرير مجلس الإدارة ، تقرير حوكمة الشركات ، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق. إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد ونزاهة والتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. و تماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك. كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان [www.banksohar.net](http://www.banksohar.net)

## ١, ٧ أسهم بنك صحار

الجدول أدناه يعرض قيمة الأسهم الشهرية لبنك صحار حسب ما هو مدرج في سوق مسقط للأوراق المالية يجب قراءة الجدول أدناه مع أخذ في الاعتبار تجزئة القيمة الإسمية للسهم العادي ، ( ١٠٠ بيسة/السهم)

الجدول رقم ١٠ : أسهم بنك صحار - سعر السوق		سعر سهم بنك صحار بالريال العماني		الشهر ٢٠١١ م
إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار	الإغلاق	أدنى	أعلى	
٨٣٦٩٥٠٠	٠١٩٨	٠١٨٦	٠٢١٤	يناير
٦٨١١٤٢٠	٠١٧٤	٠١٧٠	٠٢٠٢	فبراير
٦٩٢١٣١٠	٠١٥٣	٠١٥١	٠١٨٥	مارس
٧١٩٤٨٣٠	٠١٥٨	٠١٥٣	٠١٧٤	أبريل
٦٥١٨٧٣٠	٠١٤٦	٠١٤٥	٠١٦٠	مايو
٦٤٤٢٥٥٠	٠١٤٥	٠١٤٠	٠١٤٧	يونيو
٦٣٦٨٥٨٠	٠١٤٢	٠١٤١	٠١٥٢	يوليو
٦٤٤٣١٠٠	٠١٥٣	٠١٣٣	٠١٥٥	أغسطس
٦٣١٧٣٣٠	٠١٥٩	٠١٤٩	٠١٦٠	سبتمبر
٦٢٢٢١٠٠	٠١٥٤	٠١٥٢	٠١٥٩	أكتوبر
٦٠٢١٧٦٠	٠١٥٣	٠١٥٢	٠١٥٧	نوفمبر
٦٣٨٥٦٦٠	٠١٥٨	٠١٥٣	٠١٦١	ديسمبر

## ٥. سياسة توزيع الأرباح:

تتماشى سياسة توزيع الأرباح مع المعايير الموضوعية من قبل البنك المركزي العماني، وهيئة سوق المال. ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة، ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعية، وتوقعات النمو المحتملة، إضافة إلى اعتبارات أخرى.

## ٦. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، الصادرة في عام ١٩٧٤ ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني. التزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ ولوائح البنك المركزي العماني.

يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من المساهمين وغير المساهمين. ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أن لا ينطبق على الأعضاء الصفات التالية :

- موظفاً في بنك صحار أو موظفاً في أي بنك آخر في سلطنة عمان.
- عضو مجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان.
- عضو مجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في السلطنة.
- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مسجلة في سلطنة عمان.

خلال السنة التي يشملها التقرير، التزم بنك صحار بتوجيهات البنك المركزي العماني، و بلوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي ، وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية.

**الفاضل رشاد المسافر:** المدير المالي للبنك. يحمل شهادة بكالوريوس الآداب في الدراسات الاقتصادية وبكالوريوس العلوم في المالية من جامعة بوسطن الأمريكية و سعى إلى نيل مؤهلات علمية في المحاسبة القانونية المعتمدة (CPA) حيث تمكن بنجاح من اجتياز جميع الاختبارات المقررة لمجلس مدينة ماين للمحاسبة (Main State). حاصل على شهادة في الإدارة العامة من جامعة هارفرد سنة ٢٠٠٩م. بدأ مسيرته المهنية مع البنك المركزي العماني ثم إنتقل للعمل مع بنك عمان الدولي. كما عمل رشاد ولفترة وجيزة بوظيفة المدير المالي لدى شركة المدينة الخليجية للتأمين. تمتد الخبرة العملية لرشاد المسافر إلى أكثر من ١٤ عاماً في القطاع المصرفي بسلطنة عُمان.

وقد قام الفاضل شانتانو جوش ، رئيس قسم العمليات وتقنية المعلومات السابق بتقديم استقالته من خدمة البنك من ١٢ أكتوبر ٢٠١١ م .

## ٢, ٣ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١١م

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها افراد الإدارة العليا الثمانية المذكورين أعلاه على شكل رواتب ورسوم ومكافآت وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠١١م مبلغ ١.٥٩٢.٤٠١/٥٧٢ ريالاً عمانياً.

## ٤. إجراءات الترشح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمي البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية. تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإنتخاب وهي قابلة للتجديد .

تتم الانتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمين البنك ، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها . يحق للمساهم التصويت بجميع أسهمه لمرشح واحد فقط أو بتقسيم الأسهم التي يمتلكها للتصويت على عدد من المرشحين، شريطة أن لا تتجاوز عدد الأصوات التي قدمها في التصويت عدد الأسهم التي يمتلكها.

عملية الترشح والانتخاب بما في ذلك معيار الأهلية ينظمها المواد ١٩ إلى ٢١ من النظام الأساسي للبنك، كما تمثل لأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية للسلطنة، وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، والتعميمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي العماني.

## ١, ٣ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

**الفاضل د. محمد بن عبدالعزيز كلمور:** الرئيس التنفيذي للبنك ، حاصل على شهادة الدكتوراة في الاقتصاد من جامعة كلورادو، بالولايات المتحدة الأمريكية . قبل انضمامه لبنك صحار شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل و منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك المركزي العماني.

**الفاضل شيشادري:** رئيس قسم إدارة المخاطر في بنك صحار، يحمل الفاضل شيشادري شهادة الماجستير من معهد الإدارة الآسيوي بمانيلا. قبل التحاقه لبنك صحار عمل شيشادري كعضو منتدب ورئيس تنفيذي لبنك تنمية الاعتماد في الهند ، مدير إقليمي لبنك الشرق بالهند. عمل لمدة ١٦ سنة مع بنك جريندليز .

**الفاضل خلفان الطالعي:** رئيس قسم بنوك التجزئة في بنك صحار. يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوما في الإدارة التنفيذية من جامعة فرجينيا، بالولايات المتحدة الأمريكية. قبل التحاقه للعمل في بنك صحار عمل لدى البنك البريطاني للشرق الأوسط وبنك عمان الدولي. الفاضل خلفان موظف معروف في القطاع المصرفي بالسلطنة، ولديه خبرة تفوق الـ ٢٣ سنة .

**الفاضلة منيرة مكي:** رئيسة قسم الموارد البشرية والإسناد في بنك صحار. تحمل الفاضلة منيرة شهادة البكالوريوس في الفلسفة وعلم النفس من جامعة بيروت العربية بلبنان وشهادة الماجستير في الأنشطة التعليمية من جامعة شيفيلد ، المملكة المتحدة. قبل التحاقها لبنك صحار شغرت منصب رئيس شؤون الشركات في بنك التضامن للاسكان. وقبل ذلك كانت تعمل نائب مدير النشاطات التعليمية بوزارة التربية والتعليم.

**آر ناراسمهان:** رئيس قسم العمليات التجارية والجملة لبنك صحار منذ عام ٢٠٠٨. يحمل شهادة الماجستير في علوم الفيزياء من جامعة مدراس وشهادة دبلوم عالي في العلوم المصرفية من جامعة مهراجا ساياجيراو بارودا. وهو أيضاً زميل في معهد المصارف بالهند . قبل التحاقه لبنك صحار عمل ناراسمهان في بنك دي بي أي سابع أكبر البنوك في الهند، ولديه خبرة ٢٢ سنة في الإدارة و الإشراف.

**بيتر بايرن:** رئيس دائرة التدقيق الداخلي لبنك صحار منذ شهر اكتوبر ٢٠٠٨ م. يحمل بايرن شهادة دبلوم عالي في العلوم التجارية وهو زميل وعضو في معهد التدقيق الداخلي. قبل التحاقه للعمل في بنك صحار عمل في بنك اسكوتلندا في أيرلندا كرئيس مجموعة التدقيق الداخلي، ولديه خبرة ٢٠ سنة في التدقيق وإدارة المخاطر.



يقر مجلس الإدارة بأن إعداد التقرير السنوي للبنك مع تقرير نقاش الإدارة والتحليل ، تقرير حوكمة الشركات والميزانية العمومية المدققة قد تمت بمعرفة المجلس الكاملة وطبقاً لمعايير المحاسبة واللوائح القانونية التي تحكم الإفصاح والصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.

كما يقر مجلس الإدارة بعدم وجود معلومات أو عوائق ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.

تأسس بنك صحار برأسمال قدره ١٠٠ مليون ريال عماني. وتشتمل قائمة كبار مساهمي بنك صحار على فريق من المستثمرين يمتلكون ٦٠٪ من الأسهم . والجدول التالي يظهر المساهمين الذين يملكون أكثر من ٥٪ .

اسم المساهم	نسبة التملك
شؤون البلاط السلطاني	١٤,٥٧٪
الغدير للاستثمار	٨٪
الصندوق العماني للاستثمار	٦,٠٩٪
صندوق تقاعد الأمن الداخلي	٥,١٦٪

## ٨. الحسابات القانونية

تبنى بنك صحار معايير التقارير المالية الدولية في إعداد الحسابات والبيانات المالية.

## ٩. لمحة عن المدققين

إن مجموعة شركات برايس وتر هاوس كوبرز هي مجموعة من الشركات مؤدعة على ١٥٨ دولة، وتضم ١٦٩,٠٠٠ موظفاً. تقوم الشركة بتقديم: جودة الضمان، والضرائب، والخدمات الاستشارية.

تعد مجموعة شركات برايس وتر هاوس كوبرز الأسرع نموًا من حيث تقديم الخدمات المهنية في منطقة الشرق الأوسط، ولها مكاتب يعمل فيها حوالي ٢٥٠٠ موظفاً في كل من مملكة البحرين، ومصر، والعراق، والمملكة الأردنية، ودولة الكويت، ولبنان، وليبيا، وسلطنة عمان، والأراضي الفلسطينية، ودولة قطر، والمملكة العربية السعودية، ودولة الإمارات العربية المتحدة.

أنشأ مكتب شركات برايس وتر هاوس كوبرز في السلطنة منذ ما يزيد عن ٤٠ سنة، وتتكون الشركة من أربعة شركاء، أحدهم عماني، كما تضم ما يزيد عن ١٤٠ موظف واختصاصي. يتميز خبراء الضمان، والضرائب، والخدمات الاستشارية بقدرتهم على الجمع بين الاستشارات الدولية المتخصصة مع المهارات التقنية والخبرة المحلية.

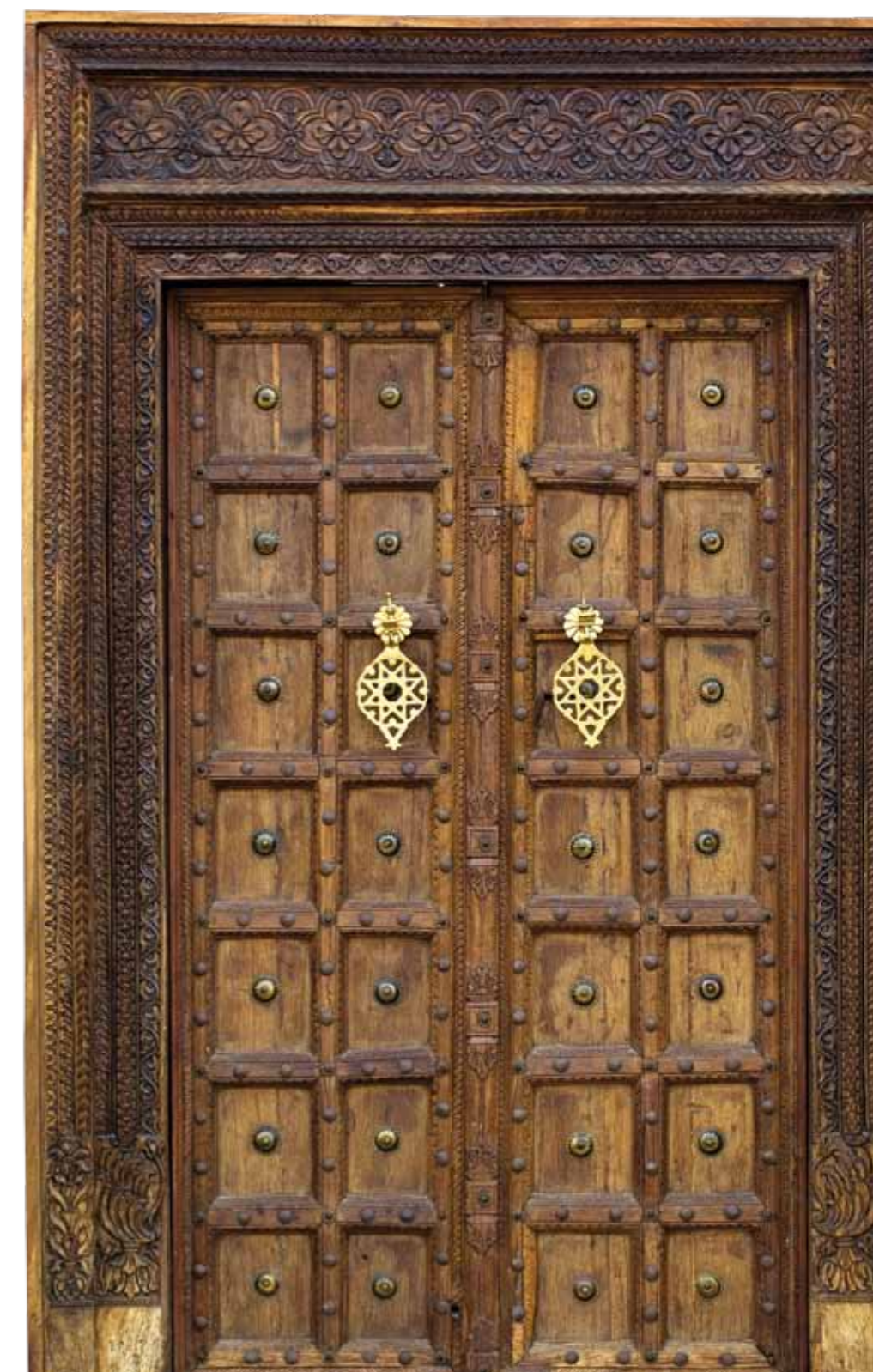
وخلال سنة ٢٠١١م تم تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ ٢٦,٤٥٥ ريال عماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (٢٥,٢٧٠ ريال عماني لعمليات التدقيق، و ١,١٨٥ لخدمة الضرائب)

# التألق في جميع معاملاتنا



# فريق الإدارة

خمس سنوات  
من فتح  
الأبواب أمام  
آفاق جديدة.







علاء باقر  
نائب المدير العام للتدقيق الداخلي

رشاد بن علي السكندر  
المسؤول المالي

منيرة رشاد عبد النبي سكي  
نائب المدير العام  
الموارد البشرية وخدمة العملاء

ليلى شيبانوي  
نائب المدير العام الأول  
إدارة العملاء

د. محمد بن عبد العزيز كعور  
الرئيس التنفيذي

خالد بن راشد الطاهري  
نائب المدير العام  
للمبيعات والتسويق

د. نارسهوان  
نائب المدير العام  
وخدمة العملاء

# فريق الإدارة





يستعرض التقرير الإداري والتحليلي تفاصيل نشاط بنك صحار على امتداد السنة المالية ٢٠١١م. كما يركز التقرير أيضاً على التطورات التي عرفتها قطاعات أعماله الأساسية، ويناقش الآفاق، والفرص المتاحة للسنة المالية المقبلة في إطار الواقع الاقتصادي السائد.

لقد كانت سنة ٢٠١١م سنة مميّزة بالنسبة إلى بنك صحار، حيث واصلت هذه المؤسسة الحديثة النشأة تطورها التدريجي، وترك بصمتها في القطاع المصرفي بالسلطنة. وبناء على الأداء المميّز للسنة الماضية استطاع بنك صحار أن يتحصّل على مكاسب كبرى في عدد من المجالات الأساسية لأعماله خلال ٢٠١١م، وقد كان ذلك نتيجة لتركيزه الثابت على تحقيق النموّ المستدام.

وبفضل أداءه المتميّز حقّق البنك أرباحاً صافية بلغت ١٤,٤٩٧ مليون ريال عُُماني للسنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١١م، وذلك مقارنة بـ ١٠,٢٢٢ مليون ريال عُُماني التي حقّقها البنك خلال السنة السابقة، أي بنسبة زيادة سنويّة بلغت ٤١,٨٪. وبلغ مجموع الأرباح التشغيلية للسنة المالية ٢٠,٠٠٧ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ١٥,٦٤٥ مليون ريال عُُماني خلال سنة ٢٠١٠م أي بنسبة زيادة قدرها ٢٧,٩٪. كما ارتفع صافي إيرادات الفوائد خلال السنة بـ ١٣,٦٪ حيث بلغ ٣٤,٧٥٧ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٣٠,٥٩٥ مليون في سنة ٢٠١٠م. وارتفع دخل التشغيل لسنة ٢٠١١م إلى ٤٣,١٨٦ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٣٥,٢٣١ مليون ريال عُُماني خلال سنة ٢٠١٠م أي بنسبة زيادة بلغت ٢٢,٦٠٪. في حين استقرّت نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٥٣,٦٧٪ مسجّلة انخفاضاً طفيفاً من ٥٥,٦٪ في سنة ٢٠١٠م.

كما حقّق البنك مكاسب كبيرة في مجالات أعمال أخرى، حيث ارتفع صافي القروض والسلفيات بسنة ١٢,٩٪ خلال السنة ليبلّغ ١٠,٠٢٠ مليون ريال عُُماني، في مقابل ٩٠٣ مليون ريال عُُماني خلال السنة الفائتة.

وارتفعت خلال السنة ودائع الزبائن بنسبة ١٧,٢٪ لتصل ١,١٧١ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٩٩٩ مليون ريال عُُماني خلال سنة ٢٠١٠م. كما بلغ إجمالي القروض عامة معدّل ١٢٠,٧٨٨ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ١٢٠,٦٨٩ خلال ٢٠١٠م. وفي نهاية سنة ٢٠١١م، بلغ إجمالي سجل القروض ١,٠٤١ مليار ريال عُُماني مسجّلة زيادة سنويّة بنسبة ١٣,١٪.

وتجدر الإشارة إلى ان الأداء المالي المتميّز لبنك صحار خلال سنة ٢٠١١م كان نتيجة تظافر جهود كلّ من الإدارة والموظّفين في اتجاه مواصلة النجاحات التي حقّقت خلال السنة المنصرمة، إضافة إلى تركيزه على مختلف قطاعات الأعمال التجارية للبنك. ولقد تحقّق هذا الإنجاز بالتوازي مع المجهودات المبذولة لتعزيز جودة أصول البنك، وتحسين قدرته الإنتاجية، وتخفيض تكاليف التشغيل.

هذا، وجذب إجمالي الأصول القويّة للبنك تقييماً إيجابياً من قبل الوكالة الدوليّة للتصنيف الرائدة "فيتش" التي منحت بنك صحار سنة ٢٠١١م، تصنيفاً بـبب+ للمدى الطويل. ويعدّ هذا التصنيف الأيجابي اعترافاً بمتانة الامتياز التجاري للبنك، ونموّ حصّته في سوق السلطنة. كما يعدّ أيضاً مؤشراً إيجابياً على النسبة المنخفضة جداً على القروض المتعترّة، ونسبة التغطية الجيدة لها. ويشهد تصنيف ببب+ على جودة الأصول والإدارة الحكيمة للبنك، والأهم من ذلك تأكيده على الثقة القويّة التي يمتّع بها البنك لدى زبائنه في قطاع التجزئة المصرفية، وهو إنجاز جدير بالثناء بالنسبة للمؤسسة لم تتجاوز نشأتها الخمس سنوات.

كما منحت وكالة "فتش" البنك تصنيف فئة F2 للمدى القصير، وتصنيف C/D على التقييمات الفردية، و٢ للتصنيف الداعم، والحد الأدنى للدعم ببب+.

## المناخ التجاري

بالرغم من غياب الرؤية الواضحة للاقتصاد العالمي، فضلاً عن أزمة منطقة اليورو شهد الاقتصاد العُماني تحوّلًا كبيراً في إجمالي الناتج المحليّ خلال سنة ٢٠١٠م. واستمرّ هذا النموّ بشكل واسع إلى سنة ٢٠١١م بسبب انتعاش أسعار النفط الذي بلغ متوسطّ سعر البرميل الواحد لخام النفط العُماني ١٠٢,١ دولار أمريكي حتى سبتمبر ٢٠١١م، مقارنة بمعدّل سعر سنة ٢٠١٠م الذي بلغ ٧٦,٦ للبرميل الواحد.

ولقد بلغ إجمالي الناتج المحليّ ٢٢,٢ مليار ريال عُُماني (٥٧,٦٧ مليار دولار أمريكي) خلال سنة ٢٠١٠م، بنسبة زيادة بلغت ٢٣,٤٤٪ عن سنة ٢٠٠٩م. ممّا أُعتبر مؤشراً اقتصادياً إيجابياً لسنة ٢٠١١م، والذي أوضح أن السلطنة قد تعافت بنسبة ٢٢,٦٪ من الخسائر التي مُنيت بها خلال سنة ٢٠٠٩م. واستمرّ هذا التوجّه حيث بلغت توقّعات نسبة النموّ لشهر أكتوبر ٢٠١١م بـ ٥,٦٪.

وخلال النصف الأول من سنة ٢٠١١م، نما إجمالي الناتج المحليّ مع الأسعار الحالية بنسبة ٢٠,٧٪ أي بقيمة ١٣ مليار ريال عُُماني. في حين سجّل إجمالي الناتج المحليّ الإسمي الناتج عن قطاع النفط والغاز نموّاً بنسبة ٢٨,٥٪، كما ارتفعت نسبة النموّ في الأنشطة الاقتصادية في القطاعات غير البتروليّة إلى ١٣,٨٪ في النصف الأول من سنة ٢٠١١م.

وبعد ارتفاع مستويات أسعار النفط الخام في الأسواق العالمية تحسّن الميزان التجاري الخارجي للسلطنة بشكل ملحوظ. حيث بلغ متوسطّ الصادرات الشهرية في الأشهر الخمسة الأولى من سنة ٢٠١١م، ١,٣٩٦,٣٦ مليون ريال عُُماني، بينما بلغ متوسطّ المعدّل الشهري للواردات ٧٥٠ مليون ريال عُُماني. ونتيجة لذلك بلغ متوسطّ المعدّل الشهري للتبادل التجاري ٦٤٦,٤ مليون ريال عُُماني خلال الخمسة الأشهر الأولى لسنة ٢٠١١م مقارنة بـ ٥٤٠,٢ مليون ريال عُُماني في نفس الفترة من سنة ٢٠١٠م.

ويعود التحسّن في ميزان التبادل التجاري الخارجي في الأساس إلى ارتفاع نسبة الصادرات. في حين ارتفعت نسبة صادرات النفط والغاز لتصل إلى ١٩,٣٪ أي ما يعادل ٤,٨٤٦,٢ مليون ريال عُُماني خلال الخمسة الأشهر الأولى لسنة ٢٠١١م، كما ارتفعت نسبة الصادرات غير النفطية إلى ٢٢,٩٪ أي ما يعادل ١,٢٥٥,٤ مليون ريال عُُماني.

ورغم أن الانتعاش الاقتصادي العالمي قد تباطأ خلال سنة ٢٠١١م، فإنّ تأثيره على السلطنة كان محدوداً، واستمرّت التوقّعات تجاه الاقتصاد إيجابية رغم حالة عدم الاستقرار والوضوح التي يتسم بها الاقتصاد العالمي. ورغم أنّ نسب التضخّم خلال سنة ٢٠١١م كانت أعلى من نسب ٢٠١٠م لكنّها ظلّت تحت السيطرة. في الوقت الراهن فإنّ التوقّعات العالمية الخاصة بالأسعار تبدو جيّدة، ومن المتوقع أن تستمر خلال النصف الأول من سنة ٢٠١٢م على الأقلّ نظراً لهبوط المخاطر في النموّ العالمي، ولاسيّما في البلدان المتقدّمة. إلى حد كبير ظلت الاسعار في عمومها بالسلطنة تحت السيطرة خلال سنة ٢٠١١م وإلى حدود سبتمبر ٢٠١١م بلغ متوسط معدل التضخم وفقاً لتقييم السنوي بمؤشرات أسعار المستهلك على ارتفاع ٤,٢٪ مقارنة بـ ٣٪ قبل سنة.

وكون عُمان تستورد السلع الأساسية، فمن المرجّح أن تستفيد من توجّه الأسواق العالمية نحو تخفيض أسعار المواد الأساسية. ونظراً لهبوط مستوى الطلب العالمي خاصّة على الصادرات غير النفطية، فالسياسة المالية للسلطنة قد تدعم الطلب المحليّ.

ونظراً لما سبق، فإنّ البنك المركزي والحكومة سيواصلان السياسات النقدية، والمالية

المتبعة خلال النصف الأول من سنة ٢٠١٢م دون تعريض استقرار الاقتصاد العُماني لأيّة مخاطر.

وخلال السنوات الأخيرة نجحت السلطنة في اجتذاب الاستثمارات الأجنبية المباشرة. التي ارتفعت من ١,٥٩ مليار ريال عُُماني (٤,١٣ مليار دولار أمريكي) في ٢٠٠٥، إلى ٥,٠٦ مليار ريال عُُماني (١٣,١٤ مليار دولار أمريكي) سنة ٢٠٠٩م وفقاً لآخر النشرات الحكومية الصادرة في هذا الشأن.

## القطاع المصرفي

يُعدّ بنك صحار البنك الأحدث على الساحة المصرفية العمانية التي تضمّ ٧ بنوك محلية مرخصّة، و ١٠ بنوك أجنبية مرخصّة، وبنكين متخصصّين. ونظراً لهذا العدد الكبير من البنوك فإنّ المنافسة على أشدها في القطاع، الأمر الذي يدفع البنوك الناشئة، وخاصّة بنك صحار إلى التركيز في العمل، وإيجاد حلول مبتكرة لتوسيع قاعدة زبائنه، وحصّته في السوق. ورغم الظروف الاقتصادية الصعبة، والمناخ الذي يتسم بالمنافسة الشديدة، واصل بنك صحار أدائه بتميّز.

وتمشياً مع إستراتيجيته للنموّ، يواصل بنك صحار توسيع شبكة فروع، والبنية التحتية الخاصة بأجهزة الصرف الآلي. وفي يونيو الماضي تمّ افتتاح فرع جديد في البريمي، وهو أوّل فرع لبنك صحار في المحافظة، وتلى ذلك تدشين ثلاث فروع جديدة في كلّ من: روي، والعامرات، والخابورة وذلك خلال الربع الثالث من السنة المالية ٢٠١١م. وبهذه الخطوات عزّز بنك صحار قدرته على خدمة زبائنه من الأفراد والشركات.

وبالتوازي مع هذا التوسع، تمّ تطوير خدمة أجهزة الصرف الآلي للبنك (ATM) وذلك من خلال تقديم تسهيلات الإيداع النقدي، أو تركيب آلات مخصّصة للإيداع النقدي في العديد من المواقع الرئيسية. واعتباراً من نهاية ديسمبر ٢٠١١م أصبح لبنك صحار شبكة تتألف من ٢٥ فرعاً و٤٤ جهاز صرف آلي. وتمشياً مع توجّه البنك لتوسيع قاعدة زبائنه يُخطّط البنك لفتح فروع جديدة، وتوسيع البنية التحتية لأجهزة الصرف الآلي خلال السنة المالية ٢٠١٢م.

كما واصل البنك المركزي العُماني اتباع سياسته التقديّة الخاصّة بدعم الانتعاش الاقتصادي التي توخّأها خلال سنة ٢٠١١م.

وبالتوازي مع الانتعاش المستدام للاقتصاد الحقيقي قفز إجمالي أصول البنوك التجارية في ديسمبر ٢٠١١م بنسبة ١٧,٥٪ ليصل إلى ١٨,٣٨٨ مليار ريال عُُماني، مقارنة بـ ١٥,٦٤٨ مليار ريال عُُماني لنفس الفترة من سنة ٢٠١٠م. كما ارتفع إجمالي الودائع السنويّة للبنوك التجارية إلى ١٢,٥٧٣ مليار ريال عُُماني خلال سنة ٢٠١١م، مقابل ١٠,٥١٧ مليار ريال عُُماني خلال السنة الماضية. وشهد الائتمان أيضاً نموّاً متسارعاً بنسبة ١٦,٦٪ ليصل إلى ١٢,٥١٥ مليار ريال عُُماني في نهاية ديسمبر ٢٠١١م، مقابل ١٠,٧٢٤ مليار ريال عُُماني خلال نفس الفترة من السنة السابقة.

انعكاساً للانتعاش الاقتصاديّ ارتفعت النسبة السنويّة من النقد المتداول ممثلاً في النقد الخامل (MI) بـ ٢٢,٤٪ لتبلغ ٣,٢٦٤,٦ مليون ريال عُُماني إلى سبتمبر ٢٠١١م، مقارنة بنسبة ارتفاع بـ ١٩,١٪ خلال نفس الفترة من السنة السابقة.

كما ارتفعت أيضاً الودائع التقديّة (M2)، كالنقد المتداول ممثلاً في النقد الخامل MI،

والمبالغ شبه الفائضة (الودائع الادخارية الزميّة) بنسبة عالية بلغت ١٣,٩٪ أي ما يُعادل ٩,٤٩٣ مليون ريال عُُماني إلى سبتمبر ٢٠١١م، مقارنة بنسبة ارتفاع بلغت ٨,٧٪ خلال سبتمبر ٢٠١٠م.

وبالتزامن مع الانتعاش الذي شهده الاقتصاد الحقيقي، ارتفعت النسبة السنويّة للودائع الاجمالية للبنوك التجارية بـ ١٨,١٪ بما يعادل ١١,٧٧٢,٤ مليون ريال عُُماني خلال التسعة الأشهر الأولى من سنة ٢٠١١م، مقارنة بنسبة ارتفاع بـ ١١,٦٪ خلال نفس الفترة من السنة السابقة.

ولقد أشار التقرير إلى تسارع نسبة نموّ الائتمان أيضاً بـ ١٢,٤٪ لتبلغ ١١,٨٨٢,٢ مليون ريال عُُماني إلى سبتمبر ٢٠١١م، مقارنة بنسبة ارتفاع بلغت ٩,٩٪ خلال نفس الفترة من السنة الماضية. وممّا يعكس حالة استقرار السيولة، انخفاض متوسطّ سعر الإيداع والإقراض خلال السنة.

بينما انخفض متوسطّ سعر الودائع المرجّح بالريال من ١,٨٥٪ في سبتمبر ٢٠١٠م إلى ١,٤٥٪ خلال سبتمبر ٢٠١١م، كما انخفض أيضاً متوسطّ سعر الإقراض المرجّح بالريال من ٦,٩٨٪ إلى ٦,٤٣٪ خلال نفس الفترة. كما شهد هامش الربح لسعر الفائدة للبنوك التجارية انخفاضاً طفيفاً من ٥,١٤٪ خلال سبتمبر ٢٠١٠م، إلى ٤,٩٨٪ خلال سبتمبر ٢٠١١م.

وعند نهاية التداول في سوق الأوراق المالية في عُمان، شهد متوسطّ قيمة التداول اليومي خلال التسعة الأشهر الأولى لسنة ٢٠١١م انخفاضاً طفيفاً حيث بلغ ٢٢,٦٢ مليون ريال عُُماني مقارنة بـ ٢٤,٣٥ مليون ريال عُُماني خلال نفس الفترة من سنة ٢٠١٠م.

ومع ذلك، فلقد ارتفع متوسطّ التداول في سوق الأوراق المالية بنسبة سنويّة طفيفة بلغت ٠,٠٩٪ حتى سبتمبر ٢٠١١م، مقابل ٠,٠٨٪ خلال السنة الفائتة. كما شهد معدّل التداول بين البنوك ارتفاعاً أعلى من شهادات الأيداع الخاصّة بالبنك المركزي العُماني طوال سنتي ٢٠١٠م، و ٢٠١١م.

وفي إشارة إلى الثقة الدوليّة في القطاع المصرفي العُماني قامت المؤسسة الدوليّة للتصنيف الائتماني "ستندر أند بورز" خلال شهر نوفمبر ٢٠١١م برفع التصنيف المتعلّق بمخاطر القطاع المصرفي للسلطنة (BICRA) إلى "٤" من "٥". كما رُقعت تصنيف درجة المخاطر الاقتصادية "٤" من "٦"، كما صنفت القطاع الصناعي بدرجة "٤".

والجدير بالذكر أن تحليل المؤسسة الدوليّة للتصنيف الائتماني «ستندر أند بورز» للقطاع المصرفي صمّم لتقييم ومقارنة الأنظمة المصرفية العالمية على مقياس من ١ إلى ١٠. حيث يصنّف النظام البنكي الأقلّ تعرّضاً للمخاطر ضمن (مجموعة ١)، ويصنّف النظام البنكي الأكثر تعرّضاً للمخاطر ضمن (مجموعة ١٠)، وبعد هذا التقييم، تتموضع سلطنة عمان في نفس المستوى مع كل من البرازيل، والكويت، وماليزيا، وجنوب أفريقيا، وتايوان ضمن (المجموعة ٤).

وفي بيان نُشر في موقعها الإلكتروني صرّحت «ستندر أند بورز»: «من منظورنا يُعتبر الإطار المؤسّساتي لسلطنة عُمان منظمّ بشكل جيّد، ويتمتّع بتنظيم، وإشراف دقيقين، يتماشى مع المعايير الدوليّة من خلال نسق تصاعدي».

ومع التطوّر الكبير الذي شهدته مختلف مجالات القطاع المصرفي، والمالي، فإنّ حكومة

## التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

السلطنة أبدت موافقتها على إدخال الخدمات المصرفية الإسلامية إلى السلطنة. وبعد إصدار حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المرسوم السلطاني في هذا الصدد في شهر مايو ٢٠١١م أصدر البنك المركزي العماني تعميماً رقم (ب م ١٠٨١) لجميع البنوك العاملة بالسلطنة تضمن السماح لهذه البنوك بممارسة النظام المصرفي الإسلامي عبر مصارف ونوافذ خدمات منفصلة عن البنوك المرخصة الحالية. كما حدد البنك المركزي الحد الأدنى لرأس مال النظام المصرفي الإسلامي مبلغ وقدره ١٠ مليون ريال عماني.

وقد أعلن عدد من البنوك التجارية العمانية الرائدة، ومن ضمنهم بنك صحار عن خطط وإستراتيجيات لتقديم منتجات، وخدمات وفقاً للشريعة الإسلامية لزبائنهم. كما أصدر البنك المركزي العماني عدداً من التراخيص لتأسيس بنكين وهما بنك نزوى وبنك العزّ الدولي والذين سيركّزان بشكل حصري على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية. ومن المتوقع أن تباشر هذه البنوك الجديدة عملياتها بمجرد الانتهاء من وضع الأطر القانونية والتنظيمية للبنوك الإسلامية. ومن المتوقع أن يبدأ بنك نزوى عملياته خلال سنة ٢٠١٢م، وسيتبعه بعد ذلك بنك العز الدولي. وعموماً، فإنّ الأطر الزمنية للانطلاق هذه البنوك تعتمد على تعويم ٤٠٪ من الأسهم في سوق الأوراق المالية العمانية خلال طرح عامّ أولى.

ويؤكّد بنك صحار التزامه بتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية خلال سنة ٢٠١٢م من خلال فتح نافذة للخدمات الإسلامية. ولتحقيق هذا الهدف يقوم البنك في الوقت الراهن بوضع الأطر، والأنظمة، والإجراءات التي ستسهّل عملية البدء في تقديم المنتجات والخدمات التي تتماشى مع الشريعة الإسلامية.

### الفرص الاستثمارية والتحديات

في سبيل تحقيق النمو الاقتصادي المرجو بنسبة ٧٪ خلال سنة ٢٠١٢م، أعلنت الحكومة عن الميزانية العامة لسنة ٢٠١٢م بمجموع نفقات عامة بلغت ١٠ مليار ريال عماني. وهو ما يمثل زيادة بنسبة ٢٣٪ (٨٠٠ مليون ريال عماني) عن الميزانية الأصلية لسنة ٢٠١١م، وبنسبة زيادة بلغت ٨,٧٪، مقابل سقف الميزانية المعدلة لسنة ٢٠١١م والذي بلغ ٩,٢ مليار ريال عماني. وتبلغ النفقات الحالية ٦,٤ مليار ريال عماني والتي تمثل الجزء الأكبر من الإنفاق الحكومي أي بنسبة ٥,٥٪، متبوعاً بالإنفاق الاستثماري بقيمة ٢,٧ مليار ريال عماني، أي بزيادة قدرها ٨٠٠ مليون ريال عماني عن النفقات التي تم مراجعتها سنة ٢٠١١م.

وتم إعداد الموازنة العامة للدولة ضمن إطار أهداف الخطة الخمسية الثامنة (٢٠١١م – ٢٠١٥م) والتي تهدف إلى تحقيق الاستقرار في الاقتصاد الكلي والحفاظ على التوازنات المالية العامة، ومكاسب التنمية الشاملة.

ومع الإعلان عن الميزانية العامة للدولة في وقت سابق من هذه السنة، أكدت الحكومة التزامها بمواصلة تنفيذ تنويع المصادر الاقتصادية، ودعم القطاعات الإنتاجية غير النفطية على نحو يؤدي إلى توسيع القاعدة الاقتصادية للإنتاج، ويخلق فرص عمل جديدة للمواطنين.

ولقد قدرّت الحكومة إجمالي الإيرادات العامة لسنة ٢٠١٢م بـ ٨,٨ مليار ريال عماني، والتي من المتوقع أن يكون ٨,٨ ٪ من هذه الإيرادات من قطاعي النفط والغاز. هذه الميزانية القائمة على أساس معدّل سعر ٧٥ دولار أمريكي للبرميل الواحد و معدّل إنتاج بقيمة ٩١٥,٠٠٠ برميل في اليوم، من المتوقع أن سجّل عجزاً بقيمة ١,٢ مليار ريال عماني خلال سنة ٢٠١٢م.

ولقد ارتفعت النسبة الموضوعة لمشاريع التنمية بـ ١٧٪ أي ما يعادل ٤,٤ مليار ريال عماني

مقارنة بـ ١,٢ مليار ريال عماني لسنة ٢٠١١م. كما تقدّر نفقات إنتاج النفط والغاز بـ ١,٣ مليار ريال عماني خلال سنة ٢٠١٢م.

وتأكيداً على التزامها المتواصل بالتنمية البشرية تمهدت الحكومة بتوفير ٣٦,٠٠٠ فرصة عمل للمواطنين في القطاع العام، بالإضافة إلى ٢٠٠٠ فرصة عمل في الشركات الحكومية.

كما تلقى قطاع التعليم جزءاً كبيراً من الميزانية، حيث تم تخصيص مبلغ ١,٣ مليار ريال عماني تشمل نفقات التعليم الأساسي والعام لمجموعة ٥١٨,٠٠٠ طالب وطالبة، إضافة إلى نفقات البعثات الداخلية والخارجية لـ ٨٥,٠٠٠ طالب وطالبة.

كما قدرّت نفقات القطاع الصحي بـ ٥٠٠ مليون ريال عماني، أي بنسبة ٥٪ من إجمالي النفقات العامة. وارتفعت ميزانية التنمية أيضاً إلى ١٢٠ مليون ريال عماني خصّصت لإنشاء ٢,٥٠٠ وحدة سكنية للمواطنين من ذوي الدخل المحدود.

وسيتّم الشروع في تنفيذ ١٢ مشروعاً جديداً ضمن الخطة الخمسية الثامنة بقيمة ١,٦٣ مليار ريال عماني. وستُضاف هذه المشاريع الجديدة إلى المشاريع الجارية في الخطة الخمسية والتي يبلغ مجموعها الـ ٦,٩ مليار ريال عماني. وتشمل هذه المشاريع، إنشاء طريق الباطنة السريع، وإنشاء خمس مستشفيات في كل من: مسقط، والسويق، وصلالة، وخصب، وضلكوت بتكلفة ٢٢٨ مليون ريال عماني. كما سيتمّ إنفاق مبلغ إضافي بقيمة ٦٠ مليون ريال عماني لإنشاء ٢٩ مدرسة، بينما تمّ تخصيص مبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني لإنشاء بنية تحتية للمناطق الصناعية في كل من: سمائل، وعبري، ودقم. كما خصّص مبلغ ٢٧ مليون ريال عماني لتمويل المشاريع المتعلقة بالبحث العلمي وتقنية المعلومات.

وستلقى البنية التحتية للمرافق العامة دعم ضمن الخطة الخمسية بمبلغ ٧٠ مليون ريال عماني لمدّ المياه لكل من مسقط، وقريات من سدّ وادي ضيقة، بالإضافة إلى إنشاء شبكة توزيع المياه لقرى في مسقط وصور. كما سيتمّ إنشاء شبكة للصرف الصحي ومعامل معالجة المياه المستعملة في كل من بركاء، والمصنعة، وعبري، مع تكملة مشاريع الصرف الصحي في كل من مسقط، وصلالة بتكلفة إجمالية قدرها ١٤١ مليون ريال عماني.

وبالتزامن مع الإعلان عن الميزانية العامة للدولة، تم الإعلان عن عدّة إضافات إلى الخطة الخمسية الثامنة. وقدّرت الإعتمادات المعدّلة في نهاية نوفمبر ٢٠١١م بـ ١٣,٧ مليار ريال عماني مقارنة بالإعتمادات الأصلية البالغة ١٢ مليار ريال عماني أي بنسبة ارتفاع بلغت ١٣,٥٪ والتي تذهب جميعها إلى المشاريع التنموية للقطاعات الرئيسية المختلفة.

وتبلغ القيمة الإجمالية لهذه التزامات الإضافية (الناجمة عن الالتزام بتحسين الوضع الاجتماعي، وخلق فرص عمل، وتحسين الوضع المعيشي، وتعزيز الإنفاق على الرعاية الاجتماعية). إلخ) ١١ مليار ريال عماني. تم تخصيص ٩ مليار ريال عماني منهم لتغطية النفقات المدنية والأمنية الحالية، وحوالي ٢ مليار ريال عماني لمشاريع التنمية.

وبذلك تمّ زيادة المبلغ الإجمالي للإنفاق الخاص بالخطة الخمسية الثامنة ليبلغ ٥٤ مليار ريال عماني مقارنة بـ ٤٢,٧ مليار ريال عماني التي تمّ وضعها لتنفيذ هذه المرحلة من الخطة، أي بنسبة زيادة بلغت ٢٦,٤٪.

### التجزئة المصرفية

استهلّت وحدة التجزئة المصرفية سنة ٢٠١١م بعزم كبير على تعزيز وتنمية أعمال التجزئة المصرفية، واستثمار معظم الفرص المحتملة في السوق ذات الاستثمار الجيد. بينما استمرت البنوك الأخرى ورغم تواصل أزمة الائتمان في التوسع في بناء محافظ القروض الشخصية وفي المقابل، عمل بنك صحار بحذر على استراتيجية منح القروض الجيدة قليلة المخاطر لتفادي حجز القروض المحتمل تعثرها.

وخلال السنة افتتح البنك ٤ فروع جديدة، وبذلك استطاع توسيع شبكة فروعها إلى ٢٥ فرعاً بنهاية سنة ٢٠١١م. هذه الفروع الجديدة التي تمّ افتتاحها في مواقع رئيسية عادت نتائج مثمرة على البنك، حيث قدّمت إضافة في حجم الأعمال وسهّلت على الزبائن استغلال الخدمات المصرفية.

كما افتتح البنك أيضاً ٧ أجهزة صرف الآلي جديدة خلال السنة، حيث أصبح عددها الإجمالي ٤٤ جهازاً للصرف الآلي موزعة في جميع أنحاء السلطنة، ٢٥ منها ملحقة بفروع البنك، و١٩ جهازاً للصراف الآلي في مواقع خارجية. واستمر عملاء بنك صحار في التمتع بميزة استخدام ما يزيد عن ٦٥٠ جهاز صرف آلي دون دفع رسوم وذلك في إطار منظومة «عمان - نت».

كما تم تركيب أجهزة الصرف الآلي تابعة للبنك في البريمي ومنطقة الوجاجة الحدودية بميزة «السحب بالدرهم» وبذلك يكون البنك قد قدم تسهلاً إضافياً هائلاً لرجال الأعمال المسافرين لمزاولة الأعمال التجارية عبر الحدود بانتظام، وكذلك للزبائن الذين يزورون دولة الإمارات العربية المتحدة.

ولتقديم خدمات إضافية للزبائن تم إضافة خدمة إيداع النقود في جميع أجهزة الصراف الآلي الملحقة بالفروع. وبإضافة هذه الخدمة أضحت أجهزة الصرف الآلي للبنك تقدم خدمة مزدوجة.

في ختام أعمال سنة ٢٠١١م، سجلت الودائع الادخارية زيادة بنسبة ٣٦ ٪ (بلغت ١٥٨,٨ مليون ريال عماني في نهاية سنة ٢٠١١م مقابل ١١٦,٦٤ مليون ريال عماني في نهاية سنة ٢٠١٠م) وهي تعد زيادة ملحوظة مع الأخذ في الاعتبار المنافسين الآخرين في السوق.

ولقد كان لخدمة عملائنا المميزة وشبكة فروعنا المنتشرة ولبرنامج الادخار الخاص بنا الفضل في النتائج المرجوة في محفظة الادخار. حيث زادت وداائع عملاء التجزئة من ١٥٥ مليون ريال عماني في ختام سنة ٢٠١٠م إلى ١٩٠ مليون ريال عماني في ختام سنة ٢٠١١م، أي بنسبة زيادة ٢٢,٥٨٪.

كما دشّن بنك صحار في شهر مارس ٢٠١١م برنامج «حان وقت الفوز» التابع لبرنامج المميز للادخار والذي يقدم جائزة يومية بقيمة ٥ آلاف ريال عماني، إضافة إلى الجوائز الربع سنوية المقدّمة في شهر مارس، ويونيو، وسبتمبر.

وفي الوقت الذي ذهبت الجائزة الكبرى في شهر مارس والتي تبلغ قيمتها ١٥٠ ألف ريال عماني إلى فائز واحد، كان هناك فائزان في شهر يونيو بالجائزة الكبرى؛ حيث فاز الأول بمبلغ ١٥٠ الف ريال عماني، وفاز الثاني بجائزة خاصة قدرها ١٠٠ الف ريال عماني.



وشملت جائزة سبتمبر ٣٠ فائزاً، فاز كل فرد منهم بـ ٥ آلاف ريال عماني مع ضمان وجود فائز واحد من كل فرع. كما قام البنك بالسحب على الجائزة الكبرى بقيمة ٦٠٠ الف ريال عماني في ديسمبر في ولاية صحم. وفاز بهذه الجائزة مرة أخرى فائزاً من محظوظان؛ فائز أول بمبلغ ٤٥٠ الف ريال عماني، في حين فاز الثاني بالجائزة المميزة وقدرها ١٥٠ الف ريال عماني. ونظراً لترحيب الزبائن بالبرنامج قام البنك بتمديده حتى ٣١ يناير ٢٠١٢م.

كما أطلق البنك خلال السنة ثلاثة حملات ترويجية تحت عنوان "أنتم تتفقون ونحن ندفع" غطت البطاقات الائتمانية الكلاسيكية، والذهبية، والبلاطينية. بالإضافة إلى بطاقات الائتمان الخاصة بالإنترنت. وخلال فترة العرض، ولمدة ٣ أشهر فاز ١٥ فرداً محظوظاً من ضمنهم خمسة فازوا بـ ١٠٠٠ ريال عماني لكل منهم.

كما تم أيضاً تقديم عروض ترويجية للبطاقات لحاملي بطاقات التميز الائتمانية Excel وحاملي البطاقات الخصم (بطاقات السحب)، و ركزت في حملتها علي شعارهمزيد من التوفير ومزيد من المرح". واحتوت عروض التخفيضات على خصومات جذابة للبطاقات الصيفية من ضمنها تخفيضات على تذاكر السفر إلى وجهات مختلفة في العالم.

كما دشّن البنك وبالتعاون مع السوق الحرة - مسقط عرضاً صيفياً آخر لمدة شهرين لحاملي بطاقات الائتمان، وبطاقات الخصم. وأقيم السحب، على أساس المبلغ الذي صرفه المسافرون في محلات السوق الحرة. ولقد تحصّل الفائز في الحملة الترويجية الصيفية على بطاقة التميز الماسية لبنك صحار تحتوي على مبلغ ٢٥ الف دولار أمريكي.

ومع الجهود المستمرة في تنفيذ الإستراتيجيات الموضوعة، شهدت قاعدة زبائن بطاقات الائتمان نمواً لافتاً بنسبة ٤٠ ٪ خلال السنة.

وأصبح بنك صحار البنك الثالث في السلطنة المنضمّ إلى كبرى شركات العالم وفروعها في مجال خدمات تحويل الأموال وهي شبكة ويسترن يونيون العالمية. وبموجب هذه الاتفاقية، أضحى بنك صحار يقدم الآن لزيائنه كل خدمات ويسترن يونيون للتحويلات المالية الواردة، والصادرة، والمحلية إلى جانب خدمات ويسترن يونيون، للدفع السريع، وخدمات النقد السريع في معظم فروعها.

وخلال السنة واصل البنك في استضافة زبائنه في مناطق مختلفة من السلطنة في المناسبات الاجتماعية الحصرية. وتعد هذه الفعاليات ذات قيمة عالية حيث أنّها فرصة للتواصل مع زبائن البنك والتفاعل معهم مباشرة.

وكجزء من ثقافة بناء فريق العمل الواحد، واصلت الإدارة الاجتماع بمدراء الفروع بشكل منتظم لمناقشة السبل والوسائل لتحقيق أهداف العمل المتعلقة بمختلف أساليب الخدمات الموجهة للزبائن. كما وفّرت هذه الاجتماعات فرصة للعمل الجماعي، والتشاور، و تبادل الافكار ، فضلاً عن مكافأة الموظفين من ذوي الأداء المميّز.

### وحدة البيع بالجملة

ساهمت وحدة البيع بالجملة خلال سنة ٢٠١١م بإماتياز في الأداء الكلي للبنك. وشهدت الوحدة نمواً ثابتاً للسنة الرابعة على التوالي من حيث الأصول، و رسوم الدخل، من خلال اجتذاب ودائع الزبائن من الشركات المختلفة. وتتلخص إنجازات الأقسام الست التي تقع تحت مظلة البيع بالجملة كما يلي:





وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبرى (LCB):

تلبى وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبرى المتطلبات المصرفية للشركات الكبيرة التي لديها نشاطات ضخمة داخل سلطنة عمان. ولقد أبدت هذه الشركات رضاها عن خدماتنا العالية الجودة، مما دفع البنك إلى تطوير نفسه بناء على علاقاته بهذه الشركات. كما أضافت هذه الشركات علاقات جديدة للبنك في الوقت الذي أصبحنا نقدم فيه لزيابئنا التجاريين منتجات متنوعة مثل، التمويل التجاري، وبطاقات الائتمان، وخدمة النقد الأجنبي، إضافة إلى تقديمنا لخدمات التجزئة للزيابئن.

ويتولى إدارة الأقسام الست لوحدة الشركات الكبرى مدراء علاقات يتمتعون بخبرة واسعة ومتخصصة في مختلف القطاعات، وذلك لتلبية الاحتياجات المصرفية للشركات الرئيسية في قطاع النفط والغاز، والخدمات المالية غير المصرفية، وتمويل المشاريع، والتعدين والمحاجر، والعقارات والبناء، والقطاعات الصناعية.

ونجحت وحدة الشركات الكبرى في عقد عدد من الصفقات المشتركة بالاشتراك مع بنوك محلية، وبنوك كبيرة من دول مجلس التعاون الخليجي، لتلبية متطلبات المشاريع الضخمة في السلطنة.

**الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة (الناشئة):**

ترتكز أعمال هذه الوحدة على تلبية الاحتياجات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، ورجال الأعمال العمانيين والشركات الفردية العُمانية. تقع هذه الوحدة بالقرب من المنطقة الصناعية في مسقط لتسهيل وصول الزبون اليها وكذلك لتسهيل تعامل الإدارة عن طريق مدراء العلاقات في المواقع التي يتواجد بها الزبائن.

ويشهد قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة نمواً مطرداً في الأعمال. و في محاولة منها لتعزيز تواجدها وعلاقتها يقوم القسم أيضاً بالتفاعل مع الهيئات المحلية الأخرى، والمؤسسات الحكومية التي تدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع العمانية المستقبلية. وخلال هذه السنة، قمنا برعاية دورة ندوة تهدف إلى مساعدة نساء الأعمال العمانيات على اكتساب المهارات اللازمة لتشغيل المشروعات الصغيرة والمتوسطة. وتقوم هذه الوحدة أيضاً بتقديم منتجات تلبية احتياجات زبائننا من الشركات الصغيرة والمتوسطة في مجال التجارة والعملات الأجنبية. وقد وظّف البنك في هذه الوحدة مدراء علاقات من العمانيين من ذوي الكفاءات العالية، الذين يتفهمون احتياجات الزبون ويقدمون له الحلول المناسبة في أسرع وقت ممكن. كما تواصل القسم مع الزبائن من الشركات الكبرى التابعين لوحدة البيع بالجملة بهدف البحث عن فرص محتملة، وتقديم تسهيلات بنكيّة إلى المقاولين.

**مجموعة المؤسسات الحكومية والقطاع العام:**

نحن فخورون أنه من بين البنوك المحلية، لا يوجد إلاّ بضعة بنوك مثل بنك صحار ممّن لديهم فريق عمل متخصص في تلبية احتياجات الجهات الحكومية الرئيسية ومؤسسات القطاع العام. في الواقع، فإن غالبية وحدات القطاع الحكومي تعمل في مجال العمليات التجارية، كما تستفيد جميع الدوائر الحكومية الرئيسية في الوقت الراهن من مجموعة التسهيلات التي تقدمها هذه الوحدة. ومن أبرز إنجازاتنا خلال سنة ٢٠١١م نجاحنا في تلبية العديد من المتطلبات الوطنية المهمة لوحدة القطاع العام و مساعدتهم على تحقيق أهداف التوسع بالتوفير لهم قروض طويلة الأجل من خلال شراكاتنا الإستراتيجية مع بنوك عُمانية أخرى قوية. ويسعى زبائن هذا القطاع إلى الاستفادة من خدمات التحويلات المالية، والتجارية، وغيرها من منتجات التجزئة الأمر الذي يعود بالنفع المتبادل على كلّ من الزبائن والبنك.

**مجموعة المؤسسات المالية (FIG):**

إنّ المهمة الرئيسية لهذه المجموعة هي ربط البنك عالمياً من خلال بنوك المراسلة الواسعة النطاق. وذلك بغرض تسهيل التدفق الحر للمعاملات التجارية عبر الحدود ليس لمساعدة الشركات العمانية في أعمالها فقط، بل لتمكينها أيضاً من الاستفادة من التسهيلات البنكية في جميع أنحاء العالم، وبالتالي تعزيز حجم تجارتها.

وتقوم هذه الوحدة أيضاً بدراسة مخاطر "الدول والبنوك" لجميع دول العالم، وتحدد مستويات التعرض للانكشاف بالتوازي مع مستويات رغبة المخاطرة لدينا تجاه الانكشافات. وخلال السنة استطاعت هذه الوحدة بنجاح تحديد عدداً من الأسواق الناشئة، القادرة على توفير فرص عمل جديدة للبنك وبالتالي تعزيز عائدات فائض الأموال.

ونحن فخورون بتنظيمنا اجتماع وفد زائر من البنك المركزي، وخمسة مصارف كبرى لدولة ناشئة، بالإضافة إلى بنوك محلية رائدة بهدف تعزيز مصالحننا البنكيّة المتبادلة و لتطوير علاقات شراكة معها. والشراكة مع البنوك القوية لن تعود بالفائدة على الأوساط المصرفية هنا فحسب، ولكن أيضاً تمكننا من تلبية متطلبات التمويل المتزايدة المرتبطة بتنفيذ المشاريع الهامة داخل السلطنة. وتعد هذه الوحدة أيضاً المنسق الرئيسي لتقييم تصنيف البنك من قبل وكالة فيتش. واستناداً إلى نموذج نمو الأعمال التجارية في البنك لهذه السنة منحت الوكالة مرة أخرى تصنيف ممتاز للبنك.

**التمويل التجاري:**

تعد هذه الوحدة إحدى الوحدات الرئيسية للبيع بالجملة، ويديرها فريق من الموظفين العمانيين من ذوي الكفاءة العالية يقومون بتلبية متطلبات التمويل التجاري لقطاعي التجزئة والجملة في البنك.

وعلى مدى السنتين الماضيتين، ازداد حجم الأعمال غير الممولة بشكل كبير، مما يدل على القدرة القوية للبنك في التعامل مع مثل هذه الأعداد الكبيرة من زبائننا من الشركات.

كما شاركت وحدة التمويل التجاري في مختلف الفعاليّات التي نظّمها الهيئة العامة لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات، ووكالة ضمان ائتمان الصادرات، و غرفة تجارة وصناعة عُمان لتعزيز وجودها ونشر خبرة البنك التقنية في مجتمع الأعمال في جميع أنحاء السلطنة.

وقمنا خلال هذه السنة بتنظيم ندوتين في محافظتي صلالة وصحار، لفائدة الشركات الرائدة في المحافظات. وقد عرفت الفعاليّتان حضوراً كبيراً، ورضا المجتمعات المحلية. كما نظم البنك أيضاً حلقات تدريبية خاصة بالمؤسسات للحكومة، والقطاع العام، والشركات الكبيرة في مقراتهم. وساعدت هذه الحلقات التدريبية في إلقاء الضوء على مجموعة من القضايا الفنيّة، كما قدمت أيضاً معلومات قيّمة حول الاحتياجات العالمية في مجال التجارة الخارجيّة.

كما نفّذ قسم التمويل التجاري ورش عمل داخلية حول UCP 600 لزيابئنا من الشركات. كذلك و بناء على طلب الزبائن، سيقوم فريق من خبراء التمويل التجاري للبنك خلال سنة ٢٠١٢م بتنظيم فعاليات أكبر، وسيتم التركيز خلالها على UCP، إنكوترمز، وطلب الضمانات، وISPB.

**الخزينة:**

يتمحور عمل الخزينة بالأساس على ضمان الإدارة المربحة للأموال المتبقية، والإشراف على نسب الإدارة التنظيمية، وتقديم الخدمات الاستشارية للزيابئن من الشركات حول المنتجات المهيكلة والمستقات.

كما يلبي القسم متطلبات تحويلات التجزئة عبر البنك للزيابئن من الشركات. ويقوم أيضاً بالتنسيق مع جهات حكومية بالبحث عن مصادر تمويل إضافية لتلبية احتياجات البنك.

وتقوم الخزينة بتقديم المشورة للزيابئن المميزين عبر الرسائل النصية القصيرة، والرسائل الإلكترونية التي تحتوي على أحدث المستجدات، كما ترسل أيضاً كشوفات حسابات للزيابئن المميزين المتعاملين بالعملات الأجنبية والمتعرضين للانكشاف.

وأثبتت الخزينة قدراتها لمختلف الشركات الرائدة، و فرق PSU التي قامت بزيارتنا خلال السنة، كما إنها غطت أيضاً الاحتياجات التدريبية الداخلية الخاصّة بالموظفين المنتدبين للتعامل مع الزبائن المميزين للبنك.

هذا، وركزت الخزينة خلال السنة على تطوير المنتج، وتعزيز الاكتتاب مع مقدمي خدمات التبادل المالي الدوليين من ذوي السمعة الجيدة، الأمر الذي مكّننا من بناء حلول مبتكرة تتماشى مع متطلبات الزبائن المميزين.

وبشكل عام، حققت وحدة البيع بالجملة المستويات المنشودة بفضل تضافر جهود أقسامها الست، فضلاً عن قسم التجزئة الذي قدم خدمات مميّزة للزيابئن من الشركات. وبذلك، أظهر البنك بوضوح قدرته على إثراء علاقاته من خلال تعزيز مبيعات المنتجات لمختلف فئات الزبائن المميزين في هذا السوق.

باختصار، ترجمت وحدة البيع بالجملة بيان مهام البنك بأنه «أحد أهم مراكز التسوق المالي، يحتوي على محلات للمنتجات، والخدمات لمختلف القطاعات، ولكل منها مجموعة فريدة من المقترحات».

**المالية**

يقدم فريق الخدمات المالية في بنك صحار الدعم للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في عمليات التخطيط وصنع القرارات عن طريق توفير المعلومات الحيوية والهامة، والتحليلات العميقة لأداء البنك. ويستفيد البنك من تكنولوجيا المعلومات لتقديم تحليلات للمساهمة في الناتج من الأعمال التجارية، والمنتجات، والزيابئن.

كما تمكن المعلومات الإدارية التي تضعها الدائرة من اتخاذ قرارات تجارية سليمة اعتماداً على الفهم الدقيق لديناميكية ربحية البنك، والتركيز على مجالات العمل الأساسية في بيئة مليئة بالتحديات والمنافسة. ويواصل قسم المالية في البنك في تعزيز أنظمتها المعلوماتية بأحدث الأدوات، والتقنيات المتاحة لجعلها أكثر وضوحاً لضمان أكبر قدر من الفائدة.

ويُعدّ مجال إدارة التكلفة واحداً من المجالات الرئيسية بالنسبة إلى البنك. كما تقوم الدائرة بدورٍ نشطٍ في مبادرات إدارة التكاليف وذلك بهدف الزيادة في أرباح البنك، وتحقيق الفوائد المثالية الناشئة عن النفقات الرأسمالية والتشغيلية التي يتكبّدها البنك.

ولدى بنك صحار إيماناً راسخاً بأهمية تقديم البيانات المالية التي تتسم بالشفافية، وتقدّم إفصاحاً مفيداً، وهادفاً لمستخدمي البيانات المالية. و تمشياً مع هذا النهج، يتبع البنك أفضل الممارسات في الإفصاح حسب معايير التقارير المالية الدولية، والسلطات التنظيمية.

**التقرير المالي لسنة ٢٠١١م**

بلغ صافي الربح عن السنة الماليّة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، ٤٩٧,١٤ مليون ريال عُماني.

وقد تحقّق هذا الربح بعد الأخذ في الاعتبار الأحكام العامّة على أساس المحفظة المالية في سجل القروض البالغ قدرها ٨٨١ مليون ريال عماني وفقاً للمبادئ التوجيهية الموضوعة من قبل البنك المركزي العماني. وخلال السنة حقق البنك أرباحاً تشغيلية قدرها ٢٠,٠٠٧ مليون ريال عماني، أي بنسبة زيادة قدرها ٩,٢٧٪ عن الأرباح التشغيلية لسنة ٢٠١٠م.

ولقد تم تحقيق هذه الأرباح في المقام الأول من خلال السيطرة على مخاطر سجل القروض، وخفض تكاليف التمويل، وتحسين الميزانية العمومية، وتحسين كفاءة التكلفة.

وخلال السنة، تمكن البنك من تحصيل إجمالي انكشاف ائتماني للزيابئن بقيمة ١٠,٠٤١ مليون ريال عماني، وبلغت إيداعات الزبائن ١٠,١٧١ مليون ريال عماني.

وارتفعت الودائع لتصل إلى ١٥٨ مليون ريال عماني، بينما بلغ معدل نمو أصول الزبائن نسبة ١٣٪، وبلغ نموّ ودايع الزبائن ١٧٪. وخلال السنة تمكّن البنك بثبات من زيادة حصته في السوق وأغلق السنة بحصة قدرها ٥٧,٨٪ من إجمالي ائتمان القطاع الخاص بالسوق، و٨٠,٦٪ من إجمالي الودائع. وبلغ الربح الأساسي للسهم الواحد ٤٩٧,١٤ بيسة.

**صافي إيرادات الفوائد**

بلغ صافي إيرادات الفوائد ٧٥٧,٢٤ مليون ريال عماني، ويعود الفضل في هذا الإنجاز إلى النمو في محفظة القروض وتحسين العائدات، وخفض تكلفة الائتمانات، وتحسين إدارة الميزانية العمومية. وبلغ متوسط إجمالي أصول البنك ١,٢٢٩ مليون ريال عماني بمتوسط هامش الفائدة بنسبة ٨٢,٢٪ مع متوسط عائدات الفائدة بنسبة ٤,٩٥٪، ومتوسط إجمالي مصاريف الفوائد ب ٢,٣٦٪.

**الدخل غير الربحي**

بلغ الدخل غير الربحي خلال السنة ٤٢٩,٨ مليون ريال عماني. ويشتمل الدخل غير الربحي على الرسوم والعمولات، ورسوم خدمات الحساب، ورسوم الائتمان ذات الصلة، والخدمات الاستشارية والإدارية الأخرى، وعمولة المبيعات، ورسوم التسبيب، والرسوم النقابية.

ويواصل بنك صحار تركيزه على إحداث تنمية كبيرة في الدخل القائم على الرسوم.

## التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

### مصرفوات التشغيل

خلال سنة ٢٠١١م، بلغت جملة مصرفوات التشغيل ١٧٩, ٢٢ مليون ريال عماني. وتشمل مصرفوات التشغيل تكلفة شبكة البنك المكونة من ٢٥ فرعا ( أربعة منها تم افتتاحها خلال سنة ٢٠١١م)، والمصاريف المتعلقة بالموظفين، والمصاريف الإدارية الأخرى المتعلقة بالدعاية والإعلان، والاتصالات، والتوظيف، ومبادرات تكنولوجيا المعلومات، والاستهلاك. وقد بلغ عدد موظفي البنك خلال السنة ٥٤٩ موظفا. هذا، وتحسّنت نسبة تكلفة الدخل لتبلغ ٦٧, ٥٢٪، مقابل ٥٥, ٦ خلال سنة ٢٠١٠م.

### الإحتياط المالي

خلال سنة ٢٠١١م، خصص البنك مبلغ ٨٨١ مليون ريال عماني لتغطية خسائر الإئتمان المحتملة الكامنة في محفظة القروض والسلفيات. ولعدم توفر سجل سابق بالإئتمان فلقد تبنى البنك معايير البنك المركزي العماني لتوفير احتياطات القروض والسلفيات على شكل محفظة مالية لمعالجة الخسائر المحتملة. وتمشيا مع لوائح البنك المركزي العماني، قام البنك بتوفير احتياطي مالي بقيمة ٥٩, ٢ مليون ريال عماني. كما قام البنك بتوفير احتياطي لتغطية انخفاض قيمة الاستثمارات بلغت ٠, ١٧ مليون ريال عماني، ولقد جاء ذكرها في بيان الدخل.

### الأصول

بلغ إجمالي أصول البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ٤٢٢, ١ مليون ريال عماني. وبلغت قيمة صافي القروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م ١٠٠٢٠ مليون ريال عماني.

### كفاية رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م تم حساب نسبة رأس المال الكافي للبنك وفقا للمبادئ التوجيهية التي تم تحديدها من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) بنسبة ٢٢, ١٤٪، بينما تبلغ النسبة المطلوبة من قبل بنك التسويات الدولي ٨٪، غير أن لوائح البنك المركزي العماني تشترط أن تحافظ البنوك على معدل رأس المال الكافي بنسبة ١٢٪ أو أكثر.

وبلغت سندات الدين من المستوى الأول لرأس المال (Tier 1) ١٢٠, ٣ مليون ريال عماني، ورأس المال من المستوى الثاني (Tier 2) ٦, ٦٣ مليون ريال عماني. وخلال سنة ٢٠١١م، تمكن البنك وبنجاح من رفع الديون الثانوية التي تبلغ ٥٠ مليون ريال عماني مع فترة استحقاق مدتها تراوح السبع سنوات، وتأتي هذه الديون الثانوية ضمن المستوى الثاني لرأس المال (Tier 2) لغرض حساب معدل كفاية رأس المال.

### إدارة السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن يتمكن البنك من الوفاء بالتزاماتها عند حلول استحقاقها. وللدع منها، قامت الإدارة بإعداد مصادر تمويل متنوعة، وإدارة الأصول مع الأخذ في الاعتبار مسألة السيولة ومراقبتها بصفة يومية. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١١م، بلغت نسبة التقد، والأرصدة لدى البنوك المركزية، وسندات الخزينة، وشهادات الإيداع التي تم الإعلان عنها من قبل البنك المركزي العماني، والودائع لدى البنوك ٧, ١٩٪ من مجموع الأصول، و٢٤٪ من إجمالي الودائع.

وتوضح المذكرة التفصيلية في القسم د ٢ من البيان المالي الديون التي حان وقت استحقاقها.

### تقرير الموارد البشرية لسنة ٢٠١١م

استمرت وحدة الموارد البشرية في لعب دور محوري في دفع أداء البنك نحو الاتجاه الصحيح من خلال العناية بموظفيه.

وقد ركزت الجهود خلال سنة ٢٠١١م على تعزيز الأداء، والإنتاجية، وتوفير فرص وظيفية لموظفي البنك، وللمجتمع العماني على حدّ سواء. ولقد نجحت جهودنا في تطوير، وتحفيز، وتفاعل موظفينا لتحقيق أهداف المؤسسة في بيئة تتميز بالمنافسة المستمرة. كما نجح البنك أيضاً في تحقيق سقف التعمين المحدد للقطاع المصرفي البالغ نسبته ٩٠٪.

ولقد تبنى البنك مقاربات تهدف إلى بلوغ أفضل الممارسات العالميّة، مستجيبة لاحتياجاته، وبيئته، وثقافته، تعود عليه بالفائدة على المدى الطويل.

### سياسة التعمين

لقد بلغ البنك خلال خمسة سنوات نسبة تعمين ٩٠٪ وأوفى بالتزاماته تجاه المساهمين، والبنك المركزي العماني، والمجتمع. كما نجح البنك من خلال جهوده الحثيثة، ودعم مختلف القطاعات في التعمين على مستوى الإدارة العليا، و الأعمال الأساسية، وفي الوظائف المختصة؛ كالخدمات المصرفية للشركات، وتقنية المعلومات، والتدقيق، وإدارة المخاطر، وتطوير الإنتاج، والتدريب.

### التدريب والتطوير

تواصلت خلال سنة ٢٠١١م جهود تطوير المهارات، والكفاءات، وذلك لمواصلة الاستجابة لمتطلبات قطاع الأعمال من المهارات. ولقد شارك خلال السنة ٣٢٨١ شخص في ٣٧٠ دورة تدريبية، وبرامج تطويرية.

### برنامج التميّز القيادي

في إطاره تنفيذ إستراتيجيته الطويلة المدى التي ترمي إلى توفير احتياجات البنك من خلال تطوير وشحن كفاءة قياداته المستقبلية، وضع البنك برنامج إدارة المهارات، وتطوير القيادة. ولقد شارك ١٠٪ من الموظفين في عملية تقييم كفاءة منظّمة (نفذها مركز تطوير) لتحديد الاحتياجات التطويرية اللازمة. واستنادا إلى النتائج، وضع ٧ برامج تطويرية ادارية تنفذ خلال ١٢ شهرا، وتم انشاء برنامج التميّز القيادي، الذي شارك فيه ٤٤ موظفا من المدراء والمدراء الأوائل.

### صوت الموظّف

يؤمن بنك صحار أن تحقيق رضا الزبائن لا يكون إلا من خلال تحقيق رضا موظفيه. ولهذا أجرت وحدة الموارد البشرية استطلاعا لرأي الموظفين للوقوف على مستوى التزامهم وتفاعلهم مع البنك. وقد تم وضع خطة عملية لتحديد الاحتياجات لتعزيز التزام الموظفين وتفاعلهم مع البنك.

هذا، وتم إطلاق برنامج ستار ( برنامج التقدير وتكريم جهود الموظفين) الذي يقوم بتقدير الجهود التي يبذلها الموظفون من أجل تحقيق أهداف وطموحات المؤسسة في مختلف المجالات منها العملية والاجتماعية وغيرها من المجالات البنائة.

وبالإضافة إلى هذا، تم تقديم برنامج التواصل مع الموظفين (للتواصل داخل المؤسسة) ووضع الإجراءات المتعلقة بها بغاية تسهيل تداول المعلومات المتعلقة بالمؤسسة بين جميع الموظفين في البنك، وللوقوف على آرائهم ورفعها إلى الإدارة.

### إدارة الأداء

كما تم إشراك أعداد متزايدة من الموظفين والمشرفين في البنك في الحوارات البناءة لبحث طرق تحسين الأداء والنتائج. ويتناول برنامج التميز القيادي المذكور سلفا في أحد محاوره الخمسة أداء أفراد وفرق العمل.

ولزيد تعزيز رضا زبائن البنك الداخليين وتحسين الإجراءات الداخلية وأسلوب خدمتنا لبعضنا البعض تم اجراء ”استطلاع لخدمة الزبائن الخاريجيين“ واستطلاع آخر ” لخدمة الزبائن الداخليين“، وتم تطويرهما ليتماشيا مع أهداف العمل الموضوعة لجميع موظفي البنك ضمن نظام إدارة الأداء. وتستخدم نتائج هذه الاستطلاعات لدعم رضى زبائننا الخاريجيين والداخليين.

### الإنتاجية

تمّ تنفيذ المبادرة التي تهدف إلي تحسين إنتاجية الموظفين والاجراءات الموضوعة بالاشترك المؤسسة الاستشارية CEDAR. واستنادا إلي تحاليل الهيكل التنظيمي للبنك، ومخطط سير العمل، وحجم المعاملات، تم إجراء مقارانات حسب المعايير المحلية /والاقليمية. ويجري تنفيذ التوصيات النهائية عبر مراحل للحيلولة دون تعطل الاعمال. ولقد تم تنفيذ هذا المشروع بالاشترك بين وحدة الموارد البشرية وقسم العمليات المركزية، كما تم إنشاء فريق عمل من كلّ الدوائر لتطبيق ومواصلة المشروع على المدى الطويل.

### المسؤولية الاجتماعية للبنك

يعي بنك صحار أن نجاحه كمؤسسة مالية شديد الارتباط بنجاح المجتمع. ولهذا، نبذل جهودا كبيرة تتعدى النجاح المالي، بدعمنا لمختلف المبادرات الاجتماعية التي تحدث تغييرا في المجتمع الذي نقدّم له خدماتنا.

كما نشجّع باستمرار موظفينا على التطوّع لمختلف الفعاليّات الاجتماعيّة، ممّا يبرز الجانب الإنساني للبنك في المجتمع. ومن المبادرات الاجتماعيّة التي نقوم بها باستمرار؛ الحملة السنويّة للتبرّع بالدم، وحملة تنظيف الشواطئ، والمشاركة في معارض العمل، وزيارة الجامعات والكليّات لتوعية الطلبة بفرص العمل المستقبليّة.

كما قمنا خلال السنة بمبادرات لدعم الجمعيات الاجتماعية التالية: الجمعية الوطنية للتوعية بمرض السرطان، وبرنامج جمعية دار العطاء لدعم أطفال المدارس، وبرنامج النجاح، والجمعية العمانيّة للمعاقين – صحار، وجمعية رعاية الأطفال المعاقين – مركز التوحّد، جمعية النور لفاقدي البصر، وغيرها من الجمعيات الاجتماعية.



هذا، بالإضافة إلى دعمنا مركز التدخّل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة، وهي مؤسسة تعنى بالأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصّة.

### العمليات

إنّ استكمال نموذج العمل الذي يرمي إلى توفير مبيعات المنتجات، وتقديم الخدمات المتميزة للزبائن في الفروع، يتطلب عامل المركزيّة في معالجة المعاملات، ويجاد قاعدة بيانات للزبائن، وتعتبر هذه المتطلّبات ذات أهمية بالغة استوجبت تأزر الجميع لانجاح فعاليتها. و بالتالي فقد ساعد عامل المركزية في خفض تكاليف المعاملات وضمان عمليات خالية من الأخطاء. كما يتم تعقّب أداء العمليات المركزية من خلال مدى توافقتها في مستوى الخدمة مع وحدات الأخرى والتي من خلالها يكون البحث دوماً عن فرص تحسين الخدمة المقدمة لكلّ من زبائن البيع بالتجزئة والشركات.

كما تعمل دائرة العمليات المركزية بشكل وثيق مع وحدات الأعمال لتلبية احتياجات للزبائن. و بذلك يتم إعداد المبادرات الجديدة لتحسين الكفاءة في البنك بالتنسيق مع شركة استشارية خارجية، ومن ضمن هذه المبادرات القيام بمشاريع أخرى جديدة تجري حاليا لتحقيق التلائم، وهي تطبيق الـIVR والـSTP للمدفوعات.

كما أُعيد خلال السنة التعريف بنموذج العمليات التشغيلية عدة مرات وبشكل مستمر لتقديم المنتجات، والخدمات ومراجعتها وذلك بغرض تطبيق أفضل أداء، وتحديد المخاطر واحتوائها.

وتّم التعامل بطريقة منضبطة مع عملية تقديم المنتجات، والخدمات، بالتوازي مع الجدوى التشغيلية، وملائمة عملية التسليم لضمان تنفيذ السياسات التنظيمية المتعلقة بالجوانب التنفيذية للقطاع المصرفي داخل البنك. وخلال هذه السنة حوّلت جميع عمليات التمويل التجاري لتتناسق مع نموذج العمليات الخاصّ بالبنك. وبُذلت جهود مركزة على جميع المستويات لضمان سرعة التعامل مع شكاوي الزبائن. كما تم إجراء تحليل للأسباب الجذرية الناتجة عن الشكاوي بغرض القضاء على ما تكرّر منها. وخلال السنة ٢٠١١م تم إطلاق مبادرة جديدة لتطبيق نظام فعّال لإدارة الشكاوي في البنك وتسويتها بالسرعة المرجوة.

### تطوير تكنولوجيا المعلومات

تمشياً مع رؤية حضرة صاحب الجلالة لتسخير تكنولوجيا المعلومات للجميع في إطار التنمية الشاملة لسلطنة عمان، جاءت إستراتيجية البنك المتعلقة بدمج تقنية المعلومات بنجاح عبر شبكتها باعتبارها داعما للامتياز في التشغيل، والابتكار، والإبداع، وتقريب الفرص، وتحقيق الأهداف التجارية. وتستمرّ تقنية المعلومات في لعب دور ريادي في تعزيز كفاءة الخدمات المصرفية. هذا، واستطاعت تكنولوجيا المعلومات تحسين الكفاءة وجودة العروض المقدمة للزبائن.

ويُفعل البنك تكنولوجيا المعلومات لجعل تجربة الزبون أكثر سهولة وفعالية وكفاءة من خلال الخدمات المقدمة، كتوفير الخدمات المصرفية في أي وقت، وفي أي مكان من خلال مجموعة من قنوات التسليم مثل الفروع، وأجهزة الصرف الآلي، والخدمات المصرفية الإلكترونية، و الرسائل النصّية القصيرة، وأنظمة الدفع، والتسوية.



## التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

تشكل تكنولوجيا المعلومات جوهر الإنجازات الرئيسية للبنك مثل :

- قام البنك بنجاح إعادة اعتماد جميع نطاقات ITD للدورة الثانية (٢٠١٣م-٢٠١١م) لنظام إدارة أمن المعلومات(ISO / IEC 27001:2005)، هذا، ويُعدّ بنك صحار البنك الأول في السلطنة الذي يحصل على شهادة الجودة ISO / IEC 27001:2005.
- بنك صحار هو البنك الأول في السلطنة في تقديم الحلول المتكاملة EK-DO-TEEN المتعلقة بالتحويلات المائيّة للهند من خلال القنوات المصرفية الإلكترونية.
- فاز الموقع الإلكتروني لبنك صحار على الجائزة الفضية في مسابقة أفضل المواقع الإلكترونية في عمان لسنة ٢٠١١م.
- تنفيذ العديد من المبادرات مثل مبادرة البنك المركزي مشروع التحويل الإلكتروني للتسويات المالية (ONS)، والائتمان المصرفي والمكتب الإحصائي (BCBS)، وشيكات المقاصة الإلكترونية (ECC)، ونظام تسوية الأوراق المالية (SSS).
- كجزء من مبادرات وحدتي الموارد البشرية، وتكنولوجيا المعلومات، اختار البنك أربعة موظفين عمانيين للخضوع لدورة تدريبية مكثفة في البرنامج التقني «أوراكل» المتخصّص لمطوري «أوراكل». وهذه المجموعة التي تم تدريبها هي الدفعة الثانية، حيث سبقتها دفعة أولى بأربعة موظفين عمانيين تلقوا تدريباً شاملاً على النظام البنكي الأساسي «فيناكل» في أنفوسيس.
- تطبيق إدارة خدمات تقنية المعلومات (ITSM).
- إنجازات حُققت خلال سنة ٢٠١١م.
- ويسترن يونيون للتحويلات المالية.
- الحوادث الأمنية وإدارة العمليات على مدار ٧/٢٤ من قبل الادارة.
- التنفيذ الأمثل للشبكة على نطاق واسع.
- مبادرة مركزية إدارة الشبكة، والرصد.
- تدشين نظام SWIFT 7 للتبادل الآمن للرسائل.
- الفرص المستقبلية.
- المبادرة الإستراتيجية للحكومة للخدمات المصرفية الاسلامية.
- اكتساب ميزة تافسية في توفير الخدمات الإلكترونية الأفضل، والأكثر أمناً وسرعة لزبائننا الداخليين والخارجيين.
- تعزيز التشغيل الآلي للحلول التكنولوجية.
- إدخال التعليم الإلكتروني التفاعلي من أجل نشر الوعي حول أمن المعلومات على نطاق البنك.
- تعزيز إجراءات أمن المعلومات الوقائية، والمضادة للتعامل مع المخاطر الناشئة المتعلقة بأمن المعلومات.

### إدارة المخاطر المالية

يدرك البنك حقيقة أنه معرض لأوضاع غير واضحة ومخاطر عديدة نظراً لبعض العوامل الاقتصادية والبيئية، التي يلازم بعضها العمل التجاري، بينما لا يمكن التنبؤ أو توقع بعضها الآخر. وفي خطوة استباقية تبنى البنك عملية شاملة لإدارة المخاطر المتوقعة وغير المتوقعة بغرض تقليل الآثار السلبية لمثل هذه المخاطر والأوضاع غير الواضحة. ومن أجل تحقيق هذا الهدف يعد البنك نفسه بشكل جيد وسريع. وقد لجأ البنك لبعض الأدوات والأنظمة القادرة على تقييم، ومراقبة والسيطرة على التعرض للمخاطر بصورة علمية.

تتولى وحدات العمل التجاري في البنك مسؤولية إدارة المخاطر والتأكد من ضبطها. ولدى البنك وثيقة حول إدارة المخاطر صادق عليها مجلس الإدارة. وتصف هذه الوثيقة منهج البنك في إدارة المخاطر. ويتم تنفيذ الرغبة في المخاطرة ضمن القيود المحددة لها .

يولي بنك صحار اهتماماً خاصاً بمجال تحديد، وقياس، ومراقبة وإدارة المخاطر. وتتم إدارة المخاطر في البنك من خلال ”نموذج دفاعي ثلاثي الخطوط“، حيث تشكل جميع الأعمال التجارية خط الدفاع الأول عبر امتلاك وإدارة المخاطر ذات الصلة. أما خط الدفاع الثاني فتشترك فيه بعض أقسام إدارة المخاطر والالتزام. توفر وحدة المخاطر ”قيادة وظيفية“ للأعمال التجارية عبر تعليم وتدريب المدراء حول السياسات والعمليات وأدوات السيطرة التي تحددها المخاطر، كما تحدد الدائرة المخاطر وتقيسها وتقدم تقارير حولها للإدارة. أما وحدة الالتزام فتتضمن تطبيق جميع السياسات والعمليات وتطابقها مع الأطر التنظيمية الحالية وتنفيذ القوانين المطبقة في عمان. فيما تشكل وحدة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث، حيث تراجع وتشرف على خطي الدفاع الأول والثاني. وتعتبر نتائج استعراض هذه الوحدة بمثابة أداة لتبليغ مجلس الإدارة بالمخاطر ومدخل لترقية العمليات وسد الثغرات في السيطرة على المخاطر بواسطة وحدة المخاطر. وبهذه الطريقة يتبنى بنك صحار ممارسة ”إدارة المخاطر المتكاملة“.

يدرك البنك أنّ المهمة الأساسية لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة هي ضمان وجود والالتزام بإطار إدارة مخاطر فعّال ضمن سياق عمل البنك وبيئته التشغيلية. ولدى البنك وحدة إدارة مخاطر راسخة تضم فريقاً من المهنيين ذوي الخبرات والكفاءة. وتشتمل بنية إدارة المخاطر على:

- مجلس الإدارة.
- لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر.
- لجنة الأصول والمطالبات.
- لجنة المخاطر التشغيلية.

تتولى لجنة المطالبات مسؤولية السوق ومخاطر السيولة، بينما تتعهد لجنة المخاطر التشغيلية بمسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية في البنك. وقد تم تأسيس إدارة وسطى لمتابعة وإدارة مخاطر الخزينة.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع والإشراف على إطار إدارة المخاطر في البنك.

تتضمن إدارة المخاطر تحديد وقياس وتخفيف ومراقبة مختلف أوجه المخاطر بطريقة تضي بأهداف زيادة العائدات المعدلة للمخاطر ضمن الرغبة في المخاطرة التي يحددها مجلس الإدارة. وتحدد وحدة إدارة المخاطر قيوداً تتسق مع رغبة البنك في إدارة المخاطر، كما تراقب وتقدم التقارير حول الالتزام بهذه القيود وتقوم بالإشراف ذي العلاقة بإدارة المخاطر.

### مخاطر رأس المال

يتمتع البنك بسجل مساهمين قوي ومتنوع يوفر له الثقة اللازمة في قدرته على حشد رأس المال حينما يحتاجه. وقد احتفظ البنك بمعدل كفاءة رأس مال في حدود ٢٢، ١٤٪ من حيث رأس المال المنظم ٣٠، ٩٪ من حيث رأس المال فئة ١.

### مخاطر الائتمان

في محفظات البنوك تتجم الخسائر عن العجز الصريح في السداد بسبب عدم القدرة أو عدم رغبة العميل أو أي طرف نظير في الإيفاء بالتزاماته ذات الصلة بالافتراض، والتجارة، والتسوية أو أي معاملات مالية أخرى. كما يمكن أن تتجم الخسائر عن تخفيض قيمة المحفظة كنتيجة للتدهور الفعلي أو المحتمل في جودة الائتمان. ولذلك فإن مخاطر الائتمان تمثل احتمالية الخسائر المرتبطة بتقليل جودة ائتمان الأطراف النظرية.

هناك فصل واضح في المسؤوليات المرتبطة بالاكتساب، وتقييم المخاطر، وتقديم الائتمان الذي ينطوي على عملية شاملة وواجبة لرعاية معايير الجودة تستند على أفضل الممارسات الدولية. وشكّل البنك لجنة منفصلة من مجلس الإدارة لإدارة المخاطر والإشراف على مهام الإدارة المتكاملة للمخاطر بالبنك، ويقدم مسؤول المخاطر (نائب المدير العام للمخاطر) بالبنك حالياً تقاريره للجنة المخاطر. ويُقيّم موظفو الائتمان بالبنك مقترحات الائتمان على أساس سياسة المنتج المعتمدة ومعايير تقييم المخاطر. وقبل الدفع يجري موظف الائتمان أيضاً مراجعة لسيرة المقترض ويفحص قاعدة بيانات الديون المتأخرة. ولدى البنك دائرة مستقلة لإدارة الائتمان من أجل سيطرة فعالة على هذا الجانب. ولكي يتسنى للبنك المحافظة على أفضل الممارسات، هناك رغبة في ألا تتمتع الوحدات التي تعمل على جلب العمل التجاري بحرية الوصول لتحميل القيود على النظام وإدارة تقديم الائتمان. أمّا بالنسبة إلى تعرض ائتمان البيع بالجملة للانكشاف فإدارة مخاطر الائتمان تتمّ من خلال تعريف السوق المستهدفة وعمليات اعتماد الائتمان موحّدة، التي تتضمن إجراء نموذجي لتقييم الائتمان الشامل وتصنيفه. تمكن البنك بمساعدة مؤسسة موديز من تطوير نماذج داخلية لتصنيف الائتمان، يتم استخدامها لتصنيف الأشخاص المدنيين في قطاع الأعمال والمؤسسات الناشئة ممن يتمتعون بمستندات مالية مدققة. ويتصف نظام تصنيف مؤسسة موديز بالمرونة ويستخدم مزيجاً من المقاييس الموضوعية وهو إجراء تم اختياره إحصائياً وتأكد أنه يؤدي إلى الحصول على تصنيفات موثوقة للأشخاص المدنيين. وخلال السنة طوّر البنك داخلياً نموذجاً لبطاقة تقييم من خلال تصنيف موديز الخاص بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة دون اعتبار مواردها مالية. وقد تم اختيار النموذج بنجاح، ويجري الآن إعادة اختياره بواسطة وحدة العمل التجاري من خلال تصنيف حساباتهم دون اعتبار مواردهم مالية. وسوف يتم اعتماد النموذج بعد التحقق نهائياً من فاعليته. هذا وقررت مؤسسة موديز نسخة مطوّرة لمحلل التصنيف التي اجتازت بنجاح اختبار الخادم، وسيتم تطوير خادم الإنتاج مع النسخة الجديدة قريباً. كما تتم الاستفادة من التصنيف كعنصر رئيسي في عمليات الموافقة وما بعد الموافقة على الائتمان. ويتم مراجعة تصنيف كل مدين مرة واحدة في السنة على الأقل. وقد أجرى البنك تحليلاً للمصفوفات المؤقتة ولوحظ أن انتقال التصنيف للمجموعات الكبيرة المصنفة تتلاءم مع التوجهات العامّة للاقتصاد العماني الأمر الذي طمأن الإدارة أكثر حول كفاءة نموذج تصنيف مؤسسة موديز الذي يتبناه البنك. كما يجري البنك تصنيف المحفظة لكل صناعة/ قطاع عبر استخدام نموذجه المطور داخلياً لتصنيف المحفظات.

كما تسهر الإدارة العليا وبصورة منتظمة على مراقبة تعرض البنك للانكشاف في القطاعات الحساسة مثل العقارات التجارية وأسواق المال. وعلاوة على ذلك، وبالنظر للوضع الاقتصادي يتم إجراء اختبار وتيرة تعرض البنك للانكشاف في قطاع العقارات مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل. أما بالنسبة للانكشاف في سوق المال، فيتم إجراء التقييم والاختبار أسبوعياً، وخلال فترات التقلبات الحادة يُجرى التقييم والاختبار بصورة يومية. وتعمل لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر على تقييم تعرض البنك للانكشاف في القطاعات الحساسة بصورة دورية. ويتمّ التعامل مع انكشاف البنك في قطاع الرهن السكني وفقاً للقواعد الاحترازية والتنظيمية.



ويتم تحديث المعلومات الصناعية بصفة مستمرة، وذلك من خلال التفاعل مع العملاء، والهيئة التنظيمية وخبراء في المجال. وتعتبر المراقبة المستمرة لما بعد الدفع عنصراً جوهرياً للمحافظة على جودة الإقراض. كما يسهّل تنوع المحفظات ومراجعاتها أيضاً من تخفيف المخاطر وإدارتها. ويحتوي البنك على دائرة مستقلة لمراجعة القروض تتولى مهمة تقييم تصنيف جودة القروض والائتمان. وتوفر هذه الدائرة ضمانات مستمرة لمجلس الإدارة وللهيئة التنظيمية حول جودة القروض وعملية إدارتها. ويقدم قسم إدارة المخاطر تصوّراً شاملاً للإدارة العليا بالبنك حول إدارة المخاطر، يمثل ملخصاً وافياً حول المخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية في البنك. وخلال سنة ٢٠١١م تم تعزيز مدى ومجال المخاطر الشهرية وذلك بإضافة ٩ مؤشرات جديدة للمخاطر.

تؤدي عملية مراجعة القروض إلى تصنيف الأصول اعتماداً على جودتها. مع التركيز على تحسين جودة سجلّ القروض بالبنك طورت عملية المراجعة إستراتيجيات على أسس مستمرة، كما تستعرض عملية المراجعة الأحكام الحالية لوثائق سياسات/ عمليات الائتمان وتقتراح الإضافات أو التعديلات الضرورية. ومن أهم أهداف عملية مراجعة القروض التقاط إشارات الإنذار المبكر للمتغيّرات في جودة الأصول. وبالنظر لهذه الإشارات يمكن اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة. ويمكن أن تضع إشارات الإنذار المبكر علاقة/ موظفي الائتمان في حالة تأهب. ويمكن إعداد الإستراتيجيات في الوقت الملائم لتجنب أي عجز في الدفع عبر خطة الحسابات الملائمة.

في أعمال قروض التجزئة تتم إدارة دورة الائتمان من خلال الاعتراف بالائتمان مقدّماً (front-end credit) وعمليات التشغيل والتحصيل. وهناك برامج لكل منتج لتحديد نوعيةّ الزبائن، ومعايير الاكتتاب، وبنية الضمان، الخ من أجل ضمان اتساق نماذج شراء الائتمان. ويقدم البنك القروض الاستهلاكية فقط مقابل تحويل المرتب وللزبائن الذين يستجيبون للمتطلبات التأهيلية فقط. ومع تزايد الانكشافات الفردية، تتم إدارة مخاطر ائتمان التجزئة على أساس المحفظة بالنسبة لمختلف المنتجات ونوعيةّ الزبائن. وفيما يتصل بعمليات ائتمان التجزئة تتم الموافقة على جميع المنتجات، والسياسات، والتراخيص من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس. كما يراجع البنك مقاييس ائتمان التجزئة استناداً على تحليل المحفظة بصورة منتظمة. واعتماداً على نتائج تحليل المخاطر لمحفظة قروض التجزئة، قام البنك بمراجعة سياسة القروض الشخصية، وتمكن من بناء ضوابط كافية لاحتواء المخاطر عبر مراجعة المقاييس. وقد تم وضع القيود المستندة على المخاطر لمختلف مجموعات الزبائن ممن يحملون سجلات مخاطر معروفة.

وتتمتع برمجيات الصيرفة الأساسية المستخدمة في البنك بالقدرة على إجراء تصنيف الأصول على أساس يومي، ووفقاً لذلك يتم اتخاذ تدابير محددة حسب أطر البنك المركزي العماني، كما يتم اتخاذ تدابير أصول قياسية غير محددة وذلك حسب أطر البنك المركزي العماني أيضاً. وقد طوّر البنك نظام إدارة معلومات قويّ في نظام الصيرفة الأساسي تمكنه من الإدارة الاستباقية لمخاطر الائتمان. كما يسعى البنك حالياً لشراء أنظمة برمجيات قادرة على تحليل السيناريوهات، واختبارات الضغط، وقادرة على التنبؤ بخسائر القروض. والهدف من ذلك ذو شقين: الأول هو الانتقال إلى النهج المتقدم وفقاً لاتفاقية بازل ٢ لحساب كفاية رأس المال، والثاني هو استخدام الأطر لاتخاذ قرارات تجارية إستراتيجية وتخصيص رأس المال بناءً على المخاطر، الأمر الذي يتوقع أن ينتج عنه زيادة عائدات المخاطر المعدّلة.



ومخاطر السوق، والمؤشر الرئيسي للمخاطر التشغيلية. وقام البنك بتقييم المتطلبات الأساسية لإطار كفاية رأس المال المضمن في توجيهات اتفاقية بازل ٢ التي أصدرها بنك أباكس، ووضع البنك أيضاً عمليات للتنفيذ الفعال لهذه المتطلبات.

## الرقابة الداخلية

إن وجود نظام رقابة داخليّ فعّال يُعدّ عنصراً حاسماً في إدارة مخاطر التشغيل، إلى جانب كونه أحد أسس ضمان سلامة عمليات التشغيل. كما يؤمن بنك صحار بجذوى الرقابة الداخلية الفعّالة باعتبارها عنصراً أساسياً لإدارة المخاطر التشغيلية. فالرقابة والتدقيق الداخليّين للبنك هما وسيلتان أساسيتان للتحكم في مخاطر التشغيل. لهذا وضع البنك آليّة للرقابة على الأنشطة على مستويين المركزي، والوحدات لتحقيق الأهداف التالية :

- الفعالية والدقة في العمليات.
- موثوقيّة التقارير المالية.
- الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها.

كما تُعنى الرقابة الداخلية بفعالية وكفاءة العمليات لتحقيق أهداف البنك المتعلقة بالأعمال الأساسية بما في ذلك الأهداف الخاصّة بالأداء، والربحيّة، والمحافظة على موارد البنك. ومن المفاتيح الرئيسيّة لنظام الإدارة الداخليّة للبنك، تشغيل الحسابات الحجمية ونظم المعلومات التي تسهر على إعداد البيانات المالية الموثوقة وغيرها من البيانات المالية. وقد تم وضع أطر الضوابط الداخليّة لضمان تقيد البنك بالقوانين والأنظمة، وتجنبه الأضرار والعواقب السلبية. ولضمان تحقيق أهدافه تم تصميم بنك صحار إطار الرقابة الداخلية المتناسق مع جميع الضوابط الضرورية.

توثيق الإجراءات: قام البنك بالتنسيق مع خبراء خارجيين بتطوير وتوثيق كافة المواد وعمليات البنك الهامة الخاصّة بصيغ تبادل سوكس (SOX)

ويمثل هذا التوثيق إلى جانب مخطط سير العمل، والرقابة، والمسؤوليات، مبادئ توجيهيّة لكل نشاط من أنشطة البنك.

## مخاطر السيولة

تهدف سياسة بنك صحار الخاصة بالسيولة إلى تحقيق التالي:

- تمكين البنك من المحافظة على أصول سائلة كافية لتغطية تطلّبات واحتلال تدفق النقد في التمويل.
- المحافظة على ثقة الجمهور في عمل البنك التجاري.
- تمكين البنك من الإيفاء بجميع التزاماته المالية.

تظهر مخاطر السيولة عندما لا يكون البنك قادراً على الإيفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها، أو حين يضطر للالتزام بها بتكلفة عالية. ويتولى قسم الخزينة بالبنك مسئولية الإدارة اليومية للسيولة. ويدير هذا القسم محفظة البنك للأصول السائلة، بالإضافة لوضع خطط تمويل الطوارئ في البنك. كما تلتزم لجنة الأصول والالتزام بمراقبة سياسة السيولة بالبنك، وتتلقى هذه اللجنة تقارير منتظمة حول وضع السيولة. ويتم قياس مخاطر السيولة من خلال تحليل فجوة السيولة وخطط وسياسات طوارئ المتعلقة بها. ويضمن البنك توفير قدر كاف من السيولة في كل الأوقات من خلال خطط التمويل المنتظمة، والمحافظة على الاستثمارات السائلة، علاوة على التركيز على مصادر التمويل الأكثر استقراراً مثل ودائع التجزئة. في السنة الحالية سجلت ودائع البنك الادخارية نمواً بمعدل ٣٦٪. ويلتزم البنك أيضاً بالموجهات التنظيمية التي تحكم نطاق وطبيعة احتفاظ البنك بالأصول السائلة. وتتص سياسة مخاطر السوق على الخطوط العريضة فيما يتصل بإدارة مخاطر السيولة مثل سقف الفجوة.

## المخاطر التشغيلية

تماشياً مع الخطوط العريضة لإدارة المخاطر الصادرة عن البنك المركزي العماني وحتى يتمكّن من المحافظة على أفضل الممارسات المصرفية، أعدّ البنك نظاماً لإدارة المخاطر التشغيلية. وتتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسائر الناتجة عن قصور العمليات الداخلية أو فشلها، أو تلك التي يتسبب فيها الأشخاص أو الأنظمة أو نتيجة لعوامل خارجية. وتتم إدارة المخاطر التشغيلية في البنك عبر نظام مراقبة داخلي شامل.

وضع البنك سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية صادق عليها مجلس الإدارة، وهي تغطي جميع مجالات المخاطر التشغيلية والسياسات المساندة مثل سياسة التقييم الذاتي للمخاطر، وسياسة إدارة فقدان البيانات، ويتم تطبيق هذه السياسات بمختلف أقسام البنك وتهدف إلى تأمين اتجاهات واضحة وتحديد مسؤوليات وأوجه مساءلة إدارة المخاطر التشغيلية في البنك. كما يتضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية كلاً من سياسة المخاطر التشغيلية، وطريقة تحديدها، وتقييمها، والضوابط اللازمة لتخفيف هذه المخاطر، ومراقبتها والحدّ منها. وبالإضافة لذلك، ولإدارة استباقية للمخاطر، حدد البنك ٢٥ مؤشراً رئيسياً للمخاطر تتم مراقبتها بصورة دورية.

وضع البنك إطاراً للتقارير وإدارة أحداث وخسائر المخاطر التشغيلية. كما أجرى البنك تقييماً للمخاطر وضوابط بعض مجالات العمل التجاري عبر نموذج RCSA. كما شكل البنك لجنة المخاطر التشغيلية لكي تشرف على إدارتها. وتمشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، يوفر بنك صحار رأس المال اللازم للمخاطر التشغيلية حسب توجيهات المؤشر الأساسي لاتفاقية بازل ٢. وينظر بنك صحار إلى تنفيذ توجيهات اتفاقية بازل ٢ كفرصة للمراجعة المنتظمة لأنظمتها وممارساته الخاصة بإدارة المخاطر وذلك بهدف مواءمتها مع أفضل الممارسات العالمية. كما تبني البنك لمقاربة نموذجية لمخاطر الائتمان،

فيما يتصل بمخاطر الائتمان، يتبنى البنك مقاربة نموذجية إضافة إلى اللوائح التنظيمية المنصوص عليها لحجم المخاطر على جميع الأصول، علاوة على مقاربة شاملة لتخفيف المخاطر. ويتم ذلك تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات اتفاقية بازل ٢.

وتمشياً مع حجم البنك، تتمتع السلطة المناط بها الموافقة على الائتمان بقدر كاف من اللامركزية مع وجود أنظمة رقابة ملائمة للتبليغ. ويخضع توزيع محفظة البنك بين ما هو تجزئة/ شخصي، آخرين للأطر التنظيمية. وتلعب سياسات البنك لإدارة مخاطر الائتمان دوراً حيويّاً في المحافظة على جودة أصول عالية لإجمالي وصافي الأصول في حدود ١,٥٨٪ و١,٥٩٪ على التوالي.

## مخاطر السوق

تعرض البنك لمخاطر السوق يعتبر جزءاً من مهامه التجارية، وعدم تطابق الأصول – الالتزامات، ودوره كوسيط مالي في الصفقات ذات الصلة بالزبائن. وتكمن مخاطر السوق في إمكانية وقوع الخسائر الناجمة عن التغييرات في قيمة الأداة المالية كنتيجة لأي تحول في متغيرات السوق مثل معدلات الفائدة، وأسعار الصرف، واتساع الائتمان، وبعض أسعار الأصول الأخرى. وهدف إدارة مخاطر السوق هو تقليل أثر الخسائر في الأرباح، ورأس المال المساهم نتيجة لمخاطر السوق. ولدى البنك بنية جيدة لإدارة مخاطر السوق مع وجود فصل واضح لواجبات المتعاملين مع هذا القطاع ( المكتب الأمامي، المكتب الخلفي والمكتب الأوسط).

يتتبع المكتب الأوسط ويراقب مخاطر السوق ويقدم تقاريره حول وضع هذه المخاطر على أسس يومية وشهرية. ويضع المكتب الأوسط القيود ويقوم بمراجعتها من خلال لجنة الأصول والالتزام كما يراقب التعرض الفعلي في مواجهة القيود. ويدير البنك مخاطر الصرف الأجنبي عبر مراقبة قيود الوضع المفتوح. فيما تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال قيود إدارة الأصول والالتزام، وتحليل الفجوات ودراسة أثر صدمة أسعار الفائدة.

تتضمن سياسات مخاطر السوق إطار حوكمة المخاطر، وإستراتيجية تقييم المخاطر في ضوء البيئة الحالية والمتوقعة. تم توضيح هذه السياسات والعمليات بوضوح في سياسة إدارة الأصول والالتزام. وتحوّل سياسة الاستثمار القضايا ذات الصلة بالاستثمارات في مختلف المنتجات التجارية. ويتم قياس مخاطر معدل الفائدة من خلال استخدام تحليل فجوة ما قبل التسعير. كما يقوم البنك بتحليل أثر مخاطر معدل الفائدة عبر إجراء اختبارات الضغوط. ويحد البنك من تعرضه لمخاطر معدلات الصرف عبر فرض قيود الوضع ومراقبة ذلك عن كثب.

وتتلقي لجنة الأصول والالتزام على أساس شهري مناقشة عدم تطابق الاستحقاقات ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحار حتى يمكن اتخاذ خطوات لتجنب مثل هذه المخاطر. كما تناقش اللجنة وتبلور خطط العمل لإدارة مخاطر معدل الفائدة. وتوجيهات هذه اللجنة، تدير خزينة البنك مخاطر السيولة، ومعدل الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي، وتلتزم بموجهات سياسة الخزينة وقيود مخاطر السوق المضمنة في سياسة مخاطر السوق.



# الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد (بازل ٢) للإفصاح

خمس سنوات  
من الدقة في  
العمل لتحقيق  
نتائج مبهرة.







## ١ المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية حول كفاية رأس المال طبقاً لقواعد بازل ٢ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم م ب ١٠٠٩ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ . تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية للمستخدمين بالسوق عن تعرض بنك صحار (ش م ع) للمخاطر ، استراتيجيات الإدارة و عمليات كفاية رأس المال.

## ٢ الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

بنك صحار ليس جزءاً من أية مجموعة سواء من حيث العضوية أو ككيان رئيسي في أي مجموعة .

## ٣ تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ١٠٠ ريال عماني . ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ١٠٠ ريال عماني لكل سهم.

قام البنك بتحصيل ديون ثانوية قيمتها ٥٠ مليون ريال عماني في ٢٠١٠م، بمدة استحقاق تبلغ سبع سنوات وبفائدة ثابتة. وطبقاً لقوانين البنك المركزي العماني تعتبر الديون الثانوية رأسمال الجزء الثاني عند حساب معدل كفاية رأس المال. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سيتم دفعها عند الإستحقاق فيما سيتم دفع الفوائد بشكل دوري. لدى البنك مساهمون من قطاعات مختلفة مما يتيح للبنك إمكانية الحصول على رأسمال إضافي عندما تدعو الضرورة إلى ذلك .

مكونات رأس المال	ألف ريال عماني
<b>رأسمال الجزء الأول</b>	
راس المال المدفوع	١٠٠٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٥٧٠٥
الإحتياطي العام	٤١٣
الأرباح المرحلة	١٦٦٠٢
حصة الأقلية من حقوق الملكية الشركات التابعة	-
الأدوات المطورة	-
أدوات رأسمالية أخرى	-
فروق الاحتساب التنظيمية المخصصة من رأسمال الجزء الأول	-
المبالغ الأخرى المخصصة من رأسمال الجزء الأول: متضمنة الشهرة، الضريبة المؤجلة والاستثمارات	(٢٣٨٩)
قيمة رأسمال الجزء الأول	١٢٠٣٣١
قيمة رأسمال الجزء الثاني	٦٣٦٢٥
قيمة رأسمال الجزء الثالث	-
<b>مجموع قيمة رأسمال الجزء الثاني والثالث</b>	<b>٦٣٦٢٥</b>
الخصومات الأخرى من رأس المال	-
<b>مجموع رأس المال المؤهل</b>	<b>١٨٣٩٥٦</b>

## ٤ كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال ، محسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناه البنك المركزي العماني كان ٢٢ر ١٤٪ . بينما المتطلبات الدولية طبقاً لبنك التسويات الدولية هو ٨٪ ، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العماني ينبغي ان يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال قدره ١٢٪ كحد أدنى .

تتمثل استراتيجية البنك في الحفاظ على رأس مال كاف يسمح للبنك بممارسة نشاطه في ظل أسوأ الأحوال بالسوق والتي يتمكن البنك فيها من تحمل الخسائر غير المتوقعة.

لدى البنك نظام للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بملمح المخاطر . لجنة الأصول والمخاطر هي الهيئة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناء على توقع العمل بالربع التالي وملمح المخاطر المتوقعة. وترى الإدارة أن سوق الأعمال ستكون نشطة وعليه ، قررت ان تضع الحد الأقصى لكفاية رأس المال بمعدل ١٢٪ ، للبدء في التأكد من توفر الحد الأدنى النظامي من رأس المال وقدره ١٢٪ في كل الأحوال . وهذا يمكن كبار الإداريين من التأكد من وجود رأسمال كاف لتغطية كافة المخاطر الهامة التي تتعرض لها ، بينما تحقق أهداف العمل المطلوبة للنمو. وقد انتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الإئتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقاً لقواعد بازل ٢ ، كما حدده البنك المركزي العماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

## برابيس وترهاوس كوبرز آل بي

ص.ب ٣٠٧٥ روي - الرمز البريدي ٢  
جناح ٢٠٥-٢١٠ بيت حطاط - وادي عد  
مسقط - سلطنة عمان  
هاتف رة ٩١١ ٢٤٥٥ (٩١٨)+  
فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩١٨)+

## تقرير تفصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار ش.م.ع.ع فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - القائمة ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم كما هو منصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - القائمة ٣ ("الإفصاحات") لبنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") المبينة بالصفحات من ٢ إلى ١٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وللجنة المنتهية في ذلك التاريخ. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات كما هي مبينة بالتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المبينة بتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦.

وندرج تقريرنا عن نتائج الإجراءات المنفذة كما يلي:

إستناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه . فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلص من أية أخطاء جوهرية.

وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص . فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص . فربما إسترعت إنتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح بالفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز إستخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه لأي طرف آخر بإستثناء البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية قوائم مالية أو تقارير أخرى للبنك.

*Prasanna Kumar*

١ مارس ٢٠١٢  
مسقط . سلطنة عمان





وتوجد لدى البنك سياسة إدارة المخاطر الائتمانية التي تحوي سياسات و أنظمة متعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية لثلاث المراحل المذكور سابقاً. هذه السياسة ملائمة للخدمات المصرفية الائتمانية للبيع بالجملة.

وتتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعية من قبل مجلس الإدارة سياسات مصادق عليها لمختلف منتجات إقراض التجزئة. وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (مودي) فقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض. والذي حصل عليه البنك خلال السنة الحالية، فقط تستمر إجراءات طلبات القروض التي تحصل على تصنيف مقبول. وأيضاً البنك يوجد لديه شبكة الموافقة على صلاحيات الائتمان والتي تمثل توعية للمخاطر ولا تقوم على أساس كم الائتمان فقط.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني، عن تطبيق توصيات بازل ٢ في حالات مخاطر الائتمان، يتبع البنك طريقة قياسية مع أوزان المخاطر وفقاً لتوصيات البنك المركزي العماني.

وأهم نظام للحاسب الآلي مستخدم في الوقت الراهن بالبنك، لديه المقدرة على وضع تصنيف للأصول على أساس يومي. وطبقاً لهذا، تم تكوين مخصص محدد بناء على توجيهات البنك المركزي العماني. كما تم تكوين مخصص للأصول غير المحددة النمطية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

السياسة الداخلية للبنك حول الإفصاح اعتمدت من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٥ نوفمبر لعام ٢٠٠٩م. وهذه الإفصاحات حضرت وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

#### ٣-٥ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين. معدل المخصص ومعدل القروض غير الجيدة. ومعدل المخصص هو التحميل السنوي للمخصص كنسبة من مجموع القروض ومعدل القروض غير الجيدة هو معدل القروض غير الجيدة كنسبة من مجموع القروض. كذلك تتم متابعة حركة المخاطر من خلال تحليل المحفظة مع التركيز على التكررات. ويتم وضع هذه البيانات بالجدول التالية.

يلتزم البنك بصرامة بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة لتحديد حجم التعرض لمخاطر الائتمان بناء على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان. وقد اعتمدت نهج موحد في حساب كفاية رأس المال.

هذا و سينظر البنك في تقديم القروض مباشرة إلى الحكومة أو الإستثمار في الصكوك السيادية وحدها على أنها تعرض سيادي، وبالنسبة للشركات و الفئات الأخرى ستطبق أحجام المخاطر بما ينطبق عليها.

#### - تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة والتي انخفضت قيمتها

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

٤-٥ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان.

م	نوع ملمح للتعرض لمخاطر الائتمان	متوسط التعرض		إجمالي التعرض	
		السنة الحالية	السنة السابقة	٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
١	سحب على المكشوف	٥٠.٠٠٩	٢٠.٤٠٤	٦٣.٢٢٣	٥٥.٢٤٩
٢	قروض شخصية	٣٥٩.٧٢٧	٣٦١.٩٤٤	٣٦٧.٩٤٩	٣٦٤.٥٥٨
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٢١.٦٨٣	١٦.٢٠٦	٢١.٣٤٢	١٥.٠٣١
٤	قروض أخرى	٥٣٦.١٧٩	٤٩٣.٦٠٩	٥٧٧.٨١٨	٤٧٨.٢٤٥
٥	شراء / خصم كمبيالات	٧٨٦٨	٨.٠١٩	١٠.٥٩٥	٦.٩٥٧
٦	أخرى	-	-	-	-
٧	المجموع	٩٧٥.٤٦٦	٩٠٠.١٨٢	١.٠٤٠.٩٢٧	٩٢٠.١٤٠

م	البيان	مجموع ومعدل رأسمال الجزء الأول . والأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة × (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر (ألف ريال عماني)
١	البنود بالميزانية العمومية	١.٤٤٥.٥٦١	١.٤٠٠.٩١٩	١٠.٦٩.٦١٩
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	١٥٢.٨١٦	١٥٢.٨١٦	١٤٠.٥٢١
٣	المشتقات	٤٠٤٤	٤٠٤٤	٤٠٤٤
٤	<b>المجموع لمخاطر الائتمان</b>	<b>١.٦٠٢.٤٢١</b>	<b>١.٥٥٧.٧٧٩</b>	<b>١.٢١٤.١٨٤</b>
٥	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق</b>	-	-	<b>١٥٣.٠٠٠</b>
٦	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - لمخاطر العمليات</b>	-	-	<b>٦٤.٤٤٠</b>
٧	<b>مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر - الأصول</b>	-	<b>١.٥٥٧.٧٧٩</b>	<b>١.٢٩٣.٩٢٤</b>
٨	رأس مال الجزء الأول	١٢٠.٣٣١	-	-
٩	رأس مال الجزء الثاني	٦٣.٦٢٥	-	-
١٠	رأس مال الجزء الثالث	-	-	-
١١	<b>مجموع رأسمال القانوني</b>	<b>١٨٣.٩٥٦</b>	-	-
١/١١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	١٤٥.٧٠٢
٢/١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	١.٨٣٦
٣/١١	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات	-	-	٧.٧٣٣
١٢	<b>مجموع رأس المال المطلوب</b>	-	-	<b>١٥٥.٢٧١</b>
١٣	<b>المعدل لرأسمال الجزء الأول</b>	-	-	<b>٩.٣٠%</b>
١٤	<b>مجموع معدل رأس المال</b>	-	-	<b>١٤.٢٢%</b>

\* بعد خصم المخصصات

#### ٥ تقييم التعرض للمخاطر

١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحار - المدخل والسياسة

يتعرض البنك خلال نشاطه الاعتيادي لعدة مخاطر مالية. والتعرض للمخاطر هو من صميم الأنشطة المالية ولا بد من التعرض لمخاطر العمليات للأعمال التجارية. ويهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد مع تقليل التأثيرات السلبية على الأداء المالي للبنك.

تتم إدارة المخاطر في البنك من خلال "مبدأ الخطوط الدفاعية الثلاثة". وتشكل الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبني المخاطر المتعلقة بهم وتحمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر. خط الدفاع الثاني فهو مشترك بين دائرة إدارة المخاطر ودائرة الإلتزام. بينما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات، والعمليات والأنظمة الموضوعية من قبلهم، تقوم في الوقت نفسه بتعريف، وقياس وتقديم تقرير عن المخاطر للإدارة. أما دائرة الإلتزام، فهي مسؤولة عن أن السياسات والعمليات تلتزم بالأحكام والقوانين العمانية السارية. تمثل دائرة التدقيق الداخلي الخط الدفاعي الثالث عن طريق مراجعة وتقديم النصح والإرشادات لخطي الدفاع الأول والثاني. نتائج المراجعة تمثل كأداة لتقييم المخاطر لمجلس الإدارة وكأداة لتطوير العمليات ولسد الفجوات في الأنظمة من قبل دائرة المخاطر. وهذا يسمى بممارسة "إدارة المخاطر الموحدة" في بنك صحار.

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريفي عن المخاطر الشاملة المحدقة بالبنك بشكل شهري مع تغطية مخاطر الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى المخاطر المستقلة والمخاطر على مستوى المحافظ، يتم تتبع حركة المخاطر عبر المحفظة. الملف التعريفي عن المخاطر يبين أوضاع المخاطر المختلفة واقتراحات إدارة المخاطر للحماية و ضبط المخاطر. يقدم التقرير بشكل شهري لأعضاء الإدارة العليا وبشكل ربع سنوي للجنة الائتمان والمخاطر في مجلس الإدارة.

تعتمد فلسفة البنك على مباشرة المخاطر المفهومة جيداً وضمن الرغبة في المخاطرة المنصوص عليها.

٢-٥ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل العميل أو طرف آخر في مقابلة التزاماته نحو البنك عندما تستحق. وتشأ مخاطر الائتمان أساساً عن القروض ومنتجات الائتمان الأخرى المتاحة للعملاء ومن الأصول السائلة والاستثمارية المحتفظ بها بقسم الخزينة. ويتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل - مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة. وقد صدق مجلس الإدارة على سياسة ائتمان البنك.



٥-٥ التوزيع الجغرافي للمخاطر ، مقسمة إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

م	نوع ملمح التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	دول OECD	الهند	باكستان	أخرى	المجموع	الف ريال عماني
١	سحب على المكشوف	٦٣ ٢٢٣	-	-	-	-	-	٦٣ ٢٢٣	
٢	قروض شخصية	٣٦٧ ٩٤٩	-	-	-	-	-	٣٦٧ ٩٤٩	
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٢١ ٣٤٢	-	-	-	-	-	٢١ ٣٤٢	
٤	قروض أخرى	٥٢٤ ٥١٨	٢٠ ٥٧٥	٦١٦٠	٣ ٨٥٠	٣ ٤٦٥	١٩ ٢٥٠	٥٧٧ ٨١٨	
٥	شراء / خصم كمبيالات	١٠ ٥٩٥	-	-	-	-	-	١٠ ٥٩٥	
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-	
٧	المجموع	٩٨٧ ٦٢٧	٢٠ ٥٧٥	٦ ١٦٠	٣ ٨٥٠	٣ ٤٦٥	١٩ ٢٥٠	١ ٠٤٠ ٩٢٧	

٦-٥ توزيع المخاطر حسب القطاع ، أو الطرف المقابل مقسمة إلى أهم ملامح التعرض لمخاطر الائتمان

م	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	أخرى	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	الاستيراد	٧ ٢٨٠	٢٢ ٣٨٥	-	٣ ٢٢٢	٣٢ ٩٨٧	٢٢ ٧٦٢
٢	التصدير	-	٢٧	-	-	٢٧	-
٣	الجملة والتجزئة	٩ ١٠٢	١١٣ ٠٦١	١ ٤٩٧	٨ ٢٨٣	١٣١ ٩٤٣	-
٤	التعدين والمحاجر	٤٠٥	٢٠ ٢٧٩	-	-	٢٠ ٦٨٤	-
٥	البناء	٨ ٢٢٧	١٧٠ ٩٩٠	٥ ٧١٩	٢ ٣٠٨	١٨٧ ٢٤٤	٤٦ ٧٢٠
٦	الصناعة	٣ ٧٧١	٢٣ ٤٨٤	٩٤٠	٥ ٢٠٠	٣٣ ٣٩٥	٩ ٠٥٩
٧	الكهرباء والغاز والمياه	٨٢٨	١٨ ٤٥٩	٨٢٣	-	٢٠ ١١٠	-
٨	النقل والاتصالات	-	٥١ ٦٩٢	-	-	٥١ ٦٩٢	١ ٨٧٥
٩	المؤسسات المالية	٢ ٤٧٨	٥١ ٧٢٣	-	-	٥٤ ٢٠١	٣٧ ٩٥٥
١٠	الخدمات	١٢ ٢٨٩	٩٩ ٥١٦	١ ٢٥٤	٢ ١٨١	١١٥ ٢٤٠	٢٨ ٧٠٨
١١	القروض الشخصية	٨ ٥٦٥	٣٥٩ ٣٨٣	-	-	٣٦٧ ٩٤٩	-
١٢	الزراعة والأنشطة التابعة	-	١ ٠٠٠	-	-	١ ٠٠٠	-
١٣	القطاع الحكومي	-	٤٤٤	-	-	٤٤٤	٣١ ٣٦٩
١٤	تسليف غير المقيمين	-	١٣ ٣٢٤	-	-	١٣ ٣٢٤	-
١٥	أخرى	١٠ ٢٧٨	-	٣٦٢	٤٨	١٠ ٦٨٧	٥ ٢١٢
١٦	المجموع	٦٣ ٢٢٣	٩٤٥ ٧٦٧	١٠ ٥٩٥	٢١ ٣٤٢	١ ٠٤٠ ٩٢٧	١٨٣ ٦٦٠

٧-٥ بيان الاستحقاق التعاقدى الباقي لكل المحفظة ، مقسم على الأنواع الرئيسية لملامح التعرض لمخاطر الائتمان

م	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	أخرى	المجموع	الف ريال عماني
١	حتى ١ شهر	٦٣ ٢٢٣	٧٩ ٩٣٤	١٠ ٥٩٥	٢١ ٣٤٢	١٧٥ ٠٩٤	٨ ٨٢٢
٢	١-٣ أشهر	-	١٤٣ ٢٢٧	-	-	١٤٣ ٢٢٧	٤٨ ٤٣٥
٣	٣-٦ أشهر	-	٤٥ ٧١٤	-	-	٤٥ ٧١٤	٩ ٥٤٨
٤	٦-٩ أشهر	-	١٩ ٢٢٧	-	-	١٩ ٢٢٧	٦ ٦٢٨
٥	٩-١٢ أشهر	-	٢٩ ٣١٥	-	-	٢٩ ٣١٥	٤ ٨١٥
٦	١-٣ سنة	-	١٢٦ ٣٤١	-	-	١٢٦ ٣٤١	٦٣ ١٠٨
٧	٣-٥ سنة	-	٥٦ ٥٢٧	-	-	٥٦ ٥٢٧	١٧ ٣٠٦
٨	أكثر من ٥ سنوات	-	٤٤٥ ٤٨٢	-	-	٤٤٥ ٤٨٢	٢٤ ٩٩٨
٩	المجموع	٦٣ ٢٢٣	٩٤٥ ٧٦٧	١٠ ٥٩٥	٢١ ٣٤٢	١ ٠٤٠ ٩٢٧	١٨٣ ٦٦٠

٨-٥ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

م	القطاع الاقتصادي	مجموع القروض منها قروض غير منتظمة	مخصصات عامة	مخصصات عامة للسنة السابقة	مخصصات محددة ومحفوظ بها	احتياطي فوائد مجنب	مخصصات كوتت خلال الفترة	سلف تم شطبها خلال الفترة
١	الاستيراد	٦٥	٣٢ ٩٨٧	٣٢ ٩٢٢	٣٢٩	٦٠	٢٩١	-
٢	التصدير	-	٢٧	٢٧	-	-	(٥)	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	٧٨	١٣١ ٩٤٣	١٣١ ٨٦٥	١٣١٩	١٧	١١٦	-
٤	التعدين والمحاجر	-	٢٠ ٦٨٤	٢٠ ٦٨٤	٢٠٧	-	١٠١	-
٥	البناء	١٧٠	١٨٧ ٢٤٤	١٨٧ ٠٧٤	١ ٨٧٢	٥٢	٦١٢	-
٦	الصناعة	٣٣	٣٣ ٣٩٥	٣٣ ٣٦١	٣٣٤	٢١	(١٥٥)	-
٧	الكهرباء والغاز والمياه	-	٢٠ ١١٠	٢٠ ١١٠	٢٠١	-	١٢٠	-
٨	النقل والاتصالات	-	٥١ ٦٩٢	٥١ ٦٩٢	٥١٧	-	٣٨٦	-
٩	المؤسسات المالية	-	٥٤ ٢٠١	٥٤ ٢٠١	٢٤١	-	(٢٢٢)	-
١٠	الخدمات	١٧٢	١١٥ ٢٤٠	١١٥ ٠٦٨	١ ١٥٢	٨٦	٤٦٤	-
١١	القروض الشخصية	٦ ٨٥٢	٣٦٧ ٩٤٩	٣٦١ ٠٩٧	٧ ٢١٩	٤ ١٩٦	١ ٢٢٧	-
١٢	الزراعة والأنشطة التابعة	-	١ ٠٠٠	١ ٠٠٠	١٠	-	١٠	-
١٣	القطاع الحكومي	-	٤٤٤	٤٤٤	٤	-	(١)	-
١٤	تسليف غير المقيمين	-	١٣ ٣٢٤	١٣ ٣٢٤	١٣٣	-	(٥٩)	-
١٥	أخرى	٨ ٦٢٩	١٠ ٦٨٧	١٠ ٦٨٧	٢١	١ ٩٨٢	٥٨٣	-
١٦	المجموع	١ ٠٤٠ ٩٢٧	١ ٠٤٠ ٩٢٧	١ ٠٢٤ ٩٢٨	١٣ ٥٥٩	٦ ٤١٤	٣ ٤٦٧	-





## ٧ تخفيض مخاطر الائتمان : الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا يستخدم البنك أسلوب المقاصة سواء للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية. وسياسة الائتمان بالبنك تحدد الأنواع المقبولة من الضمان الإضافي، مصدر التقييم وتكرار إعادة التقييم مثل مرة واحدة كل ثلاث سنوات بالنسبة للأصول تحت الرهن، كما يتم تقييم الأسهم بصفة يومية في حالة إرتفاع عدم الإستقرارية أو بصفة إسبوعية في الأوقات العادية. والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية، الأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن العقاري وأحد أنواع الضامين هو الأفراد والشركات. ويأخذ البنك فقط الودائع النقدية والأسهم لغرض تقليل مخاطر الائتمان حسب الأسلوب الشامل.

### أفريال عماني

المطلوبات على حكومات ودول	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CCF .CRM	الضمانات المالية الإضافية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيض)	الضمانات المؤهلة
١٢٥٠٨٣	١٢٥٠٨٣	-	-
٢٧٥٩٤٤	٢٧٥٩٤٤	-	-
٥٥٩٠٩٧	٥٥٩٠٩٧	(١٠٦٩٠٩)	-
٤٣٦٠٢١	٤٣٦٠٢١	-	-
٤٩٤٣١	٤٩٤٣١	-	-
١٤٤٥٥٧٦	١٤٤٥٥٧٦	(١٠٦٩٠٩)	-
المجموع			

## ٨ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر متأصلة في الأدوات المالية المتعلقة بعمليات البنك و/ أو الأنشطة متضمنة القروض ، الودائع ، الأوراق المالية ، القروض قصيرة الأجل، الدين طويل الأجل وأصول والتزامات وحساب المتاجرة والمشتقات. ومخاطر السوق هي التعرض للخسارة الناتجة عن تغيرات معدلات الفائدة ، أسعار العملات الأجنبية ، أسعار الأسهم وأسعار السلع. وتتعامل إدارة مخاطر السوق مع أثر تغير عوامل السوق علي العائد والقيمة الاقتصادية بالبنك. مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

## ٩ مخاطر السوق بدقتر حساب المتاجرة

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

وتنشأ مخاطر معدل الفائدة من عدم اتساق أصول البنك وتمويل وعدم الاتساق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات الحساسة بالنسبة والأدوات خارج الميزانية العمومية يمكن أن تولد مخاطر معدل الفائدة ، التي تؤثر في عملية تغيير معدلات الفائدة وملاحق استحقاق الأصول والالتزامات. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال الأدوات المناسبة (مثل تحليل فجوة حساسية التسعيرة و طريقة تسعير توازن التسعيرة أو إعادة تحديد الفائدة بصفة دورية) والأدوات المالية متضمنة المشتقات.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الخسائر المالية المتعلقة بتغير قيمة الأصول / الالتزامات بنفس العملة الأجنبية الناتجة عن تغيرات/ تحركات سالبية بالأسواق المالية. وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية عن أنشطة البنك عندما تحصل علي أو تستثمر أموالاً بعملات غير الريال العماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية. وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود المركز المفتوح ومقايضة عقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق مقابله بالالتزامات بعملات أجنبية بأصول بنفس العملة الأجنبية . وعن طريق الأدوات مثل حدود المركز المفتوح يراقب البنك ويقوم بضبط مخاطر العملات الأجنبية. قام البنك بتطبي أدوات لتقديم التقارير مثل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للتعامل المالي.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركز العماني عند تطبيق توصيات قواعد بازل ٢ وضع البنك منهج وأساليب وفقاً للتوجيهات لإدارة مخاطر السوق والأسلوب القياسي للمدة في متطلبات رأسمال لتغطية مخاطر السوق.

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقييم مخاطر معدل الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحرار، 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.

٩-٥ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها، وإن وجدت، القروض المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها مقسمة الى المناطق الجغرافية الرئيسية ، بما في ذلك ان كان عملياً ، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية .

### الفريال عماني

م	الدول	مجمل القروض منها قروض غير جيدة	مخصصات عامة مكونة ومحفوظ بها	مخصصات محددة مكونة ومحفوظ بها	إحتياطي فوائد محفوظة	مخصصات كونت خلال الفترة	سلف تم شطبها خلال الفترة
١	سلطنة عمان	٩٨٧٦٢٧	١٥٩٩٩	١٣٠٢٦	٦٤١٤	٣٤٦٧	-
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٢٠٥٧٥	-	٢٠٦	-	-	-
٣	OECD دول	٦١٦٠	-	٦٢	-	-	-
٤	الهند	٣٨٥٠	-	٣٩	-	-	-
٥	باكستان	٣٤٦٥	-	٣٥	-	-	-
٦	أخرى	١٩٢٥٠	-	١٩٣	-	-	-
٧	المجموع	١٠٤٠٩٢٧	١٥٩٩٩	١٣٥٥٩	٦٤١٤	٣٤٦٧	-

١٠-٥ الحركة في إجمالي القروض

### الفريال عماني

م	البيان	القروض المتحركة المعيارى	التنويه الخاص	ما دون المعيارى	القروض غير المتحركة المشكوك في تحصيله	الخسارة	المجموع
١	الرصيد بداية الفترة	٨٧٨٦٠٩	٣٣٤٨٠	١٦٦٩	١٢١٣	٥١٦٩	٩٢٠١٤٠
٢	الحركة/الهامش (+/-)	(٣١٨٩٧)	٢٣٨١٨	٥٥٩٥	١٠٩١	١٣٩٣	-
٣	القروض الجديدة	١٠٩٩٠٧١	-	-	-	-	١٠٩٩٠٧١
٤	استرداد القروض	(٩٧٨١٢٨)	(٢٥)	(٨٦)	(٢٥)	(٢٠)	(٩٧٨٢٨٤)
٥	القروض المشطوبة	-	-	-	-	-	-
٦	رصيد نهاية الفترة	٩٦٧٦٥٥	٥٧٢٧٣	٧١٧٨	٢٢٧٩	٦٥٤٢	١٠٤٠٩٢٧
٧	المخصص المحفوظ به	-	-	١٧١٦	١٠٦٥	٣٦٣٣	٦٤١٤
٨	فوائد معنبة	-	-	٢٧٦	١١٥	١٠٠٩	١٤٠٠

## ٦ مخاطر الائتمان : الافصاح عن الحافظ حسب الأسلوب القياسي

### ١-٦ الإفصاح النوعي للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

بالنسبة للمحافظ حسب التعامل القياسي ينتهج البنك الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان اما فيما يتعلق بمخاطر العملات الذهبية فيطبق عليها متوسط المخاطرة حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب. بينما العرض لملاح المخاطر بالبنك ترجيح المخاطر المطبق يعتمد على وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل مودي، وبورس و فيتس، بناءً علي تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات علي أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطرة بمعدل ١٠٠٪ عن الملاح الممولة. وعن ملاح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطرة كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض الغير مسحوبة من قبل الزبون أو الغير مصروفه لهم بعد، توضع تحت الإلتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطرة كما هو مسموح من قبل البنك المركزي.

٢-٦ الإفصاح الكمي

ينتهج البنك أسلوباً موحداً لكل الشركات علي أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطرة بمعدل ١٠٠٪.



وأهم مسئوليات التطوير وتطبيق الضوابط من أجل تحديد مخاطر العمليات، تم إسنادها إلي الإدارة العليا بكل وحدة نشاط . وهذه المسئولية تدعمها تطوير للمعايير العامة بالبنك بالمجالات التالية لإدارة مخاطر العمليات:

- الخطوط الواضحة للتقارير.
- التفويض المناسب للسلطات.
- الفصل الجيد للمهام وتخويل المعاملات من خلال نظام المدد والفاحص مصفوفة الصلاحيات.
- ملكية تسوية ومتابعة الحسابات.
- توثيق الرقابات والعمليات.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي تم التعرض لها وتقييم كفاية الرقابات والإجراءات لتحديد المخاطر التي تم التعرف عليها بالبنك.
- التقرير عن خسائر العمليات والحالات التي تؤدي إلى تصاعدها والحلول العلاجية.
- تطوير خطط الطوارئ.
- التدريب ، رفع المهارات والتطوير المهني والأخلاقي.
- معايير السلوك المهني.
- تخفيض المخاطر من خلال التأمين ، كلما كان مرغوب.

التقيد بمعايير البنك يتم دعمه ببرامج الفحص الدوري التي يجريها التدقيق الداخلي. مناقشة نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات النشاط وإحالة ملخص نتائج التدقيق إلي لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك لاتخاذ الإجراء التصحيحي.

وبمساعدة الخبراء الخارجيين قام البنك بتوثيق العمليات والرقابات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك. ويشتمل ويتضمن توثيق العمليات خريطة الصيغة SOX، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل، الرقابات والمسئوليات للأفراد المشتركين في العملية.

يعتمد مجلس إدارة البنك سياسة إدارة مخاطر العمليات وسياسة المخاطر للتقييم الذاتي للأنظمة سياسة إدارة البيانات المفقودة. كما وضع البنك إطار عام لرفع التقارير الدورية عن كافة الأحداث التي قد تؤدي إلى مخاطر العمليات . كما طور البنك برمجيات للتقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الضبط وقام بتطبيقها على المصادر التجارية الهامة . كما يحتفظ البنك على قائمة بيانات إلكترونية تحتوي على معلومات خسائر العمليات مفصلة ومبوبة حسب مصادرها التجارية ونوعية الحدث حسب متطلبات بازل ٢ ، وستساعد هذه البيانات في التأهل لتطبيق أسلوب القياس المتطور وعليه ، فإن البنك يقوم بإدارة مخاطر العمليات عن طريق وضع سياسات ونماذج وأدوات وعمليات واضحة وصریحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري.

## ٩ مخاطر السوق بدقتر حساب المتاجرة (تابع)

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

مخاطر موقف معدل الفائدة	ألف ريال عماني
مخاطر موقف حقوق الملكية	١ ٢٢٤
مخاطر العملات الأجنبية	١ ٢٢٤
مخاطر السلع	-

## ١٠ مخاطر معدلات الفائدة للأنشطة المصرفية

تتولي لجنة الأصول والالتزامات إدارة تعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة. ويعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لإعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات. ويدير البنك مخاطر معدلات الفائدة عن طريق التسعير العائم لمعدلات الفائدة، وشروط تعديل الفائدة لقروض الفائدة الثابتة وتسعير الأصول والالتزامات بنفس مؤشر الأدوات بقدر الإمكان. تم إعداد قائمة حساسية معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات وفقاً لتوجيهات النشرة رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣. ويتم قياس مخاطر معدلات الفائدة من خلال تحليل فجوة معدلات الفائدة. ويقوم البنك بقياس أثر معدلات الفائدة ( توقعات العائد وتوقعات القيمة الاقتصادية) بمقتضى إرشادات بازل ٢ التي يرسلها البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية وأخذ الإجراءات الكفيلة بتقليل الأثر. وأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية علي صافي عائد الفائدة وعلي رأس المال مبين بالمرق ١٠. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ نقطة أساسية.

## ١١ مخاطر السيولة

يتناول البنك إدارة مخاطر السيولة للتأكد بقدر الإمكان من احتفاظه كلما أمكن بالسيولة الكافية لمقابلة التزاماته عند استحقاقها، في الظروف الطبيعية وفي كل الظروف الطارئة ، دون تحمل خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة البنك.

وتتسلم الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل المتدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية، قروض وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ علي سيولة كافية بالبنك ككل. ويتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال قروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات السيولة أساسية. كما قام البنك بوضع خطة للسيولة الشاملة في حالة الطوارئ من أجل الحفاظ على إدارة فاعلة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام البنك بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تمت مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات. يبين أدناه المرفق رقم ٢ احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالنشرة رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧/٥/٢٠٠٣.

## ١٢ مخاطر العمليات

تم تعريف مخاطر العمليات بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة ، أفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر العمليات نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين ، التقنية والبنى التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ومخاطر السيولة.

ويهدف البنك إلي إدارة مخاطر العمليات لتفادي /تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية، النظم والإجراءات . ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط زيادة عن اللازم تعرقل أعمال البنك والعائد، كذلك تزيد التكلفة. وعليه يهدف البنك إلي الإدارة الفعالة لمخاطر العمليات من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيدة ، وإطار التحكم والإجراءات.

كما قام البنك بوضع السياسات الضرورية والتوجيهات والأنظمة لإدارة الأحداث والخسائر المتعلقة بمخاطر التشغيل.



## قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

مرفق رقم ٢

ألف ريال عماني	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	٣-١ سنوات	١٢-٩ أشهر	٩-٦ أشهر	٦-٣ أشهر	٣-١ أشهر	حتى ١ شهر
نقد بالصندوق	٧٩٦٦	-	-	-	-	-	-	٧٩٦٦
ودائع لدى البنك المركزي العماني	٥٣٥٤٧	١٠٦٤١	٦٨٨٣	٨٧٤٣	٥٦٠٥	٦٢١٨	٧٢٠٧	٨٢٥٠
أرصدة مستحقة من البنوك الأخرى	٢٣١٥٦٠	-	-	٩٦٢٥	-	٦٣٩١٠	٧٣١٤٠	٨٤٨٨٥
استثمارات	٨٥٦٥٩	٨٢٤٤	١٤٢٨٩	-	-	٤٠٠٢٥	٢٣١٠١	٢٣١٠١
كمبيالات وسندات إذنيه	٣١٧٦٥	-	٢٠	١٤٥	٤٥٤	٦٣٦١	١٤٩٥٠	٩٨٣٥
سحب على المكشوف	٦٣١٤٥	٣١٥٧٤	١٥٧٨٦	٣١٥٧	٣١٥٧	٣١٥٧	٣١٥٧	٣١٥٧
قروض وسلف	٩٣٠٠٢٠	٥٠٢٠١٠	١٢٦٣٤١	٢٩٣١٥	١٩٢٢٧	٤٥٧١٤	١٤٣٢٢٨	٦٤١٨٥
أصول ثابتة	١٤١٥٦	١٤١٥٦	-	-	-	-	-	-
فوائد مستحقة التحصيل	٢٦٤٤	٢٤٠	١٠٠	٦٧	١١	٣٤١	٣٤١	١٥٤٤
أصول أخرى	٣٥٨٨	-	-	-	-	-	-	٣٥٨٨
مقايضات	٣٤٣١٦٣	-	-	-	-	٤٩٩٨٦	١٦٣٢٥٦	١٢٩٩٢١
قروض متعثرة	٨١٨٥	٦١٢٩	-	٢٠٤٦	-	-	-	-
مشتريات فورية وأجلة للعملة الأجنبية	٣٨٣١١	-	-	٥١	٢٥١	١٠٦٢	٣٠٤٣٨	٦٥٠٩
اعتمادات مستنديه خطابات ضمان وأوراق قبول	١٠١٩٩	-	-	-	-	١٢٠٠	٥٩٩٩	٣٠٠٠
إرتباطات ائتمان ملزمة	٥٩٥٠٩	-	-	-	-	-	-	٥٩٥٠٩
الجزء الغير مستخدم من القروض والسلف	٧٥٦	٧٢١	٢٣	٣	٣	٤	٢	-
المبالغ الغير مسحوبة من القروض المشتركة	١٠٩٧٨	١٠٩٧٨	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع الأصول</b>	<b>١٨٩٥١٥١</b>	<b>٥٨٤٧٠٣</b>	<b>١٦٣٤٤٢</b>	<b>٥٣١٥٢</b>	<b>٢٨٧٠٨</b>	<b>١٧٧٩٥٣</b>	<b>٤٨١٧٤٣</b>	<b>٤٠٥٤٥٠</b>
ودائع جارية	٢٣٥٥٨٣	٥٨٨٩٦	-	٢٣٥٥٨	٢٣٥٥٨	٣٥٣٣٧	٤٧١١٧	٤٧١١٧
ودائع توفير	١٥٨٤٣٤	٧٩٢١٥	٣٩٦٠٩	٧٩٢٢	٧٩٢٢	٧٩٢٢	٧٩٢٢	٧٩٢٢
ودائع لأجل	٧٧٥٥٨٨	٨٥٤٩١	١١٢١٥٢	١٦١٢٨٤	٩٢١٠٥	٩٣٨٤٤	١٠٣٨٦١	١٢٦٨٥١
ودائع أخرى	١٨٣٢	-	-	-	-	-	-	١٨٣٢
أرصدة مستحقة لبنوك أخرى	٤٣١٣٧	-	-	-	-	-	١٥٧٧٥	٢٧٣٦٢
شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-	-
فوائد مستحقة الدفع	١٣٧٣٧	١٤٧٤	١١٨٧	٢١٩٧	١٥٠١	٢٧٩٥	١٥٧٤	٣٠٠٩
مخصصات والتزامات أخرى	١١٦٩٥	-	-	-	-	-	٤٢٩١	٧٤٠٤
مقايضات	٣٤٣٣٩٤	-	-	-	-	٥٠٠٥٠	١٦٣٢٢٨	١٣٠٠١٦
مبيعات فورية وأجلة للعملة الأجنبية	٣٨٢٥١	-	-	٥٠	٢٤٨	١٠٦٠	٣٠٤٠٢	٦٤٩١
اعتمادات مستنديه / خطابات ضمان وأوراق قبول	١٠١٩٩	-	-	-	-	-	-	١٠١٩٩
ارتباطات ائتمان ملزمة	٥٩٥٠٩	-	٤٦٠٣٤	١٣٤٧٥	-	-	-	-
الجزء الغير مستخدم من القروض والسلف	٧٥٦	-	-	١٨٩	١٨٩	١٨٩	١٢٦	٦٣
المبالغ الغير مسحوبة من القروض المشتركة	١٠٩٧٨	-	١٦٣٨	-	-	-	٤١٨	٨٩٢٢
رأس المال	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-
احتياطيات	١٥٤٩٣	١٥٤٩٣	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	١٢٢٥٥	١٢٢٥٥	-	-	-	-	-	-
ديون ثانوية	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-
أخرى (أرباح / خسائر السنة الحالية)	١٤٤٩٧	١٤٤٩٧	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع رأس المال والالتزامات</b>	<b>١٨٩٥٣٣٨</b>	<b>٤١٧٣٢١</b>	<b>٢٠٠٦٢٠</b>	<b>٢٠٨٦٧٥</b>	<b>١٢٥٥٢٣</b>	<b>١٩١١٩٧</b>	<b>٣٧٤٨١٤</b>	<b>٣٧٧١٨٨</b>
<b>المجموع التراكمي رأس المال والالتزامات</b>	<b>١٨٩٥٣٣٨</b>	<b>١٤٧٨٠١٧</b>	<b>١٢٧٧٣٩٧</b>	<b>١٠٦٨٧٢٢</b>	<b>٩٤٣١٩٩</b>	<b>٧٥٢٠٠٢</b>	<b>٧٥٢٠٠٢</b>	<b>٣٧٧١٨٨</b>
<b>الفضوة</b>	<b>(١٨٧)</b>	<b>١٦٧٣٨٢</b>	<b>(٣٧١٧٨)</b>	<b>(١٥٥٥٢٣)</b>	<b>(٩٦٨١٥)</b>	<b>(١٣٢٤٤)</b>	<b>١٠٦٩٢٩</b>	<b>٢٨٢٦٢</b>
<b>الفضوة التراكمية</b>	<b>(١٨٧)</b>	<b>(١٦٧٥٦٩)</b>	<b>(١٣٠٣٩١)</b>	<b>٢٥١٣٢</b>	<b>١٢١٩٤٧</b>	<b>١٣٥١٩١</b>	<b>١٣٥١٩١</b>	<b>٢٨٢٦٢</b>
<b>الفضوة التراكمية كنسبة من المجموع التراكمي للالتزامات</b>	<b>-</b>	<b>(١١)</b>	<b>(١٠)</b>	<b>٢</b>	<b>١٣</b>	<b>١٨</b>	<b>٧</b>	<b>٧</b>

## قائمة حساسية الأصول والالتزامات

مرفق رقم ١

نقد بالصندوق	ودائع لدى البنك المركزي العماني	أرصدة مستحقة من البنوك الأخرى	استثمارات	كمبيالات وسندات إذنيه	سحب على المكشوف	قروض وسلف	قروض متعثرة	أصول ثابتة	فوائد مستحقة التحصيل	أصول أخرى	مقايضات	مجموع الأصول	ودائع تحت الطلب	ودائع توفير	ودائع لأجل	ودائع أخرى	أرصدة مستحقة للبنوك الأخرى	شهادات إيداع	فوائد مستحقة الدفع	المخصصات والالتزامات الأخرى	رأس المال	الاحتياطيات	الأرباح المرحلة	ديون ثانوية	أخرى (أرباح / خسائر السنة الحالية)	مقايضات	مجموع رأس المال والالتزامات	الفضوة	الفضوة التراكمية	
٧٩٦٦	٨٣٥١٥	٢٣١٥٦٠	٥٨١٧٤٣	٤٠٥٤٥٠	١٠٩٧٨	١٧٧٩٥٣	٤٠٥٤٥٠	٤٧١١٧	٤٨١٧٤٣	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠
٧٩٦٦	٨٣٥١٥	٢٣١٥٦٠	٥٨١٧٤٣	٤٠٥٤٥٠	١٠٩٧٨	١٧٧٩٥٣	٤٠٥٤٥٠	٤٧١١٧	٤٨١٧٤٣	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠	٤٠٥٤٥٠

ألف ريال عماني



# القوائم المالية

خمس سنوات  
من دعم النمو  
وتحقيق نتائج  
غير مسبقة.







إعيد بيانه	إعيد بيانه	إعيد بيانه	إعيد بيانه
إيضاح	إيضاح	إيضاح	إيضاح
١-٣١	١-٣١	١-٣١	١-٣١
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف

الأصول			
١٣٢٢٧٠	١٠٥٠٢٢	٦١٥١٣	١ ب
٢٠٢٨٠	١١٩٤٦٢	٢٣١٥٦٠	٢ ب
٧٨٦٧٨٤	٩٠٣٠٣٤	١٠١٩٥٥٤	٣ ب
٦١٦٩٠	١٠٧١٤٩	٨٥٦٥٩	٤ ب
١٤٣٤٠	١٣٧٦٥	١٤١٥٧	٥ ب
٩٢٤٦	١٠١٨٣	١٩٥٣٤	٦ ب
١٠٢٤٦١٠	١٢٥٨٦١٥	١٤٣١٩٧٧	

الالتزامات			
٢١٤٠٠	٥١٢٧٧	٤٣١٣٦	٧ ب
٢٩٠٣٨	٧٠٣٨	-	٨ ب
٨٣٢٤٤٩	٩٩٩١٣٥	١١٧١٤٣٧	٩ ب
١٩٢٩٤	٢٧٦٣٤	٣٨٧١٨	١١ ب
-	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٢ ب
٩١٢١٨١	١١٣٥٠٨٤	١٣٠٣٢٩١	

حقوق المساهمين			
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٣ ب
٣٢٣٣	٤٢٥٥	٥٧٠٥	١٤ ب
-	٤١٣	٤١٣	١٤ ب
٤٢٦	١٣٠٨	(٢٠٣٤)	١٥ ب
٨٧٧٠	١٧٥٥٥	٢٤٦٠٢	
١١٢٤٢٩	١٢٣٥٣١	١٢٨٦٨٦	

١٠٢٤٦١٠	١٢٥٨٦١٥	١٤٣١٩٧٧	١٦ ب
١١٢,٤٣	١٢٣,٥٣	١٢٨,٦٩	١٦ ب

١٠٦٩٢٧	١٧٩٨٨٩	١٨٣٦٦٠	١٧ ب
٢٦٧٠٦	٢٠٩٧٧٧	٢٧٧٦٧٨	١٧ ب

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠١٢ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى ٦/د تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ٥٢.

### برابيس وترهاوس كوبرز آل بي

ص.ب ٣٠٧٥ روي - الرمز البريدي ١١٢  
جناح ٢٠٥-٢١٠ بيت حطاط - وادي عدي  
مسقط - سلطنة عمان  
هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)  
فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)

### تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار ش.م.ع.

#### تقرير حول القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك صحار ش.م.ع. ("البنك") والتي تتمثل بقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات توضيحية أخرى. تمت مراجعة القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ من قبل مراقبي حسابات آخرين والذين عبروا في تقريرهم المؤرخ ٢٥ يناير ٢٠١١ عن رأي غير متحفظ حول تلك القوائم المالية.

#### مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بوضوح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات الإفصاحات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته وعن أنظمة رقابة داخلية والتي يرونها ضرورية للتمكين من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواءً بسبب الغش أو الخطأ.

#### مسؤولية مراقب الحسابات

تتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها. وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. وتتطلب تلك المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية وأن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

وتتضمن المراجعة تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة للمبالغ والإفصاحات المدرجة بالقوائم المالية. وتعتمد الإجراءات المختارة على تقدير مراقب الحسابات بما في ذلك تقييمه لمخاطر سوء الإدراج الجوهرية للقوائم المالية سواءً بسبب الغش أو الخطأ. وعند إجراء تقييم لتلك المخاطر. يأخذ مراقب الحسابات بالاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية ذات العلاقة بإعداد البنك للقوائم المالية وعرضها بوضوح من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الخاصة بالبنك. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الخاص بنا.

#### الرأي

وفي رأينا. فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح. من كافة جوانبها الجوهرية. عن المركز المالي للبنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وحسب متطلبات قواعد وشروط إفصاح الجهات المصدرة للأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين ("القواعد والشروط") الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") بسلطنة عمان. نقرر أنه تم إعداد القوائم المالية المرفقة بشكل ملائم. من كافة جوانبها الجوهرية. وفقاً لتلك القواعد والشروط وقواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة وقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.

١ مارس ٢٠١٢  
مسقط. سلطنة عُمان



رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي القيمة		الأرباح المحتجزة	المجموع
			الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني		
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٠٠٠٠٠	٢٥٢٢	-	٤٢٦	-	٢٤٧٠	١٠٥٤٢٩
-	-	-	-	-	٧٠٠٠	٧٠٠٠
-	٧٠٠	-	-	-	(٧٠٠)	-
١٠٠٠٠٠	٢٢٢٢	-	٤٢٦	-	٨٧٧٠	١١٢٤٢٩
إجمالي الدخل الشامل						
-	-	-	-	-	١٠٢٢٠	١٠٢٢٠
ربح العام						
دخل شامل آخر						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ب٤)						
-	-	-	٨٨٢	-	-	٨٨٢
-	-	-	٨٨٢	-	١٠٢٢٠	١١١٠٢
-	١٠٢٢	٤١٣	-	-	(١٤٣٥)	-
١٠٠٠٠٠	٤٢٥٥	٤١٣	١٣٠٨	-	١٧٥٥٥	١٢٣٥٣١

رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي القيمة		الأرباح المحتجزة	المجموع
			الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني		
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٠٠٠٠٠	٤٢٥٥	٤١٣	١٣٠٨	-	١٧٥٥٥	١٢٣٥٣١
إجمالي الدخل الشامل						
-	-	-	-	-	١٤٤٩٧	١٤٤٩٧
ربح العام						
دخل شامل آخر						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة (إيضاح ب٤)						
-	-	-	(٣١٦٩)	-	-	(٣١٦٩)
-	-	-	(١٧٣)	-	-	(١٧٣)
-	-	-	(٣٣٤٢)	-	١٤٤٩٧	١١١٥٥
إجمالي الدخل الشامل						
-	-	-	-	-	(٦٠٠٠)	(٦٠٠٠)
-	١٤٥٠	-	-	-	(١٤٥٠)	-
١٠٠٠٠٠	٥٧٠٥	٤١٣	(٢٠٣٤)	-	٢٤٦٠٢	١٢٨٦٨٦

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ٥٢.

إيضاح	٢٠١١		٢٠١٠	
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١ ج	٦٠٨١٥	٥٨٣٩٧	١٥٧٩٦١	١٥١٦٨٠
٢ ج	(٢٦٠٥٨)	(٢٧٨٠٢)	(٦٧٦٨٣)	(٧٢٢١٣)
	٣٤٧٥٧	٣٠٥٩٥	٩٠٢٧٨	٧٩٤٦٧
٣ ج	٨٤٢٩	٤٦٣٦	٢١٨٩٤	١٢٠٤٢
	٤٣١٨٦	٣٥٢٣١	١١٢١٧٢	٩١٥٠٩
إيرادات الفوائد				
مصرفات الفوائد				
صافي إيرادات الفوائد				
إيرادات تشغيل أخرى				
إيرادات التشغيل				
مصرفات التشغيل				
تكاليف الموظفين				
٤ ج	(١٤٠٨٨)	(١١٧٠٤)	(٣٦٥٩٢)	(٣٠٤٠٠)
٤ ج	(٧٢٧٢)	(٦٠٢١)	(١٨٨٨٨)	(١٥٦٣٩)
٥ ب	(١٨١٩)	(١٨٦١)	(٤٧٢٥)	(٤٨٣٤)
	(٢٣١٧٩)	(١٩٥٨٦)	(٦٠٢٠٥)	(٥٠٨٧٣)
الاستهلاك				
ربح التشغيل				
	٢٠٠٠٧	١٥٦٤٥	٥١٩٦٧	٤٠٦٣٦
	(١٧)	(٢١)	(٤٤)	(٥٥)
٣ ب	(٨٨١)	(١٠٦٠)	(٢٢٨٨)	(٢٧٥٣)
٣ ب	(٢٥٨٦)	(٢٩٢٤)	(٦٧١٧)	(٧٥٩٥)
	١٦٥٢٣	١١٦٤٠	٤٢٩١٨	٣٠٢٣٣
مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة				
مخصص محدد للإنخفاض في القيمة				
الربح قبل خصم الضريبة				
٥ ج	(٢٠٢٦)	(١٤٢٠)	(٥٢٦٢)	(٣٦٨٨)
مصروف ضريبة الدخل				
الربح عن العام				
	١٤٤٩٧	١٠٢٢٠	٣٧٦٥٦	٢٦٥٤٥
دخل شامل آخر				
صافي التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل				
	(٣١٦٩)	٨٨٢	(٨٢٣١)	٢٢٩١
دخل شامل آخر عن العام، بعد خصم الضريبة				
	(٣١٦٩)	٨٨٢	(٨٢٣١)	٢٢٩١
إجمالي الدخل الشامل عن العام				
	١١٣٢٨	١١١٠٢	٢٩٤٢٤	٢٨٨٣٦
صافي عائد السهم الواحد - بالبيسة				
	-	-	٣,٧٧	٢,٦٦
صافي عائد السهم الواحد - بالسنن				
	١٤,٥٠	١٠,٢٢	-	-

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ٥٢.





## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>أنشطة التشغيل</b>			
١١٦٤٠	١٦٥٢٣	٤٢٩١٨	٣٠٢٣٣
الربح قبل الضريبة			
تسويات ل:			
١٨٦١	١٨١٩	٤٧٢٥	٤٨٣٤
الاستهلاك			
٣٩٨٤	٣٤٨٤	٩٠٤٩	١٠٣٤٨
انخفاض قيمة خسائر الإئتمان والاستثمارات			
٤٥٤	-	-	١١٧٩
الفوائد المحفوظة على القروض			
(٢)	(١٨٨)	(٤٨٨)	(٥)
الأرباح من بيع الأوراق المالية			
(٥٠٢)	(٨٤٩)	(٢٢٠٥)	(١٣٠٣)
فوائد من استثمارات			
١٧٤٣٥	٢٠٧٨٩	٥٣٩٩٧	٤٥٢٨٦
<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل</b>			
(١٢٠٦٨٨)	(١١٩٩٨٨)	(٣١١٦٥٧)	(٢٩٨٤٧٦)
القروض والسلف			
(٩٥٨)	(٩٢٧٢)	(٢٤٠٨٣)	(٢٤٨٨)
الأصول الأخرى			
(٣٢٠٠٠)	(٧٠٣٨)	(١٨٢٨١)	(٨٣١١٧)
شهادات الإيداع			
١٦٦٦٨٦	١٧٢٣٠١	٤٤٧٥٣٥	٤٣٢٩٥١
ودائع العملاء			
١٢٧٣٠	(٢٧٣١)	(٧٠٩٤)	٣٣٠٦٥
مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد			
(١٠٨٣٠٠)	(٦١٤٧٥)	(١٥٩٦٧٥)	(٢٩٦٢٩٩)
مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد			
٨٥٧٠	١١٢٥١	٢٩٢٢٣	٢٠٣٢٧
التزامات أخرى			
(٥٦٢٢٥)	٣٨٣٧	٩٩٦٦	(١٤٨٧٥١)
<b>النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>			
(٧٤٢)	(١٣١٨)	(٣٤٢٣)	(١٩٢٧)
<b>ضريبة دخل مدفوعة</b>			
(٥٧٢٦٧)	٢٥١٩	٦٥٤٣	(١٥٠٦٧٨)
<b>صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل</b>			
<b>أنشطة الاستثمار</b>			
(٦٧٨١)	(١٤٧٤٧)	(٣٨٣٠٤)	(١٧٦١٢)
شراء استثمارات			
١٢٣١٩	١٥٦٢	٤٠٥٧	٣١٩٩٦
متحصلات بيع/استرداد الإستثمارات			
(٢١٧٣)	(٢٢١٣)	(٥٧٤٨)	(٥٦٤٣)
شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات			
٥٠٢	٨٤٩	٢٢٠٥	١٢٠٤
فوائد مستلمة من الإستثمارات			
-	٣	٨	-
متحصلات بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات			
٣٨٦٧	(١٤٥٤٦)	(٣٧٧٨٢)	١٠٠٤٥
<b>صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة الاستثمار</b>			
<b>أنشطة التمويل</b>			
-	(٦٠٠٠)	(١٥٥٨٤)	-
توزيعات أرباح مدفوعة			
٥٠٠٠٠	-	-	١٢٩٨٧٠
الديون الثانوية المحصلة خلال العام			
٥٠٠٠٠	(٦٠٠٠)	(١٥٥٨٤)	١٢٩٨٧٠
<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التمويل</b>			
(٢٤٠٠)	(١٨٠٢٧)	(٤٦٨٢٣)	(١٠٧٦٣)
<b>صافي التغيير في النقد وما يماثل النقد</b>			
١٧٥٤٥٧	١٧١٣١٣	٤٤٤٩٦٩	٤٥٥٧٣٢
<b>النقد وما يماثل النقد في بداية العام</b>			
١٧٢٠٥٧	١٥٣٢٨٦	٣٩٨١٤٥	٤٤٤٩٦٩
<b>النقد وما يماثل النقد في نهاية العام</b>			
<b>ممثلاً في:</b>			
١٠٥٠٢٢	٦١٥١٣	١٥٩٧٧٤	٢٧٠٨٥٢
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية			
١١١٦٢	٦١٧٨٥	١٦٠٤٨١	٢٨٩٩٢
مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد			
٩٤٤٢٠	٦٣١٢٥	١٦٣٩٦١	٢٤٥٢٤٧
استثمارات أوراق مالية			
(٢٨٥٤٧)	(٣٣١٣٧)	(٨٦٠٧٠)	(١٠٠١٢٢)
مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد			
١٧١٣١٣	١٥٣٢٨٦	٣٩٨١٤٥	٤٤٤٩٦٩

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ٥٢.

## قائمة التغييرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م

رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي العادل	الأرباح المرحلة	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥٩٧٤٠	٦٥٧٩	-	١١٠٦	٦٤١٦	٢٧٣٨٤١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ المدرج سابقاً					
-	-	-	-	١٨١٨٢	١٨١٨٢
أثر تصحيح خطأ الفترة السابقة (إيضاح ١-٣)					
-	١٨١٨	-	-	(١٨١٨)	-
التحويلات					
٢٥٩٧٤٠	٨٣٩٧	-	١١٠٦	٢٢٧٨٠	٢٩٢٠٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ - أعيد بيانه					
<b>إجمالي الدخل الشامل</b>					
-	-	-	-	٢٦٥٤٥	٢٦٥٤٥
ربح العام					
دخل شامل آخر					
-	-	-	-	-	٢٢٩١
صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ب٤)					
<b>إجمالي الدخل الشامل</b>					
-	-	-	-	٢٦٥٤٥	٢٨٨٣٦
التحويلات					
-	٢٦٥٥	١٠٧٣	-	(٣٧٢٨)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
٢٥٩٧٤٠	١١٠٥٢	١٠٧٣	٣٣٩٧	٤٥٥٩٧	٣٢٠٨٥٩
<b>رأس المال</b>					
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥٩٧٤٠	١١٠٥٢	١٠٧٣	٣٣٩٧	٤٥٥٩٧	٣٢٠٨٥٩
الرصيد كما في ١ يناير					
<b>إجمالي الدخل الشامل</b>					
-	-	-	-	٣٧٦٥٦	٣٧٦٥٦
ربح العام					
دخل شامل آخر					
-	-	-	-	-	(٨٢٣١)
صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة (إيضاح ب٤)					
-	-	-	-	-	(٤٤٩)
محور من بيع أصول مالية متاحة للبيع					
<b>إجمالي الدخل الشامل</b>					
-	-	-	-	٣٧٦٥٦	٢٨٩٧٦
توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٠					
-	-	-	-	(١٥٥٨٦)	(١٥٥٨٦)
التحويلات					
-	٣٧٦٦	-	-	(٣٧٦٦)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١					
٢٥٩٧٤٠	١٤٨١٨	١٠٧٣	(٥٢٨٣)	٦٣٩٠١	٣٣٤٢٤٩

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ٥٢.

## ١١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع. («البنك») في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة المصرفية وتقديمها للشركات وللأفراد من خلال شبكة من خمسة وعشرين فرعاً في السلطنة. يمارس البنك نشاطه في سلطنة عُمان بموجب ترخيص مصر في صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب. ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل بالبنك ٥٤٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م - ٥١٣).

## ٢١ أساس الأعداد

٢١-١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤م وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

٢١-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والأصول المالية المتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

٢١-٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية للبنك وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقاريء. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

٢١-٤ استخدام التقديرات والإجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع إجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تستند التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على البيانات التاريخية وعلى العديد من العوامل الأخرى التي يعتقد البنك أنها معقولة في ظل الظروف وتشكل نتائجها أساساً للقيام بوضع تقديرات عن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات، التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الفترات اللاحقة.

٢١-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١١م وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) واللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١م.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أية تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك كما لم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترة الحالية أو السابقة.

## ٢١ أساس الأعداد (تابع)

٢١-٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة:

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٢ أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - «الأدوات المالية الجزء الأول: التصنيف والقياس» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ - «القوائم المالية المجمعة» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - «الإفصاحات عن الحصص في كيانات أخرى» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣).

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - «قياس القيمة العادلة» (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٢).

## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية ما لم ينص على غير ذلك.

٣١-١ تصحيح خطأ بالفترة السابقة

إعتباراً من يناير ٢٠١١م، قام البنك بتصحيح خطأ أدرج بالفترة السابقة فيما يتعلق بإدراج «الأصول بدون مقابل وشروط» واستناداً الى التوجيه المبين في معايير التقارير المالية الدولية «إطار إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة»، قامت الإدارة بإعادة بيان القوائم المالية للسنة السابقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨- السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والاطعاء المحاسبية. تم تطبيق أثر هذا التصحيح بأثر رجعي.

في السابق، تم احتساب «الأصول بدون مقابل» بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي تحت التصنيف المناسب وبنفس الوقت تم إيجاد وتصنيف «الإيرادات المؤجلة» ك «التزامات أخرى». بعد إجراء التصحيح، تم احتساب «الأصول بدون مقابل» بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي تحت التصنيف المناسب وتم إدراج قيد دائن مقابل كدخل مباشر في قائمة الدخل الشامل بالفترة التي تم استلامه فيها.

وتماشياً مع تصحيح الخطأ، تم إدراج القيمة العادلة للأرض وقدرها ٧ ٠٠٠ ٠٠٠ ريال عماني، والتي كان يتعين إدراجها كدخل في عام ٢٠٠٨ في وقت استلام الأرض، ضمن الأرباح المحتجزة للبنك. تم إعادة بيان رصيد الأرباح المحتجزة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين.

٣١-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملات التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالمعاملات الأجنبية إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة، أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل بإستثناء الأصول غير المالية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير المالية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٣١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

٣١-٣-أ إيراد ومصروف الفائدة

يتم إدراج إيراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي. معدل الفائدة الحقيقي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي.





## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ أ إيراد ومصروف الفائدة (تابع)

- يتم تحديد معدل الفائدة الحقيقي عند الإدراج المبدئي للأصل/الالتزام المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق. يتضمن إيراد ومصروف الفائدة المعروض في قائمة الدخل الشامل:
- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الحقيقي؛
- الفائدة على الأوراق المالية للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الحقيقي؛
- التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة (متضمنة عدم فعالية التغطية) والبنود المغطاة ذات الصلة عندما يكون خطر معدل الفائدة هو الخطر المغطى.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة ويستبعد من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

٣-٣ ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل.

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة بمشتقات مالية غير مؤهلة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع وهي تتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

٣-٣ ج إيراد توزيعات الأرباح

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

٣-٣ د الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيراد ومصروفات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الحقيقي للأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الحقيقي.

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات والرسوم ذات الصلة بالائتمان ورسوم الاستشارات والرسوم الإدارية الأخرى وأتعاب الإدارة الأخرى وعمولات المبيعات ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة.

٣-٣ هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلايي جاري، كنتيجة لحدث ماضي، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الإقتصادية لسداد الإلتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للإلتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالإلتزام.

٣-٣ و مقاصة الإيراد والمصرف

يتم عرض الإيرادات والمصرفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية

٣-٤ أ التصنيف

## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٤ أ التصنيف (تابع)

## أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم إقتناءه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية.

## قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط ولا ينوي البنك بيعها فوراً على المدى القريب.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال بإستثناء المخصصات المحددة والجماعية للإنخفاض بالقيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل «مخصص إنخفاض قيمة». يتم تكوين المخصص المحدد لإنخفاض القيمة مقابل القيمة الدفترية للقروض والمديونيات التي تحدد على أنها أنخفضت قيمتها بناءً على مراجعات منتظمة للرصيد القائم لتخفيض القروض والمديونيات التي أنخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للإسترداد. تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل ك«إيرادات فوائد».

## محتفظ بها حتى الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي يكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمساحة للبيع.

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل ك«إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل ك«انخفاض قيمة الاستثمارات». الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تتضمن سندات شركات وأدوات دين أخرى.

## أصول مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أية فئة أخرى.

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية ينوى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها للوفاء باحتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم أو تلك التي لم تصنف كقروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي متضمناً أية تكاليف معاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل، باستثناء خسائر انخفاض القيمة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، إلى أن يتم إلغاء ادراج الأصل المالي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل المالي المتاح للبيع، تدرج الأرباح والخسائر المتراكمة المتحققة والمدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل. إلا إن الفائدة تحسب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. وتصنف أرباح وخسائر العملات الأجنبية للأصول النقدية كمساحة للبيع وتدرج في قائمة الدخل الشامل. تدرج توزيعات الأرباح لأدوات الملكية المتاحة للبيع في قائمة الدخل الشامل ك«إيرادات تشغيل أخرى»، عندما ينشأ حق البنك لاستلام المدفوعات.

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومديونيات وإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق ومتاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من إقتناء الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي. أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.



## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣١-٤-ب الإدراج

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

٣١-٤-ج الإستبعاد

يقوم البنك بإستبعاد أصل مالي عندما ينتهي مفعول الحقوق التعاقدية في التدفق النقدي من الأصل أو عند تحويل الحقوق في قبض التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي في معاملة يتم فيها التحويل الجوهري لجميع مخاطر وعوائد الملكية للأصل المالي. يقوم البنك بإستبعاد اللتزام المالي عندما يتفرغ من التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء أمدها.

٣١-٤-د مقاصة الأصول والالتزامات

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، فقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة جميع المبالغ وأن يكون راغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد اللتزام في نفس الوقت.

٣١-٤-هـ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو اللتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو اللتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك التراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.

٣١-٤-و قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وافصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض قياس و/أو الإفصاح إستناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحينما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو اللتزام تحديداً.

بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.

القيمة العادلة للبنود التي تحتسب عنها فوائد يتم تقديرها استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود ذات الشروط والخصائص المماثلة.

ترتكز القيمة العادلة لعقود الصرف الآجلة على الأسعار المدرجة، إن توفرت. وإذا لم تتوفر الأسعار المدرجة، تقدر القيمة العادلة عن طريق خصم الفرق بين السعر الآجل المتعاقد عليه والسعر الآجل الحالي للفترة المتبقية للاستحقاق باستخدام معدل فائدة غير معرض للمخاطر (استناداً على سندات حكومية). تركز القيمة العادلة لمبادلات معدل الفائدة على تسعيرات الوسيط. ويتم اختبار تلك التسعيرات لتحديد مدى معقوليتها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة استناداً إلى شروط واستحقاق كل عقد وباستخدام معدلات السوق الحالية لأدوات مشابهة بتاريخ القياس.

تحتسب القيمة العادلة، التي تحدد لأغراض الإفصاح، إستناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لأصل المبلغ والفوائد مخصومة حسب سعر الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣١-٤-أ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣١-٤-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

### (١) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تتخفف قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي يرد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالإعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترضين لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولولم يكن بالإمكان تشخيص الإنخفاض بالأصول المالية الفردية بالبنك متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين من البنك أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول بالبنك.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفف القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويدير مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان للقرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى الإستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن تنفيذ الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان تنفيذ الرهن محتملاً أم لا.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة لتلك الموجودة بالبنك.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بشكل منظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يكون قرض ما غير قابل للتحويل، يتم تخفيضه مقابل مخصص إنخفاض قيمة القرض ذات العلاقة. يتم شطب تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الإنخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة، يتم عكس خسارة إنخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل.



## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٤-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

### (٢) أصول مصنفة كم المتاحة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (أ) أعلاه. في حالة استثمارات حقوق المساهمين مصنفة كم المتاحة للبيع، يكون انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخرًا على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل المنفصلة. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

٣-٤-ح النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصدوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنك المركزي وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٣-٤-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في المستحقات للبنوك وإقراضات سوق النقد الأخرى. تتم معاملة الفرق بين البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر إعادة الشراء.

أما الأصول المشتراة مع الارتباط بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن المستحق من بنوك وإقراضات سوق النقد الأخرى. تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

٣-٤-ي أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

٣-٤-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر على جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والالتزامات للمتاجرة. يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

### تغطية القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مدرج أو ارتباط مؤكد يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبنود المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى.

## ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٤-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية. يتم إطفاء أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الحقيقي في قائمة الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبنود على مدى عمره المتبقي.

### تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل الشامل كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وينفس بنود الخط في قائمة الدخل الشامل. وأي جزء غير ساري من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تقي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً. وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن دخل شامل آخر بشكل فوري إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف.

### المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بالاداء المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في قائمة الدخل الشامل.

٣-٥ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

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

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير. بناءً على التقديرات الأخيرة، قام البنك بتغيير الأعمار الإنتاجية للسيارات والأثاث والتركيبات من ٢ الى ٥ سنوات. تم احتساب التغيير في الأعمار الإنتاجية كتغير في التقدير عن طريق تعديل الإستهلاك المحمل للعام الحالي حيث أن التغير يؤثر على السنة الحالية وعن طريق تعديل المحمل بسنوات سابقة الى الحد الذي يؤثر فيه على السنوات المستقبلية.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعايدات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ «إيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل الشامل.

## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

### ٣١-١١ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكيها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادل وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إدراج التزام الضمان بالمبلغ المطلقاً أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصحح الدفعه بموجب الضمانة محتمل) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المهلكة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

### ٣١-١٢ منافع الموظفين

#### ٣١-١٢-أ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

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

#### ٣١-١٢-ب المنافع قصيرة الأجل

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

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلائي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

### ٣١-١٣ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المخفف لأسهمه العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب العائد على أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل. يحدد العائد المخفف للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

### ٣١-١٤ أرقام المقارنة

الأرقام المقابلة المضمنة لأغراض المقارنة قد تم إعادة تصنيفها لتتوافق مع عرض الأرقام خلال السنة الحالية.

### ٣١-١٥ التقرير عن قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

## ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

### ٣١-٥ الممتلكات والمعدات والتركيبات (تابع)

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

### ٣١-٦ الودائع وأوراق الدين والالتزامات الثانوية

يتم إدراج ودائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كأدوات التزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

### ٣١-٧ ضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها وهي تتكون من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصرف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق الملكية عندها يتم إدراج الضريبة في إيرادات شاملة أخرى.

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كاف يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

### ٣١-٨ الأصول الائتمانية

لا تعامل الأصول المحفوظ بها كمهددة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

### ٣١-٩ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد

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

### ٣١-١٠ إيجارات

يتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصرف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.





ب٢ مستحقات من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
بالعملة المحلية:			
١٠٠٠	١٥٠٠٠	٣٨٩٦١	٢٥٩٧
١٠٠٠	١٥٠٠٠	٣٨٩٦١	٢٥٩٧
بالعملة الأجنبية:			
١٠٧٨٠٠	٢٠٦٣٥٠	٥٣٥٩٧٤	٢٨٠٠٠٠
١٠٦٦٢	١٠٢١٠	٢٦٥٢٠	٢٧٦٩٤
١١٨٤٦٢	٢١٦٥٦٠	٥٦٢٤٩٤	٣٠٧٦٩٤
١١٩٤٦٢	٢٣١٥٦٠	٦٠١٤٥٥	٣١٠٢٩١

ب٣ القروض والسلف - بالصايف

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٥٧٧٥	٣٠١٠٣	٧٨١٩٠	١٥٠٠٠
٥٤٩٨٠٧	٦٤٢٨٧٥	١٦٦٩٨٠٥	١٤٢٨٠٧٠
٣٦٤٥٥٨	٣٦٧٩٤٩	٩٥٥٧١١	٩٤٦٩٠٥
٩٢٠١٤٠	١٠٤٠٩٢٧	٢٧٠٣٧٠٦	٢٢٨٩٩٧٥
(١٢٦٧٨)	(١٣٥٥٩)	(٣٥٢١٨)	(٣٢٩٣٠)
(٤٤٢٨)	(٧٨١٤)	(٢٠٢٩٦)	(١١٥٠١)
٩٠٣٠٣٤	١٠١٩٥٥٤	٢٦٤٨١٩٢	٢٣٤٥٥٤٤

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ٧٠٣ ١٩٠ ١٦ ريال عُمانى تم تقديمه للموظفين على أساس تفضيلي (٢٠١٠م - ٣٥١ ١٢٤ ١٥ ريال عُمانى).

تتكون القروض والسلف مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٨٤٢٨٠٣	٩٤٥٧٦٧	٢٤٥٦٥٣٧	٢١٨٩٠٩٩
٥٥٣٤٩	٦٣٢٢٣	١٦٤٢١٦	١٤٣٧٦٤
١٥٠٣١	٢١٣٤٢	٥٥٤٣٤	٣٩٠٤٢
٦٩٥٧	١٠٥٩٥	٢٧٥١٩	١٨٠٧٠
٩٢٠١٤٠	١٠٤٠٩٢٧	٢٧٠٣٧٠٦	٢٢٨٩٩٧٥
(١٢٦٧٨)	(١٣٥٥٩)	(٣٥٢١٨)	(٣٢٩٣٠)
(٤٤٢٨)	(٧٨١٤)	(٢٠٢٩٦)	(١١٥٠١)
٩٠٣٠٣٤	١٠١٩٥٥٤	٢٦٤٨١٩٢	٢٣٤٥٥٤٤

أ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وإفراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والإفراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والإلتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

تم مراجعة التقديرات والإفراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

أ٤-١ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة لها لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل على أساس شهري. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود شرط الانخفاض في القيمة متبوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث تغير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتغير السداد على الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي. ولتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، يأخذ البنك بالاعتبار عوامل عدة من ضمنها جودة الائتمان وتركيز المخاطر ومستوى المستحقات السابقة وأداء القطاع والضمانات المتوفرة والظروف الاقتصادية الكلية.

أ٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متاحة للبيع متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

أ٤-٣ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

يحدد البنك بان استثمارات الأسهم المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو يوجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، يقيم البنك، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه ومجال العمل وأداء القطاع.

ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٦٩٦١	٢٠٦٩١	النقدية	٧٩٦٦
١٢٩٩	١٢٩٩	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني	٥٠٠
٢٥٤٥٢٤	١٣٧٧٨٤	الأرصدة لدى البنك المركزي بدون أي قيود	٩٧٩٩٢
٢٧٢٧٨٤	١٥٩٧٧٤		١٠٥٠٢٢

لا يمكن سحب وديعة رأس المال ووديعة التأمين لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني.



٣ب القروض والسلف (تابع)

تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة أدناه كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة</b>			
٣٠ ١٧٧	٣٢ ٩٣٠	رصيد بداية العام	١١ ٦١٨
٢ ٧٥٣	٢ ٢٨٨	المخصص خلال العام	١٠٦٠
٣٢ ٩٣٠	٣٥ ٢١٨	الرصيد في نهاية العام	١٢ ٦٧٨
<b>مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد</b>			
<b>(١) مخصص خسائر القروض</b>			
٢ ٣٤٨	٩ ٩٤٣	رصيد بداية العام	٩٠٤
٩ ٩٨٤	١٢ ٩٤٠	المخصص خلال العام	٣ ٨٤٤
(٢ ٣٨٩)	(٦ ٢٢٣)	المسترد خلال العام	(٩٢٠)
٩ ٩٤٣	١٦ ٦٦٠	الرصيد في نهاية العام	٣ ٨٢٨
<b>(٢) الفوائد المحفوظة</b>			
٣٧٧	١ ٥٥٨	رصيد بداية العام	١٤٥
١ ٤٩٦	٢ ٨٧٨	الفوائد المحفوظة خلال العام	٥٧٦
(٣١٥)	(٨٠٠)	الفوائد المحررة خلال العام	(١٢١)
١ ٥٥٨	٣ ٦٣٦	الرصيد في نهاية العام	٦٠٠
١١ ٥٠١	٢٠ ٢٩٦		٤ ٤٢٨

يتم تكوين مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة لمقابلة مخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف على أساس المحفظة.

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائدها، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الإستحقاق. يقوم البنك بتجنب الفائدة بغرض الإلتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف التي تخفض قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ١٥ ٩٩٨ ٦٧٧ ريال عماني (٢٠١٠ - ٨ ٠٥١ ٥٢١ ريال عماني).

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٤٦٩٠٤	٩٥٥ ١٨٧	الأفراد	٣٦٤ ٥٥٨
٣٢٧ ٣٦٩	٤٨٦ ٦١٨	الإنشاءات	١٢٦ ٠٣٧
٢٢٩ ٠٨٨	٢٩٩ ٥٧٩	الخدمات	٨٨ ١٩٩
١٣٠ ٤٧٠	١٤٠ ٧٨٢	المؤسسات المالية	٥٠ ٢٣١
١٢٨ ٣٩٥	٨٦ ٧٤٠	الصناعة	٤٩ ٤٣٢
٣٣١ ٧٤٣	٨٥ ٧٥١	التجارة الدولية	١٢٧ ٧٢١
١٧ ١٦٩	٥٣ ٧٢٥	التعدين والمهاجر	٦٦١٠
٤٩ ٧٤٠	٣٤ ٦٠٨	الوافدين	١٩ ١٥٠
١ ٢٥٥	١ ١٥٣	الحكومة	٤٨٣
٢٢٧ ٨٤٢	٥٥٩ ٥٦٣	أخرى	٨٧ ٧١٩
٢ ٢٨٩ ٩٧٥	٢ ٧٠٣ ٧٠٦		٩٢٠ ١٤٠

٤ب إستثمارات أوراق مالية

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٣ ١٠٩	٧٩ ١١٩	٢٠٥ ٥٠٤	٢٦٧ ٨١٦
٤٠٤٠	٦ ٥٤٠	١٦ ٦٨٧	١٠ ٤٩٣
١٠٧ ١٤٩	٨٥ ٦٥٩	٢٢٢ ٤٩١	٢٧٨ ٣٠٩

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

القيمة الدفترية /		القيمة الدفترية /		أوراق مالية غير مدرجة
التكلفة	العادية	التكلفة	العادية	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥١٥	٤٢٧	٧ ٧٧٤	٦ ٠٤٠	أوراق مالية غير مدرجة
٧ ٣٧٩	٨ ٢٦٢	١٠ ٤٦٠	٩ ٩٥٤	أوراق مالية مدرجة
٩٤ ٣٨٥	٩٤ ٤٢٠	٦٣ ١١٣	٦٣ ١٢٥	أذون الخزانة
١٠٢ ٢٧٩	١٠٣ ١٠٩	٨١ ٣٤٧	٧٩ ١١٩	

القيمة الدفترية /		القيمة الدفترية /		أوراق مالية غير مدرجة
التكلفة	العادية	التكلفة	العادية	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١٣٣٨	١ ١٠٩	٢٠ ١٩٢	١٥ ٦٨٨	أوراق مالية غير مدرجة
١٩ ١٦٦	٢١ ٤٦٠	٢٧ ١٦٩	٢٥ ٨٥٥	أوراق مالية مدرجة
٢٤٥ ١٥٦	٢٤٥ ٢٤٧	١٦٣ ٩٣٠	١٦٣ ٩٦١	أذون الخزانة
٢٦٥ ٦٦٠	٢٦٧ ٨١٦	٢١١ ٢٩١	٢٠٥ ٥٠٤	

الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشمل على:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١ ٥٤٠	١ ٥٤٠	٤ ٠٠٠	٤ ٠٠٠
٢ ٥٠٠	٥ ٠٠٠	١٢ ٩٨٧	٦ ٤٩٤
٤ ٠٤٠	٦ ٥٤٠	١٦ ٩٨٧	١٠ ٤٩٤





## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

### ب٦ أصول أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٢٣٤	١٣٣٠٣	٣٤٥٥٣	١٣٨٥٥
٢٥٣٠	٢٦٤٤	٦٨٦٨	٦٥٧١
١١١٧	١٤٠٣	٣٦٤٤	٢٩٠١
١١	٨٩	٢٣٢	٢٩
١١٩١	٢٠٩٥	٥٤٤١	٣٠٩٣
١٠١٨٣	١٩٥٣٤	٥٠٧٣٨	٢٦٤٤٩

### ب٧ مستحقات لبنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨٥٠	-	-	١٠٠٠٠
٤٦	٢٧٩	٧٢٥	١٢٠
٣٨٩٦	٢٧٩	٧٢٥	١٠١٢٠
٤٧٣٨١	٤٢٨٥٧	١١١٣١٧	١٢٣٠٦٨
٤٧٣٨١	٤٢٨٥٧	١١١٣١٧	١٢٣٠٦٨
٥١٢٧٧	٤٣١٣٦	١١٢٠٤٢	١٢٣١٨٨

### ب٨ شهادات ودائع

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٩٠٣٨	٧٠٣٨	١٨٢٨٠	١٠١٣٩٧
(٣٢٠٠٠)	(٧٠٣٨)	(١٨٢٨٠)	(٨٣١١٧)
٧٠٣٨	-	-	١٨٢٨٠

### ب٥ ممتلكات ومعدات وتركيبات

أعمال رأسمالية	معدات	أثاث وتركيبات	برمجيات إنتاج	أراضي بالملكية الحرّة*	المجموع
تحت التنفيذ	سيارات	مكتب	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى

التكلفة:	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
في ١ يناير ٢٠١١	٧٠٠٠	٥٦٨٤	٣١٠٩	٢٢٢٩	١٨٥٧٢	١٨٥٧٢
إضافات	-	٤٨٨	٥٨٦	٨٩١	٢٢١٤	٢٢١٤
استيعادات	-	-	(٣)	(١)	(٤)	(٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧٠٠٠	٦١٧٢	٣١١٩	٣١١٩	٢٠٧٨٢	٢٠٧٨٢

### الإستهلاك المتراكم

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
في ١ يناير ٢٠١١	-	(٢٠٠٣)	(١٣٢١)	(١١٧٣)	(٣١٠)	(٤٨٠٧)
إستهلاك	-	(٩٠٥)	(٣٣٥)	(٥٢٢)	(٥٧)	(١٨١٩)
استيعادات	-	-	-	١	-	١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	(٢٩٠٨)	(١٦٥٦)	(١٦٩٤)	(٣٦٧)	(٦٦٢٥)

### صافي القيمة الدفترية:

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧٠٠٠	٣٢٦٤	١٤٦٣	١٩٩٨	٢٢٩	١٤١٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ دولار أمريكي بالآلاف	١٨١٨٢	٨٤٧٨	٣٨٠٠	٥١٩٠	٥٢٧	٣٦٧٧١

أعمال رأسمالية	معدات	أثاث وتركيبات	برمجيات إنتاج	أراضي بالملكية الحرّة*	المجموع
تحت التنفيذ	سيارات	مكتب	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى

التكلفة:	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
في ١ يناير ٢٠١٠	٧٠٠٠	٤٥٤٠	١٧٤١	٢٧٦٧	٣٥١	١٧٢٨٦
إضافات	-	١١٤٤	٤٨٨	٣٤٢	١٧٤	٢١٧٣
استيعادات	-	-	-	-	-	(٨٨٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧٠٠٠	٥٦٨٤	٢٢٢٩	٣١٠٩	٥٢٥	١٨٥٧٢

### الإستهلاك المتراكم

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
في ١ يناير ٢٠١٠	-	(١٢٤٧)	(٧٦٦)	(٧٣٥)	(١٩٨)	(٢٩٤٦)
إستهلاك	-	(٧٥٦)	(٥٥٥)	(٤٢٨)	(١١٢)	(١٨٦١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	-	(٢٠٠٣)	(١٣٢١)	(١١٧٣)	(٣١٠)	(٤٨٠٧)

### صافي القيمة الدفترية:

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٧٠٠٠	٣٦٨١	٩٠٨	١٩٣٦	٢١٥	١٣٧٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	١٨١٨٢	٩٥٦١	٢٣٥٨	٥٠٢٩	٥٥٨	٣٥٧٥٣

\* أراضي بالملكية الحرّة تمثل ثلاث قطع أراضي استلمها بنك صحار كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بأدراج الأرض بناءً على متوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام ٢٠٠٨.



٩ب ودائع العملاء

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٧٠٩٤٠٦	٧٧٥٥٨٨	٢٠١٤٥١٤	١٨٤٢٦١٣
١٧١٧٧٣	٢٣٥٥٨٣	٦١١٩٠٤	٤٤٦١٦٤
١١٦٦٣٦	١٥٨٤٣٤	٤١١٥١٧	٣٠٢٩٥١
١٣٢٠	١٨٣٢	٤٧٥٩	٣٤٢٩
٩٩٩١٣٥	١١٧١٤٣٧	٣٠٤٢٦٩٤	٢٥٩٥١٥٦
الزبائن الأفراد:			
١١٦٦٣٦	١٥٨٤٣٤	٤١١٥١٧	٣٠٢٩٥١
٣٠١٧٦	٢٢٢٠٧	٥٧٦٨١	٧٨٣٧٩
٨٥١٤	٩٠٠٧	٢٣٣٩٥	٢٢١١٤
الزبائن الشركات:			
٦٧٩٢٣٠	٧٥٣٣٨١	١٩٥٦٨٣٤	١٧٦٤٢٣٤
١٦٣٢٥٩	٢٢٦٥٧٦	٥٨٨٥٠٩	٤٢٤٠٤٩
١٣٢٠	١٨٣٢	٤٧٥٨	٣٤٢٩
٩٩٩١٣٥	١١٧١٤٣٧	٣٠٤٢٦٩٤	٢٥٩٥١٥٦

١٢ب ديون ثانوية

خلال عام ٢٠١٠م قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الإداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل لشخص وغير قابلة للتفاوض غير قابلة للتحويل لتقيد وبدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل ٦,٥%. وطبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم اعتبار الديون الثانوية كرأس المال فئة ٢ عند احتساب معدل رأس المال للمخاطر. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الإستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس ٢٠١٢ وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة.

١٣ب رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به، والمصدر والمدفوع للبنك من ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم الواحد (٢٠١٠ - ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم الواحد).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
١٤,٥٧	١٤٥٦٩٠٣٤٠

١٤ب إحتياطيات

١-١٤ب إحتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الإحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك على الأقل.

٢-١٤ب احتياطي عام

قام مجلس إدارة البنك بتكوين إحتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ ٤١٢٥٠٠ ريال عماني خلال العام ٢٠١٠.

١٥ب احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو انخفاض قيمة الاستثمار.

١٦ب صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ١٢٨٦٨٦٠٠٠ ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م (٢٠١٠) (أعيد بيانه) - ١٢٣٥٣١٠٠٠ ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.

١٧ب الالتزامات العرضية والإرتباطات

١-١٧ب الالتزامات العرضية

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

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١١٨٣٠٤	١٢٣٦٦٩	٣٢١٢١٨	٣٠٧٢٨٣
٦١٥٨٥	٥٩٩٩١	١٥٥٨٢١	١٥٩٩٦١
١٧٩٨٨٩	١٨٣٦٦٠	٤٧٧٠٣٩	٤٦٧٢٤٤

١٠ب إيرادات مؤجل

إعتباراً من يناير ٢٠١١م، قام البنك بتصحيح خطأ أدرج بالفترة السابقة يتعلق بإدراج «الأصول بدون مقابل وشروط» واستناداً إلى التوجيه المبين في معايير التقارير المالية الدولية «إطار إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة»، قامت الإدارة بإعادة بيان القوائم المالية للسنة السابقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨- الساسيات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والاختفاء المحاسبية.

ونتيجة لذلك، تم إدراج القيمة العادلة للأرض وقدرها ٧٠٠٠٠٠٠ ريال عماني، والتي كان يتعين إدراجها كدخل في عام ٢٠٠٨ في وقت استلام الأرض، ضمن الأرباح المحتجزة للبنك.

١١ب التزامات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٤٠٨٧٨	٣٥٦٨١	٣٥٦٨١	٤٠٨٧٨
١٣٨٥٥	٣٤٥٥٣	٣٤٥٥٣	١٣٨٥٥
٤٨٨٣	٦٩٦٣	٦٩٦٣	٤٨٨٣
٢٦٣٦	٥١٤٠	٥١٤٠	٢٦٣٦
٨٥٢٤	١٨٢٢٩	١٨٢٢٩	٨٥٢٤
٧١٧٧٧	١٠٠٥٦٦	١٠٠٥٦٦	٧١٧٧٧
مستحقات الموظفين:			
٥٧٩	٧٦٦	٧٦٦	٥٧٩
٤٣٠٤	٦١٩٧	٦١٩٧	٤٣٠٤
٤٨٨٣	٦٩٦٣	٦٩٦٣	٤٨٨٣
تحليل الحركة في التزامات منافع نهاية الخدمة:			
٣٢٢	٥٧٩	٥٧٩	٣٢٢
٢٨٨	٣٩٠	٣٩٠	٢٨٨
(٣١)	(٢٠٣)	(٢٠٣)	(٣١)
٥٧٩	٧٦٦	٧٦٦	٥٧٩





ب١٧ الالتزامات العرضية والإرتباطات (تابع)

ب١٧-١ الالتزامات العرضية (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز الالتزامات العرضية حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٧٥ ١٥٨	١٢١ ٣٥١	مقاولات	٦٧ ٤٣٦
٦٦ ٢٨٦	٩٨ ٥٨٤	المؤسسات المالية	٢٥ ٥٢٠
١١٨ ٦٤٩	٨١ ٤٧٨	حكومة	٤٥ ٦٨٠
٥٣ ٤٧٣	٧٤ ٥٦٦	خدمات	٢٠ ٥٨٧
٢٣ ٢٤٢	٥٩ ١١٢	التجارة الدولية	٨ ٩٤٨
٢٠ ٥١٧	٢٣ ٥٢٠	تصنيع	٧ ٨٩٩
١٨	٤ ٨٧٠	نقل واتصالات	٧
٩ ٩٠١	١٣ ٥٣٨	أخرى	٣ ٨١٢
٤٦٧ ٢٤٤	٤٧٧ ٠٣٩		١٧٩ ٨٨٩

ب١٧-٢ الارتباطات

الارتباطات التعاقدية متضمنة العقود لشراء وبيع عملات أجنبية يتم إدراجها كارتباطات بالقيمة العادلة. تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بزيادة ائتمان واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة ائتمان تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وائتمان متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣ ٤٤٠	٢ ٧٤٤	ارتباطات رأسمالية	١ ٣٢٤
٥٤١ ٤٣٥	٧١٨ ٤٩٨	ارتباطات متعلقة بالائتمان	٢٠٨ ٤٥٣
٥٤٤ ٨٧٥	٧٢١ ٢٤٢		٢٠٩ ٧٧٧

ب١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهمييه وإدارته العليا والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

لم يتم إدراج أي مخصص محدد فيما يتعلق بالقروض الممنوحة لأطراف ذات علاقة.

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

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُُماني	ريال عُُماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٥ ٩٤٣	٨٤ ٣٦٤	القروض والسلفيات	٦٧ ٣٨٤
٢٣ ٦٢٨	٦٥ ٨٧٥	قروض مصروفة خلال العام	٦١ ٣٧١
(١١ ٨٩٣)	(٤٨ ٣١٥)	قروض مسددة خلال العام	(٣٠ ٨٩١)
١٨ ٨٦٩	٨٥ ٧٣٨	الودائع	٤٩ ٠١٠
٤١ ٤١٤	٣٣٨ ٦٠٥	ودائع مستلمة خلال العام	١٠٧ ٥٦٩
(٤١ ٩٣٤)	(٢٩٤ ٠٤٥)	ودائع مدفوعة خلال العام	(١٠٨ ٩١٩)
٢٠٩	٢ ١٥٩	إيرادات فوائد	٥٤٣
(٥١٨)	(٢ ١٤١)	مصروفات فوائد	(١ ٣٤٥)
<b>مكافآت الإدارة العليا</b>			
٢ ٢١٥	٣ ١٠٥	رواتب ومنافع قصيرة الأجل	٥ ٧٥٣
٥٨	١٩٥	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة	١٥١

ب١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
قروض ومديونيات	المحتفظ بها حتى الاستحقاق	المتاحة للبيع	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي</b>				
١٥٩ ٧٧٤	-	-	١٥٩ ٧٧٤	١٥٩ ٧٧٤
٦٠١ ٤٥٥	-	-	٦٠١ ٤٥٥	٦٠١ ٤٥٥
٢ ٦٤٨ ١٩٢	-	-	٢ ٦٤٨ ١٩٢	٢ ٦٤٨ ١٩٢
-	١٦ ٩٨٧	٢٠٥٥٠٤	٢٢٢ ٤٩١	٢٢٢ ٤٩١
٤٦ ٨٦٢	-	-	٤٦ ٨٦٢	٤٦ ٨٦٢
٣ ٦٧٨ ٧٧٤	١٦ ٩٨٧	٢٠٥٥٠٤	٣ ٦٧٨ ٧٧٤	٣ ٦٧٨ ٧٧٤
<b>المجموع</b>				

إلتزامات مالية	
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>إلتزامات مالية</b>	
١١٢ ٠٤٢	١١٢ ٠٤٢
٣ ٠٤٢ ٦٩٤	٣ ٠٤٢ ٦٩٤
٩٣ ٥٣٨	٩٣ ٥٣٨
١٢٩ ٨٧٠	١٢٩ ٨٧٠
٣ ٣٧٨ ١٤٤	٣ ٣٧٨ ١٤٤
<b>المجموع</b>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
قروض ومديونيات	المحتفظ بها حتى الاستحقاق	المتاحة للبيع	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي</b>				
٢٧٢ ٧٨٤	-	-	٢٧٢ ٧٨٤	٢٧٢ ٧٨٤
٣١٠ ٢٩١	-	-	٣١٠ ٢٩١	٣١٠ ٢٩١
٢ ٣٤٥ ٥٤٤	-	-	٢ ٣٤٥ ٥٤٤	٢ ٣٤٥ ٥٤٤
-	١٠ ٤٩٣	٢٦٧ ٨١٦	٢٧٨ ٣٠٩	٢٧٨ ٣٠٩
٢٣ ٥١٩	-	-	٢٣ ٥١٩	٢٣ ٥١٩
٢ ٢٣٠ ٤٤٧	١٠ ٤٩٣	٢٦٧ ٨١٦	٢ ٢٣٠ ٤٤٧	٢ ٢٣٠ ٤٤٧
<b>المجموع</b>				

إلتزامات مالية	
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>إلتزامات مالية</b>	
١٣٣ ١٨٨	١٣٣ ١٨٨
١٨ ٢٨٠	١٨ ٢٨٠
٢ ٥٩٥ ١٥٦	٢ ٥٩٥ ١٥٦
٦٨ ١٤٠	٦٨ ١٤٠
١٢٩ ٨٧٠	١٢٩ ٨٧٠
٢ ٩٤٤ ٦٣٤	٢ ٩٤٤ ٦٣٤
<b>المجموع</b>	

ب١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية في كل تاريخ من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تفاصيل الأصول والإلتزامات المالية بالقيمة العادلة كما هي عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١				
قروض ومديونيات	المحتفظ بها حتى الاستحقاق	المتاحة للبيع	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
<b>الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي</b>				
٦١ ٥١٣	-	-	٦١ ٥١٣	٦١ ٥١٣
٢٣١ ٥٦٠	-	-	٢٣١ ٥٦٠	٢٣١ ٥٦٠
١ ٠١٩ ٥٥٤	-	-	١ ٠١٩ ٥٥٤	١ ٠١٩ ٥٥٤
-	٦ ٥٤٠	٧٩ ١١٩	٨٥ ٦٥٩	٨٥ ٦٥٩
١٨ ٠٤٢	-	-	١٨ ٠٤٢	١٨ ٠٤٢
١ ٣٣٠ ٦٦٩	٦ ٥٤٠	٧٩ ١١٩	١ ٤١٦ ٣٣٨	١ ٤١٦ ٣٣٨
<b>المجموع</b>				

إلتزامات مالية	
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
<b>إلتزامات مالية</b>	
٤٣ ١٣٦	٤٣ ١٣٦
١ ١٧١ ٤٣٧	١ ١٧١ ٤٣٧
٣٦ ٠١٢	٣٦ ٠١٢
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
١ ٣٠٠ ٥٨٥	١ ٣٠٠ ٥٨٥
<b>المجموع</b>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠				
قروض ومديونيات	المحتفظ بها حتى الاستحقاق	المتاحة للبيع	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
<b>الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي</b>				
١٠٥ ٠٢٢	-	-	١٠٥ ٠٢٢	١٠٥ ٠٢٢
١١٩ ٤٦٢	-	-	١١٩ ٤٦٢	١١٩ ٤٦٢
٩٠٣ ٠٢٤	-	-	٩٠٣ ٠٢٤	٩٠٣ ٠٢٤
-	٤ ٠٤٠	١٠٣ ١٠٩	١٠٧ ١٤٩	١٠٧ ١٤٩
٩ ٠٥٥	-	-	٩ ٠٥٥	٩ ٠٥٥
١ ١٣٦ ٥٧٣	٤ ٠٤٠	١٠٣ ١٠٩	١ ٢٤٣ ٧٢٢	١ ٢٤٣ ٧٢٢
<b>المجموع</b>				

إلتزامات مالية	
القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
<b>إلتزامات مالية</b>	
٥١ ٢٧٧	٥١ ٢٧٧
٧ ٠٣٨	٧ ٠٣٨
٩٩٩ ١٣٥	٩٩٩ ١٣٥
٢٦ ٢٣٤	٢٦ ٢٣٤
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
١ ١٣٣ ٦٨٤	١ ١٣٣ ٦٨٤
<b>المجموع</b>	





ب١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

ب١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

**تقدير القيمة العادلة**

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

**القروض والسلفيات**

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقرضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

**الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة**

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

**الودائع البنكية وودائع العملاء**

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

**أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية**

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمها الدفترية.

**أدوات مالية خارج الميزانية العمومية**

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

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

**تقييم الأدوات المالية**

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

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

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

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

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
إجمالي	أدوات مشتقة	إجمالي	أدوات مشتقة
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٨ ٢٦٢	-	٨ ٢٦٢	٥ ٥٢٥
٩٤ ٨٣٩	٤٧	٩٤ ٨٤٧	٧٣ ٦٥٣
٤ ٠٤٠	-	٤ ٠٤٠	٦ ٥٤٠
١٠٧ ١٩٥	٤٧	١٠٧ ١٤٩	٨٥ ٧١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
إجمالي	أدوات مشتقة	إجمالي	أدوات مشتقة
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢١ ٤٦٠	-	٢١ ٤٦٠	١٤ ٣٥١
٢٤٦ ٤٧٥	١١٩	٢٤٦ ٣٥٦	١٩١ ٣٠٦
١٠ ٤٩٣	-	١٠ ٤٩٣	١٦ ٩٨٧
٢٧٨ ٤٢٨	١١٩	٢٧٨ ٣٠٩	٢٢٢ ٦٤٤

**ب٢٠ الأدوات المالية المشتقة**

في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك 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 قائمة الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

**ب٢٠-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة**

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما ل شراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل.

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

**ب٢٠-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية**

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الإستراتيجية ضد جميع مخاطر قائمة المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة. كما يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة لتغطية ضد مخاطر مجموعة من العملات للحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العماني.

بالإضافة إلى ذلك يستخدم البنك مقايضة معدلات الفائدة للتغطية ضد مخاطر التدفق النقدي الناشئة عن بعض القروض والودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة.



ب٢٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب٢٠-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدر لأغراض التغطية (تابع)

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة يتم القيام بإجراء تغطية إستراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مفاوضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الإستراتيجية لا تؤهل للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم الفرضية للأدوات المالية المشتقة كما في تاريخ التقرير والتي تعادل القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
	المبالغ التقديرية ريال عُمانى بالآلاف	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	١ إلى ٥ سنوات
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٣٨١ ٤٧٤	٣٣٠ ١٢٥	٥١٣ ٤٩	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٣٨١ ٦٤٧	٣٣٠ ٢٣٨	٥١٤ ٠٩	-
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٩٩٠ ٨٤٢	٨٥٧ ٤٦٨	١٣٣ ٣٧٤	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٩٩١ ٢٩١	٨٥٧ ٧٦١	١٣٣ ٥٣٠	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
	المبالغ التقديرية ريال عُمانى بالآلاف	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ أشهر	١ إلى ٥ سنوات
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٣٢٩ ٢٩٩	٢٥٣ ٧٦٧	٧٥ ٥٢٢	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٣٢٩ ٨٨٢	٢٥٤ ٣٠٢	٧٥ ٥٨١	-
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٨٥٥ ٣٢٢	٦٥٩ ١٣٥	١٩٦ ١٨٧	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٨٥٦ ٨٣٩	٦٦٠ ٥٢٥	١٩٦ ٣١٤	-

ب٢١ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١١م، اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية قدرها ٨ مليون ريال عماني محمل بنسبة ٨٪ على رأس المال و ٨ بيسة للسهم الواحد (٢٠١٠ - ٦ مليون ريال عماني محمل بنسبة ٦٪ على رأس المال و ٦ بيسات للسهم الواحد). مقترح توزيع الأرباح النقدية خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية السنوية.

ج١ إيرادات الفوائد

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٦ ٥٦٣	٥٧ ٧٤٨	١٤٩ ٩٩٥	١٤٦ ٩١٧
١ ٣٢٢	٢ ٢١٨	٥ ٧٦١	٣ ٤٦٠
٥٠٢	٨٤٩	٢ ٢٠٥	١ ٣٠٣
٥٨ ٣٩٧	٦٠ ٨١٥	١٥٧ ٩٦١	١٥١ ٦٨٠

ج٢ مصروفات الفوائد

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٣ ١٥٦	٢١ ٥٣٥	٥٥٩ ٣٦	٦٠ ١٤٥
١ ٢٢٦	٣ ٢٥٠	٨ ٤٤١	٣ ٢١١
١ ٥٨٥	١٠ ٨٧	٢٨ ٢٣	٤ ١١٧
١ ٨٢٥	١٨٦	٤٨٣	٤ ٧٤٠
٢٧ ٨٠٢	٢٦ ٠٥٨	٦٧ ٦٨٣	٧٢ ٢١٣

ج٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣ ٨٥٤	٦ ٦٥٤	١٧ ٢٨٣	١٠ ٠١٠
٦٩٢	٨٦٨	٢ ٢٥٥	١ ٧٩٧
٨٨	٧١٩	١ ٨٦٨	٢٣٠
٢	١٨٨	٤٨٨	٥
٤ ٦٣٦	٨ ٤٢٩	٢١ ٨٩٤	١٢ ٠٤٢

ج٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤ ٦١١	٥ ٤٨٥	١٤ ٢٤٧	١١ ٩٧٦
١ ٣٥٢	١ ٥٩٢	٤ ١٣٥	٣ ٥١٢
٥٨	١٩٥	٥٠٦	١٥١
٦ ٠٢١	٧ ٢٧٢	١٨ ٨٨٨	١٥ ٦٣٩





ج٦ العائد الأساسي للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام.

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٢٢٠	١٤,٤٩٧	٣٧٦٥٦	٢٦٥٤٥
صافي ربح السنة			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيضة للسهم الواحد القائمة خلال العام (بالآلاف)			
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
صافي العائد للسهم عن العام (بالبيضة)			
١٠,٢٢	١٤,٥٠	٣,٧٧	٢,٦٦
صافي العائد للسهم عن العام (بالسنت)			

لم يتم عرض رقم العائد على السهم المخفف إذ أن البنك لم يقيم بإصدار أية أدوات قابلة للتحويل قد يكون لها تأثير على العائد للسهم عند ممارستها.

د إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسئولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك في مجالتهما المحددة. جميع لجان المجلس تقوم بصورة منتظمة بتقديم تقارير إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك بغرض وضع حدود ورقابات مناسبة للمخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف البنك من خلال إجراءات التدريب والإدارة لديه إلى تطوير بيئة رقابة بناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم.

لجنة التدقيق بالبنك مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

د١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية الاستثمارية. لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يقوم البنك بدراسة وتجميع كل عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الإخلال من جانب فرد ومخاطر القطاع ومخاطر البلد).

ج٥ ضريبة الدخل

(أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٦٣٤	٤٩٢٧	الضريبة الجارية	١٣٩٩
٥٤	٣٣٥	مصروف ضريبة مؤجلة	٢١
٣٦٨٨	٥٢٦٢	مجموع المصروفات الضريبية	١٤٢٠

يخضع البنك لضريبة الدخل في عام ٢٠١١ م حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة. تحتسب الضرائب على الدخل الخاضع للضريبة والتي تزيد عن ٣٠٠٠٠ ريال عُُماني بمعدل ١٢٪.

(ب) المطابقة

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٠٢٣٣	٤٢٩١٨	الأرباح المحاسبية للعام	١١٦٤٠
٣٦١٨	٥١٥١	ضريبة الدخل	١٣٩٣
٣٨	٥	مصروفات غير قابلة للخصم	١٥
(٢٣)	(٢٢٩)	الإيرادات الغير خاضعة للضرائب	(٩)
٥٥	٣٣٥	الضريبة المؤجلة للسنة الماضية	٢١
٣٦٨٨	٥٢٦٢	مصروفات ضريبة الدخل	١٤٢٠

(ج) أصول الضريبة المؤجلة

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٩	٢٣١	تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات	١١
٢٩	٢٣١		١١

(د) الربط الضريبي

لم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لأعوام ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٠. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضريبة بداية العام لن تكون جوهرية إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د١ مخاطر الائتمان (تابع)

د١ مخاطر الائتمان (تابع)

د١-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

د١-١ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠١٠		٢٠١١	
مستحق من البنوك واقراضات أخرى أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف

٩٨٤٦٠	١١٩٤٦٢	٩٢٠١٤٠	٧١٣٦٩	٢٣١٥٦٠	١٠٤٠٩٢٧
-------	--------	--------	-------	--------	---------

المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها

من ١ - ٣٠ يوم	١٥٧٨٢	-	-	-	-
من ٣١ - ٦٠ يوم	٢٩٩٥	-	-	-	-
من ٦١ - ٨٩ يوم	١٣٦٠	-	-	-	-
	٢٠١٣٨	-	-	-	-

المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها

	١٥٩٩٩	-	-	-	-
--	-------	---	---	---	---

المبالغ التي لم تتجاوز الاستحقاق وغير منخفضة القيمة

	١٠٠٤٧٩٠	٢٣١٥٦٠	٧١٣٦٩	٨٩٨٩٠٨	٩٨٤٦٠
--	---------	--------	-------	--------	-------

٢٠١٠		٢٠١١	
مستحق من البنوك واقراضات أخرى أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف

٢٥٥٧٤٠	٣١٠٢٩١	٢٣٨٩٩٧٥	١٨٥٣٧٤	٦٠١٤٥٥	٢٧٠٣٧٠٦
--------	--------	---------	--------	--------	---------

المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها

من ١ - ٣٠ يوم	٤٠٩٩٥	-	-	-	-
من ٣١ - ٦٠ يوم	٧٧٧٩	-	-	-	-
من ٦١ - ٨٩ يوم	٣٥٣٢	-	-	-	-
	٥٢٣٠٦	-	-	-	-

المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها

	٤١٥٥٦	-	-	-	-
--	-------	---	---	---	---

المبالغ التي لم تتجاوز الاستحقاق وغير منخفضة القيمة

	٢٦٠٩٨٤٤	٦٠١٤٥٥	١٨٥٣٧٤	٢٣٤٨٢٧	٢٥٥٧٤٠
--	---------	--------	--------	--------	--------

يتضمن إجمالي الإنخفاض بالقيمة أعلاه إنخفاض قيمة المخاطر خارج الميزانية العمومية أيضاً.

بلغت القروض المعاد هيكلتها والمعاد جدولتها خلال العام على المحفظة المعيارية ٦٢٨٠٦٦ ريال عماني وعلى المحفظة المصنفة بلغت ١٩٧٠٤٠٢٧ ريال عماني.

قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة إدارة المخاطر مسؤولية رصد مخاطر الائتمان. كما أن هناك قسم إدارة مخاطر مستقل مسئول عما يلي أمام رئيس لجنة إدارة المخاطر:

- صياغة سياسات الائتمان بالتشاور مع وحدات النشاط لتغطية اشتراطات الضمانات وتقييم الائتمان وتقييم تدرج وتقارير المخاطر والإجراءات التوثيقية والقانونية والالتزام بمتطلبات اللوائح والقوانين.
- وضع هيكل التفويض لاعتماد وتجديد تسهيلات الائتمان.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة إدارة المخاطر بالمجلس بتقييم جميع حالات التعرض للمخاطر التي تزيد عن الحدود الموضوعية قبل الارتباط بتقديم التسهيلات إلى العملاء من جانب وحدة العمل المعنية. تخضع عمليات التجديد ومراجعات التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة. تخضع العملية كذلك لموافقة لجنة الائتمان والمخاطر من قبل المستدين حسب التقييمات التي توصلت إليها وحدات العمل لديهم.
- الحد من تركيز المخاطر مع أطراف مقابلة أو لقطاعات جغرافية أو صناعية (بالنسبة للقروض والسلف) ومع المصدر وسيولة السوق والبلد (بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية).
- وضع والاحتفاظ بتقييم لتدرج المخاطر بالبنك بغرض تصنيف المخاطر وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تتم مواجهتها والتركيز على إدارة للمخاطر الحاضرة.
- مراجعة التزام وحدات النشاط بحدود المخاطر المتفق عليها متضمنة تلك الخاصة بمجالات مختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. التأكد على الدوام من البقاء في داخل حدود الملتمز الفردي وداخل حدود تركيزات المخاطر لمختلف القطاعات التي يتم رصدها بصفة مستمرة.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات التخصصية لوحدة العمل لنشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

ينبغي علي كل وحدة عمل تنفيذ سياسات وإجراءات الائتمان الخاصة بالبنك مع حدود اعتماد الائتمان المفوضة من لجنة إدارة المخاطر بالبنك. لدى وحدات النشاط جهات مقابلة لإدارة المخاطر لديها الخبرة التخصصية في إدارة المخاطر النمطية لوحدة النشاط. يتم القيام بعمليات مراجعة منتظمة لوحدة النشاط وأساليب الائتمان بالبنك من جانب التدقيق الداخلي.

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه المعاملة الرئيسية للسلفيات المقدمة. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الإستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- الرهن على عقارات.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد لا تكون مضمونة في العادة. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات إنخفاض بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. الأوراق المالية للدين وسندات الخزائن والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الإلتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.





د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١د التعرض لمخاطر الائتمان

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يركز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبينة بالإيضاح رقم ٥٥. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ٥٥ تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م و ٢٠١٠م بدون الأخذ بالإعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات إئتمان أخرى مرفقة.

٣-١د تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزينة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م إستناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٤ ٠٠٠	١ ٥٤٠	Baa ١ إلى Baa 3	١ ٥٤٠
٦ ٤٩٤	٦ ٧٠٤	البنوك غير المصنفة	٢ ٥٠٠
٢٤٥ ٢٤٧	٦٣ ١٢٥	أذون خزانة سيادية	٩٤ ٤٢٠

يبين الجدول التالي إجمالي الودائع المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٦ ٣٩٠	٦٢ ٨٤٩	Aaa إلى Aa 3	٦٣ ١٠
٨٧ ٥١٤	٧١ ٨٤١	A ١ إلى A 3	٣٣ ٦٩٣
٢٠٣ ٧٩٠	٩٦ ٨٣٧	Baa ١ إلى Baa 3	٧٨ ٤٥٩
٨٧ ٥١٤	٣٣	غير المصنفة	١ ٠٠٠

يجري البنك تسيماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما «غير مصنف»

١-٤د القروض والأوراق المالية التي تخفض قيمتها

القروض والضمانات التي تخفض قيمتها هي تلك التي يحدد البنك بأنه من غير المحتمل أن يصبح المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه ممكنة التحصيل وفقاً للبنود التعاقدية لاتفاقية القرض/ الضمانات.

١-٤أ ما تجاوز الاستحقاق ولم تخفض قيمته

هي القروض والضمانات التي تجاوزت الفائدة التعاقدية أو المدفوعات الأصلية لها موعد استحقاقها ولكن البنك يعتقد على أنه لم تخفض قيمتها على أساس مستوى الضمان/ التأمين المتوفر و/ أو مرحلة التحصيل للمبالغ المستحقة للبنك.

١-٤ب قروض ذات شروط معاد التفاوض عليها

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض عليها هي تلك القروض التي أعيدت هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي يقوم البنك بتقديم تنازلات لم يكن بخلاف ذلك ليتنازل عنها. بمجرد إعادة هيكلة القرض سيظل في هذا التصنيف مستقلاً عن الأداء المرضي بعد إعادة الهيكلة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١د القروض والأوراق المالية التي تخفض قيمتها (تابع)

٤-٤ج مخصصات الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بوضع مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديره للخسائر المتكبدة في محفظة قروضه. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يضعه البنك للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك القروض التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة.

٤-٤د سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب رصيد القرض/ الضمان (وأية خصومات أخرى لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما يحدد البنك بأن القروض/ الضمانات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات 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 الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

فيما يلي تحليل لإجمالي وصافي المبالغ (بعد مخصصات انخفاض في القيمة) للأصول المنخفضة قيمتها إفرادياً وفقاً لتصنيف المخاطر.

التفاصيل	٢٠١١		٢٠١٠	
	إجمالي ريال عُمانى بالآلاف	صافي ريال عُمانى بالآلاف	إجمالي ريال عُمانى بالآلاف	صافي ريال عُمانى بالآلاف
غير معيارية	٧ ١٧٨	٥ ١٨٦	١ ٦٦٩	١ ٢٢٣
مشكوك فيها	٢ ٢٧٩	١ ٠٩٩	١ ٢١٣	٥٧٧
خسارة	٦ ٥٤٢	١ ٩٠٠	٥ ١٦٩	١ ٨٢٤
	١٥ ٩٩٩	٨ ١٨٥	٨ ٠٥١	٣ ٦٢٤

التفاصيل	٢٠١١		٢٠١٠	
	إجمالي ريال عُمانى بالآلاف	صافي ريال عُمانى بالآلاف	إجمالي ريال عُمانى بالآلاف	صافي ريال عُمانى بالآلاف
غير معيارية	١٨ ٦٤٤	١٣ ٤٧٠	٤ ٣٣٥	٣ ١٧٧
مشكوك فيها	٥ ٩١٩	٢ ٨٥٥	٣ ١٥١	١ ٤٩٩
خسارة	١٦ ٩٩٣	٤ ٩٣٥	١٣ ٤٢٦	٤ ٧٣٨
	٤١ ٥٥٦	٢١ ٢٦٠	٢٠ ٩١٢	٩ ٤١٤

٥-١د الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافية المقدرة في وقت الاقتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته. أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري حيث يتم إجراء التقييم على أساس يومي للقيام بإدارة التغييرات الحادة في القيم العادلة.



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

١د-٥ الضمانات الإضافية (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

١د مخاطر الائتمان (تابع)

٧-١د التركيزات (تابع)

تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُمانى	ريال عُمانى	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
<b>مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته</b>			
٥١٢٩	٣١٠٩٧	٨٠٧٧١	١٣٣٢٢
		ممتلكات	
٥١٥	٤٥٣	١١٧٧	١٣٣٨
		ودائع ثابتة	
-	٨٨٧	٢٣٠٤	-
		حقوق المساهمين	
٥٦٤٤	٣٢٤٣٧	٨٤٢٥٢	١٤٦٦٠
<b>مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته</b>			
٢٢٨٨	٢٩١٥	٧٥٧١	٥٩٤٣
		ممتلكات	
<b>مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته</b>			
١٢٧٢٤٠	١٢٨٢٢٠	٣٣٣٠٣٩	٣٣٠٤٩٤
		ممتلكات	
٧٢٢٩٥	٨٠٥٨٥	٢٠٩٣١٢	١٨٧٧٧٩
		رهن تجاري	
٢٨٦٥٤	٢٤٢٩٣	٦٣٠٩٩	٧٤٤٢٦
		ودائع ثابتة	
٢٠٦٦٦	٢٠٢٧٠	٥٢٦٤٩	٥٣٦٧٨
		حقوق المساهمين	
١٨٦٥٣	١٤٢٨١	٣٧٠٩٤	٤٨٤٤٩
		ضمانات	
٢٦٧٥٠٨	٢٦٧٦٤٩	٦٩٥١٩٣	٦٩٤٨٢٦
		المجموع	
٢٧٥٤٤٠	٣٠٣٠٠١	٧٨٧٠١٦	٧١٥٤٢٩

٦-١د مخاطر السداد

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

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

٧-١د التركيزات

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

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد. كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة.

٢٠١٠		٢٠١١	
مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك	مستحق من بنوك
استثمارات في أوراق مالية	إجمالي القروض والسلف	إجمالي القروض والسلف	إجمالي القروض والسلف
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
<b>التركيز حسب القطاع:</b>			
١٢٧٢٩	-	٥٥٥٥٨٢	٢٢٥٣٤
		الشركات	
-	-	٣٦٤٥٥٨	-
		الأفراد	
٩٤٤٢٠	-	-	٦٣١٢٥
		الدولة	
-	١١٩٤٦٢	-	-
		بنوك	
١٠٧١٤٩	١١٩٤٦٢	٩٢٠١٤٠	٨٥٦٥٩
<b>التركيز حسب الموقع:</b>			
١٠٦٧٥٥	٤٥٢٠٧	٩٢٠١٤٠	٨٠٠٤١
		الشرق الأوسط	
-	٣٧٣٢٨	-	٤١٥٠
		أوروبا	
٣٩٤	٤٠٩٠	-	١٤٦٨
		أمريكا الشمالية	
-	٣٢٨٢٢	-	-
		آسيا	
-	١٥	-	٥
		أستراليا	
١٠٧١٤٩	١١٩٤٦٢	٩٢٠١٤٠	٨٥٦٥٩
<b>التركيز حسب القطاع:</b>			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٣٠٦٣	-	١٤٤٣٠٧٠	٥٨٥٣٠
		الشركات	
-	-	٩٤٦٩٠٥	-
		الأفراد	
٢٤٥٢٤٦	-	-	١٦٣٩٦١
		الدولة	
-	٣١٠٢٩١	-	-
		بنوك	
٢٧٨٣٠٩	٣١٠٢٩١	٢٣٨٩٩٧٥	٢٢٢٤٩١
<b>التركيز حسب الموقع:</b>			
٢٧٧٢٨٦	١١٧٤٢١	٢٣٨٩٩٧٥	٢٠٧٨٩٩
		الشرق الأوسط	
-	٩٦٩٥٦	-	١٠٧٧٩
		أوروبا	
١٠٢٣	١٠٦٢٣	-	٣٨١٣
		أمريكا الشمالية	
-	٨٥٢٥٢	-	-
		آسيا	
-	٣٩	-	١٣
		أستراليا	
٢٧٨٣٠٩	٣١٠٢٩١	٢٣٨٩٩٧٥	٢٢٢٤٩١

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقترض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات، متى كان ذلك ملائماً. تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة مبين بالإيضاح رقم ٦د.



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	سنة إلى ثلاثة سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأصول				
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦١ ٥١٣	١٠ ٦٤١	٦ ٨٨٣	٢٠ ٥٦٦
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٢٣١ ٥٦٠	-	-	٧٣ ٥٣٥
القروض والسلف	١٠١٩ ٥٥٤	٥١٣ ٨٥٠	١٤٢ ١٦٧	١٠٩ ٠٩٦
استثمارات أوراق مالية	٨٥ ٦٥٩	٨ ٢٤٤	١٤ ٢٨٩	-
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٣٣ ٦٩١	١٤ ٣٩٧	١٠٠	٢ ٧٤٠
<b>مجموع الأصول</b>	<b>١ ٤٣١ ٩٧٧</b>	<b>٥٤٧ ١٣٢</b>	<b>١٦٣ ٤٣٩</b>	<b>٢٠٥ ٩٣٧</b>

الإلتزامات وحقوق المساهمين

مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٤٣ ١٣٦	-	-	-
ودائع العملاء	١ ١٧١ ٤٣٧	٢٢٣ ٦٠٢	١٥١ ٧٦١	٤٥٣ ٤٥٢
التزامات أخرى	٣٨ ٧١٨	١ ٤٧٤	١ ١٨٧	٨ ٨١٤
قروض ثانوية	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-
أموال المساهمين	١٢٨ ٦٨٦	١٢٨ ٦٨٦	-	-
<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>١ ٤٣١ ٩٧٧</b>	<b>٤٠٣ ٧٦٢</b>	<b>١٥٢ ٩٤٨</b>	<b>٤٦٢ ٢٦٦</b>

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	سنة إلى ثلاثة سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الأصول				
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٥٩ ٧٧٤	٢٧ ٦٣٩	١٧ ٨٧٨	٥٣ ٤١٨
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٦٠١ ٤٥٥	-	-	١٩١ ٠٠٠
القروض والسلف	٢ ٦٤٨ ١٩٢	١ ٣٣٤ ٦٧٥	٣٦٩ ٢٦٥	٢٨٣ ٣٦٦
استثمارات أوراق مالية	٢٢٢ ٤٩١	٢١ ٤١٣	٣٧ ١١٤	-
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٨٧ ٥٠٩	٣٧ ٣٩٤	٢٦٠	٧ ١١٧
<b>مجموع الأصول</b>	<b>٣ ٧١٩ ٤٢١</b>	<b>١ ٤٢١ ١٣٢</b>	<b>٤٢٤ ٥١٧</b>	<b>٥٣٤ ٩٠١</b>

الإلتزامات وحقوق المساهمين

مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	١١٢ ٠٤٢	-	-	-
ودائع العملاء	٣ ٠٤٢ ٦٩٤	٥٨٠ ٧٨٦	٣٩٤ ١٨٤	١ ١٧٧ ٧٩٧
التزامات أخرى	١٠٠ ٥٦٦	٣ ٨٢٨	٣ ٠٨٣	٢٢ ٨٩٤
قروض ثانوية	١٢٩ ٨٧٠	١٢٩ ٨٧٠	-	-
أموال المساهمين	٣٣٤ ٢٤٩	٣٣٤ ٢٤٩	-	-
<b>مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>	<b>٣ ٧١٩ ٤٢١</b>	<b>١ ٠٤٨ ٧٣٣</b>	<b>٣٩٧ ٢٦٧</b>	<b>١ ٢٠٠ ٦٩١</b>

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة إرتباطاته المتعلقة بإلتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١-٢ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منح البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بتدمير سمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/خطة الحالات الطارئة للسيولة لموافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والإلتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والإلتزامات.

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م على النحو التالي:

	٢٠١٠	٢٠١١
	معدل الإقراض	معدل الإقراض
المتوسط عن العام	٨٤,٤٠٪	٢١,٤٦٪
الحد الأقصى عن العام	٨٧,٠٤٪	٢٦,٤٣٪
الحد الأدنى عن العام	٨٠,٨٠٪	١٧,٤٣٪

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك 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 ومن ثم يقوم بتمريرها إلى لجنة الائتمان والمخاطر.

د٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغييرات في معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

د٣-١ قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة وتبادل العملات. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخل البنك في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديه أنماط رفيعة المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

د٣-٢ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من صنع السوق والوصول إلى مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

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

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

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغييرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي يتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل من قبل البنك المركزي العُماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠، ١٠٠، ٣٠٠، ٥٠٠ و ٥٠٠ نقطة أساس.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٤ أشهر إلى	١٢ شهراً	سنة إلى ثلاثة	أكثر من ٣	المجموع
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الأصول	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	القروض والسلف	استثمارات أوراق مالية	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	مجموع الأصول
٦٧ ٦٨٦	١٤ ٣٤٥	١٣ ٣٣٥	٩ ٦٥٦	١٠٥ ٠٢٢	١١٩ ٤٦٢	٩٠٣ ٠٣٤	١٠٧ ١٤٩
١٠٢ ١٣٧	١٥ ٤٠٠	١ ٩٢٥	-	١١٩ ٤٦٢	١١٩ ٤٦٢	٩٠٣ ٠٣٤	١٠٧ ١٤٩
١٨٠ ٧٢٤	١٠٢ ٠١٩	١٣١ ٢٢٦	٤٨٩ ٠٦٥	٩٠٣ ٠٣٤	٩٠٣ ٠٣٤	٩٠٣ ٠٣٤	١٠٧ ١٤٩
٩٤ ٤٢٠	-	٨ ٦٨٩	٤ ٠٤٠	١٠٧ ١٤٩	١٠٧ ١٤٩	١٠٧ ١٤٩	١٠٧ ١٤٩
٩ ٧٨٨	١٤٨	٧٣	١٣ ٩٢٩	٢٣ ٩٤٨	٢٣ ٩٤٨	٢٣ ٩٤٨	٢٣ ٩٤٨
٤٥٤ ٧٥٥	١٣١ ١٩٢	١٥٥ ٢٤٨	٥١٦ ٧٠٠	١٢٥٨ ٦١٥	١٢٥٨ ٦١٥	١٢٥٨ ٦١٥	١٢٥٨ ٦١٥

الإلتزامات وحقوق المساهمين	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	ودائع العملاء وشهادات الودائع	التزامات أخرى	قروض ثانوية	أموال المساهمين	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
٥١ ٢٧٧	-	-	-	-	٥١ ٢٧٧	٥١ ٢٧٧
٢٨٣ ٤٠٢	٢٨٥ ٧٦٢	٢٥٩ ٠٩٢	١٧٧ ٩١٧	١٠٠٦ ١٧٣	١٠٠٦ ١٧٣	١٠٠٦ ١٧٣
٩ ٣١٠	٥ ٦٤٦	٤ ٣٩٥	٨ ٢٨٣	٢٧ ٦٣٤	٢٧ ٦٣٤	٢٧ ٦٣٤
-	-	-	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
-	-	-	١٢٣ ٥٣١	١٢٣ ٥٣١	١٢٣ ٥٣١	١٢٣ ٥٣١
٣٤٣ ٩٨٩	٢٩١ ٤٠٨	٢٦٣ ٤٨٧	٣٥٩ ٧٣١	١٢٥٨ ٦١٥	١٢٥٨ ٦١٥	١٢٥٨ ٦١٥

٤ أشهر إلى	١٢ شهراً	سنة إلى ثلاثة	أكثر من ٣	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الأصول	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	القروض والسلف	استثمارات أوراق مالية	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	مجموع الأصول
١٧٥ ٨٠٨	٣٧ ٢٦٠	٣٤ ٦٣٦	٢٥ ٠٨٠	٢٧٢ ٧٨٤	٣١٠ ٢٩١	٢٣٤ ٥٤٤	٢٧٨ ٣٠٩
٢٦٥ ٢٩١	٤٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	-	٣١٠ ٢٩١	٣١٠ ٢٩١	٣١٠ ٢٩١	٣١٠ ٢٩١
٤٦٩ ٤١٣	٢٦٤ ٩٨٤	٣٤٠ ٨٤٧	١ ٢٧٠ ٣٠٠	٢٣٤ ٥٤٤	٢٣٤ ٥٤٤	٢٣٤ ٥٤٤	٢٣٤ ٥٤٤
٢٤٥ ٢٤٧	-	٢٢ ٥٦٩	١٠ ٤٩٣	٢٧٨ ٣٠٩	٢٧٨ ٣٠٩	٢٧٨ ٣٠٩	٢٧٨ ٣٠٩
٢٥ ٤٢٣	٣٨٤	١٩٠	٣٦ ٢٠٥	٦٢ ٢٠٢	٦٢ ٢٠٢	٦٢ ٢٠٢	٦٢ ٢٠٢
١ ١٨١ ١٨٢	٣٤٢ ٦٢٨	٤٠٣ ٢٤٢	١ ٢٤٢ ٠٧٨	٣ ٢٦٩ ١٣٠	٣ ٢٦٩ ١٣٠	٣ ٢٦٩ ١٣٠	٣ ٢٦٩ ١٣٠

الإلتزامات وحقوق المساهمين	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	ودائع العملاء وشهادات الودائع	التزامات أخرى	قروض ثانوية	أموال المساهمين	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
١٣٣ ١٨٨	-	-	-	-	١٣٣ ١٨٨	١٣٣ ١٨٨
٧٣٦ ١٠٩	٧٤٢ ٢٣٩	٦٧٢ ٩٦٦	٤٦٢ ١٢٢	٢ ٦١٣ ٤٣٦	٢ ٦١٣ ٤٣٦	٢ ٦١٣ ٤٣٦
٢٤ ١٨٢	١٤ ٦٦٥	١١ ٤١٦	٢١ ٥١٤	٧١ ٧٧٧	٧١ ٧٧٧	٧١ ٧٧٧
-	-	-	١٢٩ ٨٧٠	١٢٩ ٨٧٠	١٢٩ ٨٧٠	١٢٩ ٨٧٠
-	-	-	٣٢٠ ٨٥٩	٣٢٠ ٨٥٩	٣٢٠ ٨٥٩	٣٢٠ ٨٥٩
٨٩٣ ٤٧٩	٧٥٦ ٩٠٤	٦٨٤ ٣٨٢	٩٣٤ ٣٦٥	٣ ٢٦٩ ١٣٠	٣ ٢٦٩ ١٣٠	٣ ٢٦٩ ١٣٠



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة	من ٤ إلى ١٢	ما يزيد عن سنة واحدة	غير معرض	معدل الفائدة
%	شهر	شهر	المجموع	%
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</b>				
<b>الأصول</b>				
٢,٠٠	-	-	١٥٩,٧٧٤	١٥٩,٧٧٤
١,٦٨	٤١٠,٤٥٥	١٩١,٠٠٠	-	٦٠١,٤٥٥
٥,٩٢	١١٢٠,٠٢٣	٤٤٠,١٢٨	(٢٥٢,٢١٨)	٢,٦٤٨,١٩٢
١,٢٧	١٧٦,٩٥١	٨٤٢٦	٢٦,٢١٣	٢٢٢,٤٩١
-	-	-	٣٦,٧٧١	٣٦,٧٧١
-	-	-	٥٠,٧٣٨	٥٠,٧٣٨
	١,٧١٧,٤٢٩	٦٢٩,٥٦٤	٢٣٨,٢٧٨	٢,٧١٩,٤٢١
<b>مجموع الأصول</b>				
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
٠,٩١	١١٢,٠٤٢	-	-	١١٢,٠٤٢
٢,١٤	٦٢٥,٨٩١	١٠١٣,٧٠١	١٠٢٠,٢١٠	٣,٠٤٢,٦٩٤
-	-	-	١٠٠,٥٦٦	١٠٠,٥٦٦
٦,٥٠	-	-	١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠
-	-	-	٣٣٤,٢٤٩	٣٣٤,٢٤٩
	٧٢٧,٩٢٣	١,٠١٣,٧٠١	٥١٢,٦٦٢	٢,٧١٩,٤٢١
	٩٧٩,٩٤٦	(٣٧٤,١٣٧)	(١,٢١٦,٨٤٧)	-
	٩٧٩,٩٤٦	٦٠٥,٣٥٩	١,٢١٦,٨٤٧	-
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
<b>فجوة حساسية سعر الفائدة</b>				
<b>الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة</b>				

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م على النحو التالي:

معدل الفائدة	من ٤ إلى ١٢	ما يزيد عن سنة واحدة	غير معرض	معدل الفائدة
%	شهر	شهر	المجموع	%
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</b>				
<b>الأصول</b>				
٢,٠٠	-	-	٦١,٥١٣	٦١,٥١٣
١,٦٨	١٥٨,٠٢٥	٧٣,٥٣٥	-	٢٣١,٥٦٠
٥,٩٢	٤٣٥,٠٥٩	١٦٩,٤٥٣	(١٣,٥٥٩)	١,٠١٩,٥٥٤
١,٢٧	٦٨,١٢٦	٣,٢٤٤	١٠,٠٩٢	٨٥,٦٥٩
-	-	-	١٤,١٥٧	١٤,١٥٧
-	-	-	١٩,٥٣٤	١٩,٥٣٤
	٦٦١,٢١٠	٢٤٦,٢٣٢	٩١,٧٣٧	١,٤٢١,٩٧٧
<b>مجموع الأصول</b>				
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
٠,٩١	٤٣,١٣٦	-	-	٤٣,١٣٦
٢,١٤	٢٤٠,٩٦٨	٣٩٠,٢٧٥	٣٩٢,٨١٩	١,١٧١,٤٣٧
-	-	-	٣٨,٧١٨	٣٨,٧١٨
٦,٥٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
-	-	-	١٢٨,٦٨٦	١٢٨,٦٨٦
	٢٨٤,١٠٤	٣٩٠,٢٧٥	١٩٧,٣٧٥	١,٤٢١,٩٧٧
	٣٧٧,١٠٦	(١٤٤,٠٤٣)	٢٣٥,٤٢٣	(٤٦٨,٤٨٦)
	٣٧٧,١٠٦	٢٣٢,٠٦٣	٤٦٨,٤٨٦	-
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
<b>فجوة حساسية سعر الفائدة</b>				
<b>الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة</b>				

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي %	من ٤ إلى ١٢ شهر	ما يزيد عن سنة واحدة	غير معرض		
			مخاطر أسعار الفائدة	المجموع	
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الأصول					
٢,٠٠	-	-	٢٧٢ ٢٨٤	٢٧٢ ٢٨٤	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٠,٧٩	٢٦٣ ٩٩٠	-	٣١٠ ٢٩١	-	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
٦,٦١	٨٥١ ١١٧	١ ٢٢٧ ٥٨٣	٢ ٣٤٥ ٥٤٤	(٣٢ ٩٣٠)	قروض وسلف
٠,٩٤	٢٤٥ ٢٤٧	-	٢٧٨ ٣٠٩	٣٣ ٠٦٢	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	٣٥ ٧٥٣	٣٥ ٧٥٣	ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	-	-	٢٦ ٤٤٩	٢٦ ٤٤٩	أصول أخرى
	١ ٣٦٠ ٣٥٤	١ ٢٢٧ ٥٨٣	٣ ٢٦٩ ١٣٠	٣ ٣٥ ١١٨	مجموع الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٠٨	١٣٣ ١٨٨	-	١٣٣ ١٨٨	-	مستحق لبنوك وإقراضات أخرى من سوق النقد
٥,٥٢	٥٤٥ ١٢٥	١ ٤٤٥ ٤٨٢	٢ ٦١٣ ٤٣٦	-	ودائع العملاء
٢,٧٦	-	-	٧١ ٧٧٧	٧١ ٧٧٧	التزامات أخرى
٦,٥٣	-	-	١٢٩ ٨٧٠	-	ديون ثانوية
-	-	-	٣٢٠ ٨٥٩	٣٢٠ ٨٥٩	حقوق المساهمين
	٦ ٧٨ ٣١٣	١ ٥٧٥ ٣٥٢	٢ ٢٦٩ ١٣٠	٢ ٩٢ ٦٣٦	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
	٦ ٨٢ ٠٤١	(٢ ٧٦ ٧٥٤)	-	٥٧ ٥١٨	فجوة حساسية سعر الفائدة
	٦ ٨٢ ٠٤١	٤٠٥ ٢٨٧	-	٥٧ ٥١٨	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي %	من ٤ إلى ١٢ شهر	ما يزيد عن سنة واحدة	غير معرض		
			مخاطر أسعار الفائدة	المجموع	
	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الأصول					
٢,٠٠	-	-	١٠٥ ٠٢٢	١٠٥ ٠٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٠,٧٩	١٠١ ٦٣٦	-	١١٩ ٤٦٢	-	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
٦,٦١	٣٢٧ ٦٨٠	٤٧٢ ٦١٩	٩٠٣ ٠٣٤	(١٢ ٦٧٨)	قروض وسلف
٠,٩٤	٩٤ ٤٢٠	-	١٠٧ ١٤٩	١٢ ٧٢٩	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	١٢ ٧٦٥	١٢ ٧٦٥	ممتلكات ومعدات وتركيبات
-	-	-	١٠ ١٨٣	١٠ ١٨٣	أصول أخرى
	٥٢٣ ٧٣٦	٤٧٢ ٦١٩	١ ٢٥٨ ٦١٥	١٢٩ ٠٢٩	مجموع الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٢,٠٨	٥١ ٢٧٧	-	٥١ ٢٧٧	-	مستحق لبنوك وإقراضات أخرى من سوق النقد
٥,٥٢	٢٠٩ ٨٧٣	٥٥٦ ٥١١	١ ٠٠٦ ١٧٣	-	ودائع العملاء
٢,٧٦	-	-	٢٧ ٦٣٤	٢٧ ٦٣٤	التزامات أخرى
٦,٥٣	-	-	٥٠ ٠٠٠	-	ديون ثانوية
-	-	-	١٢٣ ٥٣١	١٢٣ ٥٣١	حقوق المساهمين
	٢ ٦١ ١٥٠	٦٠٦ ٥١١	١ ٢٥٨ ٦١٥	١٥١ ١٦٥	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
	٢ ٦٢ ٥٨٦	(١٠٦ ٥٥٠)	-	(٢٢ ١٤٤)	فجوة حساسية سعر الفائدة
	٢ ٦٢ ٥٨٦	١٥٦ ٠٣٦	-	٢٢٢ ١٤٤	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة





د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

يتم القيام بالنشاط الحالي من خلال المنتجات الأساسية. تدار المخاطر بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهيدات الإقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني. تم تقديم إحصاءات الحركة في المعدل أدناه:

٢٠١١	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر
معدل الإئتمان	٠,٠٦%	٠,٠٦%	٠,٠٦%	٠,٠٦%	٠,٠٤%	٠,٠٣%	٠,٠٢%	٠,٠٣%	٠,٠٣%	٠,٠٧%
معدل الإيداع	١,٥٢%	١,٤٤%	١,٤١%	١,٣٧%	١,٣٥%	١,٣٦%	١,٣٣%	١,٣٥%	١,٣٦%	١,٣٥%
معدل الإقراض	٥,٩١%	٥,٨٧%	٥,٨١%	٥,٧٩%	٥,٧٦%	٥,٦٩%	٥,٦٩%	٥,٦٨%	٥,٦٤%	٥,٥٧%

٢٠١٠	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر
معدل الإئتمان	٠,٠٥%	٠,٠٤%	٠,٠٤%	٠,٠٤%	٠,٠٥%	٠,٠٨%	٠,١١%	٠,٠٨%	٠,٠٧%	٠,٠٧%
معدل الإيداع	٢,٠١%	١,٩٨%	١,٩٤%	١,٩٠%	١,٨٩%	١,٨٣%	١,٨٢%	١,٧٦%	١,٧٠%	١,٦٧%
معدل الإقراض	٦,٥٠%	٦,٤٦%	٦,٣٩%	٦,٣٨%	٦,٣٨%	٦,٢١%	٦,١٩%	٦,١٥%	٦,١١%	٦,٠٧%

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والإلتزامات الممولة لها. توجد طريقتين أساسيتين لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهي «توجه الربحية» و «توجه القيمة الاقتصادية» يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة تقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأس المال البنك.

يعتمد «توجه الربحية» على فهم تأثير صدمة تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والإلتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك. يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الإنخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك و التزاماته. يعتمد «توجه القيمة الاقتصادية» على القيمة الحالية لأصول البنك و التزاماته ويقدر الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية لأصول و التزامات البنك.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس المال البنك.

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُماني	ريال عُماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف

٧٩ ٤٦٧	٣٤ ٧٥٧	٩٠ ٢٧٨	٣٠ ٥٩٥
٧٩ ٤٦٧	٣٤ ٧٥٧	٩٠ ٢٧٨	٣٠ ٥٩٥
٤٦٥ ٢٤١	١٨٣ ٩٥٦	٤٧٧ ٨٠٨	١٧٨ ١١٨

على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس			
٢ ٨١٣	١ ٥٩٢	٤ ١٣٥	١ ٠٨٣
٣,٥٤%	٤,٥٨%	٤,٥٨%	٣,٥٤%
٠,٦١%	٠,٨٣%	٠,٨٣%	٠,٦١%

على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس			
٥ ٦٢٦	٣ ١٨٣	٨ ٢٦٨	٢ ١٦٦
٧,٠٨%	٩,١٦%	٩,١٦%	٧,٠٨%
١,٢١%	١,٦٦%	١,٦٦%	١,٢١%

على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس			
١١ ٢٥٢	٦ ٣٦٧	١٦ ٥٣٨	٤ ٣٣٢
١٤,١٦%	١٨,٣٢%	١٨,٣٢%	١٤,١٦%
٢,٤٣%	٣,٣٢%	٣,٣٢%	٢,٤٣%

د٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للإستثمارات فردياً. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الإستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة الإستثمار واللجنة التنفيذية بالمجلس. ويحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة التصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم كل المحفظة بانتظام وفق أسعار الإقفال بالسوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للإستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للبنك.

#### تحليل المخاطر والحساسية

يحلل البنك حساسية الأسعار لمحفظه الأسهم كما يلي:

(أ) بالنسبة لمحفظه الأسهم المحلية المدرجة، إستناداً إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر سوق مسقط، ٣٠.

(ب) بالنسبة لمحفظه الأسهم العالمية المدرجة، إستناداً إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للبنك بشكل رئيسي بالتغيرات إلى سعر السوق الفعلي للأصول المالية. الأداء الفعلي لمحفظه أسهم البنك يتعلق بأداء مؤشر سوق مسقط، ٣٠.



د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ التعرض لمخاطر العملة (تابع)

٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١١		
صافي الأصول	التزامات	أصول	صافي الأصول	التزامات	أصول	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
(٣٣٤٩٩)	٩٦٩ ١٤٣	٩٣٥ ٦٤٢	(٩٣٤١٨)	١ ١٣٢ ١٦٦	١ ٠٣٨ ٧٤٨	دولار أمريكي
(٣٤٥٧١)	٢٨٠ ٦٦٥	٢٤٦ ٠٩٤	(٢١)	١٦٦ ٦٧٥	١٦٦ ٦٥٥	ريال سعودي
٣	٤٧ ٢٣١	٤٧ ٢٣٤	(٢١)	٤١ ٠٧٨	٤١ ٠٥٧	يورو
١٧ ٣١٩	١١ ٢٩٩	٢٨ ٦٢١	٨ ٠٠٠	٢ ٠٦٠	١٠ ٠٥٧	درهم إماراتي
٢٧٥	٢١	٢٩٦	٨	٤٩	٥٧	ريال قطري
١٦٩	-	١٦٩	١٣٨	٣٩	١٧٧	دينار كويتي
٨	-	٨	٨	٣	١٠	ين ياباني
(٥)	٢ ٠٣٩	٢ ٠٣٤	-	٦ ٢٣٩	٦ ٢٣٩	جنيه استرليني
٢١	-	٢١	١٥٣	٥٧٩	٧٣٥	روبية هندية
٢٨٣	٢ ٠٤٧	٢ ٣٣٠	٤٩٨	٧٠٣	١ ٢٠١	أخرى

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي. التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

د٤ المخاطر التشغيلية

تحدد المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين أو التقنيات أو من العوامل الخارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك التي تنشأ من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسوق الشركات. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات البنك وتواجه جميع وحدات النشاط.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تقادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لائحة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسئولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسئولية تطوير المعايير العامة للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد.
- متطلبات الفصل المناسب للمهام متضمنة التفويض المستقل بالمعاملات؛
- متطلبات تسوية ورصد المعاملات؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها؛
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

الضمان حسب البلد	نسبة التغيير في القيمة العادلة + / - %	
	٢٠١٠	٢٠١١
	ريال عماني	ريال عماني
	بالآلاف	بالآلاف
سلطنة عمان	٤١٣	٤٩٨
دول مجلس التعاون الخليجي	-	٦
الإمارات العربية المتحدة	-	١٤
المملكة المتحدة	-	٢٠٨
بيرمودا	-	٧١

الضمان حسب البلد	نسبة التغيير في القيمة العادلة + / - %	
	٢٠١٠	٢٠١١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	بالآلاف	بالآلاف
سلطنة عمان	١ ٠٧٣	١ ٢٩٤
دول مجلس التعاون الخليجي	-	١٦
الإمارات العربية المتحدة	-	٣٦
المملكة المتحدة	-	٥٤٠
بيرمودا	-	١٨٤

د٣-٤ التعرض لمخاطر 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 حسب العملة. يتم رصد المراكز على نحو يومي ويتم استخدام إستراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١١		
صافي الأصول	التزامات	أصول	صافي الأصول	التزامات	أصول	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
(١٢ ٨٩٧)	٣٧٣ ١٢٠	٣٦٠ ٢٢٢	(٣٥ ٩٦٦)	٤٣٥ ٨٨٤	٣٩٩ ٩١٨	دولار أمريكي
(١٣ ٣١٠)	١٠٨ ٠٥٦	٩٤ ٧٤٦	(٨)	٦٤ ١٧٠	٦٤ ١٦٢	ريال سعودي
١	١٨ ١٨٤	١٨ ١٨٥	(٨)	١٥ ٨١٥	١٥ ٨٠٧	يورو
٦ ٦٦٨	٤ ٣٥٠	١١ ٠١٩	٣ ٠٨٠	٧٩٣	٣ ٨٧٢	درهم إماراتي
١٠٦	٨	١١٤	٣	١٩	٢٢	ريال قطري
٦٥	-	٦٥	٥٣	١٥	٦٨	دينار كويتي
٣	-	٣	٣	١	٤	ين ياباني
(٢)	٧٨٥	٧٨٣	-	٢ ٤٠٢	٢ ٤٠٢	جنيه استرليني
٨	-	٨	٥٩	٢٢٣	٢٨٣	روبية هندية
١٠٩	٧٨٨	٨٩٧	١٩١	٢٧٠	٤٦١	أخرى





د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٤ المخاطر التشغيلية (تابع)

د٥ إدارة رأس المال

د٥-١ رأس المال النظامي

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

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

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١٠
ريال عُُماني	ريال عُُماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
<b>رأس المال الفئة ١</b>			
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٢٥٩٧٤٠	٢٥٩٧٤٠
٤٢٥٥	٥٧٠٥	١٤٨١٨	١١٠٥٢
٤١٣	٤١٣	١٠٧٣	١٠٧٣
١١٢٥٥	١٦٦٠٢	٤٣١٢٢	٢٩٢٣٤
(١١٢)	(٢١٧٩)	(٥٦٦٠)	(٢٩١)
(١١)	(٢١٠)	(٥٤٥)	(٢٩)
١١٠٨٠٠	١٢٠٣٣١	٣١٢٥٤٨	٣٠٠٧٧٩
<b>رأس المال الفئة ٢</b>			
١٢٦٧٨	١٣٥٥٩	٣٥٢١٨	٣٢٩٣٠
٦٤٠	٦٦	١٧١	١٦٦٢
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٢٩٨٧٠	١٢٩٨٧٠
٦٣٣١٨	٦٣٦٢٥	١٦٥٢٥٩	١٦٤٤٦٢
١٧٩١١٨	١٨٣٩٥٦	٤٧٧٨٠٨	٤٦٥٢٤١
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>			
١٠٦١٠٤٤	١٢٢٩٤٨٤	٣١٩٣٤٦٥	٢٧٥٥٩٥٨
٦٤٢٢٨	٦٤٤٤٠	١٦٧٣٧٧	١٦٧٠٨٦
١١٢٥٣٧٢	١٢٩٣٩٢٤	٣٣٦٠٨٤٢	٢٩٢٣٠٤٤

**معدل كفاية رأس المال**

مجموع رأس المال النظامي	مجموع رأس المال النظامي	مجموع رأس المال النظامي	مجموع رأس المال النظامي
بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر	بالمخاطر
١٥,٩٢%	١٤,٢٢%	١٥,٩٢%	١٤,٢٢%
١٠,٢٩%	٩,٣٠%	١٠,٢٩%	٩,٣٠%

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي العُماني.

د٥ إدارة رأس المال

د٥-١ رأس المال النظامي

الالتزام بمعايير البنك التي يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. كذلك البنك في صدد تطبيق نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية. كما يقوم البنك حالياً بعملية تنفيذ شامل لإطار إدارة المخاطر التشغيلية عن طريق البنوك التي وضعت سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، سياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي (وأطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة، صيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات ومخاطر ورقابة التقييم الذاتي. طور البنك نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرى تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والبطاقات والتشغيل والودائع.

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

- جهات سيادية – لاشئ
- بنوك – المخاطر المرجحة بناءً على التصنيف الذي تم بمعرفة وكالة «مودي»
- قروض الأفراد والشركات – في غياب نموذج تصنيف إئتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠%
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الإئتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

• رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

• رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

• الفئة ٣ يتضمن الديون الثانوية قصيرة الأجل والتي إذا تطلبت الظروف فمن المحتمل أن تصبح رأس مال مستديم للبنك

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

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المساهبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لإحتساب تحميل رأس المال لمخاطر التشغيل فقد أخذ البنك في الإعتبار الدخل الإجمالي لفترة الواحد والعشرين شهراً منذ بدأ البنك عملياته، حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبها هو مطلوب طبقاً لمُدخل المؤشر الأساسي لإحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدا المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحمّلها من جانب مركز مالي قوي. التزم البنك وعملياته التشغيلية المنظمة بصورة انفرادية بجميع متطلبات رأسمال المفروضة خارجياً طوال هذه الفترة. ليست هناك تغيرات كبيرة في إدارة البنك لرأس المال خلال الفترة.



ده إدارة رأس المال (تابع)

ده المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

٢-٥ تخصيص رأس المال

تخصيص رأس المال بين عمليات تشغيلية وأنشطة محددة تحفزها، إلى حد بعيد، عملية تحقيق عائدات أفضل على رأس المال المخصص. مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية تشغيلية أو نشاط يستند بصفة أساسية إلى رأس المال النظامي، ولكن وفي بعض الحالات فإن المتطلبات التنظيمية لا تعكس بصورة كاملة الدرجة المتغيرة من المخاطر المصاحبة لمختلف الأنشطة. في مثل هذه الحالات قد يتم تطويع متطلبات رأس المال لتعكس مختلف ملامح المخاطر ويخضع ذلك للمستوى الكلي من رأس المال لدعم عملية تشغيلية أو نشاط معين لا يقع دون الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية.

بالرغم من أن زيادة العائدات على رأس المال المعدل بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيف يتم تخصيص رأس المال داخل البنك على عمليات تشغيلية أو أنشطة محددة فإنه ليس الأساس الأوحى لإتخاذ القرارات. حيث يؤخذ بالإعتبار أيضاً الأنشطة والعمليات الأخرى وتوفر الإدارة والمصادر الأخرى وملائمة النشاط للأهداف الإستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

ده المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، ينضم البنك في ثلاثة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- تشمل الخدمات المصرفية للشركات متضمنة الودائع المصرفية بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها بالنسبة للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري.

- تشمل الخدمات المصرفية للأفراد ودائع العملاء والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

- الخدمات المصرفية للشركات وتشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصرف ضريبة الدخل.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم قطاع الأداء على أساس تشغيل الربح أو الخسارة. تدار ضرائب الدخل على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

تسجل إيرادات الفوائد كصافي لأن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي إيرادات الفوائد كقياس الأداء وليس على إجمالي الدخل والمصرفيات.

يتم تحويل التسعير بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ و بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١١م أو ٢٠١٠م.

٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١١		٢٠١٠	
المجموع	شركات	المصرفية للأفراد	المصرفية للشركات	المجموع	شركات	المصرفية للأفراد	المصرفية للشركات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٣٠٥٩٥	٤٠٥١	١٤٣٣٣	١٢٢١١	٣٤٧٥٧	(٣٨٧٧)	٢١٨١٣	١٦٨٢١
٤٦٣٦	٩٢	٢٩٩٦	١٥٤٨	٨٤٢٩	٨٧٤	٣٩٧٥	٣٥٨٠
(١٩٥٨٦)	-	(٥٢٣١)	(١٤٣٥٥)	(٢٣١٧٩)	-	(٦٠٣٦)	(١٧١٤٣)
(١١٧٠٤)	-	(٣٤٥٢)	(٨٢٥٢)	(١٤٠٨٨)	-	(٤٠٢٧)	(١٠٠٦١)
(٦٠٢١)	-	(١٣٥٦)	(٤٦٦٥)	(٧٢٧٢)	-	(١٥٨٩)	(٥٦٨٣)
(١٨٦١)	-	(٤٢٢)	(١٤٣٨)	(١٨١٩)	-	(٤٢٠)	(١٣٩٩)
١٥٦٤٥	٤١٤٣	١٢٠٩٨	(٥٩٦)	٢٠٠٧	(٣٠٠٣)	١٩٧٥٢	٣٢٥٨
(٢١)	(٢١)	-	-	(١٧)	(١٧)	-	-
(١٠٦٠)	(١٠٦٠)	-	-	(٨٨١)	(٨٨١)	-	-
(٢٩٢٤)	-	(٧٤٨)	(٢١٧٦)	(٢٥٨٦)	-	(١٣٨٧)	(١١٩٩)
١١٦٤٠	٣٠٦٢	١١٣٥٠	(٢٧٧٢)	١٦٥٢٣	(٣٩٠١)	١٨٣٦٥	٢٠٥٩
(١٤٢٠)	(١٤٢٠)	-	-	(٢٠٢٦)	(٢٠٢٦)	-	-
١٠٢٢٠	١٦٤٢	١١٣٥٠	(٢٧٧٢)	١٤٤٩٧	(٥٩٢٧)	١٨٣٦٥	٢٠٥٩
١٢٥٨٦١٥	١٣٤٧٩٦	٧٦٢٧٣٢	٣٦١٠٨٧	١٤٣١٩٧٧	١٠٤١٧٨	٩٦٤٥٣٦	٣٦٣٢٦٣
١٢٥٨٦١٥	٢٠٨٢٠٣	٨٩٥٠٨٦	١٥٥٣٢٦	١٤٣١٩٧٧	٢١٧٤٠٤	١٠٢٤٩٢٥	١٨٩٦٤٨

٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١١		٢٠١٠	
المجموع	شركات	المصرفية للأفراد	المصرفية للشركات	المجموع	شركات	المصرفية للأفراد	المصرفية للشركات
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٩٤٦٧	١٠٥٢١	٣٧٢٢٩	٣١٧١٧	٩٠٢٧٨	(١٠٠٧٠)	٥٦٦٥٧	٤٣٦٩١
١٢٠٤٢	٢٣٩	٧٧٨٢	٤٠٢١	٢١٨٨٨	٢٢٧٠	١٠٣٢٥	٩٢٩٩
(٥٠٨٧٣)	-	(١٣٥٨٧)	(٣٧٢٨٦)	(٦٠٢٠٥)	-	(١٥٦٧٨)	(٤٤٥٢٧)
(٣٠٤٠٠)	-	(٨٩٦٦)	(٢١٤٣٤)	(٣٦٥٩٢)	-	(١٠٤٦٠)	(٢٦١٣٢)
(١٥٦٣٩)	-	(٣٥٢٢)	(١٢١١٧)	(١٨٨٨٨)	-	(٤١٢٧)	(١٤٧٦١)
(٤٨٣٤)	-	(١٠٩٩)	(٣٧٣٥)	(٤٧٢٥)	-	(١٠٩١)	(٣٦٣٤)
٤٠٦٣٦	١٠٧٦٠	٣١٤٢٤	(١٥٤٨)	٥١٩٦٧	(٧٨٠٠)	٥١٣٠٤	٨٤٦٢
(٥٥)	(٥٥)	-	-	(٤٤)	(٤٤)	-	-
(٢٧٥٣)	(٢٧٥٣)	-	-	(٢٢٨٨)	(٢٢٨٨)	-	-
(٧٥٩٥)	-	(١٩٤٣)	(٥٦٥٢)	(٦٧١٧)	-	(٣٦٠٣)	(٣١١٤)
٣٠٢٣٣	٧٩٥٢	٢٩٤٨١	(٧٢٠٠)	٤٢٩١٨	(١٠١٣٢)	٤٧٧٠١	٥٣٤٩
(٣٦٨٨)	(٣٦٨٨)	-	-	(٥٢٦٢)	(٥٢٦٢)	-	-
٢٦٥٤٥	٤٢٦٤	٢٩٤٨١	(٧٢٠٠)	٣٧٦٥٦	(١٥٣٩٥)	٤٧٧٠١	٥٣٤٩
٣٢٦٩١٣٠	٣٥١١٢٠	١٩٨١١٢٢	٩٣٧٨٨٨	٣٧١٩٤٢١	٢٧٠٥٩٣	١٥٠٥٢٨٨	٩٤٣٥٤٠
٣٢٦٩١٣٠	٥٤٠٧٨٧	٢٢٢٤٨٩٩	٤٠٢٤٤٤	٣٧١٩٤٢١	٥٦٤٦٨٦	٢٦٦٢١٤٣	٤٩٢٥٩٢

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ٥٢.



## المقر الرئيسي

الموقع: الحي التجاري  
ص. ب. ٤٤، حي الميناء  
الرمز البريدي: ١١٤، سلطنة عمان  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠  
البريد الإلكتروني: info@banksohar.net  
الموقع الإلكتروني: www.banksohar.net

## فريق الإدارة

**د. محمد بن عبدالعزيز كلومر**  
الرئيس التنفيذي

**إيش. ع. شيشادري**  
نائب المدير العام – إدارة المخاطر

**منيرة بنت عبدالنبي مكي**  
نائب المدير العام – الموارد البشرية و الدعم الاستراتيجي

**ر. ناراسهان**  
نائب المدير العام – وحدة البيع بالجملة

**خلفان بن راشد الطالعي**  
نائب المدير العام – البيع بالتجزئة المصرفية

**بيتر بايرن**  
نائب المدير العام ورئيس – التدقيق الداخلي

**رشاد بن علي المسافر**  
المسؤول المالي

**ساسى كומר**  
مساعد المدير العام أول – التطوير الاستراتيجي للأعمال والمنتجات

**مجاهد الزدجالي**  
مساعد المدير العام – تقنية المعلومات

**ر. ناذاكار**  
مساعد المدير العام – العمليات

## وحدة البيع بالجملة

### مرفن فرناندو

مساعد المدير العام – إئتمان الشركات  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١١١  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١١٠  
البريد الإلكتروني: Mervyn.fernando@banksohar.net

### جنان سلطان

مساعد المدير العام – إئتمان الدوائر و الشركات الحكومية  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٤٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١١٠  
البريد الإلكتروني: jeanana.sultan@banksohar.net

### محمد دوحدواالا

مساعد المدير العام – قسم المؤسسات المالية  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٥٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٥٦  
البريد الإلكتروني: mohammed.dohadwala@banksohar.net

### سعيد بن علي الهنائي

مساعد المدير العام – الخزينة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٣٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٨٠  
البريد الإلكتروني: saeed.alhainai@banksohar.net

### سورنجا بيريرا

رئيس – المؤسسات التجارية الصاعدة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٧١١٦  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٧١١٦  
البريد الإلكتروني: suranga.perera@banksohar.net

### مصطفى بن علي مختار

مساعد المدير العام – التجارة الخارجية  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٤٦  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٦١  
البريد الإلكتروني: Mustafa.ali@banksohar.net

## التجزئة المصرفية

### سالم بن خميس المسكري

مساعد المدير العام – الفروع  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٢٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠١٠٠  
البريد الإلكتروني: salim.almiskry@banksohar.net

### مازن بن محمود الرئيسي

مساعد المدير العام – التسويق والإعلام  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٢٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠١٢٤  
البريد الإلكتروني: Mazin.alraisi@banksohar.net

### خليفة بن أحمد الغماري

مساعد المدير العام – مساندة الأعمال المصرفية بالتجزئة وقنوات البيع  
البيدية  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٧٣  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٥٩  
البريد الإلكتروني: khalifa.alghamari@banksohar.net

### م. دنش

مساعد المدير العام – التطوير الاستراتيجي للأعمال والمنتجات  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٧٣  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠١٠٠  
البريد الإلكتروني: m.dinesh@banksohar.net

### فلاذا شاماتشينكو

رئيس – قسم بطاقات الإئتمان وتطوير المنتجات  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٩٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠١٠٠  
البريد الإلكتروني: Vlada.s@banksohar.net

### حيدر بن محمد عبدالله

مدير أول ورئيس – العلاقات المتميزة  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠١٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٢١  
البريد الإلكتروني: Haidermohd@banksohar.net

## أجهزة الصرف الآلي

### المتواجدة في الفروع

- فرع القريات
- فرع القرم
- فرع الرستاق
- فرع فروي
- فرع صعصع
- فرع صلالة
- فرع السيب
- فرع شفاص
- فرع سناو
- فرع صحار
- فرع صور
- فرع السوق

### المواقع الخارجية

- الفرقة
- المواقع الجنوبية
- السيب
- الواحجة
- العذبية
- بديه
- المعيلة
- سوق المعيلة
- مسكر المرتفعة
- الجبل الشمالية
- مقالع الحج
- صلالة
- سفارة إبراء
- صحار
- صحار – الوحيية
- الجبل الجنوبية
- المعيلة

- مقابل إشارات المرور
- محطة ثل لتعبئة الوقود
- سيتي سنتر
- محطة ثل لتعبئة الوقود
- هايبيرماركت سنير
- محطة ثل لتعبئة الوقود – الشارع العام
- مقابل إشارات المرور
- محطة ثل لتعبئة الوقود
- محطة الماء لتعبئة الوقود
- مسكر المرتفعة
- بالقرب من صيدلية مسقط
- محطة الماء لتعبئة الوقود
- شارع ٢٢ يوليو
- في السوق
- مركز سنير
- محطة الماء لتعبئة الوقود
- محطة ثل لتعبئة الوقود
- محطة الماء لتعبئة الوقود

## الفروع

### فرع المنطقة التجارية

طلال الزدجالي  
ص. ب. ٤٤، حي الميناء، ١١٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٧٣ / ٢٤٧٣٠٠٠٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٧٥

### فرع القرم

مودة المعري  
ص. ب. ١٨٧٥، حي الميناء، ١١٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦٠٢٦٠ / ٢٤٥٦٠٧٧٧  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦٠٢٩٢

### فرع الخوير

فهد الزدجالي  
ص. ب. ١٢٠، حي الميناء، ١١٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢١٦ / ٢٤٤٨٠٣٥٤  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥٤

### فرع الخوض

فهد الهوني  
ص. ب. ٤٢٣، حي الخوض، ١٢٢  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٢٥٠  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٢٦٠

### فرع العذبية

سلام التويي  
ص. ب. ١٢٠، حي الميناء، ١١٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٩١٢٦٦  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٩١٢٦٦

### فرع روي

حبيب البلوشي  
ص. ب. ١٠٤، حي الحميرية، ١٢١  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٣٣٣٨٨٧ / ٢٤٣٣٣٧٧٧  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٣٣٣٤٣٨

### فرع السيب

عدنان البلوشي  
ص. ب. ٨٦٩، حي مطار السيب، ١١١  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٣٧٧٧ / ٢٤٤٢٣٧٧٧  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٣٧٧٧

### فرع العمارات

عبدالله الشبيدي  
ص. ب. ٢٤٢، حي العمارات، ١١٩  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥ / ٢٤٨٧٨٩٢٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥

### فرع قريات

سعيد البوصيخ  
ص. ب. ٢٢٩، حي قريات، ١٢٠  
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩١ / ٢٤٨٤٥٠٩١  
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٢

### فرع بركاء

زاهر الحرصي  
ص. ب. ٥٨٨، حي الميناء، ١١٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٢٣٨٢٣٥٨٤ / ٢٢٣٨٢٣٥٨٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٢٣٨٢٣٥٩٢

### فرع الرستاق

عبدالله العديني  
ص. ب. ٢٢٠، حي الميناء، ١١٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٧٥٠٢١ / ٢٣٨٧٥٠١٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٧٥٠٢٨

### فرع السوق

علي الهنداسي  
ص. ب. ١٢، حي الميناء، ١١٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨١٠٠١٩ / ٢٣٨١٠٠١٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨١٠٠٩٢

### فرع الخابورة

عبدالجليل العجمي  
ص. ب. ٥٨٠، حي الخابورة، ٢٢٦  
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٠٢٢٤٣ / ٢٣٨٠٢٢٤٣  
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٠٢٤٤٨

### فرع صعصع

نعيمه الفارسي  
ص. ب. ٢١٢، الرمز البريدي ٣١٩ صحم  
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٥٤٩٧٢ / ٢٣٨٥٤٩٧٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٥٤٨٧٤

### فرع صحار

راشد السنكري  
ص. ب. ٢٨٦، حي صحار، ٢١١  
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٤٦٣٧٠٩ / ٢٣٨٤٦٣٧٠٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٤٦٣٥٣٨

### فرع شفاص

بدريه الجهوري  
ص. ب. ٤٥٨، حي شفاص، ٢٢٤  
هاتف: +٩٦٨ ٢٣٧٤٨٣٢٢ / ٢٣٧٤٨٣٢٢  
فاكس: +٩٦٨ ٢٣٧٤٨٣٥٢٠

### فرع نزوى

عزيز العامري  
ص. ب. ٢٢٧، حي نزوى، ٦١١  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١٢٦٧٥ / ٢٥٤١٢٦٧٥  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١٢٦٧٧

### فرع بهلاء

محمد الهنائي  
ص. ب. ٨٠، حي بهلاء، ٦١٢  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١٩٤٦٦ / ٢٥٤١٩٤٦٦  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١٩٦٦١

### فرع إبراء

عامر الحبيسي  
ص. ب. ٥٠٠، حي إبراء، ٥٠٥  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧١٤٤٤ / ٢٥٥٧١٤٤٤  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧١٢٢٤

### فرع سناو

سعد الشيداني  
ص. ب. ٧٠، حي سناو، ٤١٨  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٢٥٢٣٧ / ٢٥٥٢٥٢٣٧  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٢٥٢٣٠

### فرع صور

مسعود الفارسي  
ص. ب. ٤١١، حي صور، ٤١١  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٥٥١٨١ / ٢٥٥٥٥١٩٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٥٥٠٨٤

### فرع جعلان بني بو علي

جمال المسروقي  
ص. ب. ٩٠، حي جعلان بني بو علي، ٤١٦  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٥٤٤٨٨ / ٢٥٥٥٤٤٨٨  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٥٣٧٤٢

### فرع عبري

محمد الشخيخي  
ص. ب. ٥١١، حي عبري، ٤٨٧  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٢٨٨٦٨١ / ٢٥٢٨٨٦٨١  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٢٨٨٦٤٢

### فرع البريمي

طالب البلوشي  
ص. ب. ٧٠، حي البريمي، ٥١٢  
هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٥٠٥٠٢ / ٢٥٥٥٠٥٥٥  
فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٥٠٥٤٢

### فرع صلالة

عامر المعري  
ص. ب. ٢١١، حي صلالة، ٢١١  
هاتف: +٩٦٨ ٢٢٢٤٥٢٢٩ / ٢٢٢٤٥٢٢٩  
فاكس: +٩٦٨ ٢٢٢٤٥٧٩٢٢