



التقرير السنوي ٢٠١٠





صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

«...بل لا بد من الاستمرار في اتباع سياسات اقتصادية ومالية رشيدة من أهمها: تقليل الإنفاق، وتشجيع الادخار، ومحاربة الميول الاستهلاكية، من خلال التوعية والتوجيه، وتشجيع الأفراد على المساهمة الفاعلة في الاقتصاد الوطني، وحث المؤسسات المالية على ضرورة تسخير مواردها في تنمية القطاعات الانتاجية - لا في القروض الاستهلاكية - وتبني سياسات تؤدي إلى زيادة معدلات الادخار الداخلية من ودائع المواطنين، حتى لا تضطر هذه المؤسسات إلى الاعتماد على المصادر المالية الخارجية، لما لذلك من آثار ضارة على الاقتصاد...»

النطق السامي لصاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم في الذكرى التاسعة والعشرين للعيد الوطني



رؤيتنا
وقيمنا

”القيم والرؤية
الثاقبة... البوصلة
التي تحدد المسار
الصحيح في بحور
المستقبل.“

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



”عندما كانت الأجواء الاقتصادية العالمية يسودها الاضطراب، واصلنا تميزنا عن الآخرين بفضل ثقتنا بأنفسنا وانجازاتنا.“

التميز.. جوهر المستقبل

جاءت انطلاقة بنك صحاري سنة ٢٠٠٧ تجسيدا لمعاني الطموح نحو سبر آفاق جديدة في الريادة والتميز.

لقد تأسس بنك صحاري على مفهوم مواجهة رياح وأمواج التحدي الذي يفرضه واقع العصر الحديث، فقمنا بوضع رؤية طموحة ومخططاً تفصيلياً لهيكلية تتميز بالقوة والقدرة على مجابهة الصعاب والتغلب عليها، كما أضفنا مجموعة من الأنظمة التي تحافظ على ثباتنا وتوجه حركتنا إلى المسار الصحيح، ثم تم اختيارنا لطاقتنا لطاقم الرحلة.

لقد واجهنا تحديات عديدة في بداية الانطلاق، وتعلمنا منها كيف نوجه الدفة ونتعامل مع مختلف التيارات. وبفضل مرونة استراتيجيتنا استطعنا تعديل المسار وتجنبنا رياح الأزمات العاتية. كانت عيون الناس تشخص إلينا في كل مرة نرفع فيها مرساتنا إيماناً بالانطلاق في رحلة جديدة. كما شوهدنا ونحن نغالب أقسى موجات الأزمة ونتغلب عليها، كل ذلك دون أن نحيد قيد أنملة عن الطموح نحو سبر آفاق جديدة في الريادة والتميز.

بعد كل رحلة نعبر بها إلى بر الأمان كنا نعدّ العدة لانطلاقة جديدة، وذلك بفضل الرؤية والهيكلية المتينة التي انطلقنا منها، لذا نحن نشهد بنك صحاري الآن وهو مستمر في رحلته بقوة وذكاء ومرونة حيث يناور في مواجهة أصعب الظروف. وبهذه القدرة على التكيف أصبح البنك الآن شيئاً فشيئاً من البنوك المعروفة والمقبولة تماماً.

لقد أسدلتنا الستار على الموسم الرابع من رحلاتنا المتواصلة بما يثبت أننا أفضل حال عن جدارة واستحقاق. رحلاتنا لا تتوقف مع طاقم يعرف المسار ويعرف كيف يوجه الدفة للعبور بنا إلى شاطئ الأمان في أدق الأحوال وأصعبها. والآن، نحن على أتم الاستعداد لمجابهة تحديات جديدة في المنافسة والقدرة، فطاقمنا يتطلع نحو سبر آفاق جديدة في الريادة والتميز.



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 |
| ٢٨ | تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل ٢) للإفصاح (٢) |
| ٤٠ | الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد (بازل ٢) للإفصاح |



| | |
|-----|------------------------------------------------------------------|
| ٥٤ | تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين عن القوائم المالية |
| ٥٦ | قائمة المركز المالي |
| ٥٧ | قائمة الدخل الشاملة |
| ٥٨ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية |
| ٦٠ | قائمة التدفق النقدي |
| ٦١ | إيضاحات على القوائم المالية |
| ١١٠ | أرقام الهواتف، شبكة الفروع ومواقع أجهزة الصرف الآلي لبنك صغار |

بعض الصور مقدمة من صالة بيت مزنة



الشيخ الدكتور سالم بن سعيد آل فنه العريمي

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

بشرفتي أن أقدم التقرير السنوي عن أداء بنك صحار بعد أن أتم ، بحمد الله ، عامه الرابع من الخدمات المصرفية المتميزة .

كان عام ٢٠١٠م عاماً مميزاً لسلطنة عمان ، احتفلت فيه بالذكرى الأربعين للعيد الوطني المجيد وبدء حقبة جديدة تحت القيادة الرشيدة لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم ، حفظه الله ورعاه . كما إنها كانت السنة الأخيرة للخطة الخمسية السابعة ، واستهلال الخطة الخمسية الثامنة.

كما كان عام ٢٠١٠ م متميزا أيضاً بالنسبة لبنك صحار ، حيث استمر البنك في تحقيق أرباح صافية طيلة المراحل الربع سنوية الماضية ، مختتماً العام ٢٠١٠م بتحقيق أرباح صافية بلغت ١٠ مليون و ٢٢٠ ألف ريال عماني مقابل ٨ مليون و ٢٢ ألف ريال عماني في عام ٢٠٠٩ م .

وقد اقترح مجلس إدارة البنك توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% مما يعادل ١٠ بيسات للسهم الواحد.

الاقتصاد

ساد مناخ السلطنة الإقتصادي هذا العام جو من الاستقرار في الأعمال التجارية حيث ساعدت البيئة الاقتصادية الهادئة على التخلص من المخاوف والشكوك المتبقية من العامين السابقين . كما أشاد الجميع خلال هذا العام بفاعلية السياسات النقدية التي اتبعها البنك المركزي العُماني والاستراتيجية الفاعلة التي اتبعتها حكومة السلطنة لتوجيه الاقتصاد الوطني ووضعه على المسار الصحيح خلال فترة الركود الاقتصادي العالمي في الفترة من ٢٠٠٨م – ٢٠٠٩ م وخلال العام ٢٠١٠ م . إن قدرة السلطنة على تجاوز اختبار التحمل خلال فترة التدهور الاقتصادي العالمي والخروج منها معافاة يعتبر نموذجاً يتحذى به .

في نهاية ٢٠١٠م ، ارتفع إجمالي أصول البنوك التجارية في السلطنة بنسبة ١٠٢ في المائة لتبلغ ١٥٧ مليار ريال عماني مقابل ١٤٢ مليار ريال في عام ٢٠٠٩م. وبلغت قيمة النقد المتداول وودائع البنوك التجارية لدى البنك المركزي العُماني ١ر٥٢ مليار ريال عماني مقارنة بـ ٧٧٩ر٤ مليون ريال عماني في ٢٠٠٩م. وبلغ إجمالي محفظة القروض والسلفيات ١٠ر٧٢ مليار ريال عماني تمثل ٦٨ في المائة من إجمالي الموجودات. وبلغت نسبة النمو على أساس سنوي في قطاع الائتمان ٩ في المائة حتى نهاية ٢٠١٠ م .

كما سجل إجمالي ودائع المصارف التجارية في نهاية ٢٠١٠م ارتفاعاً قدره ١٢ر٧% سنويا ليبليغ ١ر٥٠ مليار ريال عماني . وقد كان لمشاريع القطاع العام الفضل في الانتعاش الاقتصادي خلال عام ٢٠١٠م . كما وفرت تحسن أسعار النفط الخام في السوق الدولية لحكومة السلطنة فأتصفا في الإيرادات ، في حين بقي نمو الناتج المحلي الإجمالي من القطاع غير النفطي متواضعاً . وظلت السيولة في النظام المصرفي مستقرة ، فقد أكدت وكالة موديز لخدمات المستثمرين في يوليو ٢٠١٠م في تقريرها عن أحوال النظام المصرفي في السلطنة ، أن النظام المصرفي العُماني ظل مستقراً وسيظل يتمتع بمعدلات رأسمالية قوية وقدرة عالية على امتصاص أية خسائر محتملة . وظل معدل التضخم عند مستويات معقولة حيث بلغ متوسط التضخم من حيث متغيرات مؤشر أسعار المستهلك في السلطنة ٢ر٨ في المائة في نهاية يوليو ٢٠١٠م . وبهذه الأساسيات تخطو البلاد في ثبات نحو عام ٢٠١١م وهو العام الأول من الخطة الخمسية الثامنة.

نظرة عامة للوضع المالي عام ٢٠١٠م

يسعدنا أن نعلن أن بنك صحار حقق أرباحا صافية قدرها ١٠ر٢٢ مليون ريال عماني هذا العام بالمقارنة مع الأرباح الصافية لعام ٢٠٠٩م وقدرها ٨ر٠٢٢ مليون ريال عماني . وكانت الأرباح التشغيلية لهذا العام ١٥ر٦٤٥ مليون ريال عماني مقابل ١١ر٩١٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠٠٩م ، بزيادة قدرها ٣١ر٣ في المئة. وبلغ صافي إيرادات الفوائد خلال العام ٣٠ر٥٩٥ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٢ر٨٥٨ مليون ريال عماني للعام السابق، بزيادة قدرها ٣٣ر٨٪. وزادت إيرادات التشغيل هذا العام إلى ٣٥ر٢٣١ مليون ريال عماني بالمقارنة مع ٢٩ر١٣١ مليون ريال عماني في العام الماضي، بزيادة قدرها ٢٠ر٠٪. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل مسجلة انخفاضاً حيث بلغت ٥٥ر٦٪ هذا العام من ٥٩ ٪ في عام ٢٠٠٩م.

ارتفع صافي القروض والسلفيات للبنك بنسبة ١٤٪ خلال السنة لتتارب ٨٩٧ مليون ريال في نهاية عام ٢٠١٠م مقارنة بـ ٧٨٧ مليون ريال نهاية العام السابق ، وارتفعت ودائع الزبائن بنسبة ٢٠٪ لتبلغ ٩٩٩ مليون ريال خلال نفس الفترة مقارنة بـ ٨٢٢ مليون ريال عام ٢٠٠٩م . بلغت حصة البنك من ائتمان القطاع الخاص ٨ر٨٢٪ في نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٠ م مقارنة بـ ٨ر٣٢ في المئة في ديسمبر ٢٠٠٩م ، في حين بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص ٦ر٦٢ ٪ في شهر ٢٠١٠ م ، مقابل ٦ر٨٤ ٪ في شهر ديسمبر ٢٠٠٩ م .

إن النتائج الإيجابية التي حققها البنك هذا العام إنما كانت نتاجاً لتصاعد وتيرة العمل التي استمرت منذ عام ٢٠٠٩م وبالتركيز على جميع جوانب النمو والتوسع التي يمكن الاعتماد عليها . كان البنك قادرا على التركيز على تحسين جودة الأصول في بيئة خالية من المفاجآت ، وثابر جهوده الرامية إلى تحسين العائد على الأصول ، وتخفيض كلفة التمويل ونفقات التشغيل.

في ابريل من هذا العام ، منحت وكالة «فيتش» للتصنيف بنك صحار تصنيف (BBB+) للمدى الطويل، مبنية حصة البنك المرتفعة في السوق والامتياز التجاري كمؤشرات ايجابية في التصنيف وأشادت أيضا بالنسبة المنخفضة جدا للقروض المتعثرة ونسبة التغطية الجيدة . وجاء هذا التصنيف كمؤشر لجودة الأصول الممتازة والنهج الحكيم الذي اعتمده البنك . وهو أيضا تأكيد للثقة التي وضعها زبائننا في التجزئة المصرفية وقروض الشركات في بنك صحار، وكذلك ثقة المصارف المتعاملة مع بنك صحار.

لقد نالت بعض المصارف الأقدم من بنك صحار في السلطنة ذات التصنيف (BBB+) ، وهذا الإنجاز لبنك صحار يعتبر بلا شك إنجازاً مشرفاً لمصرف لم تمض عليه أكثر من ثلاث سنوات في مجال الأعمال التجارية. في الوقت ذاته ، منحت وكالة «فيتش» للتصنيف بنك صحار : التصنيف (F2) للمدى القصير والتصنيف الفردي (C/D) وتصنيف الدعم (٢) . وتصنيف وكالة «فيتش» (BBB+).

في سبتمبر ٢٠١٠ م ، أقل البنك سندات الدين المستوى الثانوي بنجاح بما مجموعه ٥٠ مليون ريال عماني ، مما كان له مردود كبير على تحسين رأسمال البنك ، وهذا سينتج لبنك صحار امكانية دعم متطلبات الاقتصاد القومي بقوة أكبر ، كما يعطيه القدرة على توفير التمويل اللازم للمشروعات في المستقبل بشكل أفضل . ويعتبر هذا الإقتبال ثالث أكبر جهد من جانب بنك صحار الذي يؤكد استمراره في تلبية توقعات السوق المحلي بل وتجاوزها.

الخطط المستقبلية

إن اتجاه حكومة السلطنة لإقامة اقتصاد مستدام ومتنوع والحفاظ عليه سيبقى محرك النمو في عام ٢٠١١م والسنوات القادمة . وقد بنيت استراتيجية الرؤية المستقبلية للبلاد ٢٠٢٠م للتنمية طويلة الأجل للفترة بين عام ١٩٩٦م حتى ٢٠٢٠م سوف تكون منارة المستقبل لأعمامنا على المدى الطويل.

الخطة الخمسية الثامنة التي تبدأ هذا العام ، هي الخطة الرابعة وقبل الأخيرة ضمن الرؤية المستقبلية ٢٠٢٠م . وقد كان التقييم الرسمي لأداء الخطة الخمسية السابعة والنتائج الإيجابية التي تحققت خلال السنوات الخمس الماضية تمثل الأرضية الصلبة للاقتصاد لأداء أفضل . ويقدر مجموع النفقات العامة للعام المالي ٢٠١١م ما يعادل ٨١٢٠ مليون ريال بزيادة قدرها ١٢ في المائة مقارنة بالعام السابق . ومن المتوقع أن تصل تكلفة المشاريع التي يتم تنفيذها خلال الخطة الخمسية الثامنة ٣٠ مليار ريال بزيادة قدرها ١١٢ في المائة عن الخطة السابقة ، وتغطي جميع قطاعات الاقتصاد لتشمل مختلف البنيات الأساسية وقطاعات التعليم والصحة والتدريب المهني وغيرها. ونحن نسعى لأن يكون لبنك صحار دور رئيسي في كل من هذه المشاريع.

لبنك صحار حضور في الساحة الدولية وله نشاط وشاركات في الفعاليات التي تحدث في مناطق مختلفة من العالم ويكون لها تأثير بعيد المدى على الأعمال وتنعكس على منطقتنا. ونحن، كمصرف، نرى أنه من المستحسن ألا تقتصر نظرتنا تجاه الأعمال التجارية الدولية من منظور الصناعة المصرفية فقط، أو من سياق الأعمال المتعلقة ببلدنا فقط، فالرؤية الاقتصادية العالمية تعيش الآن في أدنى مستوياتها وبالتالي فإن الحكومات والمجتمعات على حد سواء أقل قدرة على التعامل مع التحديات العالمية. هنالك انتعاش في الاقتصاد العالمي ولكنه وبالرغم من أنه يسير ببطء إلا إنه يتجه نحو مرحلة أكثر نضجا، مدعوما بزيادة في الطلب والاستثمار. ومع ذلك، لا يزال هناك قلق حول المواقف المالية للعديد من البلدان ذات الدخل المرتفع. إن أزمة الديون في منطقة اليورو، وتداعيات كميات كبيرة من رؤوس الأموال المتدفقة من الاقتصادات المتطورة ذات الفوائد المنخفضة إلى الأسواق الناشئة ذات الفوائد العالية، قد تفرز مجموعة جديدة من القضايا. إن المشاعر السلبية للسوق تجاه الموقف المالي للعديد من البلدان ذات الدخل المرتفع، تشكل تحدياً آخر للمناخ التجاري العالمي. ولذلك يتوجب علينا اليقظة والحذر خلال هذا العام أثناء قيامنا بأداء أعمالنا.

لقد سجل بنك صحار نمواً سريعاً إلى حد ما، وبطريقة مسؤولة أخذاً في الاعتبار الاحتياجات الضرورية للاقتصاد الوطني . ويلاحظ أن القروض المتعثرة للبنك تسجل معدلاً أقل بكثير من المعايير المحلية والدولية. فالتبئ يحقق أرباحاً مضطربة وهذا بدوره يضيف قيمة لأسهم المساهمين وكذلك للمقرضين والمودعين وللجمهور بصفة عامة.

إن تحديد نوعيات جديدة للنمو في السوق مع خيارات وافرة من المنتجات والخدمات المصرفية، ليست مهمة سهلة، إذ أنها تستدعي تشييط نهج الأعمال التجارية، والتعامل مع الفرضيات التي مضى عليها الزمن، وإعادة تقييم القيمة المضافة والتركيز على ما يهم الزبائن ويلبي احتياجاتهم. إن مواصلة خدمة الزبائن، والاستمرار في تحديث المنتجات والخدمات المقدمة لهم، هي التي تمثل فارق التميز. فالنتائج الأولية للتعداد العام للسكان والمساكن والمنشآت لسلطنة عُمان لعام ٢٠١٠م، تلفت انتباهنا إلى أهمية التركيز على نهج للعمل يستهدف مراحل متعددة من الأجيال القادمة، وفي نفس الوقت قادر على تهيم وإدماج الاحتياجات المصرفية من الجيل الجديد من الشباب الواعي. نحن نعمل في بيئة معقدة. ولذلك، فإن بنك صحار يضع خططاً لتحويل تلك التعقيدات لقيمة مضافة ناعمة يكون لها تأثير إيجابي على تحفيز الإبداع وابتكار أساليب جديدة ذات عائد على الزبائن .

حوكمة الشركات

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازره المدقق الخارجي للبنك وهو مشمول في التقرير السنوي لعام ٢٠١٠م. وقد تم إعداد هذا التقرير بناء مع التوجيهات الصادرة في هذا الصدد بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر من قبل هيئة سوق رأس المال. لقد أكدنا في التقرير السنوي الأول للبنك 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.

المسؤولية الاجتماعية

إن مسؤوليتنا تجاه المجتمع ضمن مبادرات المسؤولية الاجتماعية المناطة بالشركات والمؤسسات التجارية – تشمل مجالات نشاطنا التجاري في المجتمع، وما نقوم به ونقدمه من خدمات وإسهامات وشاركات في المجتمع نفسه. فقد شارك البنك في عدد من الفعاليات على المستوى الوطني مثل مهرجان صلالة السياحي، وكذلك شارك في عدد من برامج المجتمع على المستوى الإقليمي والمحلي. واستطاع البنك خلال هذا العام تأكيد ومواصلة تقديم الدعم للعديد من المؤسسات غير الرسمية والمنظمات الخيرية التي تعامل معها البنك ، ولم تكتفي مشاركات البنك على ما اعتاد عليه، بل وأضاف هذا العام مؤسسات أخرى إلى قائمة مؤسسات المجتمع المحلي المستفيدة من دعم البنك والتي تركز جهودها لرعاية المواطنين من ذوي الاحتياجات الخاصة في المجتمع، مع تركيز خاص على مجالات الصحة والتعليم والرعاية الاجتماعية، والتوظيف، والسلامة والبيئة.

”في سنة ٢٠١٠ تعرضنا

لتحديات كثيرة أثناء

أبحارنا نحو أهدافنا،

وبفضل التزامنا

بالتميز استطعنا

تجاوزها بمسافات

فاقت توقعاتنا.“

عهد وولاء

إننا ننتهز مناسبة الاحتفال بالذكرى الأربعين من عمر النهضة المباركة ، لنكرر العهد بالوفاء والولاء والعرفان لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه ، وتأكيده التزامنا بخدمة المجتمع وأهدافه الوطنية ، ونعرب عن تقديرنا وامتناننا للحكومة الرشيدة لحضرة صاحب الجلالة للمناخ الحر والنزاهة الذي نمارس فيه أعمالنا التجارية.

لقد كان للمبادئ التوجيهية الواضحة من البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال وسوق مسقط للأوراق المالية، وكذلك السياسات الراسخة للحكومة الرشيدة والإشراف الحكيم، الضمان الأكبر الذي اتاح لنا القيام بأعمالنا التجارية وتحسين أدائنا في السنوات السابقة. ونحن ننتهز هذه الفرصة لنسجل كلمة شكر وتقدير لهم جميعاً على توجيهاتهم الصائبة ودعمهم اللامحدود لنا خلال هذا العام .

وفي الختام لا يسعني إلا أن أسجل كلمة شكر لموظفي بنك صحار الذين كان لهم دور متميز في كافة إنجازاتنا . فلهم التحية والشكر على اهتمامهم ورعايتهم لمصالح زبائننا وشركائنا والمتعاقدين معنا والمجتمع بوجه عام. ولا يفوتني أن أشكر زبائننا على ثقتهم التي أولوها لبنك صحار وعلى منحنا الفرصة لخدمتهم وتلبية احتياجاتها المالية.

والله الموفق

سالم بن سعيد آل فته العريمي
رئيس مجلس الإدارة





”المسؤولية
والشفافية تقودنا
إلى تحديد مسار
مستقيم ومضمون.“

تقرير حوكمة
الشركات





الفاضل سالم بن محمد المشايخي
عضو مجلس إدارة

الدكتور حمد بن سالم الرواحي
عضو مجلس إدارة

الفاضل حسين بن يوسف الشالواني
عضو مجلس إدارة

الشيخ الدكتور سالم بن سعيد آل فنة العريمي
رئيس مجلس الإدارة

الفاضل عبد الله بن حميد المعمرى
نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل سامي بن أحمد مكي
عضو مجلس إدارة

الفاضل طاهر بن سالم العمري
عضو مجلس إدارة

مجلس الإدارة

تقرير حوكمة الشركات

١. الفلسفة حول حوكمة الشركات

تم تطوير إطار عمل بنك صحار فيما يتعلق بفلسفة حوكمة الشركات وفق توجيهات البنك المركزي العماني ، الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لسلطنة عمان . وتشكل التقييم العامة الأربعة المترادفة مع حوكمة الشركات – وهي الالتزام ، العدل ، المسؤولية والشفافية جزءاً منها .

حوكمة الشركات عبارة عن مجموعة من الآليات ، العادات ، السياسات ، القوانين والتطبيقات التي تؤثر على الطريقة التي تدار أو توجه بها شركة – وبشكل أخص بنك صحار . تغطي حاكمية الشركات أيضاً العلاقة بين كافة أنواع الأشخاص الذين تربطهم علاقة مع البنك والأهداف التي تحكم البنك . العلاقات الرئيسية في بنك صحار هي بين مساهمي البنك ، الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة . العلاقات الأخرى تتضمن عملاء وموظفي البنك ، الجهات التنظيمية ، الموردين ، البيئة والمجتمع الذي يعمل فيه البنك . والجانب الإضافي هو النظرة الاقتصادية الفعالة والتي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعظيم النتائج الاقتصادية وبذلك يؤكد على مصلحة ورفاهية المساهمين .

يتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة والمدراء ب :-

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات .
- تعزيز الشفافية ، المسؤولية ، الاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية
- إدارة شئون المساهمين ، العملاء ، الموظفين ، المستثمرين ، مزودي الخدمات ، الحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصريحة .
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً و
- التأكيد على الالتزام باللوائح ومتطلبات التقارير التنظيمية .

٢. مجلس الإدارة

يؤكد مجلس إدارة بنك صحار على أن البنك يزاول أعماله وفقاً لتقييم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم على أساس مستمر ودائم . يتألف مجلس الإدارة من أعضاء مهنيين من مجالات ووظائف مختلفة يمنح تمثيل للمساهمين ، الإداريين في عملية اتخاذ القرارات . إن سيطرة الأعضاء المستقلين قد مكنت المجلس من عقد نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل التي توضع أمام المجلس . هناك فصل واضح بين ملكية البنك والإدارة .

١ ، ٢ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

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

| الجدول 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 |
| د. حمد بن سالم الرواحي | 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 |

تقرير لمساهمي بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بميثاق تنظيم وإدارة الشركات وتطبيق ممارسات تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها في التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ فيما يتعلق بتقرير تنظيم وإدارة البنك على الصفحات من ١ إلى ١١ ("التقرير") وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والإدارة وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الميثاق") الصادر بالتعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاته، وقواعد وإرشادات الهيئة العامة لسوق المال المتعلقة بالإفصاح الصادرة بالقرار الإداري للهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٧/٥ بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧ .

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها . تم أداء تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم على تقييم التقرير .

لقد وجدنا أن التقرير يعكس ، من جميع النواحي الجوهرية، قيام البنك بتطبيق نصوص الميثاق وهو خال من أية إفادات جوهرية خاطئة .

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير البنك عن تطبيق الميثاق . وإذا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم .

هذا التقرير فقط للغرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه وإدراجه في التقرير السنوي للبنك ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر . هذا التقرير يتعلق فقط بالتقرير المرفق بتقرير البنك السنوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وهو لا يعطى القوائم المالية أو أية تقارير أخرى لبنك صحار ش.م.ع.ع في مجملها .

خالد مسعود أنصاري

٢٥ يناير ٢٠١١

٢, ٢ ملحة عن أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ الدكتور سالم بن سعيد ال فنة العمري

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية و درجة الدكتوراه الفخرية في التقنية من جامعة كالدونين جلاسكو باسكتلندا. إرتبط اسم الشيخ الدكتور سالم بالعديد من المؤسسات الحكومية وغير الحكومية ومثل السلطنة في العديد من المنتديات العالمية. ساهم الشيخ سالم في تأسيس وتطوير العديد من المؤسسات التعليمية المرموقة والشركات والمؤسسات التجارية في السلطنة وله العديد من النشاطات والمصالح خارج البلاد. ويشغل الشيخ الدكتور سالم منصب رئيس مجلس إدارة شركة جلفار للهندسة والمقاولات ش.م.ع.ع.

الفاضل عبدالله بن حميد العمري

نائب رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة شهادة الماجستير من جامعة لينكوشير وهامبرسيد ، المملكة المتحدة ، شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية ، لندن . عضو مجلس إدارة صندوق تقاعد قوة السلطان الخاصة (SSF). نائب رئيس مجلس الإدارة للشركة العالمية لإدارة الفنادق ، نائب رئيس مجلس إدارة كلية الشرق الأوسط لتقنية المعلومات. رئيس لجنة الائتمان والمخاطر ، عضو لجنة الموارد البشرية للبنك و اللجنة التنفيذية للبنك.

د. حمد بن سالم الرواحي

عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة الدكتوراه والماجستير من جامعة كرانفيلد، المملكة المتحدة و شهادة البكالوريوس من جامعة سالفورد، المملكة المتحدة، شهادة الزمالة في الهندسة وشهادة الزمالة في تقنية المعلومات من المملكة المتحدة . عضو مجلس إدارة هيئة تقنية المعلومات ورئيس مختلف لجان هيئة تقنية . رئيس لجنة تقنية المعلومات و اللجنة التنفيذية، و عضو في لجنة التدقيق ولجنة الموارد البشرية للبنك.

الفاضل سالم بن محمد المشايخي

عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس في الرياضيات . يعمل حالياً لدى شئون البلاط السلطاني. رئيس لجنة الموارد البشرية و عضو في اللجنة التنفيذية للبنك.

الفاضل حسين بن يوسف الشالواني

عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة بيروت . شغل مناصب عليا في عدة شركات وساطة و استثمار ويشغل حالياً منصب المدير العام لشركة الغدير العربية للاستثمار. عضو لجنة الائتمان والمخاطر ، اللجنة التنفيذية و لجنة التدقيق للبنك.

الفاضل طاهر بن سالم العمري

عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية والمحاسبة من جامعة سالفورد بالمملكة المتحدة . رئيس مكتب معالي وزير الاقتصاد الوطني المشرف على وزارة المالية . عضو مجلس إدارة شركة قلهات للغاز الطبيعي المسال ش.م.ع.م والشركة العمانية للغاز الطبيعي المسال ش.م.م و الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه (ش.م.ع.م). رئيس لجنة التدقيق ، عضو لجنة الائتمان والمخاطر ولجنة تقنية المعلومات للبنك.

الفاضل سامي بن أحمد عبد النبي مكي

عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس الجامعية تخصص الهندسة الميكانيكية من جامعة بوسطن ماسوشتس بالولايات المتحدة الأمريكية؛ ولديه خبرة لأكثر من عشر سنوات في صناعة الغاز المسال والبتروكيماويات في كل من أوروبا والسلطنة. يشغل المهندس سامي بن أحمد مكي منصب مدير المنتدب لشركة المشرق للفنادق والسياحة ش.م.م. بمسقط، منذ نوفمبر ٢٠٠٧م، إلى جانب توليه منصب مدير مشروع لفندق فئة خمسة نجوم يتبع لشركة المشرق في مسقط. عضو في لجنة التدقيق، لجنة الائتمان والمخاطر و اللجنة التنفيذية للبنك.

٢, ٣ مجلس الإدارة – الصلاحيات التنفيذية

- مُنح صلاحيات الاشراف العام ، التوجيه وإدارة شئون وأعمال البنك .
- المسؤولية الكاملة على الإدارة العامة للبنك
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة متدبرة وفعالة
- المسؤولية عن تأكيد قانونية جميع المعاملات المالية وأن الإفصاح يتم حسب اللوائح.
- وضع قواعد الإدارة الشاملة لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك والتي يجب التمسك بها في جميع الظروف .
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسئولياتهم وسلطاتهم.
- تفويض الإدارة بتنفيذ استراتيجية البنك المصممة لزيادة وتعزيز قيمة حقوق المساهمين.
- تطوير الاستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة تحديات المنافسين.
- تطوير رؤية توقع الأزمات والعمل بترقب عند الضرورة.
- التأكيد على تدفق المعلومات إلى أعلى وتفويض الصلاحيات التدفقات إلى المرؤوسين وأن البنك تحت سيطرة وتوجيه ورقابة المجلس.

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة :-

- بمراجعة واعتماد أهداف البنك المالية ، الخطط 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.

أكد مجلس الإدارة على قواعد الإدارة لبنك صحار بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك.

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 مسؤول الإلتزام .

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

٤, ٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام ، يراقب الادارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على وظائف البنك . يقوم المجلس بمزاولة أعماله في الاجتماعات الرسمية. وفي اجتماعات مجلس الإدارة ، يتم احتساب « الأغلبية » كأغلبية مطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً وبتفويض سواء شاركوا في عملية التصويت أم لا . يتم دفع رسوم حضور جلسات اجتماعات مجلس الإدارة عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس . الرسوم تعتبر ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

| الجدول ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٠ وتواريخ هذه الاجتماعات. | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------|----------------|
| الرقم | التاريخ | الرقم | التاريخ |
| ١ | ٢٦ يناير ٢٠١٠ | ٧ | ١٨ أكتوبر ٢٠١٠ |
| ٢ | ٣ مارس ٢٠١٠ | ٨ | ٢٧ أكتوبر ٢٠١٠ |
| ٣ | ٢١ مارس ٢٠١٠ | | |
| ٤ | ٢٨ إبريل ٢٠١٠ | | |
| ٥ | ٢٦ يوليو ٢٠١٠ | | |
| ٦ | ٢٠ أغسطس ٢٠١٠ | | |

| الجدول ٣ : الحضور والمكافآت – مجلس الإدارة | | | | | |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------|
| اسم العضو | عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها | العضوية في لجان مجلس الإدارة | عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها | مجموع رسوم حضور الاجتماعات (المجلس واللجان الفرعية) ر.ع | المجموع ر.ع |
| الشيخ د. سالم سعيد ال فنة العمري الرئيس | ٥ | - | - | ٢,٥٠٠ | ٢,٥٠٠ |
| الفاضل عبدالله حميد العمري نائب الرئيس | ٨ | ٣ | ١٥ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| د. حمد سالم الرواحي | ٧ | ٥ | ١٥ | ٩,٩٠٠ | ٩,٩٠٠ |
| الفاضل سالم محمد المشايخي | ٨ | ٢ | ٩ | ٧,٦٠٠ | ٧,٦٠٠ |
| الفاضل حسين يوسف الشالواني | ٧ | ٤ | ٢٧ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| الفاضل طاهر سالم العمري | ٨ | ٣ | ١١ | ٨,٤٠٠ | ٨,٤٠٠ |
| الفاضل سامي أحمد مكي | ٧ | ٥ | ١٧ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |

٢,٥ لجان مجلس الإدارة

للتأكيد على مزيد من التركيز والاهتمام الخاص بقضايا معينة ترتبط بتنظيم البنك ، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة لأغراض معينة وإطار مرجعي ومستويات واضحة ومحددة . تشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة مع دائرة التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام أداة هامة في عملية حوكمة الشركات.

٢,٥ (أ) اللجنة التنفيذية

الهدف الرئيسي للجنة التنفيذية هو التأكيد على تنفيذ استراتيجية العمل وسياسات وإجراءات البنك . تؤكد اللجنة على تنفيذ مبادئ وقواعد العمل المناسبة لحماية المساهمين وسلامة البنك .

يتبع رئيس قسم الالتزام بالإبابة اللجنة التنفيذية ودوره هو التأكد من أن البنك يلتزم بجميع القوانين واللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عمان.

الجدول ٤ : اللجنة التنفيذية

| اسم العضو | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|-------------------------------------------------|---------------------------|
| د. حمد سالم الرواحي – رئيس اللجنة | ٥ |
| الفاضل عبدالله حميد العمري | ٣ |
| الفاضل حسين يوسف الشالواني | ٥ |
| الفاضل سالم محمد المشايخي | ٥ |
| مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : | ٥ |

٢,٥ (ب) لجنة التدقيق

الوظائف الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من أن البيانات المالية صحيحة ، وافيه وذات مصداقية . تقوم اللجنة بالتنسيق مع الإدارة بمراجعة البيانات المالية الربع سنوية / السنوية قبل تقديمها للاعتماد من قبل مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فعالية أنظمة الالتزام ، التقارير التنظيمية ، أنظمة الرقابة الداخلية ، هيكل دائرة التدقيق الداخلي ، موظفي الدائرة وعقد مناقشات مع المدققين الداخليين / الخارجيين حول النتائج الهامة وبيئة الرقابة .

يتبع رئيس دائرة التدقيق الداخلي لجنة التدقيق ودوره هو التأكد من دقة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

الجدول ٥ : لجنة التدقيق

| اسم العضو | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|-------------------------------------------------|---------------------------|
| الفاضل طاهر سالم العمري – رئيس اللجنة | ٤ |
| الفاضل حسين يوسف الشالواني | ٥ |
| الفاضل سامي أحمد مكي | ٤ |
| د. حمد سالم الرواحي | ٥ |
| مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : | ٥ |

٢,٥ (ج) لجنة الائتمان والمخاطر

الهدف الرئيسي من لجنة الائتمان و المخاطر هو التأكد من أن البنك يضع استراتيجية، سياسات ،إجراءات وإطار عمل لإدارة محفظة الائتمان والمخاطر المصاحبة حسب توجيهات مجلس الإدارة والتأكد على تنفيذ هذه التوجيهات لتعظيم نوعية الأصول والعائد على هذه الأصول.

الجدول ٦ : لجنة الائتمان والمخاطر

| اسم العضو | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|-------------------------------------------------|---------------------------|
| الفاضل عبدالله حميد العمري- رئيس اللجنة | ٥ |
| الفاضل حسين يوسف الشالواني | ٤ |
| الفاضل طاهر سالم العمري | ٦ |
| الفاضل سامي أحمد مكي | ٦ |
| مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : | ٦ |

لجنة إطار مرجعي شامل يتضمن سياسات وإجراءات إدارة مخاطر ائتمان المحفظة ، الاستراتيجية وإطار العمل للمحافظة على نوعية محفظة الائتمان وتعزيز العائد على الأصول والتأكد من وضع الأنظمة لقياس ومراقبة أداء محفظة الائتمان، المخاطر الشاذة واستثناءات المعايير والموجهات العامة .

٢,٥ (د) لجنة الموارد البشرية

الوظيفة الرئيسية للجنة هي التركيز على المجالات الاستراتيجية مثل تعيين الرئيس التنفيذي المناسب وفريق الإدارة العليا ، نظام التعويض والمنافع لجذب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين وغرس ثقافة التركيز على العملاء والمعايير الاخلاقية العالية وسط الموظفين.

الجدول ٧ : لجنة الموارد البشرية

| اسم العضو | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|-------------------------------------------------|---------------------------|
| الفاضل سالم محمد المشايخي – رئيس اللجنة | ٤ |
| د. حمد سالم الرواحي | ٣ |
| الفاضل عبدالله حميد العمري | ٤ |
| الفاضل سامي أحمد مكي | ٢ |
| مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : | ٤ |

٢,٥ (هـ) لجنة تقنية المعلومات

الوظيفة الرئيسية للجنة هي التركيز على استراتيجية التقنية لتقديم خدمات القيمة المضافة للعملاء في بيئة آمنة ومسيطر عليها تمكن البنك من اكتساب قيمة تناضسية متميزة والتكيف مع التطورات التقنية التي لها تأثير إيجابي محتمل على العملاء والخدمات المقدمة .

الجدول ٨ : لجنة تقنية المعلومات

| اسم العضو | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|------------------------------------------------|---------------------------|
| د. حمد سالم الرواحي – رئيس اللجنة | ١ |
| الفاضل سامي أحمد مكي | ١ |
| الفاضل طاهر سالم العمري | ١ |
| مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة: | ١ |

٢,٥ (ح) اللجنة المسؤولة عن مشروع مبنى المكاتب الرئيسية للبنك:

تأسست عام ٢٠١٠ لتكون اللجنة المختصة لمشروع بناء المكاتب الرئيسية للبنك و وظيفتها تنظيم ميزانية المشروع ، تقييم الميزانية و المخاطر المتعلقة بالمشروع.

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

الجدول ٩ : اللجنة المسؤولة عن مشروع مبنى المكاتب الرئيسية للبنك

| اسم العضو | عدد الاجتماعات التي حضرها |
|------------------------------------------------|---------------------------|
| الفاضل عبدالله حميد العمري- رئيس اللجنة | ٥ |
| الفاضل سامي أحمد مكي | ٤ |
| الفاضل حسين يوسف الشالواني | ٥ |
| د. حمد سالم الرواحي | ٢ |
| مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة: | ٥ |

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 إلى الالتزام الجيد ، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزء من أوراق جدول الأعمال.

٣,١ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل د. محمد بن عبد العزيز كلمور: الرئيس التنفيذي للبنك، حاصل على شهادة الدكتوراة في الاقتصاد من جامعة كلورادو . شهادة الباكلوريوس في الاقتصاد من جامعة أكسيس .شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل و منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك المركزي العماني قبل إنضمامه لبنك صحار .

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

الفاضل خلفان الطالعي: رئيس قسم بنوك التجزئة في بنك صحار. الفاضل خلفان موظف معروف في قطاع البنوك في سلطنة عمان مع خبرة أكثر من ٢٢ سنة . عمل لدى البنك البريطاني للشرق الأوسط وبنك عمان الدولي . يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوما في الإدارة التنفيذية من جامعة فرجينيا .

الفاضل شانتانو جوش: رئيس العمليات ، تقنية المعلومات وأقسام القنوات الالكترونية ببنك صحار. عمل شانتانو لأكثر من ١٩ عام في وظائف قيادية مختلفة مع بنك جريندليز في الهند وبنك ستاندر شارترد في الهند . كان يعمل مدير إقليمي لبنوك التجزئة في بنك فيسيا بالهند . يحمل الفاضل شانتانو درجة الماجستير في الاقتصاد وشهادة الدبلوم العالي في التجارة الدولية من معهد الهند للتجارة الخارجية .

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

آر ناراسمهان: رئيس قسم العمليات التجارية والجملة بينك صحار. عمل ناراسمهان في بنك أي دي بي أي في الهند. لدى ناراسمهان خبرة ٢١ سنة في العديد من الوظائف الإدارية ويحمل شهادة الماجستير في علوم الفيزياء من جامعة مدراس وشهادة دبلوم عالي في العلوم المصرفية من جامعة مهراجا ساياجيراو بارودا. وهو ايضا زميل في معهد المصارف بالهند.

بيتر بايرن: رئيس دائرة التدقيق الداخلي بينك صحار منذ شهر اكتوبر ٢٠٠٨م. عمل بايرن في بنك اسكوتلندا في آيرلندا كرئيس مجموعة التدقيق الداخلي. لدى بايرن خبرة ٢٠ سنة في التدقيق وإدارة المخاطر. وهو يحمل شهادة دبلوم عالي في العلوم التجارية وهو زميل وعضو في معهد التدقيق الداخلي.

الفاضل رشاد المسافر: المدير المالي للبنك. بدأ مسيرته مع البنك المركزي العماني ثم إنتقل للعمل مع بنك عمان الدولي قبل إنضمامه لفريق المالية بينك صحار. عمل رشاد ولفترة وجيزة بوظيفة المدير المالي لدى شركة المدينة الخليجية للتأمين، تمتد خبرة رشاد المسافر العملية أكثر من ١٢ عاما في القطاع المصرفي بسلطنة عُمان. حائز على 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 الإختبارات المقررة لمجلس مدينة ماين للمحاسبة (Main State). حاصل على شهادة في الإدارة العامة من جامعة هارفرد سنة ٢٠٠٩

٢, ٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١٠

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 ٢٠١٠ مبلغ ٢٦٨, ٢٨٦, ٢٧٦, ١ 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 الإنتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمين البنك ، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها . يسمح للمساهم تصويت جميع 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 .

تتظم عملية الترشح والإنتخاب المواد ١٩ إلى ٢١ من النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية للسلطنة وميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال والتعميمات الصادرة من البنك المركزي العماني بهذا الخصوص

٥. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً لموجهاً قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني . التزم مجلس الإدارة بجميع الموجهات الخاصة بتعيين الأعضاء المحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ ولوائح البنك المركزي العماني.

يتألف مجلس إدارة البنك من ٧ أعضاء من المساهمين وغير المساهمين. ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أن الأعضاء لا تطبق عليهم أية الأمور 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 هذه السنة التزم بنك صحار بتوجيهات البنك المركزي العماني، لوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي، ميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال بالنسبة للشركات المدرجة وموجهات قانون الشركات التجارية.

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 بالأسواق المالية.

٦. 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 ربع السنوية والتقارير السنوي حسب القوانين واللوائح المطبقة وحسب بنود عقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق .

يتضمن التقرير السنوي ، تقرير مجلس الإدارة ، تقرير حوكمة الشركات ، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية المدققة . إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد والسلامة والتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. سيتم ارسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك تماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال. كما يقوم البنك بتحميل البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان www.banksohar.net

١, ٦ 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 الإعتبار تجزئة القيمة الإسمية للسهم العادي ، (١٠٠ بيعة/للسهم)

| الجدول ١٠ : أسهم بنك صحار - سعر السوق | | | | |
|---------------------------------------|-------|-------|---------|------------------------------------|
| الشهر ٢٠١٠ م | أعلى | أدنى | الإغلاق | إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار |
| يناير | ٠.٢٤١ | ٠.٢٢٣ | ٠.٢٢٨ | ٩٤٣٧ر١٠٠ |
| فبراير | ٠.٢٤١ | ٠.٢٢٣ | ٠.٢٢٧ | ٩٥٥٦ر٤٥٠ |
| مارس | ٠.٢٤٢ | ٠.٢٢٦ | ٠.٢٣٠ | ٩٦٠٧ر٩٧٠ |
| أبريل | ٠.٢٤٩ | ٠.٢٣٣ | ٠.٢٣٩ | ١٠١١١ر٩٦٠ |
| مايو | ٠.٢٤٤ | ٠.١٩٥ | ٠.٢١١ | ٨٩٢٤ر٩٤٠ |
| يونيو | ٠.٢٢٠ | ٠.٢٠١ | ٠.٢٠٩ | ٨٥٤٩ر٤٧٠ |
| يوليو | ٠.٢٢٧ | ٠.٢٠٨ | ٠.٢٢٢ | ٨٧٨٨ر١٢٠ |
| أغسطس | ٠.٢٢٨ | ٠.٢٢٠ | ٠.٢٢٣ | ٨٤٥٥ر٠٨٠ |
| سبتمبر | ٠.٢٢٨ | ٠.٢١٩ | ٠.٢٢٠ | ٨٨١٥ر٦٦٠ |
| أكتوبر | ٠.٢٢٩ | ٠.٢٢٠ | ٠.٢٢٦ | ٨٧٩٤ر٥٠٠ |
| نوفمبر | ٠.٢١٨ | ٠.٢٠٤ | ٠.٢٠٤ | ٨٤٧٤ر٣٠٠ |
| ديسمبر | ٠.٢١٠ | ٠.١٩٣ | ٠.١٩٨ | ٨٣١٩ر٧٣٠ |

٢, ٦ توزيع ملكية الأسهم

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 |
|---------------------------|-------------|
| الغدیر للإستثمار | ١٥,٠٠% |
| شؤون البلاط السلطاني | ١٤,٥٧% |
| الصندوق العماني للاستثمار | ٦,٠٩% |
| صندوق تقاعد الأمن الداخلي | ٥,١٦% |

”التزامنا بأعلى المعايير هو ركيزة ثباتنا، فهو يجعلنا نبحر بأمان ونتغلب على كافة المصاعب التي تواجهنا.“

٧. الحسابات القانونية

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

٨. لمحة عن المدققين

تم تعيين مكتب كي بي أم جي كمدقق خارجي من قبل المساهمي البنك للعام ٢٠١٠. وتعد كي بي أم جي من الشركات المحاسبية الرائدة في السلطنة. بدأت كي بي أم جي مزاوله نشاطها في السلطنة ، والتي تشكل جزءاً من مجموعة كي بي أم جي للخليج الأدنى، في عام ١٩٧٤ وحالياً لديها مجموعة متكاملة من الموظفين الخبراء تزيد عن ١٢٠ موظف تشمل ٢ شركاء ، و ٦ رؤساء و ١٧ مدير.

كي بي أم جي للخليج الأدنى (عمان والإمارات) هي عضو من شبكة كي بي أم جي للشركات المستقلة التابعة لشركة كي بي أم جي العالمية التعاونية. تعمل شبكة كي بي أم جي في ١٤٦ دولة ويعمل لديها ١٤٠ ٠٠٠ موظف حول العالم. كي بي أم جي في عمان مفوض من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق الشركات المساهمة العامة (ش.م.ع.ع).

خلال العام ٢٠١٠ م ، بلغت رسوم المدققين الخارجيين مبلغ ٢٨٤٥٨ ريال عماني مقابل الخدمات التي قدموها للبنك (٢٧ ٢٥٠ ريال عماني مقابل التدقيق و ١٢٠٨ ريال عماني مقابل خدمات الضريبة)

تفاصيل المعلومات الجوهرية

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

كما يقر مجلس الإدارة بعدم وجود معلومات جوهرية وأشياء جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة .



”النجاح ليس انجاز
شخص واحد، بل هو
ثمرة عمل جماعي...
كالإبحار بسفينة
في أعالي البحار،
فالجميع يشارك
في الوصول بها إلى
الوجهة المحددة.“

فريق الإدارة





بيتر بايرن
نائب المدير العام للتدقيق الداخلي

رشاد بن علي المسافر
المسؤول المالي

شانتانو جوش
نائب المدير العام
للعمليات، تقنية المعلومات و القنوات الإلكترونية

منيرة بنت عبد النبي مكي
نائب المدير العام
الموارد البشرية و الدعم الاستراتيجي

د. محمد بن عبدالعزيز كلمور
الرئيس التنفيذي

ايش. في. شيشادري
نائب المدير العام الأول
إدارة المخاطر

خلفان بن راشد الطالعي
نائب المدير العام
للبيع بالتجزئة المصرفية

ر. ناراسهان
نائب المدير العام
وحدة البيع بالجملة

فريق الإدارة

يسلط هذا التقرير الإداري والتحليلي الضوء على نشاط بنك صحار ويقدم استعراضاً شاملاً لأعماله خلال عام ٢٠١٠م، وتفصيلاً موثقاً للتطورات التي حدثت في قطاعاته الأساسية وتحليلاً لبيئة العمل طارحاً الخطة الأساسية المرتقبة للسنة المقبلة.

كان أداء البنك خلال عام ٢٠١٠م قصة نجاح مستمر. استهل البنك العام منذ مطلعته ببداية قوية وظل يتقدم خلال العام بخطى ثابتة متحدياً التوجهات المصرفية العالمية، وأثبت وجوده كأحد المصارف العُمانية الناشئة على أسس قوية. وبالزيمة والإصرار تخطى كل الصعاب وحافظ على الزخم الذي حققه العام السابق. وأثناء قيام البنك بذلك، استطاع بإطراد ترسيخ مكانة خاصة لنفسه في السوق وتحسين حصته في سوق المال حيث استطاع خلال فترة وجيزة لم تتجاوز أربع سنوات أن يصبح اسماً معروفاً في السلطنة.

حافظ البنك طيلة عام ٢٠١٠م على التركيز القوي على النمو المستدام والمربح وانعكس ذلك في أدائه العام سنة بعد سنة. فخلال الاثني عشر شهراً المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠م، كان البنك قادراً على تحقيق أرباح صافية بلغت ١٠٢٢ مليون ريال مقارنة بـ ٨٠٢٢ مليون ريال في العام السابق، بزيادة قدرها ٢٧٪. وارتفع إجمالي الأصول بنسبة ٢٢٨٪ لتبلغ ٢٥٧ مليار ريال مقابل ١٠٢٤ مليار ريال في عام ٢٠٠٩م. وبلغت صافي القروض والسلفيات لهذا العام ٨٩٧٢٥٩ مليون ريال، بزيادة قدرها ١٤٪ عن العام السابق ٢٠٠٩م الذي بلغ ٧٨٦٧٨٤ مليون ريال. أما صافي إيرادات الفوائد في العام المنتهي في ديسمبر ٢٠١٠م فقد بلغ ٢٠٥٩٥ مليون ريال بزيادة ٢٣٨٪ عن العام السابق الذي حقق ٢٢٨٥٨ مليون ريال. وبلغ مجموع الإيرادات التشغيلية ٣٥٢٢١ مليون ريال في هذا العام مقارنة بـ ٢٩١٢١ مليون ريال سجلت السنة الماضية. وارتفعت ودائع الزبائن بنسبة ٢٠٪ لتبلغ ٩٩٩١٣٥ مليون عن ودائع العام السابق التي بلغت ٨٢٢٤٤٩ مليون ريال. كما تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل منخفضة من ٥٩ر٥٩٪ عام ٢٠٠٩م إلى ٥٥ر٥٩٪ في عام ٢٠١٠م، مع الأخذ في الاعتبار زيادة التكاليف التشغيلية لهذا العام بنسبة بلغت ١٢٧٪ عن العام السابق حيث ارتفعت من ١٧٢١٥ مليون ريال إلى ١٩٥٨٦ مليون ريال خلال نفس الفترة. وعلى الرغم من تأخر معدلات النمو في القروض والودائع وتحديات بيئة السوق، فقد تواصلت الجهود المبذولة لتحسين نوعية أصول البنك وتمتية الودائع والقروض. كما واصل البنك جهوده لتحسين إيرادات الأصول وخفض تكاليف التمويل ومصروفات التشغيل.

في إبريل من هذا العام، منحت مؤسسة «فيتش رايتينج» بنك صحار تصنيف (ب ب ب+) ((BBB+)) للمدى الطويل، حيث بينت حصة البنك المرتفعة في السوق والامتياز التجاري كمؤشرات إيجابية في التصنيف ونهت أيضاً

إلى النسبة المنخفضة جداً للقروض المدومة ونسبة التغطية الجيدة. وجاء هذا التصنيف كمؤشر لجودة الأصول الممتازة والنهج الحكيم الذي اعتمده البنك. لقد نالت بعض المصارف الأقدم من بنك صحار في السلطنة ذات التصنيف (ب ب ب+)، وهذا الإنجاز لبنك صحار يعتبر بلا شك إنجازاً مشرفاً لمصرف لم يكمل بعد عامه الرابع في مجال الأعمال التجارية. وهو إلى جانب تأكيد جودة الأصول الممتازة فهو أيضاً تأكيد للثقة التي وضعها الزبائن في وحدتي التجزئة المصرفية والبيع بالجملة ببنك صحار، وثقة المصارف المتعاملة معه.

في سبتمبر ٢٠١٠م، أفلت بنك صحار سندات الدين المستوى الثاني بنجاح عند ٥٠ مليون ريال، مما كان له مردود كبير على تحسين رأسمال البنك، وسلامة وضعه لتلبية المتطلبات المتزايدة للائتمان من أجل اقتصاد متنوع المصادر ومتسارع. كما يعطي البنك قدرة أكثر لتوفير التمويل للمشروعات المخطط لها ضمن الخطة الخمسية الثامنة ٢٠١١م - ٢٠١٦م. يعتبر إصدار سندات الدين للمستوى الثاني، ثالث مجهود يقوم به البنك لزيادة رأس المال.

المناخ التجاري

كان عام ٢٠١٠م عاماً احتفالياً للسلطنة حيث أكملت البلاد ٤٠ عاماً في ظل القيادة الرشيدة لصاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله. وكانت سنة ٢٠١٠م السنة الختامية لخطة التنمية الخمسية السابعة، ومدخلاً للخطة الخمسية الثامنة الممتدة من ٢٠١١م حتى ٢٠١٦م.

لقد استوفت خطة التنمية الخمسية السابعة برامجها بشكل جيد على الرغم من الأزمة المالية العالمية التي تخللتها. لقد حقق الناتج المحلي الإجمالي للاقتصاد متوسط نمو بالأسعار الجارية تعادل ١٣٪ سنوياً، وبأسعار ثابتة تعادل ٦٣٪ سنوياً. وسجل قطاع النفط والغاز نمواً في الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية بلغ ١١٢٪ سنوياً. وسجلت القطاعات غير النفطية نمواً في الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية بلغ ١٤٦٪ سنوياً. ومثلت الأنشطة الصناعية نسبة النمو الأعلى بالأسعار الجارية بلغ ١٨٪ سنوياً وضمن هذا القطاع سجل قطاع البناء نمواً قدره ٢٢٧٪. ومن ناحية أخرى وصلت جملة فرص العمل الإضافية لقوة العمل الوطنية ١٧٧٠٠٠ خلال فترة الخطة الخمسية السابعة. وكانت هناك زيادة ملحوظة في الاستثمارات الأجنبية المباشرة من ١٩٩ مليون ريال في السنة الأولى من الخطة الخمسية السابعة إلى ٥٠٢٩ مليون ريال عام ٢٠٠٩م. وارتفع متوسط الإنتاج اليومي من النفط بنسبة ٧٤٪ من ٧٥٧٠٠٠ برميل/اليوم عام ٢٠٠٨م إلى ٨١٢ ٠٠٠ برميل/اليوم عام ٢٠٠٩م. وأظهرت نتائج إجمالي إنتاج النفط خلال الأشهر الـ ١٠ الأولى من عام ٢٠١٠م ارتفاعاً

ملحوظاً من ٦٦٪ بالمقارنة مع نفس الفترة من العام السابق. واستقر إنتاج السلطنة من النفط عند ٨٧٥ ٠٠٠ برميل/اليوم في نهاية نوفمبر ٢٠١٠م ويتوقع أن يصل الإنتاج إلى ٩٠٠ ٠٠٠ برميل/اليوم نهاية هذا العام ٢٠١١م. وساهمت هذه الانجازات في نمو الاقتصاد القومي خلال سنوات الخطة الخمسية السابعة، وسوف تكون بمثابة البيئة الصالحة التي تساعد على استمرار نمو وازدهار الاقتصاد خلال الخطة الخمسية الثامنة.

سجل سوق مسقط للأوراق المالية ثالث أفضل أداء في البورصة في منطقة الخليج محققاً مكاسب بلغت ٦١٪ في المؤشر العام في ٢٠١٠م، وفقاً لتقرير «ريسيرش». وأشار التقرير أيضاً إلى أن حجم التداول انخفض بنسبة ٤٧٪ إلى ٢٩٩٩ بليون سهم عام ٢٠١٠م مقارنة بـ ٥٦٨٨ بليون سهم عام ٢٠٠٩م.

ظلت الحكومة تشجع الشركات الخاصة الأهلية في السلطنة لطرح جزء من أسهمها للاكتتاب العام. وفي هذا الإطار وكجزء من عملية الإدمج الاقتصادي والتنوع، فإن الحكومة تدرس إمكانية خفض نسبة الحد الأدنى لعروض للاكتتاب العام التي ترغب الشركات العائلية في طرحها من ٤٠٪ إلى ٢٥٪. وعندما تطبق المزيد من الشركات طرح جزء من أسهمها للاكتتاب العام، فلا شك إن حركة السوق سوف تزداد.

تحسن مناخ الاستثمار في السلطنة بشكل كبير وذلك نتيجة لجهود الدولة لتوفير البنية الأساسية المادية والصناعية والتكنولوجية فضلاً عن الحوافز الجيدة. وقد أدخلت تعديلات جديدة لجذب الاستثمارات الأجنبية المباشرة تسمح للأجانب بالمشاركة بنسبة ١٠٠٪ وتقل من نسبة الضريبة التجارية على الشركات من ٣٠٪ إلى ١٢٪، وهي واحدة من أدنى نسب الضريبة التجارية على الشركات المطبقة في المنطقة بأكملها. وينعكس ذلك جلياً في حجم الاستثمارات الذي بلغ في ختام الخطة الخمسية السابعة المنتهية بنهاية عام ٢٠١٠م، حوالي ١٤١٤ بليون ريال، بزيادة قدرها ١١٠٪ عن حجم الاستثمارات لنفس الفترة خلال الخطة الخمسية السادسة.

جاءت الميزانية العامة للدولة لعام ٢٠١١م متماشية مع خطة التنمية الخمسية الثامنة حيث بلغ إجمالي تقديرات الإيرادات ٧٢٨٠ مليون ريال وإجمالي تقديرات النفقات ٨١٣٠ مليون ريال. وتم تثبيت سعر النفط لعام ٢٠١١م على أساس ٥٨ دولار للبرميل الواحد. وعليه، فمن المتوقع أن تصل عائدات النفط إلى ٤٩٥٦ مليون ريال وعائدات الغاز ٩٢٠ مليون ريال. وسوف تشكل عائدات النفط والغاز معاً ٨١٪ من إجمالي الإيرادات.

الصناعة المصرفية

توجد في السلطنة سبعة مصارف محلية مرخصة، وعشرة أجنبية، ومصرفان متخصصان ومصرفان جديان ينتظران الظهور في سوق العمل للمرة الأولى. كما أن بيئة الأعمال في السلطنة تنافسية لأعلى درجة مما يستدعي وضع استراتيجيات مطورة تمكنها من ممارسة الأعمال المصرفية والتجارية وجذب الزبائن، وتستطيع النجاح في مسيرتها. لقد استهل بنك صحار عام ٢٠١٠م مصنفاً كرايع أكبر مصرف في السلطنة من حيث حجم القروض والسلفيات، وفي ختام نفس العام - أي عام ٢٠١٠م - بلغت حصة البنك بالنسبة لحصص القطاع المصرفي ٨٢٪ الخاص: الائتمان ٨٢٪ والودائع ٦٢٪.

تحسن حضور البنك كثيراً في مختلف مناطق السلطنة وفي منطقة العاصمة حيث توسعت شبكة فروعها من ١٤ فرعاً في ختام عام ٢٠٠٩م إلى ٢١ فرعاً في نهاية عام ٢٠١٠م. ويمتلك البنك الآن ٢١ جهاز صراف آلي بمواقع الفروع و١٦ جهازاً موزعاً في مواقع أخرى مختلفة.

واستجابة لجهود البنك المركزي العُماني وتعزيزاً لمبادرات الحكومة الإلكترونية في السلطنة، انضم بنك صحار إلى نظام الشبكة المتحدة لأجهزة الصراف الآلي الجديد (عمان نت)، الذي يحل محل الشبكة السابقة (Oman Switch) في جميع أرجاء السلطنة. حيث تستطيع شبكة (عمان نت) توفير قوة إضافية للبنية الأساسية المصرفية في السلطنة، وتوفر للزبائن كفاءة أكبر وتساهم في تحسين نوعية الخدمات المصرفية المقدمة بشكل كبير. ومن مزايا شبكة عمان نت أنه يمكن للزبون الدخول إليها من أي مكان وزمان في السلطنة ومن أي جهاز صرف آلي لأي بنك عامل في السلطنة.

ارتفع إجمالي أصول البنوك التجارية في السلطنة في ديسمبر ٢٠١٠م بنسبة ١٠٢٪ مسجلاً ١٥٦٤٧ مليون ريال مقارنة بـ ١٩٨١٤ مليون ريال في ديسمبر ٢٠٠٩م. وارتفع إجمالي القروض غير المسددة بنسبة ٩٪ لتبلغ ٣٧٢٤٤ مليون ريال في نهاية ديسمبر ٢٠١٠م مقابل ٤٨٢٤٩ مليون ريال في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م. وانخفضت الاستثمارات المستحقة للمصارف التجارية في الأوراق المالية المحلية والأجنبية بنسبة ٢٩٪ محققة ٢١٨٥ مليون ريال مقارنة بـ ١٦٧٠ مليون ريال في ديسمبر ٢٠٠٩م. ارتفعت الاستثمارات المستحقة للمصارف التجارية في الأوراق المالية الأجنبية ما يعادل ٢٠٦٩ مليون ريال من ١٤٠٨ مليون ريال لنفس الفترة من العام الماضي. كما بلغت أصول المصارف التجارية في شكل نقد وودائع لدى البنك المركزي العُماني في نهاية ديسمبر ٢٠١٠م ١٥٢٠ مليون ريال مقارنة بـ ٧٧٩٤ مليون ريال في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م.

وارتفعت ودائع المصارف التجارية الكلية حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م بنسبة ١٤٦٪ إلى ١٠٥١٦ مليون ريال عماني من ٩١٧٥ مليون ريال عماني خلال فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩م. أما ودائع القطاع الخاص التي تشكل ٦٨٪ من إجمالي الودائع لدى البنوك فإنها ارتفعت بنسبة ١٠٦٪ في نهاية ديسمبر ٢٠١٠م مسجلة ٩٢٢٦ مليون ريال مقابل ٦٥٤١ مليون ريال لنفس الفترة من العام الماضي. وارتفعت ودائع الحكومة بنسبة ٢٥٪ لتبلغ ٢٣٠١ مليون ريال، كما وارتفعت ودائع المؤسسات العامة بنسبة ١٩٪ لتبلغ ٨٦٤ مليون ريال عما كانت عليه خلال نفس الفترة من العام الماضي.

ارتفعت الودائع النقدية (M2) بنسبة ١١٪ مسجلة ٨٧٨٤٨ مليون ريال في ديسمبر ٢٠١٠م مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٠٩م. مجموع النقد المتداول ممثلا في النقد الخامل (M1) الذي يتألف من عملة الودائع العامة وعملة الودائع تحت الطلب المحلية فقد توسعت بنسبة ٢١٦٪ خلال فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ديسمبر ٢٠١٠م لتصل إلى ٢٨٧٥٩ مليون ريال. ارتفعت الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد أو التي تعرف بأشباه النقود (وتشمل المدخرات بالريال والودائع لأجل وسندات الإيداع التي تصدرها المصارف التجارية، والودائع الهامشية والودائع من فئات العملة الأجنبية) بنسبة ٦٩٪ أي ما يعادل ٩٠٨٩ مليون ريال بالمقارنة مع ٥٥٢٥ مليون ريال سجلت في ديسمبر ٢٠٠٩م.

من ناحية أخرى، انخفضت مصادر النقد (M2)، الأصول المحلية للمصارف التجارية والبنك المركزي العماني معاً بنسبة ٢٢٧٪ لتبلغ ٦٩٢ مليون ريال في نهاية ديسمبر ٢٠١٠م. وانخفض متوسط سعر الإقراض المرجح من ٧٤٤٢٪ إلى ٦٨٢٥٪ خلال نفس الفترة.

وقد أظهرت الودائع الادخارية للبنوك التجارية ارتفاعاً ملحوظاً من ١٨٥٦٥ مليون ريال في السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢١١١٤ مليون ريال نهاية عام ٢٠١٠م (بزيادة قدرها ١٣٧٪).

فرص الاستثمار والتحديات

إن السنة المالية ٢٠١١م هي العام الأول من الخطة التنموية الخمسية الثامنة. حيث بلغ في هذه السنة مجموع النفقات المعتمدة في الميزانية العامة للدولة ١٣٠ ٨ مليون ريال مقابل ١٨٠ ٧ للعام الماضي ٢٠١٠م. وجاءت توقعات إجمالي الإيرادات ٧٢٨٠ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٦٢٨٠ ريال عام ٢٠١٠م. تشكل عائدات النفط والغاز ٨١٪ من إجمالي الإيرادات. وتستند عائدات النفط لعام ٢٠١١م على افتراض أن متوسط سعر النفط ٥٨ دولارا للبرميل الواحد.

سوف تواصل مشاريع البنية الأساسية التي بدأت في العقد الأول نجاحها. وسوف تستمر خلال عام ٢٠١١م عملية تطوير منطقة الدقم لإنشاء مركز إداري وصناعي وتجاري وسياحي حديث، إلى جانب العمل على إنشاء مطارات جديدة وغيرها من المشاريع الإنمائية. أيضاً سوف تكتسب الأعمال التحضيرية لإنشاء مشروع خط السكة الحديد القومي زخماً خلال هذا العام. وهذا الخط الذي يبلغ طوله ٥٠٠ كيلومتر هو جزء من مشروع سكة حديد دول مجلس التعاون الخليجي الذي يجري العمل فيه حالياً. إن العمل في مشاريع البنية الأساسية يسير على قدم وساق سواء على الصعيد القومي أو في مختلف مناطق السلطنة. لقد أصبحت عُمان مؤخرًا وجهة للشركات الراغبة في التحول من المناطق المتخمة بالعروض في دول مجلس التعاون الخليجي، ومع تزايد هذا الاتجاه، فهناك احتمال انتقال المزيد من النشاطات التجارية الى السلطنة.

توفر الخطة الخمسية الثامنة للبلاد تغطية أوسع ورؤى طويلة الأمل بالنسبة للأعمال التجارية، وسوف تركز عملية التنوع الاقتصادي على تنمية قطاعات بعينها مثل السياحة والزراعة والصناعة ومصائد الأسماك. ومن المتوقع أن تنمو الأنشطة غير النفطية بمعدل سنوي يصل نحو ١٠٪ بالأسعار الجارية وبنسبة ٦٪ بالأسعار الثابتة. لقد اعتمدت عائدات النفط خلال الخطة التنموية الخمسية الثامنة على الزيادة المتوقعة في معدلات إنتاج النفط بمعدل ٨٩٧٠٠٠ برميل/اليوم وعلى متوسط سعر ٥٩ دولار/البرميل. ومن المتوقع أن يبقى متوسط معدل التضخم عند ٤٪ خلال فترة الخطة.

تقر الخطة الخمسية الثامنة أيضاً تنفيذ استراتيجية صناعية تركز على تطوير تكنولوجيا المعلومات والبيوتروكيماويات ومناطق التجارة الحرة وأنشطة صناعات التجميع وإعادة التصدير والمشاريع السياحية. وتركز استراتيجية الخطة الخمسية الثامنة على تطوير مشاريع أقل اعتماداً على الطاقة من خلال استخدام منتجات المشاريع الصناعية الضخمة القائمة التي إنشئت ضمن الخطة الخمسية السابعة. ويبلغ إجمالي الاستثمارات خلال فترة الخطة الخمسية الثامنة ٣٠ بليون ريال بزيادة قدرها ١١٣٪ بالمقارنة مع خطة التنمية السابعة.

تهدف الخطة الخمسية الثامنة إلى تعزيز دور القطاع الخاص في الاقتصاد الوطني وزيادة حصة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي من خلال تحفيز الاستثمارات الخاصة المحلية والأجنبية وتوفير فرص عمل جديدة للقوى العاملة الوطنية. وتوسع الخطة إلى تحقيق ذلك من خلال تكثيف الجهود لتنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتطوير القطاع المالي بطريقة تضمن توفير فرص استثمارية مربحة. هناك أكثر من ١٠٠٠٠٠ شركة أو

مؤسسة من شركات القطاع الخاص الصغيرة والمتوسطة في البلاد وهي آخذة في الزيادة عاماً بعد عام. وتوسع الخطة لتوفير فرص عمل جديدة للمواطنين تتراوح بين ٢٠٠٠٠٠ - ٢٧٥٠٠٠ فرصة خلال السنوات الخمس القادمة.

إن تقييم أداء الخطة الخمسية السابعة يعطي ثقة في السوق. حيث إن تقديرات الميزانية لعام ٢٠١١م والتوقعات للخطة الخمسية الثامنة تبشر بوجود فرص عديدة لنشاط الأعمال التجارية في السنة المقبلة.

لقد تحسن مناخ الأعمال بشكل كبير خلال الاثني عشر شهرا الماضية، وأظهر فيها اقتصاد المنطقة بوادر انتعاش آخذة معها آمال إيجابية للعام ٢٠١١م. فعمليات إعادة هيكلة الديون تسير في خطى حثيثة على مستوى المنطقة وفي بعض البلدان الغربية. وبقي بعض الخلل الجهازي في نظام الأسواق المالية الذي أدى إلى الأزمة الاقتصادية مصدراً للقلق بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية. وبناء على تقرير للبنك الدولي يقول إن التوقعات المتوسطة المدى تفيد الانتعاش المتواضع في ظل نمو عالمي يعتمد على التوقعات المرصودة للبلدان النامية. ومن المتوقع أن يتوسع الناتج المحلي الإجمالي العالمي بشكل عام بنسبة ٢٫٣٪ في عام ٢٠١١م، ثم يرتفع بعد ذلك إلى ٣٫٥٪ في عام ٢٠١٢م. ومن المتوقع أن تنمو اقتصادات العالم النامي بنسبة ٦٪ في العامين المقبلين في حين ينحصر نمو البلدان ذات الدخل المرتفع على النسب ٤٫٢٪ في ٢٠١١م و ٧٫٢٪ في عام ٢٠١٢م.

ينبغي على البنوك توخي الحذر تجاه المخاطر المحتملة من التطورات المالية وغير المالية التي من شأنها أن تؤثر سلباً على سير الأعمال التجارية. وعلى الرغم من السياسات الاقتصادية والتنظيمية الجيدة، إلا إن هناك عوامل مؤثرة مثل تقلب أسعار السلع الأساسية، وأثار تغير المناخ والعديد غيرها تكون خارج مجال سيطرة أفضل الشركات. وينبغي على المصارف اتخاذ قرارات فورية ومطلعة حتى يتم فهم وإدارة مخاطر الترابط المعقدة بشكل أفضل. وإلى جانب هذا، فإنه ينبغي على البنوك تحقيق التوازن بين أهداف أقصى القيم من تصريف الأعمال، مع الأهداف طويلة المدى للبلد وكذلك المجتمع الذي يمارس فيه البنك نشاطه.

التجزئة المصرفية

استهلت وحدة التجزئة المصرفية عام ٢٠١٠م بحماس متجدد وثقة مفعمة بالتصميم على الارتقاء بأعمالها إلى مستوى أفضل عما كانت عليه في العام السابق. ومع إن أزمة الائتمان في السوق كانت واضحة، إلا إنها لم يكن لها تأثير محسوس على أعمال التجزئة. وقد خيم الحذر الكامل طيلة العام عند إضافة قروض جديدة لتفادي حجز القروض المتعثرة.

استطاع البنك توسيع شبكة البيع بالتجزئة من ١٤ فرع في نهاية عام ٢٠٠٩م، إلى ٢١ فرع في نهاية عام ٢٠١٠م، مما أتاح له تواجداً أوسع وفرصة للوصول إلى المزيد من الزبائن وتزويدهم بالمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك. كما أعطى ذلك التوسع للبنك مكانة في السوق وتعزيز قدراته التنافسية. وقد كان اختيار مواقع الفروع الجديدة مثمراً وساهم في النتائج الناجحة التي حققها البنك. ومن ناحية أخرى استطاع البنك إضافة ٨ (ثمانية) أجهزة صراف آلي لخدمة زبائنه.

سجلت الودائع الادخارية في ختام أعمال هذا العام زيادة قدرها ٢٥٪ (بلغت ١١٦٦٤ مليون ريال في نهاية عام ٢٠١٠م مقابل ٩٢٩٢ مليون ريال عام ٢٠٠٩م) وتعد زيادة بمستوى مقبول. وأظهرت ودائع زبائن التجزئة ارتفاعاً من ٩٢٩٢ مليون ريال في نهاية عام ٢٠٠٩م إلى ١٥٥ مليون ريال نهاية عام ٢٠١٠م، بزيادة قدرها ١٥٦٧٪.

تم خلال عام ٢٠١٠م إضافة منتجات جديدة لباقة البنك الحالية المقدمة لزبائن التجزئة. ومن أبرز برامج البنك الترويجية، برنامج المميز للادخار الذي أطلقه البنك في فبراير ٢٠١٠م، وحظي باستجابة واسعة من الزبائن ووفر قناة للاتصال معهم طيلة العام. كما ساعد البرنامج على إضافة قيمة إلى حقوق المساهمين.

شهد عام ٢٠١٠م طرح عرضين ترويجيين لبطاقات التميز الائتمانية للزبائن، الأول في مايو حصرياً للزبائن الذي يحصلون على بطاقات التميز الائتمانية من بنك صحار وبطاقات الإنترنت خلال فترة العرض. والعرض الثاني كان لفترة محدودة ويهدف إلى تشجيع استخدام بطاقات التميز الائتمانية واسترجاع المبلغ المستخدم. وقد تم إعادة هذا العرض بناءً على رغبة الزبائن. وبالإضافة إلى هذه العروض، فقد حصل الزبائن مستخدمي بطاقات التميز الائتمانية على تسهيلات إضافية خلال العام أضافت قيمة لامتلاك تلك البطاقات. وبفضل تلك العروض الترويجية توسعت قاعدة الزبائن الحاصلين على بطاقات التميز الائتمانية توسعاً ملحوظاً خلال عام ٢٠١٠م بلغت نسبته ٣٥٪.

تمكن البنك خلال السنة من إكمال الإنطلاقة السلسلة لميزات التحويل الخارجي «INR» التي ستمكن الزبائن الآن من تحويل الأموال إلى الهند في الوقت المناسب.

انضم بنك صحار للشبكة المتحدة «عمان نت» وانتقل زبائنه إلى المنصة المصرفية الجديدة. ومع الانتقال إلى شبكة «عمان نت»، يستطيع زبائن بنك صحار التمتع بشبكة أوسع من أجهزة الصراف الآلي تسهل عملية

الوصول لحساباتهم. وبالإضافة إلى خدمات أجهزة الصراف الآلي الملحقه بفروع البنك، فإن زبائن بنك صحار يستطيعون أيضاً التمتع بالوصول إلى حساباتهم عبر أكثر من ٦٥٠ جهاز صراف آلي في جميع أنحاء سلطنة عمان التي تشكل جزءاً من المنصة المصرفية الجديدة «عمان نت».

كما واصل البنك استراتيجيته لتواصل مع الزبائن من خلال تنظيم المناسبات واللقاءات الودية على فترات مختلفة من عام ٢٠١٠م وفي جميع مناطق السلطنة. وحظيت هذه المبادرة بالترحيب والتقدير من قبل زبائن البنك، ولعبت دوراً رئيسياً في تعزيز العلاقات مع الزبائن في جميع الفروع. وبالمثل ساهمت المعارض التعريفية التي أقامها البنك في مختلف مناطق السلطنة للتعريف ببرنامج المميز للاذخار لعام ٢٠١٠م، في توفير الوعي عن نشاطات البنك والغرض من البرنامج التوفير للاذخار، وساعد بشكل إيجابي في نقل رسالة الادخار لجميع الزبائن.

يعتمد نجاح خدمات التجزئة المصرفية إلى حد كبير على الخدمات المقدمة للزبائن. وبناء على هذا المفهوم بدأ تطبيق برنامج «جودة الخدمة» في جميع فروع البنك من أجل ترسيخ ثقافة كيفية تقديم الخدمة وأهمية الزبون نفسه. كما تم توفير حلقات تدريبية لرفع مستوى المعرفة والمهارات بالنسبة للتجزئة المصرفية وقدمت في شكل برامج تدريبية محددة وحلقات عمل لوحدات التجزئة المصرفية بمختلف المناطق. كما تم تنظيم فعاليات لموظفي التجزئة لجمعهم معا في المناطق لتعزيز العلاقة بين الموظفين، وتعزيز المعرفة حول منتجات وخدمات البنك وتبادل الخبرات المعرفية حول العمل. وحين نفعل ذلك فإننا نغرس أيضاً «ثقافة» بنك صحار التي يسعى إليها تجاه الخدمات المتميزة.

وحدة التجزئة المصرفية ببنك صحار تفخر بأن تسجل للتاريخ أن كادرها الوظيفي في جميع فروع البنك المنتشرة في كل أرجاء السلطنة وعلى جميع المستويات من الموظفين العمانيين.

وحدة البيع بالجملة

واصلت وحدة البيع بالجملة ببنك صحار أداءها المثالي في عام ٢٠١٠م كما فعلت في العام الماضي. واستطاعت زيادة قاعدة زبائنها واختراق مجالات جديدة في الأعمال المصرفية في البلاد. واستطاعت أيضاً تحسين صورة بنك صحار كشريك في المعرفة في مجال إدارة العلاقات. وتعتبر وحدة البيع بالجملة ببنك صحار، واحدة من أدوات الدفع الرئيسة لأعمال البنك وتساهم بحجم كبير في تطوير الاقتصاد العماني. ولتأكيد جودة الوحدة فإنها تعمل تحت قيادة شخص متمرس يشغل منصب نائب المدير العام للبيع بالجملة وهو يتمتع بخبرة أكثر من ثلاثين عاماً في المجالات ذات الصلة.

تمت هيكلة وحدة البيع بالجملة وفق مفاهيم نموذج الأعمال المصرفية العالمية، وهو النموذج الأفضل من حيث تلبية احتياجات الزبائن. تلبية الوحدة كافة المتطلبات المصرفية المطلوبة لزبائن البنك التجاريين بدءاً من رأس المال العامل وانتهاءً بتمويل المشاريع. وقد تمت هيكلة الوحدة بأسلوب يلبى المتطلبات التجارية من كافة القطاعات الرئيسة في السلطنة، وهي: الشركات والمؤسسات التجارية الصاعدة، وشركات القطاع العام، ووحدات الحكومة والمؤسسات المالية. ويقوم قسم التمويل التجاري وخدمات الخزينة بتقديم الدعم هذه القطاعات وإمداد الزبائن التجاريين بتفاصيل كافة المنتجات المتعلقة بمجال تمويل التجارة والخزانة.

يتولى إدارة وحدة الإئتمان التجاري ويشرف على أدائها موظف خبير بدرجة مساعد المدير العام ويعاونه فريق متخصص من مدراء العلاقات، وكلهم يتمتعون بخبرة واسعة في المجال. ويقوم هذا الفريق بخدمة الشركات في جميع أنحاء السلطنة وتشمل موازنة مرصودة تبلغ ٥ مليون ريال. ولتوفير مزيد من التركيز المتخصص، تم تقسيم قسم الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة إلى ستة أقسام في مجال الصناعة التحويلية والتشييد والعقارات والاستثمار والتمويل والتجارة وتمويل المشاريع إلى جانب الأقسام المختصة بدعم الفروع.

طرح قسم وحدة الإئتمان التجاري خلال عام ٢٠١٠م مبادرات تمويل كبرى لمجالات متعددة شملت المطار والطرق المزدوجة والضيافة والمستشفيات والإمدادات الدوائية والتغليف. كما ساهم قسم وحدة الإئتمان التجاري بالمشاركة مع مصارف محلية كبرى أخرى في تقديم قروض مالية كبيرة لمشاريع وطنية هامة في السلطنة. إن وحدة الإئتمان التجاري قد تم إنشاؤه للاهتمام بمتطلبات الشركات الكبيرة في كل من مسقط وصحار وصلالة وصور ومناطق أخرى مختلفة من البلاد. كما إنهم يساهمون كشركاء في تنفيذ مشاريع تموية حكومية مثل المنطقة الحرة في صحار والمنطقة الحرة في صلالة.

الخدمات التي تقدمها وحدة الإئتمان التجاري تخدم الاحتياجات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وشركات القطاع الأوسط. وقد أدى الدعم الذي قدم لتلك القطاعات إلى زيادة في الأصول بنسبة بلغت ٢٢٪ خلال عام ٢٠١٠م بالمقارنة مع مستويات الأصول لنفس الأعمال في عام ٢٠٠٩م. يشرف على إدارة هذا القسم موظف مصري عماني مؤهل يساعده فريق من الموظفين العمانيين المؤهلين، الذين يتفهمون الأوضاع المحلية ولذلك فهم في وضع مثالي يتيح لهم أن يكونوا أدوات لتحريك العلاقات مع أصحاب المؤسسات والمشاريع والنهوض بها من مرحلة الركود إلى الانطلاق. لقد وضع البنك قسم الخدمات المصرفية للشركات الناشئة على مقربة من المواقع الصناعية لتوفير استجابة سريعة وفعالة لأصحاب المشاريع.

إن الاهتمام الكبير الذي منحه البنك للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة جاء متناعماً مع أهداف الخطة الخمسية السابعة التي انتهت في ٢٠١٠م، حيث سعت الخطة إلى تعزيز دور القطاع الخاص في الاقتصاد الوطني من خلال رفع حصة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي ومن خلال توفير فرص عمل للقوة الوطنية. وهذا التوجه سوف يستمر خلال خطة التنمية الثامنة الخمسية التي بدأت هذا العام ٢٠١١م في ترسيخ هذه الأهداف من خلال ضمان توفير بيئة استثمارية مربحة. ويرى البنك إن الشركات والمؤسسات الناشئة هي بمثابة محرركات للنمو في البلاد والعمود الفقري للاقتصاد. ولذلك، فإن توفير الفرص لهذه المؤسسات للبدء والتطور وتحقيق قدراتها الكامنة، سيكون له مساهمات كبيرة في الاقتصاد الوطني.

الحكومة والقطاع العام هما المحركان الرئيسيان للاقتصاد العماني. وبناء على ذلك قام البنك في عام ٢٠٠٨م بإنشاء قسم متخصص لتأكيد الدعم الشامل لمبادرات الحكومة ومتطلبات القطاع العام. ومثله مثل الأقسام الأخرى، فقد شهد هذا القسم نمواً هائلاً في عام ٢٠١٠م. ومما يبعث على السرور أن نلاحظ أن القسم الخاص بأعمال الحكومة والقطاع العام نما بشكل ملحوظ مع مرور الوقت وله قاعدة زبائن واسعة من الجهات الحكومية المصرفية فضلاً عن وحدات القطاع العام العاملة في السلطنة وذات الحضور القوي. وتجدر الإشارة أن هذا القسم ترأسه عمانية بدرجة مساعدة للمدير العام ويساعدها فريق متخصص من الموظفين العمانيين ومعا يقدمون حلول مبتكرة وشاملة لهذه الشريحة المهمة من الزبائن.

تعمل المؤسسات المالية داخل قسم البيع بالجملة كبوابة لزبائن البنك نحو العالم. وقد نجح البنك في إقامة علاقات ممتازة مع مختلف مصارف عالمية مرموقة في جميع أنحاء العالم. واستطاع قسم المؤسسات المالية بالبنك إنشاء خطوط مشتركة وقنوات تمويل من تلك المصارف، التي هي بمثابة الأساس المثالي للخدمات المصرفية الحديثة. كما تعالج المؤسسات المالية أيضاً المشاركة في مجموعة القروض الخارجية للبنك. والقسم مسؤول عن احتياجات التمويل بالجملة للبنك بما في ذلك مسألة الديون الثانوية للمستوى الثاني التي تبلغ قيمتها ٥٠ مليون ريال، وقد تم إنجاز هذه المسألة بنجاح في سبتمبر ٢٠١٠م لزيادة كفاية رأس مال البنك. لقد تم تجهيز قسم الخزانة بأحدث التقنيات التي تمكنهم من توسيع نطاق خدمات القيمة المضافة لجميع زبائن وحدة البيع بالجملة، وكذلك إلى فريق البيع بالتجزئة. وفي هذا العام، أدخل قسم خدمات الخزينة نشرة إلكترونية، ونظيم حلقات عمل في المناطق الرئيسية ونظيم برامج داخلية للشركات الكبيرة لنقل المعرفة والمهارات من هذه الجهات المتخصصة في إدارة الخزانة. كما أدخل هذا القسم أيضاً منتجات محسنة ذات قيمة

مضافة وحلول مخصصة وخدمات راقية مثل المشتقات للشركات المحلية المرموقة. إن قسم خدمات الخزينة يسهل انسيابية العمل في إدارة الأموال، والمواضع المربحة واعتماد استثمارات قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل السيولة.

مع تجديد التركيز على تمويل الأعمال التجارية، قام البنك بتقسيم الأعمال إلى وحدة عمليات ووحدة التسويق. وأكدت وحدة العمليات ضمان تشغيل سريع حول التواقيت وتمييدها لخدمات القيمة المضافة، وشراكة وحدة التسويق مع وحدات الأعمال في إسداء المشورة للشركات الرئيسية حول حلول التجارة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن وحدة التسويق تتسق مع وكالات ترويج الصادرات والتنظيمات الحكومية والهيئات التجارية لتسهيل عمليات الاستيراد والتصدير في البلاد. وهذه هي القوة المشتركة وتضافر الجهود للتسويق التجاري، والعمليات التجارية وإدارة العلاقة التي تميز نهج بنك صحار الناجح لرجال الأعمال المصرفية بالجملة.

المالية

يساعد فريق الخدمات المالية في بنك صحار كل من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في عمليات التخطيط وصنع القرارات عن طريق تقديم المعلومات الحيوية والتحليلات المتعمقة لأداء البنك. ويستفيد البنك من تكنولوجيا المعلومات التي قام بتطويرها لتقديم تحليلات للمساهمة في الربح الناتج من الأعمال التجارية والمنتجات والزبائن. إن المعلومات الإدارية التي يتم وضعها بواسطة الدائرة قد مكنت البنك من اتخاذ قرارات هامة اعتماداً على الفهم الكامل لديناميكية ربحية البنك والتركيز على مجالات العمل الأساسية في بيئة تنافسية مليئة بالتحديات والمنافسة. يستمر قسم المالية في تعزيز أنظمتها المعلوماتية بإمداده بأحدث الأدوات والتقنيات المتاحة لجعل المعلومات أكثر وضوحاً وضمان قدر أكبر من القيمة المضافة.

إدارة التكلفة هي واحدة من مجالات التركيز الرئيسة للبنك، وتلعب الدائرة دوراً نشطاً في مبادرات إدارة التكاليف وذلك بهدف زيادة أرباح البنك وجني الفوائد المثالية الناشئة عن النفقات الرأس مالية والتشغيلية التي تكبدها البنك. ويثق البنك تماماً في تقديم البيانات المالية التي تتسم بالشفافية وتوفير إفصاح مفيد وكافي ومنطقي لمستخدمي البيانات المالية. وتمشيا مع هذا النهج، يتبع البنك أفضل الممارسات في الإفصاح عن متطلبات معايير التقارير المالية الدولية والسلطات التنظيمية.

الاستعراض المالي لعام ٢٠١٠م

بلغ صافي الربح للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ، ١٠ر٢٢٠ مليون ريال. وقد تم تحقيق هذا الربح بعد الأخذ في الاعتبار الأحكام العامة على أساس المحفظة المالية في سجل القروض البالغ قدرها ١ر٠٦ مليون ريال، وفقاً للمبادئ التوجيهية البنك المركزي العماني. حقق البنك خلال العام أرباحاً تشغيلية قدرها ١٥٦٤٥ مليون ريال أي ما يعادل ٣١٪ أكثر من الأرباح التشغيلية للعام السابق ٢٠٠٩م. ولقد تم تحقيق هذا الربح في المقام الأول من خلال توثيق إدارة المخاطر لسجل القروض وتحسن عائدات الأصول وتقليص تكاليف التمويل وتحسين إدارة الميزانية العمومية وتحسين فاعلية السعر.

تمكن البنك خلال هذا العام من بناء إجمالي ائتمان الزبائن بما يعادل ٩١٤٣٧ مليون ريال وبلغت إيداعات الزبائن ٩٩٩١٤ مليون ريال. وزادت الودائع الادخارية لتصل ١١٦ مليون ريال، وبلغ معدل نمو أصول الزبائن خلال نفس الفترة ١٤٪ وزادت ودائع الزبائن بنسبة ٢٠٪. واستمر البنك في زيادة حصته في السوق بثبات خلال العام حيث أغلق العام بحصة ٨٢٪ من إجمالي مبالغ ائتمان القطاع الخاص بالسوق، و ٩٧٪ من إجمالي الودائع.

وكان الربح الأساسي للسهم هو ١٠ر٢٢٠ بيسة لكل سهم.

صافي إيرادات الفوائد

بلغ صافي إيرادات الفوائد ٣٠ر٥٩ مليون ريال ويرجع الفضل في ذلك أساساً إلى النمو في محفظة القروض وتحسن العائدات على الأصول، وخفض تكلفة الالتزامات وتحسين إدارة الميزانية العمومية. كان متوسط إجمالي أصول البنك ١ر٠٧٩ مليون ريال. ومتوسط صافي هامش الفائدة ٢ر٨٤٪ مع متوسط عائدات الفائدة بنسبة ٥ر٤٢٪، ومتوسط إجمالي مصاريف الفوائد ٢ر٩٠٪.

الدخل غير الربحي

وبلغ الدخل غير الربحي ٤٦٤ مليون ريال. يتكون الدخل غير الربحي من الرسوم والعمولات ويشمل رسوم خدمات الحسابات المصرفية والرسوم ذات الصلة بالائتمان ورسوم الخدمات الاستشارية والإدارية الأخرى، وعمولة المبيعات ورسوم التنسيب والرسوم النقابية. ويواصل البنك تركيزه على إحداث تنمية كبيرة في الدخل القائم على الرسوم.

مصروفات التشغيل

بلغت جملة مصروفات التشغيل للبنك ١٩ر٥٨٦ مليون ريال في عام ٢٠١٠م. وتشمل مصروفات التشغيل تكلفة شبكة البنك المكونة من ٢١ فرعاً (سبعة منها تم افتتاحها خلال عام ٢٠١٠م)، والتكاليف الخاصة بالموظفين والتكاليف الإدارية الأخرى كالدعاية والاعلانات، والاتصالات، والتوظيف، والمبادرات المتعلقة برقية تقنية المعلومات والإهلاك. وكان متوسط عدد الموظفين خلال العام ٤٧٧ شخصاً. وقد تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل في البنك إلى ٥٦٪ في عام ٢٠١٠م بالمقارنة مع ٥٩٪ في عام ٢٠٠٩م.

الاحتياطي المالي

خصص البنك في عام ٢٠١٠م مبلغ ١ر٠٦ مليون ريال لتغطية خسائر الائتمان المحتملة الكامنة في محفظة القروض والسلفيات. ونسبة لعدم توفر سجل سابق خاص بالائتمان فقد لجأ البنك إلى النماذج المتبعة لدى البنك المركزي العماني لتوفير احتياطيات القروض والسلفيات على شكل محفظة مالية لمعالجة الخسائر المحتملة. قام البنك بتوفير احتياطي مالي قيمته ٢ر٩٢ مليون ريال وفقاً لأنظمة البنك المركزي العماني. وبناءً على توجيهات البنك المركزي العماني تم توفير احتياطي قدره ٢٥٪ لتغطية انخفاض قيمة استثمارات السوق بحيث يتم توفيرها في شكل «مخصص لمواجهة الانخفاض في الاستثمارات»، كما تم توفير مبلغ ٠ر٠٢١ مليون ريال جاء ذكرها في بيان الدخل.

الأصول

بلغ إجمالي أصول البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ما قيمته ١٢٥٨ مليون ريال. وبلغت قيمة صافي القروض والسلفيات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ٨٩٧ مليون ريال.

كفاية رأس المال

تم حساب نسبة رأس المال الكافي وفقاً للمبادئ التوجيهية التي حددها بنك التسويات الدولي (BIS) فكانت ١٥ر٢٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. في حين إن نسبة بنك التسويات الدولي المطلوبة تبلغ ٨٪، غير إن لوائح البنك المركزي العماني تشترط أن تحافظ المصارف على معدل رأس المال الكافي بنسبة ١٢٪ أو أكثر. وكانت سندات الدين من المستوى الأول لرأس المال (tier-1) ١٠٩ مليون ريال ورأس المال من المستوى الثاني (tier-2)

٦٢ر٢ مليون ريال. خلال العام قام البنك بتكوين ديون ثانوية قدرها ٥٠ مليون ريال عماني مع فترة استحقاق مدتها تتراوح إلى سبع سنوات. هذه الديون الثانوية تأتي ضمن المستوى الثاني لرأس المال (tier-2) لغرض حساب معدل كفاية رأس المال.

إدارة السيولة

تُعرّف مخاطر السيولة لدى البنك بأنها الحالة التي يكون فيها غير قادر على الوفاء بالتزاماته عند حلول استحقاقها. ولتفادي هذه المخاطر والحد منها، قامت إدارة البنك بترتيب مصادر تمويل متنوعة، وإدارة الأصول مع الأخذ في الاعتبار مسألة السيولة ومراقبتها بصفة يومية. وشكّل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية وسندات الخزينة وشهادات الإيداع التي يصدرها البنك المركزي العماني والودائع لدى البنوك، ما قيمته ١٨ر٢٪ من إجمالي الأصول و٢٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. وتبين المذكرة التفصيلية في القسم د-٢ من البيان المالي الديون التي آن موعد استحقاقها.

الموارد البشرية

مما لا شك فيه أن أي مؤسسة في طريق النمو، تحتاج إلى دعم وتعاون كل فرد من أعضائها. ولتنفيذ ذلك وخلق ثقافة أسلوب المشاركة الإدارية فإن ذلك كان هدف قسم الموارد البشرية بالبنك خلال العام. ويدرك البنك أن نجاح أعماله لا يقتصر على مجرد توظيف الكوادر المؤهلة فقط. إن عملية توظيف أفضل المواهب في صناعة تعمل في بيئة تنافسية والمحافظة عليها باستبقائها، يتطلب تطوير ممارسات فعالة في مجال الموارد البشرية وتوفير بيئة عمل خلاقة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن رضا الموظفين أمر حيوي لنجاح أي مؤسسة بما له من تأثير مباشر على الإنتاجية.

ونتيجة لتوسع شبكة البنك بافتتاح سبعة فروع جديدة، ارتفع عدد الموظفين من ٤٤٨ موظفاً في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م ليصل إلى ٥١٢ موظف في نهاية عام ٢٠١٠م. ومع زيادة عدد الموظفين، يكون البنك قد ركز على الهدف الوطني لتوفير المزيد من فرص العمل لقوة العمل الوطنية فقد تم تعيين عشرين من حملة الشهادات خلال العام الماضي منهم اثنا عشر من الخريجين. وقد تحسنت نسبة التعمين في البنك من ٨٥ر٩٤٪ في نهاية عام ٢٠٠٩م، إلى ٨٨ر٣٪ نهاية عام ٢٠١٠م. وتم تجميد توظيف الوافدين خلال عام ٢٠١٠م.

التخطيط الفعّال وإدارة الموارد البشرية أمر مطلوب في جميع مراحل دورة حياة الفرد داخل الشركات وذلك للمساعدة في تأكيد نمو شخصيته

والرضا بالوضع الذي هو فيه. ولذلك ترجم البنك هذه النظرية إلى واقع بأن فتح المجال للموظفين للتقدم للوظائف الأعلى حسب الفرص المتاحة في البنك خلال العام. وبالتالي فإنه من بين ١٠٢ وظيفة تم التوظيف لها بالبنك، هناك ٤٧ وظيفة تم شغلها من قبل موظفي البنك أنفسهم، فالتعيينات الداخلية من شأنها إتاحة الفرص للموظفين لتحقيق تطلعاتهم واكتساب الثقة بالنفس.

من أجل البحث عن المواهب وضمها للموارد البشرية، حرص البنك على المشاركة في معارض التوظيف التي تنظمها مؤسسات التعليم العالي في جميع أنحاء السلطنة. فهذه المعارض توفر فرصة للبنك لاستكشاف المواهب من مختلف أنحاء البلاد. وفي نفس الوقت تتيح للباحثين عن العمل فرصة التفاعل مع البنك واتخاذ القرار إذا رغبوا في الإنضمام إلى سوق القطاع المصرفي.

وقد تم الانتهاء من مراجعة نظام إدارة الموارد البشرية التي استمر اختبارها خلال عام ٢٠٠٩م وكانت النتائج جديرة بالثناء في مجال الاستقرار والممارسات الجيدة والكفاءة. حيث أن نظام إدارة الأداء بالبنك يعمل بكامل طاقته واكمل إنشاء واعتماد الغايات والأهداف الخاصة بجميع الموظفين. لقد قام البنك بدمج مكونات التنمية المهنية في سياسات إدارة الموارد البشرية وأيضاً في عملية تقييم الأداء.

استمرت مرافق التعلم والتطوير المهني لموظفي البنك على مدار السنة. ونظمت حلقات التدريب للموظفين على مختلف المستويات: داخلياً وفي مركز التدريب في القرم وعلى مواقع الفروع وعبر برامج التدريب الخارجية سواءً في السلطنة أو خارجها. وشملت برامج التدريب خلال العام برامج توجيهية للموظفين الجدد، والخدمات المصرفية في الفروع، وخدمة الزبائن، ومنتجات التجزئة، وضوابط التشغيل، وبرامج التطبيقات المصرفية والبرامج التشغيلية المصرفية.

يعمل البنك بجدد لمواكبة الطبيعة المعقدة والتنافسية في الصناعة المصرفية - باستمرار لنقل موظفيه لمناطق جديدة وإلى المستجندات المتسارعة من مجالات الدراسة والتعلم المتصلة بمختلف جوانب الصناعة المصرفية. وفي هذا الإطار، فقد تلقى الموظفون خلال العام تدريباً في مجالات جديدة من الخدمات المصرفية، وغسيل الأموال، والمعايير المصرفية الدولية، وقانون المعاملات الالكترونية والربحية المصرفية. وكانت هناك زيادة ملحوظة خلال العام في برامج التدريب الداخلي وأماكن التدريب التي تقدم برامج تدريبية متخصصة. وكان المستفيد الأكبر من جميع أنواع التدريب هذه هم موظفو البنك العمانيين.



فاز بنك صحار وللعام الثاني على التوالي في مسابقة جوائز أفضل المواقع الإلكترونية العربية الثانية لقطاع المصارف لعام-٢٠١٠م للمنطقة العربية، حيث حصل موقع البنك www.banksohar.com على جائزة أفضل تقنية في عُمان لبنوك التجزئة.

في مارس ٢٠١٠م، استضاف بنك صحار حلقة عمل حول أمن المعلومات في البيئة المصرفية، حضرها العديد من كبار المديرين من العاملين في القطاع المصرفي في السلطنة.

إدارة المخاطر المالية

يدرك البنك حقيقة تعرض المصارف للشكوك والمخاطر بسبب العوامل الاقتصادية أو البيئية. وبعض هذه المخاطر ملازمة لمجال الأعمال وبعضها غير منظور وغير متوقع. ولمواجهة هذه المخاطر، اعتمد البنك عملية شاملة لإدارة المخاطر المتوقعة وغير المتوقعة والتقليل من الآثار السلبية لهذه المخاطر والشكوك. ولتنشيط تلك الإجراءات، عمد البنك إلى تحصين نفسه بالأجهزة والمعدات المتطورة حيث تم إدخال وتشغيل الأدوات والنظم القادرة على تقييم ورصد ومراقبة التعرض للمخاطر بأسلوب علمي. تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر وضمان وضع أجهزة الرقابة في أماكنها على عاتق وحدات البنك، ولدى البنك وثيقة عن إدارة المخاطر بالبنك مصدق عليها من قبل مجلس الإدارة، تصف نهج البنك تجاه إدارة المخاطر. إن قابلية أو احتمال حدوث المخاطر يتم التعامل معه من خلال الحدود الموضوعية لإدارة المخاطر.

لا يزال تحديد وقياس ورصد وإدارة المخاطر تشكل مجال التركيز الرئيسي لبنك صحار. وتتم إدارة المخاطر في البنك من خلال «ثلاثة خطوط للدفاع النموذجي». وينبغي على كل وحدات البنك التصرف على أساس أنها خط الدفاع الأول لمواجهة المخاطر الخاصة بها. ويشترك في خط الدفاع الثاني الأدوار المرتبطة بالمخاطر نفسها وكيفية الاستجابة لها. إن ظهور المخاطر في الواقع يولد «قيادات وظيفية» للشركات من خلال برامج تعليم وتدريب المديرين على السياسات والإجراءات التي فرضتها المخاطر. كما إنها تقوم بتعريف المخاطر وأبعادها ورفع تقارير بشأنها إلى الإدارة. والالتزام يضمن تطبيق كل السياسات والعمليات وتوافقها مع التوجيهات التنظيمية الحالية والقوانين المعمول بها في السلطنة. أما خط الدفاع الثالث فتقف فيه وحدة التدقيق الداخلي التي تقوم بمراجعة وممارسة الإشراف على خطي الدفاع الأول والثاني، وتمثل الوقائع المستخلصة من المراجعة أداة لتبليغ المخاطر لمجلس الإدارة وتكون أداة لتعزيز العمليات وسد الفجوة في الرقابة على المخاطر. بهذه الطريقة، فإن بنك صحار يتبع سياسة «إدارة مخاطر متكاملة».

استطاع فريق تكنولوجيا المعلومات بالتعاون مع وحدة البيع بالجملة إظهار قدرة ملحوظة في تقديم حلول تتجاوز توقعات الزبون. وقد وثقت وحدة التمويل التجاري كذلك العمليات التي تساعد على تسهيل أداء العمل بشكل فوري وفقاً لمتطلبات الزبائن. إن الفترات الزمنية لتعاملات البيع بالجملة والتجزئة هي الأكثر فعالية من حيث التكلفة والوقت، وبالتالي فإن زبائن البنك هم المستفيدون من هذه الكفاءات.

تهدف سياسة البنك لاستخدام التكنولوجيا لتحقيق المزيد من التفاعل مع الزبون بإثراء خبرة الزبون حتى تكون الخدمات المقدمة له أكثر سهولة وفعالية وكفاءة. إن توسيع مجالات بطاقات التميز الائتمانية، وإدخال نظام الرسائل القصيرة وخدمات الانترنت والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، تعتبر معالم هامة جداً. إن معالجة المعاملات المصرفية داخل البنك عن طريق النظام المستندي من الأمور الهامة ولها فعالية كبيرة ولذلك، فإن هدف البنك هو التوسع المباشر من خلال الإجراءات في العديد من المجالات كلما كان ذلك ممكناً.

قام بنك صحار بإعداد ثقافة عملية واعية وموثقة الخطوات لتحقيق حاجة الزبون. وهذا النهج يتيح للبنك للسيطرة على المخاطر، وإزالة الغموض وتحديد المسؤولية. كما أنها توفر الإطار للقيام بتحليل خدمات البنك للزبائن بشكل مستمر والارتقاء بمستواها. يلتزم بنك صحار بتوفير حلول مصرفية جيدة لمساعدة الزبائن على تحقيق أهدافهم المالية. والبنك يعتبر رضا الزبائن أمر ضروري ومحوري لنجاح أعماله.

لدى بنك صحار سياسة فعالة يطبقها منذ عام ٢٠٠٩م لمعالجة الشكاوى. وهذه السياسة التقويمية تعمل على ضمان حل الشكاوى المقدمة من الزبائن بسرعة وبشفافية بطريقة ترضي الطرفين. إن الهدف الأساسي من معالجة الشكاوى هو جعل الزبون يشعر بالرضا التام عن الخدمات المقدمة له؟

العمليات التشغيلية لتنفيذ المعاملات المالية وغير المالية وخدمات الزبائن بالبنك يتم تطويرها باستمرار خلال العام. لقد تم استعراض الإجراءات من منظور العمليات والمخاطر والامتثال لأفضل الممارسات وتحديد المخاطر وتخفيف آثارها. وقد تم إعادة النظر في العمليات التشغيلية على أساس مستمر وبذلت أفضل الجهود لتقليل المخاطر في جميع الفروع والوحدات. وقد أنشئ هذا الإجراء من أجل حماية جميع المعاملات من أي احتمالات ضارة.

العمليات وتكنولوجيا المعلومات

استمر بنك صحار في الاعتماد على طرق جديدة ومبتكرة لتعزيز رضا الزبائن والحفاظ على قدرته التنافسية في السوق. كانت هناك نقلة أساسية للإمكانات من البنك إلى زبائنه عاما بعد عام، وذلك من خلال تمكين الزبائن من الوصول إلى معلومات ملائمة ودقيقة وسريعة.

لقد تزايد الطلب هذه الأيام لضرورة توفير نظام لخدمة الزبائن في القطاع المصرفي يتميز بأعلى التقنيات، وذلك لأن المنتجات والخدمات التي يقدمها كل مصرف لزبائنه لا تختلف عن بعضها البعض إلا بالشيء اليسير. وعليه، فإن مزايا السرعة والراحة والكفاءة التي يقدمها كل مصرف من خلال التكنولوجيا، هي عنصر الفارق بين تلك المصارف لدى الزبائن. لقد ظلت الخدمات المصرفية منذ ظهور التكنولوجيا ودخولها عالم المصارف وتوافر البنية الأساسية الأخرى، تواكب التطورات خطوة بخطوة وقطعت في ذلك أشواطاً طويلة.

إن الاستثمار في البنية الأساسية للنظام المصرفي، مكن بنك صحار من الاستفادة من التكنولوجيا، حيث لم تعد فروع البنك في مختلف أرجاء السلطنة تعمل على نظام الفروع التقليدية القديمة. فقد تم تحويلها إلى صالات للمبيعات وخدمة الزبائن. وقد تأتى هذا من خلال مركزية الأنشطة بفضل التكنولوجيا وبالتالي تم إعفاء الفروع من القيام بتلك الأنشطة. حيث عادت هذه المركزية بفوائد كبيرة لبنك صحار.

انتظمت العمليات المركزية مع أهداف البنك ودعم الوحدات التجارية بشكل مباشر وغير مباشر، وأعدت خطتها لتكون متجانسة مع خطة وحدات البنك المختلفة. وأثناء القيام بذلك، استطاعت إيجاد تعاون كان له تأثير إيجابي على استراتيجية العمليات والأهداف. وبالتالي، أصبح أداء العمليات المركزية يمكن تتبعه بجدية من خلال اتصالات مستوى الخدمة مع وحدات الأعمال لضمان خدمة الزبائن بأعلى مستوى وكسب رضاهم وارتياحهم.

استمر بنك صحار في الارتقاء بمستوى هيكلة متقدمة لتكنولوجيا المعلومات لديه منذ إنشائه عام ٢٠٠٧م وقد أدى استخدام الروابط البيئية والتطبيقات إلى تعزيز تقديم عروض أفضل من حيث الجودة وجودة العروض.

تم إعداد وطرح خطة لإدارة المواهب التي تعمل بالبنك من خلال انتقاء وتحديد المواهب داخل البنك. هذه المواهب التي تعتبر قلب البنك، ترسل إلى مراكز التنمية التي من شأنها أن تغذي قدرات الفرد المفاهيمية تجاه أصول القيادة وقدراته الشخصية عن التخطيط الوظيفي والقدرة على تدريب الأشخاص لإيجاد خطط تنموية فعالة للتنمية الشخصية.

ومن الإيجابيات الفعالة لوحدة الموارد البشرية، برنامج سفير الموارد البشرية. هذا البرنامج يهدف إلى تواجد مندوب للموارد البشرية يكون على اتصال مع الموظفين من خلال زيارات دورية سواء في المكتب الرئيسي أو في الفروع الأخرى في مختلف المناطق لأخذ آرائهم ووجهات نظرهم حول جميع جوانب التطور والتقدم الذي يحرزه البنك. ومثل هذه الزيارات تمكّن الإدارة التنفيذية للبنك من المشاركة والتواصل مع الموظفين عن بعد، وتتيح للموظفين في الفروع أيضاً فرصة التواصل والتفاعل مع نظرائهم في المكتب الرئيسي.

أصبحت جوائز «أحسن» التحفيزية المبتكرة لتكريم ومكافأة الموظفين المميزين على مساهماتهم في مشاريع البنك وإنجاز خطته، تحظى برضا الجميع داخل البنك واستمر العمل بها أيضاً خلال عام ٢٠١٠م، حيث حظي سبعة وأربعون (٤٧) موظفاً بهذا الجائزة من البنك لأدائهم المثالي خلال العام. وزيادة في الاعتراف والتقدير للموظفين وتحفيزهم على الارتقاء بأدائهم، فقد تم إدخال جائزة جديدة تعرف باسم ستار البنك، وهي جائزة اعتراف ومكافأة للموظفين على تنفيذ البرنامج. كما تم أيضاً طرح جائزة برنامج المميز للدخار للموظفين لتحفيز الموظفين على الإدخار والتوفير.

يضع بنك صحار ضمن أولوياته المشاركة النشطة في المجتمع وخلق علاقات قوية معه، ولذلك فقد حرص بنك صحار على جعل موظفيه يشاركون في خدمة المجتمع، وقد شهدنا موظفي البنك الذين تطوعوا في حملة توزيع الحصى الغذائية الأساسية خلال شهر رمضان الكريم في مواقع مختلفة في البلاد. كما تطوع الموظفون في حملات التبرع بالدم والمشاركة في حملات التوعية الصحية في المجتمع.

وعلى صعيد آخر لم يهمل البنك الأنشطة الإنسانية الرامية إلى تعزيز المصالح الشخصية بين أفراد أسرة البنك وتوفير الفرص والوقت لجمع الأسر مع بعض للترفيه والتفاعل الاجتماعي. وفي هذا الإطار نظم البنك فعاليات للتوازن بين العمل والحياة الاجتماعية مثل يوم التجمع الأسري وغيره من الفعاليات التي ظل البنك يواظب عليها في فترات منتظمة على مدار السنة.

يدرك البنك أهمية إدارة المخاطر باعتبارها «إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة» والذي يتحمل المسؤولية الأساسية لضمان وجود إدارة مخاطر فعالة في سياق الأعمال التجارية للبنك والبيئة التشغيلية والالتزام بأطرها. ويمتلك البنك وحدة لإدارة المخاطر كاملة التأسيس وتضم فريق من المهنيين والاختصاص ذوي الخبرة. ويتكون الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر من:

- مجلس الإدارة
- لجنة الائتمان والمخاطر التابعة للمجلس
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية

لجنة الأصول والالتزامات هي المسؤولة عن السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. أما لجنة إدارة المخاطر التشغيلية فهي المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك. وقد تم إنشاء مكتب للإدارة بين هاتين اللجنتين لإدارة ومتابعة مخاطر الخزينة، بينما يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن إنشاء ومراقبة إطار إدارة المخاطر في البنك.

تشتمل إدارة المخاطر على تحديد هوية مختلف أشكال المخاطر وقياس وجهتها وتخفيف حدتها ومراقبتها بطريقة تهدف إلى معالجتها بشكل ثابت ودائم لتحقيق أهداف أقصى نواتج المخاطر من خلال أطر احتمالية المخاطر التي حددها مجلس الإدارة. تقوم وحدة إدارة المخاطر بوضع الحدود التي تتفق مع احتمالية التعرض للمخاطر لدى البنك ومراقبة وتقديم تقارير عن الالتزام في حدود هذه المحددات وتقديم الاشراف فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

مخاطر رأس المال

يمتلك بنك صحار قاعدة قوية ومتنوعة من المساهمين تعطي البنك الثقة اللازمة في قدرته على رفع رأس المال عند الحاجة. وقد استطاع البنك المحافظة على رأس المال الكافي بنسبة ١٥٠٣٢٪ على أساس رأس مال تنظيمي و ٩٠٦٩٪ في شكل رأس مال المستوى الأول (Tier I).

مخاطر الائتمان

تحدث الخسائر الافتراضية بالمحفظة المالية لأي بنك نتيجة عدم القدرة أو عدم الرغبة من قبل الزبون أو الطرف المقابل للوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بأداء الالتزامات الخاصة بالسلفيات أو التجارة أو التسويات أو المعاملات

المالية الأخرى. وفي المقابل فقد تاتي الخسائر من انخفاض قيمة المحفظة المالية الناشئة عن التدهور الفعلي أو المتصور في جودة الائتمان. لهذا فإن مخاطر الائتمان هي احتمال حدوث الخسائر المرتبطة بانخفاض نوعية الائتمان الخاص بالنظرء.

هناك فصل واضح في المسؤوليات المتعلقة بالاكساب، وتقييم المخاطر وتسليم الائتمان المتضمن عملية انضباط إجرائي شامل لمعايير الجودة المعتمدة على أساس أفضل الممارسات الدولية. ويقوم موظفو البنك بتقييم مقترحات الائتمان على أساس سياسة المنتج والمعايير المعتمدة لتقييم المخاطر. ويقوم موظف الائتمان قبل إجراء المدفوعات باستعراض الملف الشخصي للمقترض وفحص قاعدة البيانات الخاصة بالمخالفات. ولدى البنك إدارة للائتمان مستقلة لأجل الرقابة الفعّالة. وتمشياً مع أفضل الممارسات، فإنه من الأفضل أن لا يتاح للوحدات الحاصلة على الأعمال، إمكانية تحميل النظام وإدارة تسليم الائتمان.

بالنسبة لتعرض ائتمان البيع بالجملة للانكشاف، فإن إدارة مخاطر الائتمان تتم من خلال تعريف السوق المستهدف وتوحيد معايير إجراءات اعتماد الائتمان، وتشمل هذه العملية، الإجراءات الراسخة لتقييم وتصنيف الائتمان.

استطاع بنك صحار بمساعدة مؤسسة «مودي» تطوير نماذج تقييم الائتمان الداخلي، ويستخدم في تقييم ووضع المعدلات الإلزامية لقطاع الشركات والمؤسسات الناشئة التي لها أوضاع مالية مدققة. نظام تصنيف «مودي» يتميز بالرونه ويستخدم مزيجاً من المعايير الموضوعية والحكيمة. وقد تم اختبار هذا النموذج إحصائياً ويعد نظاماً موثقاً به. وهذا التصنيف يُعد بمثابة مدخل أساسي لعملية الموافقة على الائتمان فضلاً عن إجراءات الموافقة على الائتمان اللاحقة. ويتم إجراء التقييم لكل مقترض مرة واحدة في السنة على الأقل. كما يجري البنك أيضاً تقييماً للمحفظة المالية لكل صناعة/قطاع وكذلك خط الأعمال التجارية.

ترصد الإدارة العليا لبنك صحار بانتظام احتمال تعرض القطاعات الحساسة في البنك مثل العقارات التجارية وأسواق رأس المال للمخاطر. بالإضافة إلى ذلك، وبالأخذ في الاعتبار السيناريو الاقتصادي، يتم تقييم تعرض قطاع العقارات مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر. أما بالنسبة لاحتمال تعرض سوق الأوراق المالية للمخاطر، فإن عملية التقييم والتحقق تتم على أساس يومي. تقوم لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة أيضاً بتقييم احتمال تعرض قطاعات البنك الحساسة للمخاطر بشكل دوري. في حين يتم تقييم تعرض البنك لمخاطر رهن العقارات السكنية في إطار الإرشادات التنظيمية.

يتم تحديث المعرفة الخاصة بالصناعة بشكل ثابت من خلال التفاعل مع الزبائن والسلطات التنظيمية وخبراء الصناعة. يعد التقييم المستمر لعملية المصروفات عنصراً أساسياً للحفاظ على نوعية القرض. إن تنوع مصادر المحفظة المالية والمراجعات تمكن أيضاً من تخفيف الأعباء وحسن الإدارة. لدى البنك دائرة مستقلة معنية بمراجعة وتقييم نوعية القروض وتصنيف الائتمان، حيث يقدم تقييماً مستمراً لمجلس الإدارة والسلطات التنظيمية حول نوعية القرض والإجراءات الإدارية المرتبطة به.

إن استعراض القروض يقود إلى عملية تصنيف الأصول بناء على نوعيتها. وبالتكيز على الارتقاء بنوعية سجل القروض المصرفية، فإن عملية المراجعة تؤدي إلى إيجاد استراتيجيات على أساس مستمر. كما إنها تعالج أيضاً التدبيرات الحالية لسياسة الائتمان/المستندات المتداولة في البنك وتقرح إضافة أو تغيير أي منها عند الضرورة. والهدف الأهم لعملية مراجعة القروض هو اكتشاف أي إشارات تحذيرية في وقت مبكر للتغييرات التي يمكن ان تحدث في نوعية الأصول، وبالتالي وبمساعدة هذه الإشارات التحذيرية يمكن اتخاذ القرار الوقائي المناسب. فالإشارات التحذيرية المبكرة تنبه موظفي العلاقات/الائتمان، ويمكن استخلاص استراتيجيات في الوقت المناسب لتفادي أي تقصير أو خلل محتمل من خلال خطة حسابات مناسبة.

إن دورة الائتمان لقروض النشاطات التجارية التي تمنح للأفراد، يتم إدارتها من خلال عمليات الائتمان والتشغيل والتحصيل؛ حيث يتم وضع برامج لكل منتج يبين شرائح الزبائن ومستويات الضمانات والهيكل الأمني وما إلى ذلك لضمان تجانس نماذج الشراء الخاصة بالائتمان. فالبنك يمنح القروض للزبون مقابل تحويل راتبه للبنك ولأولئك الزبائن الذين يستوفون الشروط المطلوبة. مع القابلية لتعرض الأفراد للمخاطر، فإن مخاطر الائتمان تتم معالجتها على أساس كل محفظة مالية على حدة، وذلك عبر منتجات متنوعة وشرائح الزبائن. إذ أن كل المنتجات والسياسات والتفويضات المرتبطة بعمليات الائتمان المصرفية للأفراد، تتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة أو لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة. ويراجع البنك باستمرار معايير الائتمان بالنسبة للأفراد اعتماداً على نتائج تحليلات المحفظة المالية. وبناءً على نتائج دراسة وتحليل المخاطر لمحفظة قروض الأفراد، قام البنك بمراجعة سياسة القروض الشخصية. ونجح البنك خلال مراجعة المعايير المميزة لنوعية المخاطر في إنشاء نظام رقابة مناسب لاحتواء المخاطر. وتم تصنيف حدود المخاطر لمختلف مجموعات الزبائن استناداً على نوعية وتشابه المخاطر التي تم التعرف عليها.

يتمتع البرنامج المصرفي الإلكتروني الأساسي المستخدم في بنك صحار بالقدرة على تصنيف الأصول على أساس يومي. ووفقاً لهذا، فقد تم

توفير احتياطي محدد وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. كما تم وضع مقاييس توفير الأصول القياسية غير المحددة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وقام البنك بتطوير نظام معلومات للإدارة قوي يساعد على إدارة مخاطر الائتمان بفعالية. كما يعمل البنك على تطوير أنظمة معلوماتية قادرة على تحليل واختبار تحمل الضغوط والقدرة على التنبؤ باحتمال خسارة القروض. والهدف من هذا ذو شقين: المضي قدماً إلى مستوى متقدم من اتفاق بازل الثاني المصرفية لتقدير كفاية رأس المال؛ واستخدام الإرشادات لاتخاذ قرارات إستراتيجية مبنية على المخاطر وتخصيص رأس المال، والذي يتوقع أن يؤدي إلى زيادة عوائد المخاطر المعدلة.

وفي حالة تعرض البنك إلى مخاطر الائتمان فإن البنك يقوم باتباع الأنظمة القياسية والاشتراطات التنظيمية لحجم المخاطر لكافة الأصول ومنهج تخفيف المخاطر الشاملة، وهذا يتفق مع الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني لتنفيذ توصيات نظام بازل الثاني المصرفي.

ومن أجل الحفاظ على حجم البنك، فقد انتهجت سلطة اعتماد الائتمان بالبنك أسلوب اللامركزية ولديها أنظمة للإبلاغ عن مجريات السيطرة على الأمور. وإن توزيع المحفظة المصرفية من خلال الشريحة الواسعة للبيع بالتجزئة/الأعمال الشخصية والأعمال الأخرى، يتم تحديدها بشكل موسع من قبل الإرشادات التنظيمية. إن سياسات إدارة مخاطر الائتمان المصرفي بينك صحار تلعب دوراً مهماً في الحفاظ على نوعية الأصول بإجمالي شامل وصافي سنوي قدره ٠٠٢٤٪ و ٠٠١٣٪ على التوالي.

مخاطر السوق

يعتبر تعرض البنك لمخاطر السوق أحد عوامل إدارة النشاط التجاري وقدرة الأصول ودوره كوسيط مالي في تعاملات الزبائن. إن مخاطر السوق هي احتمالات الخسارة الناتجة عن التغيرات في قيمة الأداة المالية نتيجة لتقلبات السوق، مثل تغير أسعار الفائدة وأسعار العملات وهوامش الائتمان وأسعار الأصول الأخرى. إن هدف إدارة مخاطر السوق هو الحد من تأثير الخسائر على مكاسب البنك وأسهم رأس المال نظراً لمخاطر السوق، ولبنك صحار هيكل واضحاً لإدارة مخاطر السوق وخطوط واضحة لفصل المهام مع المتعاملين (خط التعاملات الأول وخط الدعم وخط المساندة).

يتابع خط المساندة ويراقب مخاطر السوق والتقارير التي توضع عن حالة مخاطر السوق على أساس يومي وشهري. ويقوم خط المساندة بمراجعة وتحديد حجم المخاطر من خلال لجنة الأصول والالتزامات ومراقبة



توثيق الإجراءات: قام بنك صحار بمساعدة خبراء أجنبي بتطوير وتوثيق كافة المواد وعمليات البنك الهامة في شكل تبادل SOX. وهذا التوثيق إلى جانب مخطط سير العمل والرقابة والمسؤوليات، يمثل مبادئ توجيهية لكل نشاط من أنشطة البنك.

توجيهات البنك المركزي العُماني، خصص بنك صحار رأس مال خاص لمخاطر التشغيل وفقاً للمؤشر الأساسي لاتفاقية بازل الثانية، إذ أن بنك صحار يرى في تنفيذ اتفاقية بازل الثانية فرصة لمراجعة أنظمة إدارة المخاطر ومهامها بشكل منظم بهدف مواكبة أفضل الممارسات العالمية في هذا المنحى. وقد اعتمد البنك المنهج القياسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمؤشر الأساسي لنهج المخاطر التشغيلية. قام البنك بتقييم المتطلبات الرئيسية لإطار كفاية رأس المال كما جاء في اتفاقية بازل الثانية التي أصدرها بنك أوكس وقام بوضع الإجراءات الكفيلة بتنفيذها بفعالية.

الرقابة الداخلية

نظام الرقابة الداخلية الفعالة هو عنصر حاسم لإدارة مخاطر التشغيل وأساس أمن وسلامة العمليات المصرفية المتميزة. ويرى بنك صحار أن الرقابة الداخلية الفعالة عنصراً أساسياً لإدارة المخاطر التشغيلية. تعتبر الضوابط الداخلية والتدقيق الداخلي بينك صحار وسائل جوهرية لإدارة مخاطر التشغيل. وقد وضع البنك آلية للرقابة على الأنشطة على المستوى المركزي ومستوى الأقسام وفق الأهداف التالية:

- فاعلية ودقة العمليات
- فاعلية التقارير المالية والاعتماد عليها
- التقيد والالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها

تهتم الرقابة الداخلية لفعالية وكفاءة العمليات لأجل تحقيق أهداف البنك في مجال الأعمال الأساسية بما في ذلك أهداف الأداء والربحية والمحافظة على موارد البنك. ويعتبر تشغيل الحسابات الحجمية ونظم المعلومات من العناصر الرئيسية لنظام الإدارة الداخلية للبنك حيث يشتمل إعداد البيانات المالية الموثوقة والبيانات المالية الأخرى. وتم وضع الضوابط الداخلية في مكانها لتأكيد أن البنك يتقيد بالقوانين والأنظمة تجنباً للأضرار والعواقب السلبية. وقد تم تصميم إطار الرقابة الداخلية في بنك صحار مع جميع الضوابط اللازمة لتقديم ضمانات معقولة بشأن تحقيق أهدافها.

تشأ مخاطر السيولة عندما لا يكون البنك قادراً على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها، أو في حال عدم قدرته القيام بذلك إلا بتكاليف باهظة. وتستمر إدارة السيولة اليومية ضمن مسؤولية وحدة الخزينة التي تشرف أيضاً على إدارة محفظة البنك من الأصول السائلة بالإضافة إلى خطط تمويل الطوارئ. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة سياسة مخاطر السيولة حيث تقوم باستلام تقارير منتظمة عن حالة سيولة البنك. وتقاس سيولة البنك من خلال تحليل فجوة السيولة وتخطيط سياسة السيولة الطارئة. ويقوم البنك بتقييم مخاطر السيولة من خلال تحليل ديناميكي فعال. ويعمل البنك على تأمين السيولة الكافية في جميع الأوقات من خلال تخطيط التمويل المنهجي وصيانة أموال الاستثمارات السائلة والتركيز على مصادر تمويل ثابتة مثل ودائع التجزئة. ويلتزم البنك كذلك بالتوجيهات التنظيمية التي تحكم مدى وطبيعة السندات والحيازات البنكية من الأصول السائلة. وتشترط سياسة مخاطر السوق وضع توجيهات ولوائح عامة تتعلق بإدارة مخاطر السيولة مثل حدود الفجوة.

مخاطر التشغيل

بناءً على المبادئ التوجيهية لإدارة المخاطر التي يصدرها البنك المركزي العُماني وتجاوباً مع إجراءات الحفاظ على أفضل الممارسات مصرفية، قام البنك بوضع نظام إداري لإدارة مخاطر التشغيل بعين الحساب. ومخاطر التشغيل هي المخاطر المؤدية للخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو بسبب أحداث خارجية. ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال إطار شامل للرقابة الداخلية.

قام المصرف بوضع سياسة إدارة مخاطر التشغيل المعتمدة من مجلس الإدارة موضع التنفيذ. وتقوم هذه السياسة بتغطية كافة أشكال مخاطر التشغيل والسياسات الداعمة مثل سياسة تقييم المخاطر والرقابة الذاتي، وسياسة التعامل مع البيانات المفقودة. وتطبق هذه السياسات في جميع قطاعات البنك وتهدف إلى التأكد من وضوح التوجيهات، والمسؤولية ومدى جدارة إدارة مخاطر التشغيل. ويشتمل إطار إدارة مخاطر التشغيل على سياسة إدارة المخاطر والضوابط المتعلقة بالحد من هذه المخاطر وتقييمها ومدى الرقابة والسيطرة عليها لتخفيف حدتها.

كما وضع البنك إطار تبليغ وإدارة مخاطر التشغيل من الحوادث والخسائر الناتجة عنها، وتقييم مخاطر وإدارة بعض مجالات العمل الهامة من خلال برنامج تقييم إدارة الذات والتعامل مع المخاطر. كما قام البنك بتأسيس لجنة للإشراف على المخاطر التشغيلية لإدارة تلك المخاطر. وبناءً على

التعرض الفعلي - أي - مدى التعرض. ويدير البنك مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة الحدود المفتوحة. ويتم التعامل مع مخاطر معدل الفائدة من خلال حدود إدارة التزامات الأصول، وتحليل الفجوة ودارسة تأثير صدمات أسعار الفائدة.

تشمل سياسات مخاطر السوق إطار حوكمة المخاطر، واستراتيجية تقييم المخاطر في ضوء البيئة الحالية والمتوقعة وتصاغ هذه السياسات والعمليات في سياسة الأصول وإدارة القدرات. إن سياسة الاستثمار تتناول القضايا المتعلقة بالاستثمارات في المنتجات التجارية المختلفة. ويتم قياس مخاطر أسعار الفائدة من خلال استخدام تحليل فجوة إعادة التسعير. ويقوم البنك أيضاً بتحليل تأثير مخاطر أسعار الفائدة من خلال اختبارات الإجهاد بتطبيق صدمات أسعار الفائدة. ويستطيع البنك الحد من تعرضه لمخاطر أسعار الصرف عن طريق وضع حدود وضعية ومراقبة هذا الموقف عن كثب.

وامتثالاً بالمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني على تنفيذ توصيات بازل الثانية، فإن البنك يتبع نهج المدة الموحدة لتوفير رأس المال لمواجهة مخاطر السوق.

تجتمع لجنة الأصول والالتزامات شهرياً لمناقشة عدم تطابق الاستحقاقات ومخاطر السيولة المالية التي يتعرض لها البنك وذلك لاتخاذ الخطوات اللازمة لتلافي هذه المخاطر. تقوم لجنة الأصول والالتزامات كذلك بمناقشة وإعادة خطط العمل اللازمة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة. ومع توجيهات هذه اللجنة تستطيع خزنة البنك إدارة مخاطر السيولة ومعدل الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية، متمسكة بالمبادئ التوجيهية لسياسة الخزينة وحدود مخاطر السوق المنصوص عنها في سياسة مخاطر السوق.

مخاطر السيولة النقدية

تهدف سياسة السيولة التي ينتهجها البنك ل:

- تمكين البنك من الاحتفاظ بأصول مالية سائلة كافية لتغطية عجوزات التدفق النقدي وتقلبات التمويل
- الاحتفاظ بكامل ثقة المجتمع في التعاملات المصرفية التي يقدمها البنك
- تمكين البنك من الوفاء بالتزاماته المالية

”التزام موظفينا، ثقة زبائننا ودعم مساهمينا، رياح توجه أشرعتنا وتنطلق بنا بسرعة وثبات.“

تقرير إلى مجلس إدارة بنك صحار ش م ع ع

فيما يتعلق بقواعد [بازل ٢] للإفصاح [٣]

لقد قمنا بأداء الإجراءات المتفق عليها معكم الواردة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ (الإجراءات) فيما يتعلق بقواعد [بازل ٢] للإفصاح [٣] (الإفصاحات) لبنك صحار ش م ع ع (البنك) الواردة على الصفحات ١ إلى ١٤ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

لقد أعدت الإدارة هذه الإفصاحات طبقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧. وقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة والتي تطبق على مهام إجراءات متفق عليها. لقد تم القيام بالإجراءات فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح الواردة بتعميم البنك المركزي رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦.

يبين هذا التقرير النتائج كما يلي:

بناءً فقط على القيام بالإجراءات، لم نجد استثناءاً ينبغي التقرير عنه.

ونظراً لأن الإجراءات لا تشكل مراجعة أو فحصاً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فإننا لا نبدي أي تأكيد على تلك الإفصاحات.

وإذا قمنا بإجراءات إضافية أو مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو المعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الممكن أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

إن تقريرنا هو فقط للغرض الوارد بالفقرة الثانية من هذا التقرير وعلى أساس أنه لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني. ولا نتحمل أية مسؤولية تجاه أي طرف آخر. وهذا التقرير يتعلق فقط بإفصاحات البنك ولا يمتد إلى القوائم المالية للبنك ككل أو إلى أي تقارير أخرى تخص البنك.


خالد مسعود أنصاري

٢٥ يناير ٢٠١١



١. المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية حول كفاية رأس المال طبقاً لقواعد بازل ٢ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م ١٠٠٩ في سبتمبر ٢٠٠٦. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية للمستخدمين بالسوق عن تعرض بنك صحار (ش م ع) للمخاطر، استراتيجيات الإدارة وعمليات 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 ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ١٠٠ ريال عماني. ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ١٠٠ ريال عماني لكل سهم.

أصدر البنك ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ريال عماني واحد لكل سهم للجمهور في ديسمبر ٢٠٠٦. تم تحصيل ٥٠٠ ريال عماني بالإضافة إلى ٥٠٠ ريال كمصاريف الإصدار عند الاكتتاب. تم تقسيم كل سهم إلى ١٠ أسهم بسعر ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٢٦ أبريل ٢٠٠٨. وبالتالي تم تخفيض متبقي قيمة السهم من الإكتتاب إلى ٥٠ ريال للسهم. تم دعوة المساهمين لسداد المبلغ المتبقي من قيمة السهم (٥٠ ريال عماني) بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٠٨. تسلم البنك كل المبالغ المتبقية عن الأسهم المصدرتة خلال عام ٢٠٠٨.

خلال العام قام البنك بتحصيل ديون ثانوية قيمتها ٥٠ مليون ريال عماني، 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| رأسمال الجزء الأول | |
| راس المال المدفوع | ١٠٠ ٠٠٠ |
| الإحتياطي القانوني | ٣ ٥٥٥ |
| الإحتياطي العام | ٤١٣ |
| الأرباح المرحلة | ٥٢٥٥ |
| حصة الأقلية من حقوق الملكية الشركات التابعة | - |
| الأدوات المطورة | - |
| أدوات رأسمالية أخرى | - |
| فروق الاحتساب التنظيمية المخصومة من رأسمال الجزء الأول | - |
| المبالغ الأخرى المخصومة من رأسمال الجزء الأول: متضمنة الشهرة، الضريبة المؤجلة والاستثمارات | (١٢٣) |
| قيمة رأسمال الجزء الثاني | ٦٣ ٣١٨ |
| قيمة رأسمال الجزء الثالث | - |
| مجموع قيمة رأسمال الجزء الثاني والثالث | ٦٣ ٣١٨ |
| الخصومات الأخرى من رأس المال | - |
| مجموع رأس المال المؤهل | ١٧٢ ٤١٨ |

٤. كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال، محتسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناه البنك المركزي العماني كان ١٥٨٥٪. 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 بملح المخاطر. لجنة الأصول والمخاطر هي الهيئة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءً على توقع العمل بالربع التالي وملح 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 الائتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقاً لقواعد بازل ٢، كما حدده للبنك المركزي العماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

| م | البيان | مجموع الأرصدة | صافي الأرصدة | الأصول المرجحة | (ألف ريال عماني) |
|------|-------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | | (القيمة الدفترية) | (القيمة الدفترية)* | بالمخاطر | |
| ١ | البنود بالميزانية العمومية | ١ ٢٦٢ ٢٤٨ | ١ ٢٤٥ ١٤٢ | ٩٠٧ ٢١٩ | |
| ٢ | البنود خارج الميزانية العمومية | ٣٨٨ ٣٤٢ | ٣٨٨ ٣٤٢ | ١١٥ ٩٨٤ | |
| ٣ | المشتقات | ٣٢٩ ٩٦٢ | ٣٢٩ ٩٦٢ | ٣ ٣٧٨ | |
| ٤ | المجموع لمخاطر الائتمان | ١ ٩٨٠ ٥٥٢ | ١ ٩٦٣ ٤٤٦ | ١ ٠٢٦ ٥٨١ | |
| ٥ | الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق | ٣٤ ٤٦٣ | | | |
| ٦ | الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات | ٦٤ ٣٢٨ | | | |
| ٧ | مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر - الأصول | ١ ١٢٥ ٣٧٢ | | | |
| ٨ | رأس مال الجزء الأول | | ١٠٩ ١٠٠ | - | |
| ٩ | رأس مال الجزء الثاني | | ٦٣ ٣١٨ | - | |
| ١٠ | رأس مال الجزء الثالث | | - | - | |
| ١١ | مجموع رأسمال القانوني | ١٧٢ ٤١٨ | | | |
| ١/١١ | متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان | | | ١٢٣ ١٩٠ | |
| ٢/١١ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق | | | ٤ ١٣٦ | |
| ٣/١١ | متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات | | | ٧ ٧١٩ | |
| ١٢ | مجموع رأس المال المطلوب | ١٣٥ ٠٤٥ | | | |
| ١٣ | المعدل لرأسمال الجزء الأول | %٩٦٩ | | | |
| ١٤ | مجموع معدل رأس المال | %١٥٣٢ | | | |
| | * بعد خصم المخصصات | | | | |

٥-٤ 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 ٢٠٠٤.

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

الف ريال عماني

| م | نوع ملمح للتعرض لمخاطر الائتمان | متوسط التعرض | | إجمالي التعرض | |
|---|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | | السنة السابقة | السنة الحالية | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| ١ | سحب على المكشوف | ٣٢٩٠١ | ٢٠٤٠٤ | ٣٨٩٢٣ | ٥٥٣٤٩ |
| ٢ | قروض شخصية | ٣٤٣٠٥١ | ٣٦١٩٤٤ | ٣٦٤٣٠٥ | ٣٦٤٥٥٨ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ١٠٧٩٧ | ١٦٢٠٦ | ٨٧٠٧ | ١٥٠٣١ |
| ٤ | قروض أخرى | ٣٤١١٥٩ | ٤٩٣٦٠٩ | ٣٨٢٠٣٠ | ٤٧٢٤٧٠ |
| ٥ | شراء/ خصم كمبيالات | ٤٢٧٦ | ٨٠١٩ | ٥٤٨٦ | ٦٩٥٧ |
| ٦ | أخرى | - | - | - | - |
| ٧ | المجموع | ٧٣٢١٨٤ | ٩٠٠١٨٢ | ٧٩٩٤٥١ | ٩١٤٣٦٥ |

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

الف ريال عماني

| م | نوع ملمح التعرض لمخاطر الائتمان | مناطق | | | | | |
|---|---------------------------------|------------|-------------------------|----------|-------|---------|--------|
| | | سلطنة عمان | دول مجلس التعاون الأخرى | دول OECD | الهند | باكستان | أخرى |
| ١ | سحب على المكشوف | ٥٥٣٤٩ | - | - | - | - | ٥٥٣٤٩ |
| ٢ | قروض شخصية | ٣٦٤٥٥٨ | - | - | - | - | ٣٦٤٥٥٨ |
| ٣ | قروض مقابل إيصالات أمانة | ١٥٠٣١ | - | - | - | - | ١٥٠٣١ |
| ٤ | قروض أخرى | ٤٤٢٢٧٢ | ٣٠١٩٨ | - | - | - | ٤٧٢٤٧٠ |
| ٥ | شراء/ خصم كمبيالات | ٦٩٥٧ | - | - | - | - | ٦٩٥٧ |
| ٦ | أخرى | - | - | - | - | - | - |
| ٧ | المجموع | ٨٨٤١٦٧ | ٣٠١٩٨ | - | - | - | ٩١٤٣٦٥ |

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 تتبنى 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 الثغرات 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. الملف التعريفي عن المخاطر يبين أوضاع المخاطر المختلفة واقتراحات إدارة المخاطر للحماية وضبط المخاطر. يقدم التقرير بشكل شهري لأعضاء الإدارة العليا وبشكل ربع سنوي للجنة الإلتزام والمخاطر في مجلس الإدارة.

٢-٥ إدارة مخاطر الإلتزام

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل العميل أو طرف آخر في مقابلة التزاماته نحو البنك عندما تستحق. وتتشأ 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 صادق مجلس الإدارة على سياسة ائتمان البنك.

وتوجد لدى البنك سياسة إدارة المخاطر الائتمانية التي تحوي سياسات وأنظمة 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) وفقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض. والذي حصل عليه البنك خلال السنة الحالية، وفقط تستمر إجراءات طلبات القروض التي تحصل على تصنيف مقبول. وأيضاً البنك يوجد لديه شبكة الموافقة على صلاحيات الائتمان والتي هي 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 بناءً 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.

٢-٥ قياس مخاطر الائتمان

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

٨-٥ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

| م | القطاع الاقتصادي | مجموع القروض غير منتظمة | منها قروض | مخصصات عامة ومحفوظ بها | مخصصات عامة للسنة السابقة | مخصصات محددة ومحفوظ بها | إحتياطي فوائد محجب | مخصصات كوتت خلال الفترة | سلف تم شطبها خلال الفترة |
|----|--------------------------|-------------------------|-----------|------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|
| ١ | الاستيراد | ٨ ٦٨٩ | ٥٠ | ٨٢ | ٨٢ | ١٢ | ١ | ١٥ | - |
| ٢ | التصدير | ٥٠٠ | - | ٥ | ٥ | ١ | - | ٤ | - |
| ٣ | تجارة الجملة والتجزئة | ١١٨ ٥٣٢ | ٧١ | ١ ١٨٥ | ٨٧١ | ٣٥ | ٢ | ٢٢٢ | - |
| ٤ | التعدين والمحاجر | ٦ ٦١٠ | ١٦٩ | ٦٤ | ٨٨ | ٤٢ | - | ١٨ | - |
| ٥ | البناء | ١٢٦ ٠٣٧ | ٢٠٣ | ١ ٢٥٨ | ٨٤٧ | ٥٤ | ٥٣ | ٤١٤ | - |
| ٦ | الصناعة | ٤٩ ٤٣٢ | ٢٠ | ٤٩٤ | ٢٢٢ | ١٦ | ٤ | ١٦٩ | - |
| ٧ | الكهرباء والغاز والمياه | ٨ ١١٥ | - | ٨١ | ٢٨ | - | - | ٤٢ | - |
| ٨ | النقل والاتصالات | ١٣ ١٠٠ | - | ١٣١ | ٢٤ | - | - | ١٠٧ | - |
| ٩ | المؤسسات المالية | ٤٤ ٤٥٦ | - | ٤٦٤ | ٤١١ | - | - | ٥٣ | - |
| ١٠ | الخدمات | ٦٦ ٩٨٤ | ١٢٢ | ٦٦٩ | ٤٣٥ | ١٠٥ | ٧ | ٢٢٩ | - |
| ١١ | القروض الشخصية | ٣٦٤ ٥٥٨ | ٤ ٩٨٨ | ٧ ١٩١ | ٧ ٢٨٧ | ٢ ٩٩٧ | ٣٠١ | ٢ ٠٨٠ | - |
| ١٢ | الزراعة والأنشطة التابعة | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ١٣ | القطاع الحكومي | ٤٨٣ | - | ٥ | ٥ | - | - | - | - |
| ١٤ | تسليف غير المقيمين | ١٩ ١٥٠ | - | ١٩٢ | ١٨٢ | - | - | ١٠ | - |
| ١٥ | أخرى | ٨٧ ٧١٩ | ٢ ٤٢٩ | ٨٥٣ | ١ ٠١٣ | ٥٦٧ | ٢٢٢ | ٤٠٠ | - |
| ١٦ | المجموع | ٩١٤ ٣٦٥ | ٨ ٠٥٢ | ١٢ ٦٧٨ | ١١ ٦١٨ | ٣ ٨٢٨ | ٦٠٠ | ٣ ٩٨٤ | - |

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 | ١ ٠٠٠ | ٦ ١٢٧ | - | ١ ٥٥٢ | ٨ ٦٨٩ | ٨ ٩٤٨ |
| ٢ | التصدير | - | ٥٠٠ | - | - | ٥٠٠ | - |
| ٣ | الجملة والتجزئة | ١٨ ٩٧٦ | ٩٧ ٥٢٢ | ١٠ | ٢ ٠٢٤ | ١١٨ ٥٣٢ | - |
| ٤ | التعدين والمحاجر | ١٥٧ | ٥ ٩٤٩ | - | ٥٠٤ | ٦ ٦١٠ | - |
| ٥ | البناء | ٥ ٦٩٤ | ١١٣ ٩٤٤ | ٤ ٦٥٥ | ١ ٧٤٤ | ١٢٦ ٠٣٧ | ٦٧ ٤٣٦ |
| ٦ | الصناعة | ٢ ٩٢٧ | ٤٦ ٤٩٥ | - | - | ٤٩ ٤٣٢ | ٧ ٨٩٩ |
| ٧ | الكهرباء والغاز والمياه | ٨٢٢ | ٧ ٢٩٢ | - | - | ٨ ١١٥ | - |
| ٨ | النقل والاتصالات | - | ١٣ ١٠٠ | - | - | ١٣ ١٠٠ | ٧ |
| ٩ | المؤسسات المالية | ٤٦ | ٤٤ ٤١٠ | - | - | ٤٤ ٤٥٦ | ٢٥ ٥٢٠ |
| ١٠ | الخدمات | ٧ ٠٢٣ | ٥٨ ٥٦٣ | ١ ١٩٩ | ١٨٩ | ٦٦ ٩٨٤ | ٢٠ ٥٨٧ |
| ١١ | القروض الشخصية | ٣ ٢٦٩ | ٣٦١ ٢٨٩ | - | - | ٣٦٤ ٥٥٨ | - |
| ١٢ | الزراعة والأنشطة التابعة | - | - | - | - | - | - |
| ١٣ | القطاع الحكومي | - | ٤٨٣ | - | - | ٤٨٣ | ٤٥ ٦٨٠ |
| ١٤ | تسليف غير المقيمين | - | ١٩ ١٥٠ | - | - | ١٩ ١٥٠ | - |
| ١٥ | أخرى | ١٥ ٤١٤ | ٦٢ ١٩٤ | ١ ٠٩٣ | ٩ ٠١٨ | ٨٧ ٧١٩ | ٣ ٨١٢ |
| ١٦ | المجموع | ٥٥ ٣٤٩ | ٨٣٧ ٠٢٨ | ٦ ٩٥٧ | ١٥ ٠٣١ | ٩١٤ ٣٦٥ | ١٧٩ ٨٨٩ |

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

| م | التصنيف الزمني | سحب على المكشوف | قروض | شراء / خصم كمبيالات | أخرى | المجموع | التعرض خارج الميزانية العمومية |
|---|-----------------|-----------------|---------|---------------------|--------|---------|--------------------------------|
| ١ | حتى ١ شهر | ٥٥ ٣٤٩ | ٦١ ٧٠٧ | ٦ ٩٥٧ | ١٥ ٠٣١ | ١٣٩ ٠٤٤ | ٣٠ ٢٠٣ |
| ٢ | ١-٣ أشهر | - | ١٠٢ ٠٣٩ | - | - | ١٠٢ ٠٣٩ | ٢٠ ٢٥٦ |
| ٣ | ٣-٦ أشهر | - | ٤١ ٧٣٧ | - | - | ٤١ ٧٣٧ | ١٣ ١٧٧ |
| ٤ | ٦-٩ أشهر | - | ٢٦ ٠٢٧ | - | - | ٢٦ ٠٢٧ | ٨ ٦٩٦ |
| ٥ | ٩-١٢ أشهر | - | ٢٢ ٩٩٨ | - | - | ٢٢ ٩٩٨ | ٤ ٣١٠ |
| ٦ | ١-٣ سنة | - | ١١٧ ٤٥٣ | - | - | ١١٧ ٤٥٣ | ٧٢ ٦٧٠ |
| ٧ | ٣-٥ سنة | - | ٥١ ٩٤١ | - | - | ٥١ ٩٤١ | ١ ٢٨٩ |
| ٨ | أكثر من ٥ سنوات | - | ٤١٣ ١٢٦ | - | - | ٤١٣ ١٢٦ | ٢٩ ٢٨٨ |
| ٩ | المجموع | ٥٥ ٣٤٩ | ٨٣٧ ٠٢٨ | ٦ ٩٥٧ | ١٥ ٠٣١ | ٩١٤ ٣٦٥ | ١٧٩ ٨٨٩ |

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.

| 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 | ٨٨٤ ١٦٧ | ٨٠٥٢ | ١٢٢٧٧ | ٣٨٢٨ | ٦٠٠ | ٣٩٨٤ | - |
| ٢ | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | ٣٠ ١٩٨ | - | ٣٠١ | - | - | - | - |
| ٣ | دول OECD | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤ | الهند | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥ | باكستان | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦ | أخرى | - | - | - | - | - | - | - |
| ٧ | المجموع | ٩١٤ ٣٦٥ | ٨٠٥٢ | ١٢٦٧٨ | ٣٨٢٨ | ٦٠٠ | ٣٩٨٤ | - |

٦ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

٦-١ 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 لمامح المخاطر بالبنك ترجيح المخاطر المطبق يعتمد على تصنيف المودي للبنوك، بناءً على تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطرة بمعدل ١٠٠٪ عن الملامح الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان للملأمة وتجمع للبنوك أو حسبها يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطرة كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض الغير مسحوبة من قبل الزبون أو الغير مسروقه لهم بعد، توضع تحت الإلتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطرة كما هو مسموح من قبل البنك المركزي.

٦-٢ الإفصاح الكمي

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

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 ويومي بالنسبة لتقييم الأسهم. والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية، الأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن العقاري وأحد أنواع الضامتين هو الأفراد والشركات. ويأخذ البنك فقط الودائع النقدية والأسهم لغرض تقليل مخاطر الائتمان حسب الأسلوب الشامل.

| الف ريال عماني | إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CCF, CRM | الضمانات المالية الإضافية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيض) | الإضافية المؤهلة |
|------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| ١. المطالبات على حكومات ودول | ١٩٩ ١٨٢ | - | - |
| ٢. المطالبات على البنوك | ١٢٩ ١٢٠ | - | - |
| ٣. المطالبات على الشركات | ٥٤٦ ٤١٦ | (١٠٠ ١٤٥) | - |
| ٤. التجزئة | ٣٥٩ ٥٧١ | - | - |
| ٥. التعرضات الأخرى | ٢٧ ٤٨٩ | - | - |
| المجموع | ١ ٢٦١ ٧٧٨ | (١٠٠ ١٤٥) | - |

١٠-٥ الحركة في إجمالي القروض

| م | البيان | القروض المتحركة التتويبه الخاص المعيارى | ما دون المعيارى | القروض غير المتحركة المشكوك في تحصيله | الخسارة | المجموع |
|---|----------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|---------|-----------|
| ١ | الرصيد بداية الفترة | ٧٦٣ ٧٠٠ | ٤٦٩ | ٩٢٩ | ٥٢٤ | ٧٩٩ ٤٥١ |
| ٢ | (-/+) الحركة/الهامش | ٥ ٨٦١ | ١ ٢٤٨ | ٣٠٢ | ٤ ٦٥٣ | - |
| ٣ | القروض الجديدة | ٨١٩ ٥١٩ | - | - | - | ٨١٩ ٥١٩ |
| ٤ | استرداد القروض | (٧٠٤ ٤٩٤) | (١٩) | (١٧) | (١٦) | (٧٠٤ ٥٩٦) |
| ٥ | القروض المشطوبة | - | - | - | - | - |
| ٦ | رصيد نهاية الفترة | ٨٨٤ ٥٧٧ | ١ ٦٦٧ | ١ ٢١٤ | ٥ ١٧١ | ٩١٤ ٣٦٥ |
| ٧ | المخصص المحتفظ به | - | ٤٠٨ | ٥٧٨ | ٢ ٨٤٢ | ٣ ٨٢٨ |
| ٨ | فوائد مجانية | - | ٣٧ | ٥٩ | ٥٠٤ | ٦٠٠ |

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، الديون طويل الأجل وأصول والتزامات وحساب المتاجرة المشتقات. 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 على العائد والقيمة الاقتصادية بالبنك.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

٩ مخاطر السوق بدفتر 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 للأدوات خارج الميزانية العمومية يمكن أن تولد مخاطر معدل الفائدة ، التي تؤثر في عملية تغيير معدلات الفائدة وملامح استحقاق الأصول والالتزامات. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال الأدوات المناسبة 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 على أو تستثمر أموالاً بعملة غير الريال العماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية. وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود المركز المفتوح ومقايضة وعقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق ومقابلة الالتزامات بعملة أجنبية بأصول بنفس العملة الأجنبية . وعن طريق الأدوات مثل حدود المركز المفتوح يراقب البنك ويقوم بضبط مخاطر العملات الأجنبية. قام البنك بتطبيق أدوات لتقديم التقارير مثل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمعامل المالي.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي 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 صغار، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

| مخاطر موقف معدل الفائدة | ألف ريال عماني |
|-------------------------|----------------|
| - | - |
| مخاطر موقف حقوق الملكية | ١ ٣٩٠ |
| مخاطر العملات الأجنبية | ١ ٣٦٧ |
| مخاطر السلع | - |

١٠ مخاطر معدلات الفائدة للأنشطة المصرفية

تتولي لجنة الأصول والالتزامات إدارة تعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة. ويتعرض 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 على صافي عائد الفائدة وعلى رأس المال مبين بالمرفق ١. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠، ١٠٠، ٣٠٠، ٤٠٠ و ٥٠٠ 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 أغليبتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية، قروض وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتتم 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. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام البنك بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصديق 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 إلى 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 إلى الإدارة الفعالة لمخاطر العمليات من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيدة ، وإطار التحكم والإجراءات.

١٢ مخاطر العمليات (تابع)

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

- الخطوط الواضحة للتقارير.
- التفويض المناسب للسلطات.
- الفصل الجيد للمهام وتخويل المعاملات من خلال نظام المعد 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 إلى 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 والمسؤوليات للأفراد المشتركين في العملية.

إعتمد 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 مصادر التجارية الهامة . كما يحتفظ البنك بقائمة 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 وصريحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري .

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق رقم ١

ألف ريال عماني

| حتى ١ شهر | ٣-١ أشهر | ٦-٣ أشهر | ١٢-٦ أشهر | ٣-١ سنة | أكثر من ٣ سنوات | لا حساسية لها المجموع |
|-----------|----------|----------|-----------|----------|-----------------|-----------------------|
| ٦٥٣٠ | ٦٥٣٠ | | | | | ٦٥٣٠ |
| ٩٧٧٤٨ | ٩٧٧٤٨ | | | | | ٩٧٧٤٨ |
| ٤٥٣١٢ | ٦٢٦٠٠ | ٧٧٠٠ | ٧٧٠٠ | ١٩٢٥ | | ١٢٥٢٣٧ |
| ٢٢١٦٧ | ٧١٢٥٢ | | | | ٤٠٤٠ | ١٠٧١٤٩ |
| ٩٥٠١ | ٩٢٢٦ | ٢٥٠٥ | ٤٨٧ | | | ٢١٨١٩ |
| ٥٥٢٢٢ | | | | | | ٥٥٢٢٢ |
| ٩٧٦٩٦ | ١٤٩٦٦٢ | ٦٦١٤٨ | ٤٦٧٧٣ | ١٠٨٧١٣ | ٣٦٠٢٨٠ | ٨٢٩٢٧٢ |
| ٣٦٢٤ | | | | | ٣٦٢٤ | ٣٦٢٤ |
| ١٣٧٦٥ | ١٣٧٦٥ | | | | | ١٣٧٦٥ |
| ٢٥٣٠ | ٢٥٣٠ | | | | | ٢٥٣٠ |
| ٧٦٥٣ | ٧٦٥٣ | | | | | ٧٦٥٣ |
| ٧١٥٥٦ | ٦٥٣٧١ | ٤٥٧٥٦ | | | | ١٨٢٦٨٣ |
| ٢٠٣٤٨٧ | ٣٥٨٢١٢ | ١٢٢١٠٩ | ٥٤٩٦٠ | ١١٠٦٣٨ | ٣٦٧٩٤٣ | ١٤٥٣٢٣٢ |
| ١٧١٧٧٣ | ١٧١٧٧٣ | | | | | ١٧١٧٧٣ |
| ١٤٤٩ | | | | | | ١١٦٦٣٦ |
| ٥٤٤٤٩ | ١٥٢٦٥٥ | ٤٩٣١١ | ١٨٣٤٤٠ | ٢٤٧٧٣٦ | ٢١٨١٥ | ٧٠٩٤٠٦ |
| ١٣٢٠ | | | | | | ١٣٢٠ |
| ٥١٢٧٧ | | | | | | ٥١٢٧٧ |
| | | ٧٠٣٨ | | | | ٧٠٣٨ |
| ١٥٧٣٨ | ١٥٧٣٨ | | | | | ١٥٧٣٨ |
| ١٨١٥٢ | ١٨١٥٢ | | | | | ١٨١٥٢ |
| ١٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠ | | | | | ١٠٠٠٠٠ |
| ١٧٩٥٤ | ١٧٩٥٤ | | | | | ١٧٩٥٤ |
| ١٠٣٥ | ١٠٣٥ | | | | | ١٠٣٥ |
| ٥٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠ | | | | | ٥٠٠٠٠ |
| ١٠٢٢٠ | ١٠٢٢٠ | | | | | ١٠٢٢٠ |
| ٧٢٠٥٠ | ٦٥٤٥٠ | ٤٥٨١٥ | | | | ١٨٣٣١٥ |
| ١٨٠٥٤٦ | ٢١٨١٠٥ | ٩٥١٢٦ | ١٩٠٤٧٨ | ٢٤٧٧٣٦ | ٢١٨١٥ | ١٤٥٣٨٦٤ |
| ٢٢٩٤١ | ١٤٠١٠٧ | ٢٦٩٨٣ | (١٣٥٥١٨) | (١٣٧٠٩٨) | ٣٤٦١٢٨ | (٦٣٢) |

راجع الجدول د/٢/٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة في القوائم المالية

قائمة استحقاق الأصول والإلتزامات

المرفق رقم ٢

ألف ريال عماني

| حتى ١ شهر | ٣-١ أشهر | ٦-٣ أشهر | ٩-٦ أشهر | ١٢-٩ أشهر | ٣-١ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | المجموع |
|---------------------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------------|---------|
| ٦٥٣٠ | | | | | | | ٦٥٣٠ |
| ٥٠٦٣٠ | ٩٧٨٢ | ٣٨٣١ | ٥١٥٨ | ٥٣٥٦ | ١٣٣٣٥ | ٩٦٥٦ | ٩٧٧٤٨ |
| ٤٥٣١٢ | ٦٢٦٠٠ | ٧٧٠٠ | ٧٧٠٠ | | ١٩٢٥ | | ١٢٥٢٣٧ |
| ٢٣١٦٧ | ٧١٢٥٣ | | | | ٤٠٤٠ | ٨٦٨٩ | ١٠٧١٤٩ |
| ٩٥٠١ | ٩٣٢٦ | ٢٥٠٥ | ٤٨٧ | | | | ٢١٨١٩ |
| ٢٧٦١ | ٢٧٦١ | ٢٧٦١ | ٢٧٦١ | ٢٧٦١ | ١٣٨٠٦ | ٢٧٦١ | ٥٥٢٢٢ |
| ٥٧٦١٩ | ١٠٢٠٣٥ | ٤١٧٣١ | ٢٦٠٢١ | ٢٢٩٩٢ | ١١٧٤٢٠ | ٤٦١٤٥٤ | ٨٣٠٢٧٢ |
| | | | | | ١٣٧٦٥ | | ١٣٧٦٥ |
| ١٧٢٨ | ٤٠٧ | ٦٠ | ٨١ | ٧ | ٧٣ | ١٧٤ | ٢٥٣٠ |
| ٧٦٥٣ | | | | | | | ٧٦٥٣ |
| ٧١٥٥٦ | ٦٥٣٧١ | ٤٥٧٥٦ | | | | | ١٨٢٦٨٣ |
| | | | | ٩٠٦ | | | ٣٦٢٤ |
| ٤٧٩٨٠ | ٦٨٨٦٠ | ٢٩٧٧٦ | | | | | ١٤٦٦١٦ |
| | | | | | | | |
| ٣٠٧٩ | ٦١٥٨ | ١٢٣٢ | | | | | ١٠٤٦٩ |
| ٨٣٣١٤ | | | | | | | ٨٣٣١٤ |
| ٢ | ٥ | ٣ | ٣ | ٢٧ | ٨٦٨ | ٩٠٨ | ٩٠٨ |
| | | | | | | | |
| ٦٩٥٣ | ٦٢٩٥ | ٦٥٨ | | | | | ٦٩٥٣ |
| ٤١٠٨٣٠ | ٣٩٨٥٥٥ | ١٣٥٣٥٧ | ٤٢٢١١ | ٣٢٠٢٥ | ١٥٥٩٣٣ | ٥٢٦٥٨١ | ١٧٠١٤٩٢ |
| مجموع الأصول | | | | | | | |

قائمة استحقاق الأصول والإلتزامات (تابع)

المرفق رقم ٢

ألف ريال عماني

| حتى ١ شهر | ٣-١ أشهر | ٦-٣ أشهر | ٩-٦ أشهر | ١٢-٩ أشهر | ٣-١ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | المجموع |
|------------------------------------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------------|---------|
| ٣٤٣٥٥ | ٣٤٣٥٥ | ٢٥٧٦٦ | ١٧١٧٧ | ١٧١٧٧ | ٤٢٩٤٣ | | ١٧١٧٧٣ |
| ٥٨٢٢ | ٥٨٢٢ | ٥٨٢٢ | ٥٨٢٢ | ٥٨٢٢ | ٢٩١٥٩ | ٥٨٣١٧ | ١١٦٦٣٦ |
| ٥١٨٢٤ | ١٤٩٨٧٤ | ٤٢٨٤٣ | ٧٧٢١٠ | ٨١٠٥٥ | ٢٢٩٩٣٣ | ٧٦٦٥٧ | ٧٠٩٤٠٦ |
| ١٣٢٠ | | | | | | | ١٣٢٠ |
| ٥١٢٧٨ | | | | | | | ٥١٢٧٨ |
| | | | ٧٠٣٨ | | | | ٧٠٣٨ |
| ٣٢١٢ | ١٢٠٢ | ٦٩٥ | ٣٨٥١ | ١١٠٠ | ٤٣٩٥ | ١٢٨٣ | ١٥٧٣٨ |
| ٨١٦٦ | ٢٩٨٦ | | | | | ٧٠٠٠ | ١٨١٥٢ |
| ٧٢٠٥٠ | ٦٥٤٥٠ | ٤٥٨١٥ | | | | | ١٨٣٣١٥ |
| ٤٧٩٧١ | ٦٨٨٣١ | ٢٩٧٦٦ | | | | | ١٤٦٥٦٨ |
| | | | | | | | |
| ١٠٤٦٩ | | | | | | | ١٠٤٦٩ |
| | | | | | | | |
| | | | | | ٨٣٣١٤ | | ٨٣٣١٤ |
| ٧٦ | ١٥١ | ٢٢٧ | ٢٢٧ | ٢٢٧ | | ٩٠٨ | ٩٠٨ |
| | | | | | | | |
| ٥٣٩ | ١٧٤٧ | | | | ٤٦٦٧ | | ٦٩٥٣ |
| | | | | | | | |
| | | | | | | ١٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠ |
| | | | | | | | |
| | | | | | | ١٠٣٥ | ١٠٣٥ |
| | | | | | | | |
| | | | | | | ٥٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠ |
| | | | | | | | |
| | | | | | | ١٠٢٢٠ | ١٠٢٢٠ |
| | | | | | | | |
| ٢٨٧١٠٢ | ٣٢٨٦٨١ | ١٥٢٦٩١ | ١١١٣٣٥ | ١٠٥٣٩١ | ٣٥١٤٦٨ | ٣٦٥٤١٠ | ١٧٠٢٠٧٧ |
| | | | | | | | |
| ٢٨٧١٠٢ | ٦١٥٧٨٣ | ٧٦٨٤٧٤ | ٨٧٩٨٠٩ | ٩٨٥٢٠٠ | ١٣٣٦٦٦٨ | ١٧٠٢٠٧٧ | ١٧٠٢٠٧٧ |
| ١٢٣٧٢٨ | ٦٩٨٧٤ | (١٧٣٣٤) | (٦٩١٢٤) | (٧٣٣٦٦) | (١٩٥٥٣٥) | ١٦١١٧٢ | (٥٨٥) |
| ١٢٣٧٢٨ | ١٩٣٦٠٢ | ١٧٦٢٦٨ | ١٠٧١٤٤ | ٣٣٧٧٨ | (١٦١٧٥٧) | (٥٨٥) | (٥٨٥) |
| | | | | | | | |
| ٤٤ | ٣٢ | ٢٣ | ١٢ | ٣ | (١٢) | | (١٢) |
| المجموع التراكمي للإلتزامات | | | | | | | |

”المقياس الحقيقي

للنجاح ليس ببلوغ

الهدف وإنما بكيفية

الوصول إليه.“

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى المساهمين في بنك صحار (ش.م.ع.)

تقرير عن القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية لبنك صحار ش م ع ع ("البنك") الواردة على الصفحات من ٢ إلى ٤٩ والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وقائمة الدخل والشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص عن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسئولية إدارة البنك عن القوائم المالية

إن إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته وعن تلك الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ.

مسئولية مراجعي الحسابات

مسئوليتنا هي إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي نقوم بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية الملائمة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف التوصل إلى درجة مقبولة من القناعة عما إذا كانت القوائم المالية تخلو من أخطاء جوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات بغرض الحصول على أدلة مراجعة عن المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات المختارة على حكم وتقدير المراجع ويتضمن ذلك تقييم لمخاطر التحريف الجوهرية بالقوائم المالية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ. عند القيام بإجراءات تقييم لهذه المخاطر يأخذ المراجع في الاعتبار ضوابط الرقابة الداخلية الملائمة لقيام الشركة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بغرض تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في سياق هذه الظروف وليس بغرض إبداء الرأي عن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك. كما تتضمن المراجعة أيضاً تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها إدارة البنك إضافة إلى تقييم للعرض الكلي للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأي المراجعة الذي نقوم بإبدائه.

الرأي

وفي رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبنك صحار ش م ع ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن القوائم المالية لبنك صحار ش م ع ع كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ومن جميع النواحي الجوهرية تتماشى مع:

- متطلبات الإفصاح الملائمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال؛
- قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.


خالد مسعود أنصاري

٢٥ يناير ٢٠١١



| ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | إيضاح | ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|-------------------|-------------------|-------|-------------------|-------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ٥٢٦٨٢ | ٥٨٣٩٧ | ج ١ | ١٥١٦٨٠ | ١٣٦٨٢٩ |
| (٢٩٨٢٥) | (٢٧٨٠٢) | ج ٢ | (٧٢٢١٣) | (٧٧٤٦٨) |
| ٢٢٨٥٨ | ٣٠٥٩٥ | | ٧٩٤٦٧ | ٥٩٣٧١ |
| ٦٢٧٢ | ٤٦٣٦ | ج ٣ | ١٢٠٤٢ | ١٦٢٩٤ |
| ٢٩١٣١ | ٣٥٢٣١ | | ٩١٥٠٩ | ٧٥٦٦٥ |
| | | | | |
| | | | | |
| (١٠٢٠٢) | (١١٧٠٤) | | (٣٠٤٠٠) | (٢٦٥٠١) |
| (٥٤١٤) | (٦٠٢١) | ج ٤ | (١٥٦٣٩) | (١٤٠٦٢) |
| (١٥٩٨) | (١٨٦١) | ب ٥ | (٤٨٣٤) | (٤١٥١) |
| (١٧٢١٥) | (١٩٥٨٦) | | (٥٠٨٧٣) | (٤٤٧١٤) |
| ١١٩١٦ | ١٥٦٤٥ | | ٤٠٦٣٦ | ٣٠٩٥١ |
| (٨٦) | (٢١) | | (٥٥) | (٢٢٢) |
| (٢٠٥٦) | (١٠٦٠) | ب ٣ | (٢٧٥٣) | (٥٢٤١) |
| (٦٦٦) | (٢٩٢٤) | ب ٣ | (٧٥٩٥) | (١٧٣٠) |
| ٩١٠٨ | ١١٦٤٠ | | ٣٠٢٣٣ | ٢٢٦٥٨ |
| (١٠٨٦) | (١٤٢٠) | ج ٥ | (٣٦٨٨) | (٢٨٢١) |
| ٨٠٢٢ | ١٠٢٢٠ | | ٢٦٥٤٥ | ٢٠٨٢٧ |
| | | | | |
| ٩٢٠ | ٨٨٢ | | ٢٢٩١ | ٢٣٨٩ |
| ٩٢٠ | ٨٨٢ | | ٢٢٩١ | ٢٣٨٩ |
| ٨٩٤٢ | ١١١٠٢ | | ٢٨٨٣٦ | ٢٣٢٢٦ |
| ٨٠٢٢ | ١٠٢٢٠ | ج ٦ | ٢٦٥٤٥ | ٢٨٨٢٧ |

| ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | إيضاح | ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|-------------------|-------------------|-------|-------------------|-------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| | | | | |
| | | | | |
| ١٢٢٢٧٠ | ١٠٤٢٧٨ | ب ١ | ١٣٣١٨٨ | ٥٥٥٨٤ |
| ٢٠٢٨٠ | ١٢٥٢٣٧ | ب ٢ | ١٨٢٨٠ | ١٠١٣٩٧ |
| ٧٨٦٧٨٤ | ٨٩٧٢٥٩ | ب ٣ | ٢٥٩٥١٥٦ | ٢١٦٢٢٠٥ |
| ٦١٦٩٠ | ١٠٧١٤٩ | ب ٤ | ١٨١٨٢ | ١٨١٨٢ |
| ١٤٣٤٠ | ١٣٧٦٥ | ب ٥ | ٦٩٨٤٤ | ٥٠١١٤ |
| ٩٢٤٦ | ١٠١٨٣ | ب ٦ | ١٢٩٨٧٠ | - |
| ١٠٢٤٦١٠ | ١٢٥٧٨٧١ | | ٢٩٦٤٥٢٠ | ٢٣٨٧٤٨٢ |
| | | | | |
| | | | | |
| ٢١٤٠٠ | ٥١٢٧٧ | ب ٧ | ٢٥٩٧٤٠ | ٢٥٩٧٤٠ |
| ٢٩٠٢٨ | ٧٠٣٨ | ب ٨ | ٩٢٣٤ | ٦٥٧٩ |
| ٨٢٢٤٤٩ | ٩٩٩١٣٥ | ب ٩ | ١٠٧٣ | - |
| ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ | ب ١٠ | ٣٣٩٧ | ١١٠٦ |
| ١٩٢٩٤ | ٢٦٨٩٠ | ب ١١ | ٢٩٢٣٣ | ٦٤١٦ |
| - | ٥٠٠٠٠ | ب ١٢ | ٣٠٢٦٧٧ | ٢٧٣٨٤١ |
| ٩١٩١٨١ | ١١٤١٣٤٠ | | ٣٢٦٧١٩٧ | ٢٦٦١٣٢٢ |
| | | | | |
| | | | | |
| ١٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠ | ب ١٣ | ٣٠٢٦٧٧ | ٢٧٣٨٤١ |
| ٢٥٢٢ | ٣٥٥٥ | ب ١٤ | ٤٦٧٢٤٤ | ٢٧٧٧٣٢ |
| - | ٤١٣ | ب ١٤ | ٥٤٤٨٧٥ | ٦٩٣٦٦ |
| ٤٢٦ | ١٣٠٨ | ب ١٥ | | |
| ٢٤٧٠ | ١١٢٥٥ | | | |
| ١٠٥٤٢٩ | ١١٦٥٣١ | | | |
| ١٠٢٤٦١٠ | ١٢٥٧٨٧١ | | | |
| ١٠٥٤٢٩ | ١١٦٥٣١ | ب ١٦ | | |
| ١٠٦٩٢٧ | ١٧٩٨٨٩ | ب ١٧ | | |
| ٢٦٧٠٦ | ٢٠٩٧٧٧ | ب ١٧ | | |

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها في ٢٥ يناير ٢٠١١ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين وارد بالصفحة رقم ١.

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين وارد بالصفحة رقم ١.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

| المجموع | الأرباح | احتياطي | الاحتياطي | رأس المال | الاحتياطي | المجموع |
|------------------|---------|----------------|-----------------|-----------|------------------|--------------------------------------------------------------|
| ألف دولار أمريكي | المرحلة | القيمة العادلة | الإحتياطي العام | القانوني | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ٢٥٠٦١٥ | (١٢٢٢٨) | (١٢٨٢) | - | ٤٤٩٦ | ٢٥٩٧٤٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ |
| | | | | | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ٢٠٨٢٧ | ٢٠٨٢٧ | - | - | - | - | صافي الأرباح عن السنة |
| | | | | | | إيرادات شاملة أخرى |
| ٢٢٨٩ | - | ٢٢٨٩ | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع |
| ٢٣٢٢٦ | ٢٠٨٢٧ | ٢٢٨٩ | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | (٢٠٨٢) | - | - | ٢٠٨٢ | - | محول إلى الإحتياطي القانوني |
| ٢٧٣٨٤١ | ٦٤١٦ | ١١٠٦ | - | ٦٥٧٩ | ٢٥٩٧٤٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
| ٢٧٣٨٤١ | ٦٤١٦ | ١١٠٦ | - | ٦٥٧٩ | ٢٥٩٧٤٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ |
| | | | | | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ٢٦٥٤٥ | ٢٦٥٤٥ | - | - | - | - | صافي الأرباح عن السنة |
| | | | | | | إيرادات شاملة أخرى |
| ٢٢٩١ | - | ٢٢٩١ | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع |
| ٢٨٨٣٦ | ٢٦٤٥٤ | ٢٢٩١ | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | (٣٧٢٨) | - | ١٠٧٣ | ٢٦٥٥ | - | التحويلات |
| ٣٠٢٦٧٧ | ٢٩٢٣٣ | ٣٣٩٧ | ١٠٧٣ | ٩٢٣٤ | ٢٥٩٧٤٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين وارد بالصفحة رقم ١.

| المجموع | الأرباح | احتياطي | الاحتياطي | رأس المال | الاحتياطي | المجموع |
|----------------|---------|----------------|-----------------|-----------|----------------|--------------------------------------------------------------|
| ألف ريال عماني | المرحلة | القيمة العادلة | الإحتياطي العام | القانوني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٩٦٤٨٧ | (٤٧٥٠) | (٤٩٤) | - | ١٧٣١ | ١٠٠٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩ |
| | | | | | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ٨٠٢٢ | ٨٠٢٢ | - | - | - | - | صافي الأرباح عن السنة |
| | | | | | | إيرادات شاملة أخرى |
| ٩٢٠ | - | ٩٢٠ | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع |
| ٨٩٤٢ | ٨٠٢٢ | ٩٢٠ | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | (٨٠٢) | - | - | ٨٠٢ | - | محول إلى الإحتياطي القانوني |
| ١٠٥٤٢٩ | ٢٤٧٠ | ٤٢٦ | - | ٢٥٣٣ | ١٠٠٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
| ١٠٥٤٢٩ | ٢٤٧٠ | ٤٢٦ | - | ٢٥٣٣ | ١٠٠٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ |
| | | | | | | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| ١٠٢٢٠ | ١٠٢٢٠ | - | - | - | - | صافي الأرباح عن السنة |
| | | | | | | إيرادات شاملة أخرى |
| ٨٨٢ | - | ٨٨٢ | - | - | - | صافي التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع |
| ١١١٠٢ | ١٠٢٢٠ | ٨٨٢ | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | (١٤٣٥) | - | ٤١٣ | ١٠٢٢ | - | التحويلات |
| ١١٦٥٣١ | ١١٢٥٥ | ١٣٠٨ | ٤١٣ | ٣٥٥٥ | ١٠٠٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين وارد بالصفحة رقم ١.

أ/ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش م ع ع («البنك») في سلطنة عمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة المصرفية وتقديمها للشركات ولأفراد في سلطنة عمان. يقوم البنك بالعمل في سلطنة عمان بموجب ترخيص مصر في صادر عن البنك المركزي العماني 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 عمان. يعمل بالبنك ٥١٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٤٤٨).

أ/٢ أساس الإعداد

أ/٢/١ فقرة الالتزام

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

أ/٢/٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة لما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة،
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشاملة،
- الأصول المالية المتاحة للبيع.

أ/٢/٣ عملة التشغيل وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني، إلى أقرب ألف ريال عماني فيما عدا ما هو مشار إليه. عملة التشغيل للبنك هي الريال العماني.

أ/٢/٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بوضع أحكام 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 بإجراء أحكام عن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات 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. تتكون التقديرات، التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية في تعديلات هامة في الفترات اللاحقة، بشكل مبدئي من مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلف.

| ٢٠٠٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠١٠ ألف دولار أمريكي | ٢٠٠٩ ألف ريال عماني | ٢٠١٠ ألف ريال عماني |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| أنشطة التشغيل | | | |
| ٢٣ ٦٥٨ | ٣٠ ٢٣٣ | ٩ ١٠٨ | ١١ ٦٤٠ |
| صافي الربح للسنة قبل الضرائب | | | |
| تعديلات لـ: | | | |
| ٤ ١٥١ | ٤ ٨٣٤ | ١ ٥٩٨ | ١ ٨٦١ |
| الاستهلاك | | | |
| ٧ ٠٧١ | ١٠ ٣٤٨ | ٢ ٧٢٢ | ٣ ٩٨٤ |
| خسائر انخفاض قيمة الإئتمان | | | |
| ٢٨٢ | ١ ١٧٩ | ١٠٩ | ٤٥٤ |
| الفوائد المحفوظة على القروض | | | |
| (٢٩) | - | (١١) | - |
| الأرباح من بيع المعدات والتركيبات | | | |
| ٤٤ | (٥) | ١٧ | (٢) |
| (الخسائر) / الأرباح من بيع الأوراق المالية | | | |
| (١ ٨٤٤) | (١ ٣٠٣) | (٧١٠) | (٥٠٢) |
| فوائد من استثمارات | | | |
| ٢٣ ٣٣٤ | ٤٥ ٢٨٦ | ١٢ ٨٢٣ | ١٧ ٤٣٥ |
| أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والالتزامات التشغيل: | | | |
| (٤٠٣ ٥٠٧) | (٢٩٨ ٤٧٦) | (١٥٥ ٣٥٠) | (١١٤ ٩١٣) |
| التغير في القروض والسلف | | | |
| (٨ ٤٣٠) | (٢ ٤٨٨) | (٣ ٢٤٦) | (٩٥٨) |
| التغير في الأصول الأخرى | | | |
| (١٢٢ ٦٢٩) | (٨٣ ١١٧) | (٥١ ٠٦٢) | (٣٢ ٠٠٠) |
| التغير في شهادات الإيداع | | | |
| ٧٢٩ ٠٥٤ | ٤٣٢ ٩٥١ | ٢٨٤ ٥٣٦ | ١٦٦ ٦٨٦ |
| التغير في وودائع العملاء | | | |
| (١٩ ٧٤١) | ٣٣ ٠٦٥ | (٧ ٦٠٠) | ١٢ ٧٣٠ |
| التغير في مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد | | | |
| - | (٢٩٦ ٢٩٩) | - | (١١٤ ٠٧٥) |
| التغير في مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد | | | |
| ١٨ ٢٦٢ | ٢٠ ٣٢٧ | ٧ ٠٣١ | ٧ ٨٢٦ |
| التغير في التزامات أخرى | | | |
| ٢٢٦ ٣٤٣ | (١٤٨ ٧٥١) | ٨٧ ١٤٢ | (٥٧ ٢٦٩) |
| النقد الناتج من أنشطة التشغيل | | | |
| - | (١ ٩٢٧) | - | (٧٤٢) |
| إيراد ضريبي مدفوع | | | |
| ٢٢٦ ٣٤٣ | (١٥٠ ٦٧٨) | ٨٧ ١٤٢ | (٥٨ ٠١١) |
| صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل | | | |
| أنشطة الاستثمار | | | |
| ٢٩ ٨٠٠ | (١٧ ٦١٢) | ١١ ٤٧٣ | (٦ ٧٨١) |
| شراء استثمارات | | | |
| (٢٨ ٨٣١) | ٣١ ٩٩٦ | (١١ ١٠٠) | ١٢ ٣١٩ |
| حصيلة بيع/ استرداد الإستثمارات | | | |
| (٥ ٧٥٢) | (٥ ٦٤٣) | (٢ ٢١٥) | (٢ ١٧٣) |
| شراء معدات و تركيبات | | | |
| ١ ٨٤٤ | ١ ٣٠٤ | ٧١٠ | ٥٠٢ |
| فوائد مستلمة من الإستثمارات | | | |
| ٤٦ | - | ١٨ | - |
| حصيلة بيع المعدات والتركيبات | | | |
| (٢ ٨٩٤) | ١٠ ٠٤٥ | (١ ١١٤) | ٣ ٨٦٧ |
| صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار | | | |
| أنشطة التمويل | | | |
| - | ١٢٩ ٨٧٠ | - | ٥٠ ٠٠٠ |
| الديون الثانوية المحصلة خلال السنة | | | |
| - | ١٢٩ ٨٧٠ | - | ٥٠ ٠٠٠ |
| صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل | | | |
| ٢٢٣ ٤٤٩ | (١٠ ٧٦٣) | ٨٦ ٠٢٨ | (٤ ١٤٤) |
| صافي التغيير في النقد وما في حكم النقد | | | |
| ٢٢٢ ٢٨٢ | ٤٥٥ ٧٣٢ | ٨٩ ٤٢٩ | ١٧٥ ٤٥٧ |
| النقد وما في حكم النقد في بداية السنة | | | |
| ٤٥٥ ٧٣٢ | ٤٤٤ ٩٦٩ | ١٧٥ ٤٥٧ | ١٧١ ٣١٣ |
| النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة | | | |
| ممثلاً في: | | | |
| ٢٤٣ ٥٥٨ | ٢٧٠ ٨٥٢ | ١٣٢ ٢٧٠ | ١٠٤ ٢٧٨ |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني | | | |
| ٥٢ ٦٧٥ | ٢٨ ٩٩٢ | ٢٠ ٢٨٠ | ١١ ١٦٢ |
| مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد | | | |
| ١١٥ ٠٨٢ | ٢٤٥ ٢٤٧ | ٤٤ ٣٠٧ | ٩٤ ٤٢٠ |
| استثمارات | | | |
| (٥٥ ٥٨٤) | (١٠٠ ١٢٢) | (٢١ ٤٠٠) | (٣٨ ٥٤٧) |
| مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد | | | |
| ٤٥٥ ٧٣٢ | ٤٤٤ ٩٦٩ | ١٧٥ ٤٥٧ | ١٧١ ٣١٣ |

إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بانتظام لكل الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

أ/٣/١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملات التشغيل المختصة بموقع التشغيل بأسعار التحويل الراهنة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المطفأة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي، المدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة 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. يتم قياس الأصول والالتزامات غير المالية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

أ/٣/٢ إثبات الإيرادات والمصروفات

أ/٣/٢ أ إيراد ومصروف الفائدة

يتم إثبات إيراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل الشاملة 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. يتم تحديد معدل الفائدة الحقيقي عند الإثبات المبدئي للأصل / الالتزام المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق. يتضمن إيراد ومصروف الفائدة المعروض في قائمة الدخل الشاملة:

- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة 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.

أ/٣/٢ ب مكاسب وخسائر القيمة العادلة

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة يتم عرضها في «صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المثبتة بالقيمة العادلة» في قائمة الدخل الشاملة.

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة بمشتقات مالية غير مؤهلة محتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر وأصول مالية مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وهي تتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية.

أ/٣/٢ ج إيراد توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيراد.

أ/٣/٢ 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 وعمولات المبيعات ورسوم الودائع ورسوم القروض المشتركة. يتم إثبات هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ/٣/٢ إثبات الإيرادات والمصروفات (تابع)

أ/٣/٢ هاالمخصصات

يتم إثبات المخصص عند وجود التزام قانوني أو استدلالي حالي يمكن قياسه بصورة موثوق بها على البنك نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يطلب تدفق منافع اقتصادية خارجة لسداد الالتزام. المخصصات تعادل القيمة المطفأة للالتزامات المستقبلية.

أ/٣/٢ و مقاصة الإيراد والمصروف

تتم مقاصة الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية البنك.

أ/٣/٢ الأصول والالتزامات المالية

أ/٣/٢ أ الإثبات

مبدئياً يقوم البنك بإثبات القروض والسلف والودائع والأوراق المالية المصدرة للديون في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إثبات جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (متضمنة الأصول والالتزامات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشاملة) مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه البنك طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. عند استلام الأصول دون مقابل ، تتم المحاسبة عنها بالقيمة العادلة بقائمة المركز المالي تحت البند المناسب وبالتالي يتم تكوين « إيرادات مؤجلة » ويتم الإفصاح عنه « كإلتزامات أخرى». يتم إثبات الإيرادات المؤجلة كإيرادات أخرى بناءً على الإلتزام المصاحب أو على إستخدام الأصل.

أ/٣/٢ ب 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 الالتزام المالي عندما يتفرغ من التزاماته التعاقدية أو إنهاؤها أو انتهاء أمدها.

أ/٣/٢ ج 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 راجباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

أ/٣/٢ د قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإثبات المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المثبت والمبلغ المستحق ناقصاً أية خصومات للانخفاض في القيمة.

أ/٣/٢ هـقياس القيمة العادلة

بالنسبة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في أسواق مالية منتظمة يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المدرج عند إقفال النشاط التجاري في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ/٣/٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ/٣/٣/و القروض والسلف

القروض والسلف هي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير مدرجة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها فوراً أو على المدى القصير. يتم إثبات القروض والسلف بالتكلفة المطفأة ناقصاً المبالغ المحددة على وجه مخصص والسماح بخصم لانخفاض القيمة. يتم وضع مخصصات محددة مقابل القيمة الدفترية للقروض والسلف التي يتم تحديد أنه قد انخفضت قيمتها استناداً إلى المراجعات المنتظمة للأرصدة القائمة لتخفيض القروض والسلف التي انخفضت قيمتها لقيمها القابلة للاسترداد.

أ/٣/٣/ز تحديد وقياس خسارة الانخفاض في القيمة

يتم الاحتفاظ بالمخصصات الجماعية لانخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر المتكبدة والتي لم يتم تحديدها بعد على وجه الخصوص في محفظة القروض والسلف. تحتسب القيمة الدفترية للقروض والسلف بالقيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل الفائدة الحقيقي الأصلي. لا يتم خصم الأرصدة ذات الفترات القصيرة. عند العلم بعدم قابلية القرض للتحويل واكتمال جميع الإجراءات القانونية وتحديد الخسارة النهائية يتم شطب القرض مباشرة من الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشاملة. يتم تكوين المخصصات غير المحددة لوفاء بمخاطر الائتمان المتأصلة في محفظة القروض والسلف. يتم وضع هذا المخصص لتغطية انخفاض القيمة المحتمل والذي بالرغم من أنه غير محدد على وجه الخصوص إلا أنه يكون موجوداً في محفظة الأصول المالية البنك طبقاً لبيانات البنك.

أ/٣/٣/ح النقد وما في حكم النقد

يتكون النقد وما في حكم النقد من نقد بالصندوق 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 إثبات النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

أ/٣/٣/ط أرصدة مستحقة من البنوك وودائع أسواق النقد الأخرى

يتم إثباتها بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

أ/٣/٣/ي التخصيص بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن هذه الفئة تلك الأصول والالتزامات المثبتة مبدئياً بالتكلفة والمعاد قياسها بالقيمة العادلة. تدرج جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

أ/٣/٣/ك الأصول والالتزامات للمتاجرة

الأصول والالتزامات للمتاجرة هي تلك الأصول والالتزامات التي يكتنيها أو يتكبدها البنك بصفة أساسية بغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب أو يحتفظ بها كمحفظة تدار بصورة مشتركة للربح قصير الأمد أو أخذ المراكز.

يتم إثبات الأصول والالتزامات للمتاجرة مبدئياً وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي مع أخذ تكاليف المعاملة مباشرة إلى الربح أو الخسارة. يتم إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة أو غير المحققة كجزء من صافي إيراد المتاجرة في الربح أو الخسارة. لا تتم إعادة تصنيف الأصول والالتزامات للمتاجرة في أعقاب إثباتها المبدئي. يتم إدراج الفائدة المكتسبة أو توزيعات الأرباح المستلمة في إيرادي الفائدة والتوزيعات على التوالي.

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ/٣/٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ/٣/٣/ل الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

يتم تصنيف هذه الاستثمارات على النحو التالي:

- متاحة للبيع;
- محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

تدرج جميع الاستثمارات لغير المتاجرة مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنةً مصروفات الاقتناء.

الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المالية المتاحة للبيع هي تلك التي يتم تخصيصها على ذلك النحو أو تلك التي لا تؤهل للتصنيف على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو أنها سلف وقروض. يمكن بيع تلك الاستثمارات استجابة لاحتياجات السيولة أو للتغيرات في ظروف السوق. تتضمن تلك الاستثمارات أدوات في حقوق الملكية أو أوراق في سوق النقد أو أية أدوات دين أخرى.

في أعقاب القياس المبدئي يتم قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ويتم إثبات المكاسب أو الخسائر غير المحققة مباشرة في إيرادات شاملة أخرى. عند بيع الورقة المالية فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً في حقوق الملكية يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في نفس الورقة المالية فإنها تعتبر على أنه يتم استبعادها بطريقة الوارد أولاً يصرف أولاً. يتم الإعلان عن الفائدة المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع على أنه إيراد فوائد باستخدام معدل الفائدة الحقيقي. يتم إثبات توزيعات الأرباح المكتسبة خلال فترة الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة عند نشوء الحق في قبضها. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات في الربح أو الخسارة.

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها هي أصول غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترة استحقاق ثابتة ويكون لدى البنك النية الإيجابية والمقدرة على الاحتفاظ بالأصول المالية لتاريخ استحقاقها فيتم إثباتها بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. قد ينتج عن أي بيع أو إعادة تصنيف لمقدار كبير من الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها ولا يقارب فترات استحقاقها إعادة تصنيف لجميع لاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها على أنها متاحة للبيع ويمتتع البنك من تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على أنها محتفظ بها لتاريخ استحقاقها للسنة الحالية والسنتين التاليتين.

أ/٣/٣/م عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية. تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في المستحقات للبنوك والمؤسسات المالية 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 الودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى. تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

أ/٣/٣/ن أوراق القبول

بموجب المعيار ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية (المعدل) 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 قائمة المركز المالي بالنسبة لأوراق القبول.

إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ/٣/٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ/٣/٣/س 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 والتزامات 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 مثبت أو ارتباط مؤكد يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى.

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 الفعلية المعاد احتسابه للبند 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 المؤثر من التغير في القيمة العادلة للمشتق يتم إدراجه بإيرادات شاملة أخرى في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج بإيرادات شاملة أخرى يتم إعادة تصنيفه في الربح أو الخسارة كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وبنفس بنود الخط في الربح أو الخسارة. وأي جزء غير مؤثر من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في الربح أو الخسارة.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي 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 الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة. وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد بإيرادات الدخل الشاملة الأخرى بشكل فوري إلى الربح أو الخسارة كتعديل إعادة تصنيف.

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في الربح أو الخسارة كمكون من مكونات الدخل بالأدوات المالية الأخرى المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

أ/٣/٣/ع المعدات والتركيبات

يتم قياس بنود المعدات 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 | |
|-------------------|-----|
| السيارات | ٣ |
| الأثاث والتركيبات | ٣ |
| معدات المكتب | ٦-٧ |
| برمجيات الإنتاج | ٦-٧ |

تتم مراجعة القيمة الباقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدرة وطرق الاستهلاك وتسويتها، إن كان ذلك ملائماً، في تاريخ كل قائمة المركز المالي.

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ/٣/٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ/٣/٣/ف الودائع وأوراق الدين والالتزامات الثانوية

يتم إثبات ودائع سوق النقد والعملاء بالتكلفة المطفأة. تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي. يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كأدوات التزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

أ/٣/٣/ص انخفاض قيمة الأصول المالية والمخصصات

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر موضوعي على الانخفاض في قيمة أصل مالي محدد. في حالة وجود أي مؤشر على انخفاض القيمة يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لذلك الأصل ويتم إثبات أية خسارة انخفاض في القيمة، استنداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أو القيمة العادلة، في الربح أو الخسارة.

يتم إثبات مخصص للعقود المتعثرة عندما تكون المنافع المتوقع أن يجنيها البنك من العقد أقل من التكلفة التي لا يمكن تفاديها في سبيل الوفاء بالتزاماته بموجب العقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي القيمة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. كما يقوم البنك أيضاً بإثبات أي خسائر انخفاض في القيمة للأصل المصاحب للعقد قبل تكوين المخصص.

أ/٣/٤ ضريبة الدخل

يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان وهي تتكون من ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إثبات مصروف ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مثبتة بصفة مباشرة في حقوق الملكية عندها يتم إثبات الضريبة في إيرادات شاملة أخرى.

الضريبة الحالية 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.

يتم تكوين مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي لجميع الفروق المؤقتة بين المبالغ المسجلة للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم قياس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما يتم عكسها طبقاً للقوانين المطبقة أو التي تطبق علي نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كاف في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل قائمة مركز المالي وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

أ/٣/٥ الأصول الائتمانية

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

أ/٣/٦ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد

يتم إثبات 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 عامّة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ/٣/٧ إيجارات

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

أ/٣/٨ 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 إثبات التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادل وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إثبات التزام الضمان بالمبلغ المطلقاً أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفعة بموجب الضمانة محتمل) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المطفأة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

أ/٣/٩ منافع الموظفين

أ/٣/٩/أ منافع نهاية الخدمة

يتم استحقاق لمنافع نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان لعام ١٩٩١ ويتم إثباتها كمصروف في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير مموله هو مبلغ المنفعة المستقبلية التي اكتسبها أولئك الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

أ/٣/٩/ب المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها علي المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إثبات مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها علي البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

أ/٣/١٠ عائد السهم الواحد

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

أ/٣/١١ أرقام المقارنة

الأرقام المماثلة المضمنة لأغراض المقارنة قد تم إعادة تصنيفها تسيقاً مع عرض السنة الحالية.

أ/٣/١٢ المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تصبح سارية بعد

لم تصبح العديد من المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات الجديدة سارية بعد لفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ ، ولم يتم تطبيقها في اعداد هذه القوائم المالية . لا يتوقع ان يكون لأي منها تأثير هام على القوائم المالية للبنك ، ما عدا المعيار ٩ من المعايير الدولية للتقارير المالية والذي سيصبح ملزماً للقوائم المالية للبنك لسنة ٢٠١٢ وقد يؤدي الى تعديل تصنيف وقياس الأصول المالية. لا يخطط البنك للتبني المبكر لهذا المعيار حيث لم يتم تحديد الأثر الذي يحدثه ذلك.

أ/٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ/٣/١٢ 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.

أ/٣/١٤ تحيد القيم العادلة

تتطلب العديد من الافصاحات والسياسات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية . يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / او الإفصاح اعتمادا على الأساليب التالية ، وحيثما يكون ملائماً ، يتم الإفصاح عن المزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تمت لتحديد القيم العادلة بالإيضاحات المتعلقة بذلك الأصل او الالتزام.

أ/٣/١٤ أ الأسهم والسندات

يتم تحديد القيم العادلة للأسهم والسندات اعتمادا على اسعار العرض المدرجة بتاريخ التقرير ، وإذا لم تكن مدرجة ، يتم تحديدها باستخدام اسلوب من اساليب التقييم. تتضمن أساليب التقييم مضاعفات السوق وتحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية ومعدل خصم متعلق بالسوق.يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق فقط لأغراض الإفصاح.

أ/٣/١٤ ب القروض والسلفيات

يتم تقدير القيم العادلة للقروض والسلفيات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، مخصومة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير.

أ/٣/١٤ ج المشتقات

تعتمد القيمة العادلة لعقود العملات الآجلة على أسعارها المدرجة ، إذا وجدت . وفي حالة عدم وجودها يتم تقدير القيمة العادلة بخصم الفرق بين القيمة السعر الآجل التعاقدي والسعر الآجل الحالي للفترة المتبقية للعقد باستخدام معدل الفائدة بدون مخاطر (اعتمادا على السندات الحكومية).وتعتمد القيمة العادلة لمقايضة سعر الفائدة على عروض الوسطاء. يتم اختبار الاسعار لمعرفة معقوليتها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بناءا على شروط واستحقاق كل عقد واستخدام معدلات فائدة السوق لادوات مماثلة بتاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر ائتمان الاداة وتتضمن تعديلات لتأخذ في الاعتبار مخاطر الائتمان بالبنك والطرف الآخر إذا كان ملائماً.

أ/٣/١٤ د الالتزامات المالية غير المشتقة

يعتمد احتساب القيم العادلة ، التي يتم تحديدها لأغراض الإفصاح، على القيمة الحالية التدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد ، مخصومة بمعدلات فائدة السوق بتاريخ التقرير . بالنسبة للإيجار التمويلي ، يتم تحديد معدل فائدة السوق اعتمادا على اتفاقيات الإيجار المماثلة.

ب/١ التقديمية والأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١١٩١٤ | ١٦٩٦١ | ٤٥٨٧ | ٦٥٣٠ |
| ١٣ | - | ٥ | - |
| ١٢٩٩ | ١٢٩٩ | ٥٠٠ | ٥٠٠ |
| ٣٣٠٣٣٢ | ٢٥٢٥٩٢ | ١٢٧١٧٨ | ٩٧٢٤٨ |
| ٣٤٢٥٥٨ | ٢٧٠٨٥٢ | ١٢٢٢٧٠ | ١٠٤٢٧٨ |

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

ب/٢ مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| - | - | - | - |
| - | ٢٥٩٧ | - | ١٠٠٠ |
| - | ٢٥٩٧ | - | ١٠٠٠ |
| ٤٠٠٠٠ | ٢٩٥٠٠٠ | ١٥٤٠٠ | ١١٣٥٧٥ |
| ١٢٦٧٥ | ٢٧٦٩٤ | ٤٨٨٠ | ١٠٦٦٢ |
| ٥٢٦٧٥ | ٣٢٢٦٩٤ | ٢٠٢٨٠ | ١٢٤٢٣٧ |
| ٥٢٦٧٥ | ٣٢٥٢٩١ | ٢٠٢٨٠ | ١٢٥٢٣٧ |

ب/٣ القروض والسلف

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١١٢٦٠٣٥ | ١٤٢٨٠٧٠ | ٤٣٣٥٢٣ | ٥٤٩٨٠٧ |
| ٩٥٠٤٦٢ | ٩٤٦٩٠٤ | ٣٦٥٩٢٨ | ٣٦٤٥٥٨ |
| ٢٠٧٦٤٩٧ | ٢٣٧٤٩٧٤ | ٧٩٩٤٥١ | ٩١٤٣٦٥ |
| (٣٠١٧٧) | (٣٢٩٣٠) | (١١٦١٨) | (١٢٦٧٨) |
| (٢٧٢٥) | (١١٥٠١) | (١٠٤٩) | (٤٤٢٨) |
| ٢٠٤٣٥٩٥ | ٢٣٣٠٥٤٣ | ٧٨٦٧٨٤ | ٨٩٧٢٥٩ |

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ١٥١٢٤٣٥١ ريال عماني تم تقديمه للموظفين على أساس تقضيي (٢٠٠٩: ١٥٥٢٥٠٢٠ ريال عماني)

ب/٢ القروض والسلف (تابع)

تتكون القروض والسلف مما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١٩٢٨٧٧٢ | ٢١٧٤٠٩٨ | ٧٤٦٤٢٧ | ٨٣٧٠٢٨ |
| ١٠١٠٩٩ | ١٤٣٧٦٤ | ٣٨٩٢٣ | ٥٥٣٤٩ |
| ٢٢٦٦٦ | ٣٩٠٤٢ | ٨٧٠٧ | ١٥٠٣١ |
| ١٤٠١٠ | ١٨٠٧٠ | ٥٣٩٤ | ٦٩٥٧ |
| ٢٠٧٦٤٩٧ | ٢٣٧٤٩٧٤ | ٧٩٩٤٥١ | ٩١٤٣٦٥ |
| (٣٠١٧٧) | (٣٢٩٣٠) | (١١٦١٨) | (١٢٦٧٨) |
| (٢٧٢٥) | (١١٥٠١) | (١٠٤٩) | (٤٤٢٨) |
| ٢٠٤٣٥٩٥ | ٢٣٣٠٥٤٣ | ٧٨٦٧٨٤ | ٨٩٧٢٥٩ |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٢٤٨٣٦ | ٣٠١٧٧ | ٩٥٦٢ | ١١٦١٨ |
| ٥٣٤١ | ٢٧٥٣ | ٢٠٥٦ | ١٠٦٠ |
| ٣٠١٧٧ | ٣٢٩٣٠ | ١١٦١٨ | ١٢٦٧٨ |
| ٦١٨ | ٢٣٤٨ | ٢٢٨ | ٩٠٤ |
| ١٩٦١ | ٩٩٨٤ | ٧٥٥ | ٣٨٤٤ |
| (٢٢١) | (٢٣٨٩) | (٨٩) | (٩٢٠) |
| ٢٣٤٨ | ٩٩٤٣ | ٩٠٤ | ٣٨٢٨ |
| ٩٤ | ٣٧٧ | ٣٦ | ١٤٥ |
| ٣٠٩ | ١٤٩٥ | ١١٩ | ٥٧٦ |
| (٢٦) | (٣١٤) | (١٠) | (١٢١) |
| ٣٧٧ | ١٥٥٨ | ١٤٥ | ٦٠٠ |

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، 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 تتخضع قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ٨٠٥١٥٢١ ريال عماني (٢٠٠٩: ١٠٩٢٢١٥٢).

ب/٣ القروض والسلف (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١٣٥١ | ١٢٥٥ | الحكومة | ٥٢٠ | ٤٨٣ |
| ٢٢٠٣٩٠ | ٣٢٧٣٦٩ | الإنشاءات | ٨٤٨٥٠ | ١٢٦٠٣٧ |
| ١٠٦٨٣٩ | ١١٥٤٧٠ | المؤسسات المالية | ٤١١٣٣ | ٤٤٤٥٦ |
| ٢٤٨٢٦٢ | ٣٣١٧٤٣ | التجارة الدولية | ٩٥٥٨١ | ١٢٧٧٢١ |
| ٨٦٤٩١ | ١٢٨٣٩٥ | الصناعة | ٣٣٢٩٩ | ٤٩٤٣٢ |
| ٩٥٠٤٦٢ | ٩٤٦٩٠٤ | الأفراد | ٣٦٥٩٢٨ | ٣٦٤٥٥٨ |
| ١٢٩١٦١ | ٢٢٩٠٨٨ | الخدمات | ٤٩٧٢٧ | ٨٨١٩٩ |
| ٤٧٣٩٢ | ٤٩٧٤٠ | الوافدين | ١٨٢٤٦ | ١٩١٥٠ |
| ٢٢٨٤٧ | ١٧١٦٩ | التعددين والمهاجر | ٨٧٩٦ | ٦٦١٠ |
| ٢٦٣٣٠٢ | ٢٢٧٨٤١ | أخرى | ١٠١٣٧١ | ٨٧٧١٩ |
| ٢٠٧٦٤٩٧ | ٢٣٧٤٩٧٤ | | ٧٩٩٤٥١ | ٩١٤٣٦٥ |

ب/٤ الاستثمارات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١٦٠٢٣٤ | ٢٦٧٨١٥ | متاحة للبيع | ٦١٦٩٠ | ١٠٣١٠٩ |
| - | ١٠٤٩٤ | محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق | - | ٤٠٤٠ |
| ١٦٠٢٣٤ | ٢٧٨٣٠٩ | | ٦١٦٩٠ | ١٠٧١٤٩ |

ب/٤ الاستثمارات (تابع)

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

| القيمة الدفترية / العادلة | التكلفة | القيمة الدفترية / العادلة | التكلفة |
|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٤٢٧ | ٥١٥ | ٤٨٠٧ | ٥١٥ |
| ٨٢٦٢ | ٧٣٧٩ | ٤٧٥٩ | ٣٤٨ |
| ٩٤٤٢٠ | ٩٤٣٨٥ | ٤٤٣٠٧ | ٤٤٢٨٥ |
| - | - | ١٢٢٧٦ | ١٢٤٥٩ |
| ١٠٣١٠٩ | ٩٩٧٠١ | ٦١٦٩٠ | ٦٢٠٦٦ |
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ١١٠٩ | ١٣٣٧ | ١٢٤٨٦ | ١٣٣٨ |
| ٢١٤٦٠ | ١٩١٦٦ | ١١٥٠٢٦ | ١٢٤٨٦ |
| ٢٤٥٢٤٦ | ٢٤٥١٥٦ | ٢١٨٨٦ | ٢٢٣٦١ |
| - | - | ١٦١٢١١ | ١٦١٢١١ |

الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشمل على:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| - | ٤٠٠٠ | - | - |
| - | ٦٤٩٤ | - | ٢٥٠٠ |
| - | ١٠٤٩٤ | - | ٤٠٤٠ |

ب/٥ معدات وتركيبات

| أراضي بالملكية الحرة* | برمجيات إنتاج | أثاث وتركيبات | معدات مكتب | سيارات | أعمال رأسمالية تحت التنفيذ | المجموع |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٧٠٠٠ | ٤٥٤٠ | ١٧٤١ | ٢٧٦٧ | ٣٥١ | ٨٨٧ | ١٧٢٨٦ |
| - | ١١٤٤ | ٤٨٨ | ٣٤٢ | ١٧٤ | ٢٥ | ٢١٧٣ |
| - | - | - | - | - | (٨٨٧) | (٨٨٧) |
| ٧٠٠٠ | ٥٦٨٤ | ٢٢٢٩ | ٣١٠٩ | ٥٢٥ | ٢٥ | ١٨٥٧٢ |
| الإستهلاك المتراكم | | | | | | |
| - | (١٢٤٧) | (٧٦٦) | (٧٣٥) | (١٩٨) | - | (٢٩٤٦) |
| - | (٧٥٦) | (٥٥٥) | (٤٣٨) | (١١٢) | - | (١٨٦١) |
| - | (٢٠٠٣) | (١٢٢١) | (١١٧٣) | (٣١٠) | - | (٤٨٠٧) |
| ٧٠٠٠ | ٣٦٨١ | ٩٠٨ | ١٩٣٦ | ٢١٥ | ٢٥ | ١٣٧٦٥ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ | | | | | | |
| ٧٠٠٠ | ٣٢٩٣ | ٩٧٥ | ٢٠٣٢ | ١٥٣ | ٨٨٧ | ١٤٣٤٠ |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | | | | | | |
| ١٨١٨٢ | ٩٥٦١ | ٢٣٥٨ | ٥٠٢٩ | ٥٥٨ | ٦٥ | ٣٥٧٥٣ |
| ١٨١٨٢ | ٨٥٥٣ | ٢٥٣٢ | ٥٢٧٩ | ٣٩٧ | ٢٣٠٤ | ٣٧٢٤٧ |

* أراضي بالملكية الحرة تمثل ثلاث قطع أراضي استلمها بنك صحار كمنحة من حكومة سلطنة عمان خلال عام ٢٠٠٨ ، إحداهما بمنطقة صحار وأثنتان بمحافظة مسقط. وقد تقدم البنك إلى مقيمين إثنيين لتقييم تلك الأراضي وتم احتساب متوسط التقييمين خلال عام ٢٠٠٩ . لقد تم إجراء التقييم علي أساس القيمة المقدرة بالسوق بين المشتري الراغب في الشراء وبائع راغب في البيع بافتراض التصرف الحصين مع العلم بافتراض أن السعر لا يتأثر بالعوامل الخارجية. تم تسجيل المبلغ المعادل لقيمة الأرض كإيراد مؤجل وتم الإفصاح عنه في بند منفصل ضمن الإلتزامات.

ب/٦ أصول أخرى

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٥٦٥٩ | ٦٥٧٠ | ٢١٧٩ | ٢٥٣٠ |
| ٢١١٣ | ٢٩٠١ | ٨١٤ | ١١١٧ |
| ١٤٢١٠ | ١٣٨٥٦ | ٥٤٧١ | ٥٣٣٤ |
| ٤٥٧ | ٢٠٤ | ١٧٦ | ٧٩ |
| ٨١ | ٢٨ | ٣١ | ١١ |
| ١٤٩٤ | ٢٨٩٠ | ٥٧٥ | ١١١٢ |
| ٢٤٠١٤ | ٢٦٤٤٩ | ٩٢٤٦ | ١٠١٨٣ |

ب/٧ مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|--------------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١٥٥٨٤ | ١٠٠٠٠ | ٦٠٠٠ | ٣٨٥٠ |
| - | ١٢١ | - | ٤٦ |
| ١٥٥٨٤ | ١٠١٢١ | ٦٠٠٠ | ٣٨٩٦ |
| بالعملة الأجنبية: | | | |
| ٤٠٠٠٠ | ١٢٣٠٦٧ | ١٥٤٠٠ | ٤٧٣٨١ |
| ٤٠٠٠٠ | ١٢٣٠٦٧ | ١٥٤٠٠ | ٤٧٣٨١ |
| ٥٥٥٨٤ | ١٣٣١٨٨ | ٢١٤٠٠ | ٥١٢٧٧ |

ب/٨ شهادات ودائع

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٢٣٤٠٢٦ | ١٠١٣٩٧ | ٩٠١٠٠ | ٣٩٠٣٨ |
| ١٨٢٨٠ | - | ٧٠٢٨ | - |
| (١٥٠٩٠٩) | (٨٣١١٧) | (٥٨١٠٠) | (٣٢٠٠٠) |
| ١٠١٣٩٧ | ١٨٢٨٠ | ٣٩٠٢٨ | ٧٠٣٨ |

ب/٩ وداائع العملاء

| ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٥٤١٢٢٥ | ٥٤١٢٢٥ | ٢٠٨٤١٠ | ٢٠٨٤١٠ |
| ٢٤١٢٨٢ | ٢٤١٢٨٢ | ٩٢٩٢٢ | ٩٢٩٢٢ |
| ١٢٧٨٠٣٦ | ١٢٧٨٠٣٦ | ٥٣٠٥٤٤ | ٥٣٠٥٤٤ |
| ١٤٦٢ | ١٤٦٢ | ٥٦٣ | ٥٦٣ |
| ٢١٦٢٢٠٥ | ٢١٦٢٢٠٥ | ٨٢٢٤٤٩ | ٨٢٢٤٤٩ |
| | | | |
| | | | |
| ١١٦٨٣ | ١١٦٨٣ | ٤٤٩٨ | ٤٤٩٨ |
| ٩٥٠٠٠ | ٩٥٠٠٠ | ٣٦٥٧٥ | ٣٦٥٧٥ |
| ٢٤١٢٨٢ | ٢٤١٢٨٢ | ٩٢٩٢٢ | ٩٢٩٢٢ |
| | | | |
| ٥٢٩٦٤٢ | ٥٢٩٦٤٢ | ٢٠٣٩١٢ | ٢٠٣٩١٢ |
| ١٢٨٢٠٣٦ | ١٢٨٢٠٣٦ | ٤٩٣٩٦٩ | ٤٩٣٩٦٩ |
| ١٤٦٢ | ١٤٦٢ | ٥٦٣ | ٥٦٣ |
| ٢١٦٢٢٠٥ | ٢١٦٢٢٠٥ | ٨٢٢٤٤٩ | ٨٢٢٤٤٩ |

ب/١٠ إيرادات مؤجل

| ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١٨١٨٢ | ١٨١٨٢ | ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ |
| ١٨١٨٢ | ١٨١٨٢ | ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ |

ب/١١ التزامات أخرى

| ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٢٢٩٨٢ | ٢٢٩٨٢ | ٨٨٤٨ | ٨٨٤٨ |
| ٤٨٢١ | ٤٨٢١ | ١٨٥٦ | ١٨٥٦ |
| ١٤٢١٠ | ١٤٢١٠ | ٥٤٧١ | ٥٤٧١ |
| ٣٩ | ٣٩ | ١٥ | ١٥ |
| ٥٦٩ | ٥٦٩ | ٢١٩ | ٢١٩ |
| ١٩٢٢ | ١٩٢٢ | ٧٤٤ | ٧٤٤ |
| ٥٥٦١ | ٥٥٦١ | ٢١٤١ | ٢١٤١ |
| ٥٠١١٤ | ٥٠١١٤ | ١٩٢٩٤ | ١٩٢٩٤ |
| | | | |
| ٣٢٢ | ٣٢٢ | ١٢٤ | ١٢٤ |
| ٤٤٩٩ | ٤٤٩٩ | ١٧٣٢ | ١٧٣٢ |
| ٤٨٢١ | ٤٨٢١ | ١٨٥٦ | ١٨٥٦ |
| | | | |
| ٢١٠ | ٢١٠ | ٨١ | ٨١ |
| ١٦٩ | ١٦٩ | ٦٥ | ٦٥ |
| (٥٧) | (٥٧) | (٢٢) | (٢٢) |
| ٣٢٢ | ٣٢٢ | ١٢٤ | ١٢٤ |

ب/١٢ ديون ثانوية

خلال العام قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات وحسبت عليها فائدة بمعدل ثابت. وطبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إعتبار الديون الثانوية ك رأس 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 عام ٢٠١٢ وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية.

ب/١٣ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به، والمصدر والمدفوع للبنك من ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيضة للسهم الواحد .

قام البنك بإصدار ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة ريال عماني واحد للسهم للجمهور في ديسمبر ٢٠٠٦. كان المبلغ المستحق الدفع عند التقدم بطلب الاكتتاب هو ٠,٥٠٠ ريال عماني للسهم مع رسوم إصدار بواقع ٠,٠٢٠ ريال عماني. في اجتماع الجمعية العمومية الغير العادية المنعقد في ٢٦ أبريل ٢٠٠٩ تم الإتفاق على تجزئة كل سهم إلى ١٠ أسهم بقيمة مئة بيضة للسهم الواحد. وبناءً على ذلك ينخفض الرصيد المتبقي للسداد إلى ٠,٠٥٠ ريال عماني للسهم. تمت مطالبة المساهمين بسداد القسط المتبقي من رأس المال وقدره ٥٠ بيضة للسهم الواحد في ١٠ مايو ٢٠٠٩. الرصيد المتبقي تم دفعه من قبل جميع مالكي الأسهم .

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

| عدد الأسهم | نسبة المساهمة % |
|-------------|-----------------|
| ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٥,٠٠% |
| ١٤٥ ٦٩٠ ٣٤٠ | ١٤,٥٧% |

ب/١٤ الإحتياطيات

ب/١٤/١ إحتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ يجب علي البنك تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي القانوني تلك رأسمال البنك علي الأقل. يتضمن الإحتياطي القانوني الفائض من أتعاب الإصدار بمبلغ ٢٠ بيضة للسهم التي تم تحصيلها من مساهمي البنك بالصافي من مصروفات الإصدار. تم الإفصاح عن الحركة في الإحتياطي في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

ب/١٤/٢ إحتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين إحتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ ٤١٢ ٥٠٠ ريال عماني خلال السنة.

ب/١٥ إحتياطي القيمة العادلة

يتضمن إحتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى حين استبعاد أو انخفاض قيمة الاستثمار.

ب/١٦ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول ١١٦ ٥٥٢ ٠٠٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (١٠٥ ٤٢٩ ٠٠٠ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

ب/١٧ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

ب/١٧/١ الإلتزامات العرضية

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|----------------|------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني |
| ٢٠٤ ٠٤٩ | ١١٨ ٣٠٤ | ٣٠٧ ٢٨٣ | ضمانات |
| ٧٣ ٦٨٣ | ٦١ ٥٨٥ | ١٥٩ ٩٦١ | اعتمادات مستندية |
| ٢٧٧ ٧٣٢ | ١٧٩ ٨٨٩ | ٤٦٧ ٢٤٤ | |

يحلل الجدول أدناه تركيز الإلتزامات العرضية حسب القطاع الاقتصادي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
|------------------|----------------|------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني |
| ٣٤ ٨٩٤ | ٤٥ ٦٨٠ | ١١٨ ٦٤٩ | حكومة |
| ٧٣ ٨١٨ | ٦٧ ٤٣٦ | ١٧٥ ١٥٨ | مقاولات |
| ٣٩ ٨٨١ | ٨ ٩٤٨ | ٢٣ ٢٤٢ | التجارة الدولية |
| ٤ ٤٧٥ | ٧ ٨٩٩ | ٢٠ ٥١٧ | تصنيع |
| ٣٤ ٧٠١ | ٢٥ ٥٢٠ | ٦٦ ٢٨٦ | المؤسسات المالية |
| ٤ ٢٠٨ | ٧ | ١٨ | نقل واتصالات |
| ٦٢ ٩٤٨ | ٢٠ ٥٨٧ | ٥٣ ٤٧٣ | خدمات |
| ٢٢ ٨٠٧ | ٣ ٨١٢ | ٩ ٩٠١ | أخرى |
| ٢٧٧ ٧٣٢ | ١٧٩ ٨٨٩ | ٤٦٧ ٢٤٤ | |

ب/١٧ الالتزامات العرضية والإرتباطات (تابع)

ب/١٧/٢ الارتباطات

الارتباطات التعاقدية متضمنة العقود لشراء وبيع عملات أجنبية يتم إثباتها 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 متطلبات التدفق النقدي المستقبلية.

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر |
|------------------|----------------|------------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني |
| ٢٦٢٩ | ١٣٢٤ | ٣٤٤٠ | ١٠١٢ |
| ٦٦٧٣٧ | ٢٠٨٤٥٣ | ٥٤١٤٣٥ | ٢٥٦٩٤ |
| ٦٩٣٦٦ | ٢٠٩٧٧٧ | ٥٤٤٨٧٥ | ٢٦٧٠٦ |

ب/١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر |
|------------------|----------------|------------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني |
| ٣٦٩٠٤ | ٢٥٩٤٣ | ٦٧٣٨٥ | ١٤٢٠٨ |
| ٥٠٣٦٢ | ١٨٨٦٩ | ٤٩٠١٢ | ١٩٣٨٩ |
| | | | |
| ٢٥٠٩ | ٢٠٩ | ٥٤٣ | ٩٦٦ |
| (٦٣٩٧) | (٥١٨) | (١٣٤٥) | (٢٤٦٣) |
| | | | |
| ٤٩١٧ | ٢٢١٥ | ٥٧٥٤ | ١٨٩٣ |
| ١٥٣ | ٥٨ | ١٥٢ | ٥٩ |

ب/١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

ينوي البنك الاحتفاظ بقروض وسلف العملاء حتى تاريخ استحقاقها. نتيجة لذلك تم الوصول للقيمة العادلة للقروض العاملة باستخدام تحليل التدفق النقدي المخصوم استناداً إلى معدل خصم يعادل المعدلات السائدة بالسوق للفائدة على قروض ذات بنود وشروط مماثلة. 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 والمخصصات بالقيمة العادلة (بدون الفوائد المستحقة) كما هي عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | النقد | قروض ودمم مدينة | التكلفة المطفأة | المتاح للبيع | مجموع القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٦٥٣٠ | ٩٧٧٤٨ | - | - | - | ١٠٤٢٧٨ | ١٠٤٢٧٨ |
| - | ١٢٥٢٣٧ | - | - | - | ١٢٥٢٣٧ | ١٢٥٢٣٧ |
| - | ٨٩٧٢٥٩ | - | - | - | ٨٩٧٢٥٩ | ٨٩٧٢٥٩ |
| - | - | - | ٤٠٤٠ | ١٠٣١٠٩ | ١٠٧١٤٩ | ١٠٧١٤٩ |
| ٦٥٣٠ | ١١٢٠٢٤٤ | - | ٤٠٤٠ | ١٠٣١٠٩ | ١٢٣٣٩٢٣ | ١٢٣٣٩٢٣ |
| - | - | - | ٥١٢٧٧ | - | ٥١٢٧٧ | ٥١٢٧٧ |
| - | - | - | ٧٠٣٨ | - | ٧٠٣٨ | ٧٠٣٨ |
| - | - | - | ٩٩٩١٣٥ | - | ٩٩٩١٣٥ | ٩٩٩١٣٥ |
| - | - | - | ٥٠٠٠٠ | - | ٥٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠ |
| - | - | - | ١٠٥٧٤٥٠ | - | ١١٠٧٤٥٠ | ١١٠٧٤٥٠ |

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | النقد | قروض ودمم مدينة | التكلفة المطفأة | المتاح للبيع | مجموع القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٤٥٨٧ | ١٢٧٦٨٣ | - | - | - | ١٢٢٢٧٠ | ١٢٢٢٧٠ |
| - | ٢٠٢٨٠ | - | - | - | ٢٠٢٨٠ | ٢٠٢٨٠ |
| - | ٧٨٦٧٨٤ | - | - | - | ٧٨٦٧٨٤ | ٧٨٦٧٨٤ |
| - | - | - | - | ٦١٦٩٠ | ٦١٦٩٠ | ٦١٦٩٠ |
| ٤٥٨٧ | ٩٣٤٧٤٧ | - | - | ٦١٦٩٠ | ١٠٠١٠٢٤ | ١٠٠١٠٢٤ |
| - | - | - | ٢١٤٠٠ | - | ٢١٤٠٠ | ٢١٤٠٠ |
| - | - | - | ٣٩٠٣٨ | - | ٣٩٠٣٨ | ٣٩٠٣٨ |
| - | - | - | ٨٣٢٤٤٩ | - | ٨٣٢٤٤٩ | ٨٣٢٤٤٩ |
| - | - | - | ٨٩٢٨٨٧ | - | ٨٩٢٨٨٧ | ٨٩٢٨٨٧ |

ب/١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

ب/١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للصكوك المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب التقييم على أساس المدخلات المدونة ، إما بطريقة مباشرة (مثلا: كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثلا: المشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة الصكوك المقيمة باستخدام : أسعار السوق المدرجة في أسواق الأوراق المالية النشطة للصكوك المماثلة : تعتبر الأسعار المدرجة للصكوك مماثلة أو مشابهة في السوق أقل من النشط ، أو أساليب التقييم الأخرى حيث جميع المدخلات الهامة التي يمكن ملاحظتها بطريقة غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: أساليب التقييم باستخدام المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها. هذا الأسلوب يتضمن كل الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها كما للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير هام على تقييم الأدوات. وهذا الصنف يتضمن أدوات يتم تقييمها اعتمادا على أسعار شراء لأدوات مشابهة حيث تتطلب من تعديلات هامة لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات مطلوب منها أن تعكس الفروق بين الأدوات.

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم تداولها في سوق نشطة تقوم على أساس أسعار السوق المدرجة.

يوضح الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المتضمنة بالتقرير ، من المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم إدراجها لقياس القيمة العادلة .

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ١ | المستوى ٢ |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٧٩ | - | ١٧٦ | ١٧٦ |
| ١٠٤ ٢٢٢ | ٢٩٢٧ | ٦١ ٣٤٢ | ٦١ ٦٩٠ |
| ١٠٤ ٣٠١ | ٢٩٢٧ | ٦١ ٥١٨ | ٦١ ٨٦٦ |
| ٣٢ | - | ٢١٩ | ٢١٩ |
| ٢٠٥ | - | ٤٥٧ | ٤٥٧ |
| ٢٧٠ ٧٠٧ | ٧ ٦٠٢ | ١٥٩ ٣٢٠ | ١٦٠ ٢٣٤ |
| ٢٧٠ ٩١٢ | ٧ ٦٠٢ | ١٥٩ ٧٨٧ | ١٦٠ ٦٩١ |
| ٨٣ | - | ٥٦٩ | ٥٦٩ |

| النقد | قروض ودمم مدينة | التكلفة المطفأة | المتاح للبيع | مجموع القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ١٦ ٩٦١ | ٢٥٣ ٨٩١ | - | - | ٢٧٠ ٨٥٢ | ٢٧٠ ٨٥٢ |
| - | ٣٢٥ ٢٩١ | - | - | ٣٢٥ ٢٩١ | ٣٢٥ ٢٩١ |
| - | ٢ ٣٣٠ ٥٤٣ | - | - | ٢ ٣٣٠ ٥٤٣ | ٢ ٣٣٠ ٥٤٣ |
| - | - | ١٠ ٤٩٤ | ٢٦٧ ٨١٥ | ٢٧٨ ٣٠٩ | ٢٧٨ ٣٠٩ |
| ١٦ ٩٦١ | ٢ ٩٠٩ ٧٢٥ | ١٠ ٤٩٤ | ٢٦٧ ٨١٥ | ٣ ٢٠٤ ٩٩٥ | ٣ ٢٠٤ ٩٩٥ |
| - | - | ١٣٣ ١٨٨ | - | ١٣٣ ١٨٨ | ١٣٣ ١٨٨ |
| - | - | ١٨ ٢٨٠ | - | ١٨ ٢٨٠ | ١٨ ٢٨٠ |
| - | - | ٢ ٥٩٥ ١٥٦ | - | ٢ ٥٩٥ ١٥٦ | ٢ ٥٩٥ ١٥٦ |
| - | ١٢٩ ٨٧٠ | - | - | ١٢٩ ٨٧٠ | ١٢٩ ٨٧٠ |
| - | ١٢٩ ٨٧٠ | ٢ ٧٤٦ ٦٢٤ | - | ٢ ٨٧٦ ٤٩٤ | ٢ ٨٧٦ ٤٩٤ |

| النقد | قروض ودمم مدينة | التكلفة المطفأة | المتاح للبيع | مجموع القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| ١١ ٩١٤ | ٣٣١ ٦٤٤ | - | - | ٣٤٣ ٥٥٨ | ٣٤٣ ٥٥٨ |
| - | ٥٢ ٦٧٥ | - | - | ٥٢ ٦٧٥ | ٥٢ ٦٧٥ |
| - | ٢ ٠٤٣ ٥٩٥ | - | - | ٢ ٠٤٣ ٥٩٥ | ٢ ٠٤٣ ٥٩٥ |
| - | - | - | ١٦٠ ٢٣٤ | ١٦٠ ٢٣٤ | ١٦٠ ٢٣٤ |
| ١١ ٩١٤ | ٢ ٤٢٧ ٩١٤ | - | ١٦٠ ٢٣٤ | ٢ ٦٠٠ ٠٦٢ | ٢ ٦٠٠ ٠٦٢ |
| - | - | ٥٥ ٥٨٤ | - | ٥٥ ٥٨٤ | ٥٥ ٥٨٤ |
| - | - | ١٠١ ٣٩٧ | - | ١٠١ ٣٩٧ | ١٠١ ٣٩٧ |
| - | - | ٢ ١٦٢ ٢٠٥ | - | ٢ ١٦٢ ٢٠٥ | ٢ ١٦٢ ٢٠٥ |
| - | - | ٢ ٣١٩ ١٨٦ | - | ٢ ٣١٩ ١٨٦ | ٢ ٣١٩ ١٨٦ |

ب/٢٠ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي يقوم البنك بالدخول في العديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

ب/٢٠/١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء 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. يتعامل البنك بالتبعية عن عملائه فقط في خيارات العملة وخيارات مخاطر الفائدة. لا يقوم البنك بممارسة نشاط منح الخيارات.

ب/٢٠/٢ 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 والخيارات ومقايضة العملات للتغطية ضد مخاطر عملات محددة. كما يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة لتغطية ضد مخاطر مجموعة من العملات للحفاظ على نسبة ٤٠٪ للفجوات 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.

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة يتم القيام بإجراء تغطية إستراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة 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.

ب/٢٠ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب/٢٠/٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة كما في تاريخ التقرير والتي تعادل القيم السوقية بجانب المبالغ التقديرية التي تم تحليلها لأجل ولتاريخ الاستحقاق. المبلغ التقديري هو مبلغ الأصل ذي الصلة بالأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

| المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق | | | |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| المبالغ التقديرية | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ أشهر | ١ إلى ٥ سنوات |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ٢٢٩ ٢٩٩ | ٢٥٣ ٧٦٧ | ٧٥ ٥٣٢ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ٣٢٩ ٨٨٣ | ٢٥٤ ٣٠٢ | ٧٥ ٥٨١ |
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ٨٥٥ ٣٢٢ | ٦٥٩ ١٣٥ | ١٩٦ ١٨٧ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ٨٥٦ ٨٣٩ | ٦٦٠ ٥٢٥ | ١٩٦ ٣١٤ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

| المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق | | | |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| المبالغ التقديرية | خلال ٣ أشهر | ١٢-٣ أشهر | ١-٥ سنوات |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ١١٢ ٥٦١ | ١٠٤ ١٢٢ | ٨ ٤٢٩ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ١١٢ ٤٥٩ | ١٠٤ ٠٣٧ | ٨ ٤٢٢ |
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| عقود شراء آجل لعملات أجنبية | ٢٩٢ ٣٦٦ | ٢٧٠ ٤٤٧ | ٢١ ٩١٩ |
| عقود بيع آجل لعملات أجنبية | ٢٩٢ ١٠١ | ٢٧٠ ٢٢٦ | ٢١ ٨٧٥ |

ب/٢١ مقترح توزيع الأرباح النقدية

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ لعام ٢٠١٠. مقترح توزيع الأرباح النقدية خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية السنوية.

ج/١ إيرادات الفوائد

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٥٦١ | ٣٤٦٠ | ٢١٦ | ١٣٣٢ |
| ١٣٤٤٣٤ | ١٤٦٩١٧ | ٥١٧٥٧ | ٥٦٥٦٣ |
| ١٨٤٤ | ١٣٠٣ | ٧١٠ | ٥٠٢ |
| ١٣٦٨٣٩ | ١٥١٦٨٠ | ٥٢٦٨٣ | ٥٨٣٩٧ |

ج/٢ مصروفات الفوائد

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٧٢٩٦ | ٤١١٧ | ٢٨٠٩ | ١٥٨٥ |
| ٥٧٧٨٢ | ٦٠١٤٦ | ٢٢٢٤٦ | ٢٣١٥٦ |
| ١٢٣٩٢ | ٤٧٤٠ | ٤٧٧١ | ١٨٢٥ |
| - | ٣٢١٠ | - | ١٢٣٦ |
| ٧٧٤٦٨ | ٧٢٢١٣ | ٢٩٨٢٥ | ٢٧٨٠٢ |

ج/٣ إيرادات التشغيل الأخرى

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ١١٥١ | ١٧٩٨ | ٤٤٣ | ٦٩٢ |
| ١٤٧٩٥ | ١٠٠١٠ | ٥٦٩٦ | ٣٨٥٤ |
| ٣٩٢ | ٢٢٩ | ١٥١ | ٨٨ |
| (٤٤) | ٥ | (١٧) | ٢ |
| ١٦٢٩٤ | ١٢٠٤٢ | ٦٢٧٣ | ٤٦٣٦ |

ج/٤ مصروفات التشغيل الأخرى

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٢٨٣٩ | ٣٥١٢ | ١٠٩٣ | ١٣٥٢ |
| ١١٠٧٠ | ١١٩٧٦ | ٤٢٦٢ | ٤٦١١ |
| ١٥٣ | ١٥١ | ٥٩ | ٥٨ |
| ١٤٠٦٢ | ١٥٦٣٩ | ٥٤١٤ | ٦٠٢١ |

ج/٥ ضريبة الدخل

أ) مثبت في الربح أو الخسارة

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٢٨٢١ | ٣٦٣٤ | ١٠٨٦ | ١٣٩٩ |
| - | ٥٤ | - | ٢١ |
| ٢٨٢١ | ٣٦٨٨ | ١٠٨٦ | ١٤٢٠ |

يخضع البنك لضريبة الدخل في عام ٢٠١٠ حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة. تحتسب الضرائب على الدخل الخاضع للضريبة والتي تفوق الحد الأدنى ٢٠ ألف ريال عماني بمعدل ١٢٪.

ب) المطابقة

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٢٢٦٥٨ | ٣٠٢٣٣ | ٩١٠٨ | ١١٦٤٠ |
| ٢٨٢١ | ٣٦١٨ | ١٠٩٠ | ١٣٩٣ |
| ٢٩ | ٣٨ | ١٥ | ١٥ |
| (٥٢) | (٢٣) | (٢٠) | (٩) |
| ٣ | ٥٥ | ١ | ٢١ |
| ٢٨٢١ | ٣٦٨٨ | ١٠٨٦ | ١٤٢٠ |

ج) أصول الضريبة المؤجلة

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر |
|------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٨٠ | ٢٨ | ٣١ | ١١ |
| ٨٠ | ٢٨ | ٣١ | ١١ |

د) تقييم الضريبة

لم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في الوزارة المالية على تقييم البنك لأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩. من وجهة نظر البنك أن الضرائب الإضافية، في حال وجودها، والمتعلقة بضريبة بداية السنة لن تكون ذو معنى إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

ج/٦ الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم

يتم إحتساب الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح/(الخسارة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

| ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٢٠ ٨٣٧ | ١٠ ٢٢٠ | ٨ ٠٢٢ |
| ٢٦ ٥٤٥ | ١٠ ٢٢٠ | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| الربح/(خسارة) للسنة | الربح/(خسارة) للسنة | الربح/(خسارة) للسنة |
| ١٠٠٠ ٠٠٠ | ١٠٠٠ ٠٠٠ | ١٠٠٠ ٠٠٠ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيعة للسهم الواحد القائمة خلال السنة (بالآلف) | المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيعة للسهم الواحد القائمة خلال السنة (بالآلف) | المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيعة للسهم الواحد القائمة خلال السنة (بالآلف) |
| ٢٠ ٨٣٧ | ١٠ ٢٢٠ | ٨ ٠٢٢ |
| ٢٦ ٥٤٥ | ١٠ ٢٢٠ | ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| صافي الربح/(خسارة) السهم عن السنة (بالبيسة) | صافي الربح/(خسارة) السهم عن السنة (بالبيسة) | صافي الربح/(خسارة) السهم عن السنة (بالبيسة) |

لم يتم عرض رقم العائد على السهم المخفف إذ أن البنك لم يتم 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.

د/١ 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).

د/١/١ إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض إلى لجنة الائتمان والمخاطر وجعلها المسؤولة عن رصد مخاطر الائتمان. كما أن هناك قسم إدارة مخاطر مستقل مسؤل عما يلي أمام الرئيس التنفيذي:

- 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 الائتمان والمخاطر 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 الإئتمان والمخاطر من قبل المستدين حسب التقييمات التي توصلت إليها وحدات العمل لديهم.
- الحد من تركيز الملمح 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 الملتزم الفردي وداخل حدود تركيزات المخاطر لمختلف القطاعات التي يتم رصدها بصفة مستمرة.
- تقديم المشورة والإرشاد والمهارات التخصصية لوحدات العمل لنشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/١/١ مخاطر الائتمان (تابع)

د/١/١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

د/١/٢ مخاطر التعرض للائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

| القيمة الدفترية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | إجمالي القروض والسلف للعملاء ألف ريال عماني | ودائع لدى بنوك وأوراق مالية ألف ريال عماني | إجمالي القروض والسلف للعملاء ألف ريال عماني | ودائع لدى بنوك وأوراق مالية ألف ريال عماني |
| | ٩١٤ ٣٦٥ | ١٢٥ ٢٣٧ | ٧٩٩ ٤٥١ | ٦١ ٦٩٠ |
| المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها | | | | |
| من ١ - ٣٠ يوم | ٣ ٣٠٥ | - | ٧ ١٢١ | - |
| من ٣١ - ٦٠ يوم | ٥ ٧٦٢ | - | ٩ ٢٨ | - |
| من ٦١ - ٨٩ يوم | ٤ ١١٤ | - | ٧ ١٥ | - |
| | ١٣ ١٨١ | - | ٨ ٧٧٤ | - |
| المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها | | | | |
| من ١ - ٣٠ يوم | ٨ ٠٥٢ | - | ١ ٩٢٢ | - |
| المبالغ التي لم تتجاوز الاستحقاق وغير منخفضة القيمة | | | | |
| | ٨٩٣ ١٣٢ | ١٢٥ ٢٣٧ | ٧٨٨ ٧٤٥ | ٦١ ٦٩٠ |

| القيمة الدفترية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| | إجمالي القروض والسلف للعملاء ألف دولار أمريكي | ودائع لدى بنوك وأوراق مالية ألف دولار أمريكي | إجمالي القروض والسلف للعملاء ألف دولار أمريكي | ودائع لدى بنوك وأوراق مالية ألف دولار أمريكي |
| | ٢ ٣٧٤ ٩٧٤ | ٣٢٥ ٢٩١ | ٢ ٠٧٦ ٤٩٧ | ١٦٠ ٢٣٤ |
| المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها | | | | |
| من ١ - ٣٠ يوم | ٨ ٥٨٤ | - | ١٨ ٥٢٢ | - |
| من ٣١ - ٦٠ يوم | ١٤ ٩٦٦ | - | ٢ ٤١٠ | - |
| من ٦١ - ٨٩ يوم | ١٠ ٦٨٦ | - | ١ ٨٥٧ | - |
| | ٣٤ ٢٣٦ | - | ٢٢ ٧٨٩ | - |
| المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها | | | | |
| من ١ - ٣٠ يوم | ٢٠ ٩١٤ | - | ٥ ٠١٨ | - |
| المبالغ التي لم تتجاوز الاستحقاق وغير منخفضة القيمة | | | | |
| | ٢ ٣١٩ ٨٢٤ | ٣٢٥ ٢٩١ | ٢ ٠٤٨ ٦٩٠ | ١٦٠ ٢٣٤ |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/١/٣ مخاطر الائتمان (تابع)

د/١/٣ القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها

القروض والضمانات التي تنخفض 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.

د/١/٣ أ ما تجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمته

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

د/١/٣ ب القروض ذات الشروط المتفاوض عليها

القروض ذات الشروط المتفاوض 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/١/٣ ج مخصصات الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بوضع مخصص لخسائر 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.

د/١/٣ د 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 | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | |
|-------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | إجمالي ألف ريال عماني | صافي ألف ريال عماني | إجمالي ألف ريال عماني | صافي ألف ريال عماني |
| دون المستوى | ١ ٦٦٩ | ١ ٢٢٣ | ٤ ٦٩ | ٣ ٤٢ |
| مشكوك فيها | ١ ٢١٣ | ٥ ٧٧ | ٩ ٢٩ | ٤ ٤٢ |
| خسارة | ٥ ١٧٠ | ١ ٨٢٤ | ٥ ٣٤ | ٩٩ |
| | ٨ ٠٥٢ | ٣ ٦٢٤ | ١ ٩٢٢ | ٨ ٨٣ |
| | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| دون المستوى | ٤ ٣٣٤ | ٣ ١٧٧ | ١ ٢١٨ | ٨ ٨٨ |
| مشكوك فيها | ٣ ١٥١ | ١ ٤٩٩ | ٢ ٤١٣ | ١ ١٤٨ |
| خسارة | ١٣ ٤٢٩ | ٤ ٧٣٧ | ١ ٢٨٧ | ٢ ٥٧ |
| | ٢٠ ٩١٤ | ٩ ٤١٣ | ٥ ٠١٨ | ٢ ٢٩٣ |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/١ مخاطر الائتمان (تابع)

د/١/٤ الضمانات الإضافية

يحفظ 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 للضمان 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 يومياً للقيام بإدارة التغييرات الحادة في القيم العادلة.

التكلفة المضافة للأصول المالية وفترة الضمان التي يتم الحصول عليها كما في تاريخ التقرير موضحة فيما يلي:

| ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| إجمالي القروض والسلف | إجمالي القروض والسلف | إجمالي القروض والسلف | إجمالي القروض والسلف |
| ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| مقابل ما يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته | | | |
| ٢٤ ٢٢٦ | ١٣ ٣٢٢ | ٩ ٢٢٧ | ممتلكات |
| - | ١ ٣٣٨ | ٥١٥ | ودائع ثابتة |
| ٣١ | - | ١٢ | حقوق ملكية |
| ٢٤ ٢٥٧ | ١٤ ٦٦٠ | ٩ ٢٣٩ | |
| مقابل ما يتجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته | | | |
| ٨٨٦ | ٥ ٩٤٣ | ٢ ٢٨٨ | ممتلكات |
| ٨٨٦ | ٥ ٩٤٣ | ٢ ٢٨٨ | |
| مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته | | | |
| ٤١١ ٤١٦ | ٣٣٠ ٤٩٤ | ١٢٧ ٢٤٠ | ممتلكات |
| ٣٦ ٨٦٨ | ٧٤ ٤٢٦ | ٢٨ ٦٥٤ | ودائع ثابتة |
| ٥٨ ٠١٦ | ٥٣ ٦٧٨ | ٢٠ ٦٦٦ | حقوق ملكية |
| ٣٨ ٣٦٤ | ٤٨ ٤٤٩ | ١٨ ٦٥٣ | ضمانات |
| ٥٤٤ ٦٦٤ | ٥٠٧ ٠٤٧ | ١٩٥ ٢١٣ | |
| ٥٦٩ ٨٠٧ | ٥٢٧ ٦٥٠ | ٢٠٣ ١٤٥ | المجموع |

د/١/٥ 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 بالعملات الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر). في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/١ مخاطر الائتمان (تابع)

د/١/٦ التركيزات

يقوم البنك برصد تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. تم توضيح تحليل لتركيز مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير فيما يلي:

| ٢٠١٠ ديسمبر | | ٢٠٠٩ ديسمبر | | ٢٠١٠ ديسمبر | | ٢٠٠٩ ديسمبر | |
|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| إجمالي القروض والسلف للعملاء | ودائع بالبنوك | إجمالي القروض والسلف للعملاء | ودائع بالبنوك | إجمالي القروض والسلف للعملاء | ودائع بالبنوك | إجمالي القروض والسلف للعملاء | ودائع بالبنوك |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| التركيز حسب القطاع: | | | | | | | |
| الشركات | ٥٤٩ ٨٠٧ | - | ١٢ ٧٢٩ | ٤٢٣ ٥٢٢ | - | ٥ ١٠٧ | - |
| الأفراد | ٣٦٤ ٥٥٨ | - | - | ٣٦٥ ٩٢٨ | - | - | - |
| الدولة | - | - | ٩٤ ٤٢٠ | - | - | ٥٦ ٥٨٣ | - |
| بنوك | - | ١٢٥ ٢٣٧ | - | - | ٢٠ ٢٨٠ | - | - |
| | ٩١٤ ٣٦٥ | ١٢٥ ٢٣٧ | ١٠٧ ١٤٩ | ٧٩٩ ٤٥١ | ٢٠ ٢٨٠ | ٦١ ٦٩٠ | - |
| التركيز حسب الموقع: | | | | | | | |
| الشرق الأوسط | ٩١٤ ٣٦٥ | ٥٠ ٩٨٢ | ١٠٦ ٧٥٥ | ٧٩٩ ٤٥١ | ١٦ ٠٢٣ | ٥٠ ٣١٥ | - |
| أوروبا | - | ٣٧ ٣٢٨ | - | - | ١ ٢٣٦ | ١١ ٠٤٨ | - |
| أمريكا الشمالية | - | ٤ ٠٩٠ | ٣٩٤ | - | ٢ ٨٤٢ | ٣٢٧ | - |
| آسيا | - | ٣٢٨ ٢٢٢ | - | - | ١٥٨ | - | - |
| استراليا | - | ١٥ | - | - | ١١ | - | - |
| | ٩١٤ ٣٦٥ | ١٢٥ ٢٣٧ | ١٠٧ ١٤٩ | ٧٩٩ ٤٥١ | ٢٠ ٢٨٠ | ٦١ ٦٩٠ | - |
| ألف دولار أمريكي | | | | | | | |
| ألف دولار أمريكي | ١٤٤ ٣٦٥ | ١٢٥ ٢٣٧ | ١٠٧ ١٤٩ | ٧٩٩ ٤٥١ | ٢٠ ٢٨٠ | ٦١ ٦٩٠ | ألف دولار أمريكي |
| التركيز حسب القطاع: | | | | | | | |
| الشركات | ١٤٤ ٣٦٥ | - | ٣٣ ٠٦٣ | ١ ١٢٦ ٠٢٥ | - | ١٣ ٢٦٥ | - |
| الأفراد | ٩٤٦ ٩٠٤ | - | - | ٩٥٠ ٤٦٢ | - | - | - |
| الدولة | - | - | ٢٤٥ ٢٤٦ | - | - | ١٤٦ ٩٦٩ | - |
| بنوك | - | ٣٢٥ ٢٩١ | - | - | ٥٢ ٦٧٥ | - | - |
| | ٢ ٣٧٤ ٩٧٤ | ٣٢٥ ٢٩١ | ٢٧٨ ٣٠٩ | ٢ ٠٧٦ ٤٩٧ | ٥٢ ٦٧٥ | ١٦٠ ٢٢٤ | - |
| التركيز حسب الموقع: | | | | | | | |
| الشرق الأوسط | ٢ ٣٧٤ ٩٧٤ | ١٣٢ ٤٢١ | ٢٧٧ ٢٨٦ | ٢ ٠٧٦ ٤٩٧ | ٤١ ٦٤٤ | ١٣٠ ٦٨٩ | - |
| أوروبا | - | ٩٦ ٩٥٦ | - | - | ٣ ٢١٠ | ٢٨ ٦٩٦ | - |
| أمريكا الشمالية | - | ١٠ ٦٢٣ | ١٠ ٢٢٣ | - | ٧ ٣٨٢ | ٨٤٩ | - |
| آسيا | - | ٨٥ ٢٥٢ | - | - | ٤١٠ | - | - |
| استراليا | - | ٣٩ | - | - | ٢٩ | - | - |
| | ٢ ٣٧٤ ٩٧٤ | ٣٢٥ ٢٩١ | ٢٧٨ ٣٠٩ | ٢ ٠٧٦ ٤٩٧ | ٥٢ ٦٧٥ | ١٦٠ ٢٢٤ | - |

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقر. 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.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة التزاماته عن طريق التزاماته المالية.

د/٢/١ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج 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 موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم ادارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب الفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص ملاح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل 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. تتم مقابلة احتياجات وحدات النشاط وتوابعها عبر القروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية جميع التقلبات قصيرة الأجل والتمويل طويل الأجل لتلبية أية متطلبات سيولة تعاقدية. 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.

د/٢/٢ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على نحو 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 نحو شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما في حكم النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ على النحو التالي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | |
|-----------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | معدل الإقراض | معدل السيولة | معدل الإقراض | معدل السيولة |
| المتوسط عن الفترة | ٨٤٤٠% | ٢١٦٤% | ٨٢٧٠% | ١٧٥٦% |
| الحد الأقصى عن الفترة | ٨٧٠٤% | ٢٢٤٥% | ٨٥٣٠% | ٢١٧٣% |
| الحد الأدنى عن الفترة | ٨٠٩١% | ٢٤٨٠% | ٨١٦٠% | ١٤٤٦% |

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية

يلخص الجدول أدناه ملاح 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 وتوفير الأموال السائلة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٢ مخاطر السيولة (تابع)

د/٢/٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

| القيمة الدفترية ألف ريال عماني | إجمالي التدفق الاسمي الخارجي ألف ريال عماني | خلال ثلاثة أشهر ألف ريال عماني | من ٣ إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني | أكثر من سنة واحدة ألف ريال عماني |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|
| ٥١٢٧٧ | ٥١٥٥١ | ٣٨٥٦٣ | ١٢٩٨٨ | - |
| ٧٠٣٨ | ٧٤٠٧ | ١٨٥ | ٧٢٢٢ | - |
| ٩٩٩١٣٥ | ١٠٤٢٨٨٦ | ٤٩٩٨٧٩ | ٢٤٥١٧٦ | ٢٩٧٨٣١ |
| ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ | - | - | ٧٠٠٠ |
| ٥٠٠٠٠ | ٧٢٧٨١ | ١٦٠٣ | ١٦٠٣ | ٦٩٥٧٥ |
| ٢٦٨٩٠ | ٢٦٨٩٠ | ٢٦٨٩٠ | - | - |
| ١١٤١٣٤٠ | ١٢٠٨٥١٥ | ٥٦٧١٢٠ | ٢٦٦٩٨٩ | ٣٧٤٤٠٦ |

التزامات غير مشتقة

| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ١٣٣١٨٨ | ١٣٣٩٠١ | ١٠٠١٦٤ | ٣٣٧٣٧ | - |
| ١٨٢٨٠ | ١٩٢٣٩ | ٤٨١ | ١٨٧٥٨ | - |
| ٢٥٩٥١٥٦ | ٢٧٠٨٧٩٥ | ١٢٩٨٣٨٧ | ٦٣٦٨٢١ | ٧٧٣٥٨٧ |
| ١٨١٨٢ | ١٨١٨٢ | - | - | ١٨١٨٢ |
| ١٢٩٨٧٠ | ١٨٩٠٤٢ | ٤١٦٤ | ٤١٦٤ | ١٨٠٧١٤ |
| ٦٩٨٤٤ | ٦٩٨٤٢ | ٦٩٨٤٢ | - | - |
| ٢٩٦٤٥٢٠ | ٣١٣٩٠٠١ | ١٤٧٣٠٣٨ | ٦٩٣٤٨٠ | ٩٧٢٤٨٣ |

التزامات غير مشتقة

| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ٢١٤٠٠ | ٢١٨١٦ | ٢١٨١٦ | - | - |
| ٣٩٠٣٨ | ٤١٥٧٢ | ١٨٥ | ٣٣٧٩٥ | ٧٥٩٢ |
| ٨٣٢٤٤٩ | ٨٦٦١٣١ | ٤٥٦١٨٨ | ٢١٠٥٦٣ | ١٩٩٣٨٠ |
| ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ | - | - | ٧٠٠٠ |
| ١٨٥٥٠ | ١٨٥٥٠ | ١٨٥٥٠ | - | - |
| ٩١٨٤٣٧ | ٩٥٥٠٦٩ | ٤٩٦٧٣٩ | ٢٤٤٣٥٨ | ٢١٣٩٧٢ |

التزامات غير مشتقة

| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٥٥٥٨٤ | ٥٦٦٦٥ | ٥٦٦٦٥ | - | - |
| ١٠١٣٩٧ | ١٠٧٩٧٩ | ٤٨١ | ٨٧٧٧٩ | ١٩٧١٩ |
| ٢١٦٢٢٠٥ | ٢٢٤٩٦٩١ | ١١٨٤٩٠٤ | ٥٤٦٩١٧ | ٥١٧٨٧٠ |
| ١٨١٨٢ | ١٨١٨٢ | - | - | ١٨١٨٢ |
| ٤٨١٨٢ | ٤٨١٨٢ | ٤٨١٨٢ | - | - |
| ٢٣٨٥٥٥٠ | ٢٤٨٠٦٩٩ | ١٢٩٠٢٣٢ | ٦٣٤٦٩٦ | ٥٥٥٧٧١ |

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية

الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات

شهرياً ومن يقوم تمريرها إلى لجنة الائتمان والمخاطر.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التقلبات في الأسعار بالسوق مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وانتشار الائتمان (غير المتعلقة بالتغيرات في الائتمان القائم/المتزم/المصدر) والتي تؤثر على دخل البنك أو قيمة مساهمته في الأدوات المالية. 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.

١/٣/د قياس مخاطر السوق

بدأ البنك عملياته التشغيلية في أبريل ٢٠٠٧ وهو يقوم في الوقت الحالي بمزاولة نشاط خزينة بسيط تتضمن العقود الحالية الأجلة وتبادل العملات. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس والتحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخل البنك في معاملات معقدة مثل الأدوات المالية المشتقة سيكون لديه أنماط رفيعة المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

٢/٣/د 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 دفتر المتاجرة. بناء 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 وتقدير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

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

٣/٣/د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير 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 (الغلة الحقيقية) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مثبتة بالتكلفة المطفأة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المثبتة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي تتعرض 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 وبالوصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة تسعير الفئات. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص مركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مزود 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 العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠، ١٠٠، ٣٠٠، ٤٠٠ و ٥٠٠ نقطة أساسية.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣/د مخاطر السوق (تابع)

٢/٣/د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ على النحو التالي:

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | عند الطلب خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني | من ٣ إلى ١٢ شهر ألف ريال عماني | ما يزيد عن سنة واحدة ألف ريال عماني | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ألف ريال عماني | المجموع ألف ريال عماني |
|-----------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|
| - | - | - | - | ١٠٤ ٢٧٨ | ١٠٤ ٢٧٨ |
| ١٠٧ ٤١١ | ١٧ ٨٢٦ | - | - | - | ١٢٥ ٢٣٧ |
| ٣٢١ ٩٠٥ | ١١٥ ٤١٣ | ٤٧٢ ٦١٩ | - | - | ٩٠٩ ٩٣٧ |
| ٩٤ ٤٢٠ | - | - | - | ١٢ ٧٢٩ | ١٠٧ ١٤٩ |
| - | - | - | - | ١٣ ٧٦٥ | ١٣ ٧٦٥ |
| - | - | - | - | ١٠ ١٨٣ | ١٠ ١٨٣ |
| ٥٢٣ ٧٣٦ | ١٣٣ ٢٣٩ | ٤٧٢ ٦١٩ | ١٤٠ ٩٥٥ | ١٢٧٠ ٥٤٩ | ١٢٧٠ ٥٤٩ |
| ٥١ ٢٧٧ | - | - | - | - | ٥١ ٢٧٧ |
| - | ٧٠ ٣٨ | - | - | - | ٧٠ ٣٨ |
| ٢٠٩ ٨٧٣ | ٢٣٢ ٧٥١ | ٥٥٦ ٥١١ | - | - | ٩٩٩ ١٣٥ |
| - | - | - | - | ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ |
| - | - | - | - | ٢٥ ٤٩٠ | ٢٥ ٤٩٠ |
| - | - | - | - | ١٤٠٠ | ١٤٠٠ |
| - | - | - | - | ١٢ ٦٧٨ | ١٢ ٦٧٨ |
| - | - | - | ٥٠ ٠٠٠ | - | ٥٠ ٠٠٠ |
| - | - | - | - | ١١٦ ٥٣١ | ١١٦ ٥٣١ |
| ٢٦١ ١٥٠ | ٢٣٩ ٧٨٩ | ٦٠٦ ٥١١ | ١٦٣ ٠٩٩ | ١٢٧٠ ٥٤٩ | ١٢٧٠ ٥٤٩ |
| ٢٦٢ ٥٨٦ | (١٠٦ ٥٥٠) | (١٣٣ ٨٩٢) | (٢٢ ١٤٤) | - | - |
| ٢٦٢ ٥٨٦ | ١٥٦ ٠٣٦ | ٢٢ ١٤٤ | - | - | - |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٣ مخاطر السوق (تابع)

د/٣/٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة (تابع)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | عند الطلب خلال ٣ أشهر | من ٣ إلى ١٢ شهر | ما يزيد عن سنة واحدة | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة | المجموع |
|-----------------------|--------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| - | - | - | - | ٢٧٠ ٨٥٢ | ٢٧٠ ٨٥٢ |
| ٢٧٨ ٩٩٠ | ٤٦٣ ٠١ | - | - | - | ٣٢٥ ٢٩١ |
| ٨٣٦ ١١٧ | ٢٩٩ ٧٧٤ | ١ ٢٢٧ ٥٨٢ | - | - | ٢ ٣٦٣ ٤٧٣ |
| ٢٤٥ ٢٤٧ | - | - | - | ٣٣ ٠٦٢ | ٢٧٨ ٣٠٩ |
| - | - | - | - | ٣٥ ٧٥٣ | ٣٥ ٧٥٣ |
| - | - | - | - | ٢٦ ٤٤٩ | ٢٦ ٤٤٩ |
| ١ ٣٦٠ ٣٥٤ | ٣٤٦ ٠٧٥ | ١ ٢٢٧ ٥٨٢ | - | ٣٦٦ ١١٦ | ٣ ٣٠٠ ١٢٧ |
| ١٣٣ ١٨٨ | - | - | - | - | ١٣٣ ١٨٨ |
| - | ١٨ ٢٨٠ | - | - | - | ١٨ ٢٨٠ |
| ٥٤٥ ١٢٥ | ٦٠٤ ٥٤٨ | ١ ٤٤٥ ٤٨٣ | - | - | ٢ ٥٩٥ ١٥٦ |
| - | - | - | - | ١٨ ١٨٢ | ١٨ ١٨٢ |
| - | - | - | - | ٦٦ ٢٠٥ | ٦٦ ٢٠٥ |
| - | - | - | - | ٣ ٦٣٩ | ٣ ٦٣٩ |
| - | - | - | - | ٣٢ ٩٣٠ | ٣٢ ٩٣٠ |
| - | - | ١ ٢٩ ٨٧٠ | - | - | ١ ٢٩ ٨٧٠ |
| - | - | - | - | ٣٠٢ ٦٧٧ | ٣٠٢ ٦٧٧ |
| ٦٧٨ ٣١٣ | ٦٢٢ ٨٢٨ | ١ ٥٧٥ ٣٥٣ | - | ٥٢٣ ٦٣٣ | ٣ ٣٠٠ ١٢٧ |
| ٦٨٢ ٠٤١ | (٢٧٦ ٧٥٣) | (٣٤٧ ٧٧١) | - | (٥٧ ٥١٧) | - |
| ٦٨٢ ٠٤١ | ٤٠٥ ٢٨٨ | ٥٧ ٥١٧ | - | - | - |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٣ مخاطر السوق (تابع)

د/٣/٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة (تابع)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | عند الطلب خلال ٣ أشهر | من ٣ إلى ١٢ شهر | ما يزيد عن سنة واحدة | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة | المجموع |
|-----------------------|--------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| - | - | - | - | ١٣٢ ٢٧٠ | ١٣٢ ٢٧٠ |
| ٢٠ ٢٨٠ | - | - | - | - | ٢٠ ٢٨٠ |
| ٢٤٧ ٢٣٥ | ٧٧ ٨١٣ | ٤٧٣ ٢٥٤ | - | - | ٧٩٨ ٤٠٢ |
| ٤٤ ٣٠٧ | ١٢ ٢٧٦ | - | - | ٥ ١٠٧ | ٦١ ٦٩٠ |
| - | - | - | - | ١٤ ٣٤٠ | ١٤ ٣٤٠ |
| - | - | - | - | ٩ ٢٤٦ | ٩ ٢٤٦ |
| ٣١١ ٩٢٢ | ٩٠ ٠٨٩ | ٤٧٣ ٢٥٤ | - | ١٦٠ ٩٦٣ | ١ ٠٣٦ ٢٢٨ |
| ٢١ ٤٠٠ | - | - | - | - | ٢١ ٤٠٠ |
| - | ٣٢ ٠٠٠ | ٧ ٠٢٨ | - | - | ٣٩ ٠٢٨ |
| ١٥١ ٣٠٨ | ٢٠٠ ٩٠٧ | ١٨٠ ١١٠ | - | ٣٠٠ ١٢٤ | ٨٣٢ ٤٤٩ |
| - | - | - | - | ٧ ٠٠٠ | ٧ ٠٠٠ |
| - | - | - | - | ١٨ ٥٥٠ | ١٨ ٥٥٠ |
| - | - | - | - | ٧٤٤ | ٧٤٤ |
| - | - | - | - | ١١ ٦١٨ | ١١ ٦١٨ |
| - | - | - | - | ١٠٥ ٤٢٩ | ١٠٥ ٤٢٩ |
| ١٧٢ ٧٠٨ | ٢٣٢ ٩٠٧ | ١٨٧ ١٤٨ | - | ٤٤٣ ٤٦٥ | ١ ٠٣٦ ٢٢٨ |
| ١٢٩ ٢١٤ | (١٤٢ ٨١٨) | ٢٨٦ ١٠٦ | - | (٢٨٢ ٥٠٢) | - |
| ١٢٩ ٢١٤ | (٣ ٦٠٤) | ٢٨٢ ٥٠٢ | - | - | - |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٣ مخاطر السوق (تابع)

د/٣ مخاطر السوق (تابع)

د/٣/٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة (تابع)

د/٣/٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة (تابع)

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

| | يناير ٢٠١٠ | فبراير ٢٠١٠ | مارس ٢٠١٠ | أبريل ٢٠١٠ | مايو ٢٠١٠ | يونيو ٢٠١٠ | يوليو ٢٠١٠ | أغسطس ٢٠١٠ | سبتمبر ٢٠١٠ | أكتوبر ٢٠١٠ |
|---------------|------------|-------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| معدل الائتمان | %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 |

| | يناير ٢٠٠٩ | فبراير ٢٠٠٩ | مارس ٢٠٠٩ | أبريل ٢٠٠٩ | مايو ٢٠٠٩ | يونيو ٢٠٠٩ | يوليو ٢٠٠٩ | أغسطس ٢٠٠٩ | سبتمبر ٢٠٠٩ | أكتوبر ٢٠٠٩ | نوفمبر ٢٠٠٩ | ديسمبر ٢٠٠٩ |
|---------------|------------|-------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| معدل الائتمان | %٠.٠٩ | %٠.٠٩ | %٠.٠٦ | %٠.٠٧ | %٠.٠٦ | %٠.٠٧ | %٠.٠٦ | %٠.٠٤ | %٠.٠٣ | %٠.٠٤ | %٠.٠٥ | %٠.٠٥ |
| معدل الإيداع | %٢.٥١ | %٢.٤٤ | %٢.٣٧ | %٢.٢٧ | %٢.٣٢ | %٢.١٨ | %٢.٢٣ | %٢.٢٥ | %٢.٢٢ | %٢.١٧ | %٢.٠٩ | %٢.٠٥ |
| معدل الإقراض | %٦.٣٦ | %٦.٤٤ | %٦.٣٦ | %٦.٢٢ | %٦.٣١ | %٦.٣٣ | %٦.٤٤ | %٦.٥٠ | %٦.٤٩ | %٦.٥٠ | %٦.٥٣ | %٦.٤٨ |

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك . تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات 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 التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأس المال للبنك.

يعتمد «توجه الربحية» على فهم تأثير صدمة تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات 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 والالتزامات. يعتمد «توجه القيمة الاقتصادية» على القيمة الحالية لأصول البنك والالتزامات 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 والالتزامات للبنك.

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | عند الطلب خلال ٣ أشهر | من ٣ إلى ١٢ شهر | ما يزيد عن سنة واحدة | غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة | المجموع |
|----------------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | - | - | ٣٤٣ ٥٥٨ | ٣٤٣ ٥٥٨ |
| مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد | ٥٢ ٦٧٥ | - | - | - | ٥٢ ٦٧٥ |
| قروض وسلف | ٦٤٢ ٤٢٩ | ٢٠٢ ١١٢ | ١ ٢٢٩ ٢٣١ | - | ٢ ٠٧٢ ٧٧٢ |
| استثمارات متاحة للبيع | ١١٥ ٠٨٢ | ٣١ ٨٨٦ | - | ١٣ ٢٦٥ | ١٦٠ ٢٣٤ |
| معدات وتركيبات | - | - | - | ٣٧ ٢٤٧ | ٣٧ ٢٤٧ |
| أصول أخرى | - | - | - | ٢٤ ٠١٤ | ٢٤ ٠١٤ |
| مجموع الأصول | ٨١٠ ١٨٧ | ٢٣٣ ٩٩٨ | ١ ٢٢٩ ٢٣١ | ٤١٨ ٠٨٤ | ٢ ٦٩١ ٥٠٠ |
| مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد | ٥٥ ٥٨٤ | - | - | - | ٥٥ ٥٨٤ |
| شهادات وودائع | - | ٨٣ ١١٦ | ١٨ ٢٨١ | - | ١٠١ ٣٩٧ |
| ودائع العملاء | ٣٩٣ ٠٠٨ | ٥٢١ ٨٣٦ | ٤٦٧ ٨١٨ | ٧٧٩ ٥٤٣ | ٢ ١٦٢ ٢٠٥ |
| إيرادات مؤجلة | - | - | - | ١٨ ١٨٢ | ١٨ ١٨٢ |
| التزامات أخرى | - | - | - | ٤٨ ١٨٢ | ٤٨ ١٨٢ |
| إيراد ضريبي مستحق الدفع | - | - | - | ١ ٩٣٢ | ١ ٩٣٢ |
| مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة | - | - | - | ٣٠ ١٧٧ | ٣٠ ١٧٧ |
| حقوق الملكية | - | - | - | ٢٧٣ ٨٤١ | ٢٧٣ ٨٤١ |
| مجموع الالتزامات وحقوق الملكية | ٤٤٨ ٥٩٢ | ٦٠٤ ٩٥٢ | ٤٨٦ ٠٩٩ | ١ ١٥١ ٨٥٧ | ٢ ٦٩١ ٥٠٠ |
| فجوة حساسية سعر الفائدة | ٣٦١ ٥٩٥ | (٢٧٠ ٩٥٤) | ٧٤٣ ١٣٢ | (٧٣٢ ٧٧٢) | - |
| الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة | ٣٦١ ٥٩٥ | (٩ ٣٥٩) | ٧٣٢ ٧٧٢ | - | - |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٣ مخاطر السوق (تابع)

د/٣/٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة (تابع)

توصي لجنة بازل تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس المال للبنك.

| ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر | ٢٠١٠ ديسمبر | ٢٠٠٩ ديسمبر |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٥٩ ٢٧١ | ٥٩ ٢٧١ | ٣٠ ٥٩٥ | ٢٢ ٨٥٨ |
| ٧٩ ٤٦٧ | ٧٩ ٤٦٧ | ٣٠ ٥٩٥ | ٢٢ ٨٥٨ |
| ٣٠٢ ١٢٦ | ٣٠٢ ١٢٦ | ١٧٨ ٤١٨ | ١١٦ ٧٠٢ |
| على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساسية | | | |
| ٩٣٢ | ٩٣٢ | ١ ٠٨٣ | ٣٥٩ |
| ٣٥٧٪ | ٣٥٧٪ | ٣٥٤٪ | ٣٥٧٪ |
| ٣١٪ | ٣١٪ | ٣١٪ | ٣١٪ |
| على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساسية | | | |
| ١ ٨٦٨ | ١ ٨٦٨ | ٢ ١٦٦ | ٧١٩ |
| ٣١٥٪ | ٣١٥٪ | ٧٠٨٪ | ٣١٥٪ |
| ٦٢٪ | ٦٢٪ | ٢١٪ | ٦٢٪ |
| على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية | | | |
| ٣ ٧٣٥ | ٣ ٧٣٥ | ٤ ٣٣٢ | ١ ٤٣٨ |
| ٦٢٩٪ | ٦٢٩٪ | ١٤١٦٪ | ٦٢٩٪ |
| ٢٣٪ | ٢٣٪ | ٢٤٣٪ | ٢٣٪ |

د/٣/٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ غير المتاجرة

يقوم البنك حالياً بمراجعة مخاطر فجوة الإئتمان على أوراق الدين المحتفظ بها في دائرة الخزنة المركزية ومخاطر التقلبات في أسعار الإستثمارات في الأسهم. لا تؤثر هذه المخاطر على النتائج المحققة والوضع المالي للبنك بشكل كبير.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٣ مخاطر السوق (تابع)

د/٣/٥ 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 الموضوع. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

| ٢٠١٠ ديسمبر | | ٢٠٠٩ ديسمبر | | ٢٠١٠ ديسمبر | | ٢٠٠٩ ديسمبر | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| أصول | التزامات | أصول | التزامات | صافي الأصول | صافي الأصول | أصول | التزامات |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |
| ٣٦٠ ٢٢٢ | ٣٧٣ ١٢٠ | ١٧٦ ٢٧٣ | ٢٠٨ ٢٢١ | (١٢ ٨٩٧) | (٢١ ٩٤٨) | ٩٤ ٧٤٦ | ٥٦ |
| ١٨ ١٨٥ | ١٨ ١٨٤ | ١٨ ٥٩٩ | ١٨ ٥٥٤ | ١ | ٤٥ | ١١٠ ١١٩ | ١١٠ ١١٩ |
| ١١٤ | ٨ | ٤٧ | ٤٧ | ١٠٦ | ٤٧ | ٦٥ | ٦٥ |
| ٣ | - | ٣ | - | ٣ | ٣ | ٧٨٣ | ٧٨٣ |
| ٨ | - | ١٢ | ١٦٠ | ٨ | (٢٤) | ٨٩٧ | ٨٩٧ |
| ٨٩٧ | ٧٨٨ | ٦٨ | ٦٨ | ١٠٩ | ٦٨ | | |

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٤ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة من تشكيلة واسعة من الأسباب المصاحبة لعمليات البنك، والموظفين والتقنيات والبنيات الأساسية ومن 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 موازنة تفادي الخسائر المالية والأضرار لسمعة البنك مع التكلفة والفعالية الكلية ولتفادي إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع.

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.

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 (وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة، صيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات و مخاطر ورقابة التقييم الذاتي. تطور البنك في مجال نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرت خلال العام الحالي المخاطر ورقابة التقييم الذاتي لقطاعات التأجير بالتجزئة وقطاعات ودائع الأعمال.

د/٣ مخاطر السوق (تابع)

د/٣/٥ التعرض لمخاطر العملة (تابع)

| | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| أصول | التزامات | صافي الأصول | أصول | التزامات | صافي الأصول |
| ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي | ألف دولار أمريكي |
| دولار أمريكي | ٩٣٥ ٦٤٢ | ٩٦٩ ١٤٣ | (٣٣ ٤٩٩) | ٤٥٧ ٨٥٢ | ٥٤٠ ٨٣٤ |
| ريال سعودي | ٢٤٦ ٠٩٤ | ٢٨٠ ٦٦٥ | (٣٤ ٥٧١) | ١٤٥ | ١٤٥ |
| يورو | ٤٧ ٢٣٤ | ٤٧ ٢٣١ | ٣ | ٤٨ ١٩٢ | ١١٧ |
| درهم إماراتي | ٢٨ ٦٢١ | ١١ ٢٩٩ | ١٧ ٣١٩ | ١٧ ٣٩٠ | ٣ ٠٧١ |
| ريال قطري | ٢٩٦ | ٢١ | ٢٧٥ | ١٢٢ | ١٢٢ |
| دينار كويتي | ١٦٩ | - | ١٦٩ | ٢٩ | ٢٩ |
| ين ياباني | ٨ | - | ٨ | ٨ | ٨ |
| جنيه استرليني | ٢ ٠٣٤ | ٢ ٠٣٩ | (٥) | ٣٥٣ | ٤١٦ |
| روبية هندية | ٢١ | - | ٢١ | ٣١ | ٣١ |
| أخرى | ٢ ٣٣٠ | ٢ ٠٤٧ | ٢٨٣ | ١٧٧ | ١٧٧ |

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

د/٥ إدارة رأس المال

د/٥/١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهو البنك المركزي العماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله. لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العماني 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 العماني كما يلي .

- جهات مستقلة – لاشئ
- بنوك – المخاطر المرجحة بناءً على التصنيف الذي تم بمعرفة الأفاضل « مودي »
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف إئتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠٪
- المفردات خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الإئتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العماني

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 ترجمة العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.
- الفئة ٣ يتضمن الديون الثانوية 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 أنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقروض 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 حسيماً 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 المستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإثبات الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع ربع أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي. التزم البنك وعملياته التشغيلية المنظمة بصورة انفرادية بجميع متطلبات رأسمال المفروضة خارجياً طوال هذه الفترة. ليست هناك تغييرات كبيرة في إدارة البنك لرأس المال خلال الفترة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٥ إدارة رأس المال (تابع)

د/٥/١ رأس المال النظامي (تابع)

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

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات البنك عن المعيار الدولي وكفاية رأس المال كما يلي :

| ٢٠١٠ ألف دولار أمريكي | ٢٠٠٩ ألف دولار أمريكي | ٢٠١٠ ألف ريال عماني | ٢٠٠٩ ألف ريال عماني |
|--------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| رأس المال الفئة ١ | | | |
| ٢٥٩ ٧٤٠ | ٢٥٩ ٧٤٠ | ١٠٠ ٠٠٠ | ١٠٠ ٠٠٠ |
| ٦ ٥٧٩ | ٦ ٥٧٩ | ٣ ٥٥٥ | ٢ ٥٢٣ |
| - | - | ٤١٣ | - |
| ٦ ٤١٦ | ٦ ٤١٦ | ٥ ٢٥٥ | ٢ ٤٧٠ |
| (٨٠) | (٨٠) | (١١٢) | (٣١) |
| (٨٠) | (٨٠) | (١١) | (٣١) |
| ٢٧٢ ٥٧٥ | ٢٧٢ ٥٧٥ | ١٠٩ ١٠٠ | ١٠٤ ٩٤١ |
| رأس المال الفئة ٢ | | | |
| ٢٩ ٤٢٩ | ٢٩ ٤٢٩ | ١٢ ٦٧٨ | ١١ ٣٣٤ |
| ١ ١١٢ | ١ ١١٢ | ٦٤٠ | ٤٢٨ |
| - | - | ٥٠ ٠٠٠ | - |
| ٣٠ ٥٥١ | ٣٠ ٥٥١ | ٦٣ ٣١٨ | ١١ ٧٦٢ |
| ٣٠٣ ١٢٦ | ٣٠٣ ١٢٦ | ١٧٢ ٤١٨ | ١١٦ ٧٠٣ |
| مجموع رأس المال النظامي | | | |
| الأصول بالمخاطر المرجحة | | | |
| ٢ ٢١٣ ١٨٢ | ٢ ٢١٣ ١٨٢ | ١ ٠٦١ ٠٤٤ | ٨٥٢ ٠٧٥ |
| ١٤١ ٨٧٣ | ١٤١ ٨٧٣ | ٦٤ ٣٢٨ | ٥٤ ٦٢١ |
| ٢ ٣٥٥ ٠٥٥ | ٢ ٣٥٥ ٠٥٥ | ١ ١٢٥ ٣٧٢ | ٩٠٦ ٦٩٦ |
| معدل كفاية رأس المال | | | |
| ١٢,٨٧٪ | ١٥,٣٢٪ | ١٠,٨٧٪ | ١٢,٨٧٪ |
| ١١,٥٧٪ | ٩,٦٩٪ | ٩,٦٩٪ | ١١,٥٧٪ |

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٥ إدارة رأس المال (تابع)

د/٥/٢ تخصيص رأس المال

تخصيص رأس المال بين عمليات تشغيلية وأنشطة محددة تحفزه، 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 تلويح متطلبات رأس المال لتعكس مخاطر مختلفة 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 تعظيم 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 أخذ الفوائد من الأنشطة والعمليات الأخرى، توفير الإدارة والمصادر الأخرى وملائمة النشاط للأهداف الإستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

د/٦ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالنشاط التجاري لقطاعات السوق. لأغراض إدارية، ينضم البنك في قطاعيين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- تتمثل الخدمات المصرفية للبيع بالجملة الودائع المصرفية بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها بالنسبة للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري.
- تشتمل 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 ومصاريح 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 والمصروفات.
- يتم تحويل التسعير بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ وبطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.
- لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من البنك ان إجمالي الإيرادات في عام ٢٠٠٩ أو ٢٠١٠.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د/٦ المعلومات القطاعية (تابع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

| ٢٠٠٩ ديسمبر ٣١ | | | | ٢٠١٠ ديسمبر ٣١ | | | | |
|----------------|----------------|------------------------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع | شركات | خدمات المصرفية للبيع بالجملة | خدمات المصرفية للأفراد | المجموع | شركات | خدمات المصرفية للأفراد | المجموع | |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | |
| ٢٢٨٥٨ | ١٧٥٦ | ١٠٩٧٢ | ١٠١٣٠ | ٣٠٥٩٥ | ٤٠٥١ | ١٤٣٣٣ | ١٢٢١١ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٦٢٧٢ | (٢٤) | ٢٢٧١ | ٣٩٢٦ | ٤٦٣٦ | ٩٢ | ٢٩٩٦ | ١٥٤٨ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | | | | | | | مصروفات التشغيل |
| (١٠٢٠٢) | - | (٢٦٩٠) | (٦٥١٢) | (١١٧٠٤) | - | (٣٤٥٢) | (٨٢٥٢) | تكاليف الموظفين |
| (٥٤١٤) | - | (٥٦٠) | (٤٨٥٤) | (٦٠٢١) | - | (١٣٥٦) | (٤٦٦٥) | المصروفات الأخرى للتشغيل |
| (١٥٩٨) | - | (٢٤٤) | (١٣٥٤) | (١٨٦١) | - | (٤٢٣) | (١٤٣٨) | الإستهلاك |
| ١١٩١٦ | ١٧٢٢ | ٨٨٤٩ | ١٢٣٥ | ١٥٦٤٥ | ٤١٤٣ | ١٢٠٩٨ | (٥٩٦) | ربح التشغيل / (خسارة) |
| (٨٦) | - | (٨٦) | - | (٢١) | (٢١) | - | - | خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات |
| (٢٠٥٦) | (٢٠٥٦) | - | - | (١٠٦٠) | (١٠٦٠) | - | - | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| (٦٦٦) | - | (٣١) | (٦٣٥) | (٢٩٢٤) | - | (٧٤٨) | (٢١٧٦) | مخصصات |
| ٩١٠٨ | (٣٢٤) | ٨٧٢٢ | ٧٠٠ | ١١٦٤٠ | ٣٠٦٢ | ١١٣٥٠ | (٢٧٧٢) | صافي ربح / (خسارة) القطاع عن السنة |
| (١٠٨٦) | (١٠٨٦) | - | - | (١٤٢٠) | (١٤٢٠) | - | - | مصروفات ضريبة الدخل |
| ٨٠٢٢ | (١٤١٠) | ٨٧٢٢ | ٧٠٠ | ١٠٢٢٠ | ١٦٤٢ | ١١٣٥٠ | (٢٧٧٢) | أصول القطاع |
| ١٠٢٤٦١٠ | ١٧٦١٣٦ | ٤٩٠٧٦٣ | ٣٥٧٧١١ | ١٢٥٧٨٧١ | ٢٥٣٥١٤ | ٦٤٣٢٧٠ | ٣٦١٠٨٧ | التزامات القطاع |
| ١٠٢٤٦١٠ | ١٩٢١٦١ | ٦٩٨٤٤٤ | ١٣٤٠٠٥ | ١٢٥٧٨٧١ | ٢٥٨٧٣٦ | ٨٤٣٨٠٩ | ١٥٥٣٢٦ | |
| | | | | | | | | ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي ألف دولار أمريكي |
| ٥٩٣٧١ | ٤٥٦١ | ٢٨٤٩٩ | ٢٦٣١١ | ٧٩٤٦٧ | ١٠٥٢١ | ٣٧٢٢٩ | ٣١٧١٧ | صافي إيرادات الفوائد |
| ١٦٢٩٤ | (٦٢) | ٦١٥٨ | ١٠١٩٨ | ١٢٠٤٢ | ٢٣٩ | ٧٧٨٢ | ٤٠٢١ | إيرادات تشغيل أخرى |
| | | | | | | | | مصروفات التشغيل |
| (٢٦٥٠١) | - | (٩٥٨٤) | (١٦٩١٧) | (٣٠٤٠٠) | - | (٨٩٦٦) | (٢١٤٣٤) | تكاليف الموظفين |
| (١٤٠٦٢) | - | (١٤٥٥) | (١٢٦٠٧) | (١٥٦٣٩) | - | (٣٥٢٢) | (١٢١١٧) | المصروفات الأخرى للتشغيل |
| (٤١٥١) | - | (٦٢٤) | (٣٥١٧) | (٤٨٣٤) | - | (١٠٩٩) | (٣٧٣٥) | الإستهلاك |
| ٣٠٩٥١ | ٤٤٩٩ | ٢٢٩٨٤ | ٢٤٦٨ | ٤٠٦٣٦ | ١٠٧٦٠ | ٣١٤٢٤ | (١٥٤٨) | ربح التشغيل / (خسارة) |
| (٢٢٢) | - | (٢٢٢) | - | (٥٥) | (٥٥) | - | - | خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات |
| (٥٣٤١) | (٥٣٤١) | - | - | (٢٧٥٣) | (٢٧٥٣) | - | - | مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة |
| (١٧٣٠) | - | (٨١) | (١٦٤٩) | (٧٥٩٥) | - | (١٩٤٣) | (٥٦٥٢) | مخصصات |
| ٢٣٦٥٨ | (٨٤٢) | ٢٢٦٨١ | ١٨١٩ | ٣٠٢٣٣ | ٧٩٥٢ | ٢٩٤٨١ | (٧٢٠٠) | صافي ربح / (خسارة) القطاع عن السنة |
| (٢٨٢١) | (٢٨٢١) | - | - | (٣٦٨٨) | (٣٦٨٨) | - | - | مصروفات ضريبة الدخل |
| ٢٠٨٢٧ | (٢٦٦٢) | ٢٢٦٨١ | ١٨١٩ | ٢٦٥٤٥ | ٤٢٦٤ | ٢٩٤٨١ | (٧٢٠٠) | أصول القطاع |
| ٢٦٦١٢٢٢ | ٤٥٧٤٩٥ | ١٢٧٤٧٠٩ | ٩٢٩١١٩ | ٣٢٦٧١٩٨ | ٦٥٨٤٧٩ | ١٦٧٠٨٣١ | ٩٣٧٨٨٨ | التزامات القطاع |
| ٢٦٦١٢٢٢ | ٤٩٩١١٨ | ١٨١٤١٤٠ | ٢٤٨٠٦٥ | ٣٢٦٧١٩٨ | ٦٧٢٠٤٢ | ٢١٩١٧١٢ | ٤٠٣٤٤٤ | |

