

## تقرير مجلس الإدارة

المساهمون الكرام ،،،

يسرني أن أقدم النتائج المالية المحققة عن فترة التسعة الأشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م حيث تأسس بنك صحار (ش م ع ع) في الرابع من شهر مارس عام ٢٠٠٧م ، وبأشر عملياته المصرفية في التاسع من إبريل من نفس العام ، بينما احتفل بافتتاحه الرسمي في التاسع من شهر مايو ٢٠٠٧م .

### المناخ الإقتصادي

ظلت المؤشرات النقدية والمالية لسلطنة عمان إيجابية خلال العام ٢٠٠٧م بسبب ارتفاع أسعار النفط وتطور أداء القطاعات غير النفطية . وقد استفادت السلطنة من الإيرادات الناتجة عن أسعار النفط العالية حيث ساهمت هذه الإيرادات في بناء مخزون من إحتياطات العملة الأجنبية . كما استخدم من الفوائض المالية في تمويل مشاريع البنية التحتية والضرورية لمساندة القطاعات الجديدة للنشاط الإقتصادي .

بلغ إجمالي الناتج المحلي من القطاعات النفطية وغير النفطية خلال النصف الأول من عام ٢٠٠٧م مبلغ ٧٢٦٦٤ مليون ريال عماني مقابل ٦٧٠٨١ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠٠٦م ممثلاً نمواً بنسبة ٨٣٪ . وقد انعكست هذه التطورات على أداء البنوك التجارية في سلطنة عمان .

أظهرت الميزانية العمومية الموحدة للبنوك التجارية العاملة في سلطنة عمان أن إجمالي الأصول في القطاع المصرفي بلغ ٨٩٨٣ مليون ريال عماني في نهاية سبتمبر ٢٠٠٧م ، مسجلاً نمواً ملحوظاً قدره ٣٤٪ . وفي نفس الفترة ، ازداد إئتمان القطاع المصرفي بنسبة ٢٨٦٪ ليصل إلى ٥٧٠٧٣ مليون ريال عماني وازدادت الأصول الأجنبية بحدود ٣٥٨٪ لتصل إلى ١٨٦٩٧ مليون ريال عماني واستمرت ودائع العملاء في النمو لتصل إلى ٥٩٤٤١ مليون ريال عماني مسجلة زيادة بنسبة ٣١٪ . وبلغ إجمالي رؤوس الأموال والإحتياطات للبنوك العاملة في السلطنة ٩٠٠٤ مليون ريال عماني .

سجلت محفظة إئتمان القطاع الخاص نسبة نمو عالية فاقت تلك المسجلة في إجمالي الودائع خلال السنوات الماضية حيث من المتوقع أن يستمر الوضع على هذا الحال ليمثل تحدياً للبنوك التجارية على كيفية تغطية الفجوة في فترات استحقاق الأصول والخصوم . وفي هذا السياق ، أظهرت بعض الإحصاءات صورة عن ربحية الشركات العاملة في القطاع الخاص ، حيث بلغت تحصيلات ضريبة الدخل للشركات عن الفترة من يناير إلى سبتمبر ٢٠٠٧م مبلغ ١٧٠٥ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧٧١ مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الماضي ، وهذا مؤشر على زيادة ربحية الشركات بنسبة ١٢١٪ في تلك الفترة .

#### الأداء المالي للبنك خلال عام ٢٠٠٧م

لقد حقق بنك صحار أرباحاً تشغيلية قدرها ٢٨٦٤ مليون ريال عماني في التسعة الأشهر الأولى من عملياته المصرفية . وتم تحقيق ذلك بشكل أساسي بسبب الإرتفاع السريع في محفظة الإئتمان الناتج عن استراتيجية توزيع الإئتمان على القطاعات المختلفة مع تركيز معتدل على الإقراض والأنشطة القائمة على إيرادات الرسوم والعمولات . ونتيجة للزيادة في محفظة الإئتمان ، تم احتساب مخصص عام لخسائر الإئتمان بمبلغ ٤٠٣ مليون ريال عماني. وبلغت مصاريف ما قبل التأسيس وما قبل التشغيل معاً مبلغ ٩٤٧ مليون ريال عماني تم احتسابها وخصمها عند التوصل إلى صافي خسائر الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م وقدرها ٤٨٦ مليون ريال عماني .

وخلال هذه الفترة ، تمكن البنك من تكوين محفظة إئتمان قدرها ٣٣٩ مليون ريال عماني وودائع عملاء بمبلغ ٩٢٢ مليون ريال عماني وخدمة ما يزيد عن ١٢٥ ألف عميل. كما بلغت ودايع التوفير ٢٦١ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م. وتبين آخر الإحصاءات الصادرة عن البنك المركزي العماني لشهر نوفمبر ٢٠٠٧م أن بنك صحار تمكن من الاستحواذ على ٤٠٣٪ من إجمالي إئتمان القطاع الخاص و نسبة ٤١٢٪ من إجمالي ودايع القطاع الخاص .

وفي نشرة إصدار الأسهم للبنك ، قدرت الخسائر الصافية للعام ٢٠٠٧م بمبلغ وقدره ٢٩٠٢ مليون ريال عماني . وقد قام البنك في بداية عملياته المصرفية بالإفصاح عن تقديراته بأن الخسائر المتوقعة للعام ٢٠٠٧م سوف تفوق تلك الخسائر المذكورة في نشرة الإصدار بسبب انخفاض هامش الربحية للأعمال المصرفية وزيادة إستثماراته في الموارد البشرية وتقنية المعلومات. وبالرغم من ذلك ، ونتيجة للدعم الكبير من عملائنا فقد تعزز حجم الأعمال وأدى ذلك إلى تحسن ملحوظ في النتائج

المحققة. ويخطط البنك الإستمرار في عملية التوسع في عدد الفروع خلال عام ٢٠٠٨م. وبالرغم من أن هذا التوجه سيضع عبء على استثمارات البنك وتكلفة العمليات والأرباح، إلا أنه من الضروري الإسراع في التوسع لوضع خدماتنا المصرفية في متناول أيدي العملاء.

### الخطط المستقبلية

لقد ساهم التوجه الحثيث والمتمثل في إقامة مشاريع صناعية كبيرة ومتنوعة في السلطنة إلى خلق فرص جديدة للبنوك للحصول على أعمال التمويل وتقديم خدمات مصرفية أخرى، حيث أنه، على سبيل المثال لا الحصر، من المتوقع أن يبلغ حجم الإستثمار في منطقة صحار فقط ١٢ بليون دولار أمريكي لإنشاء صناعات مختلفة. وهذه الصناعات في مراحل مختلفة من التنفيذ. كما أن الشركات العاملة في مجال التمويل والإمداد بحاجة إلى تمويل متطلباتها من رأس المال العامل.

وفي الوقت الذي تزداد فيه فرص الأعمال التجارية في السنوات القادمة، سوف تكون هناك تحديات عديدة أيضا، حيث أن هناك عدة بنوك تخطط للدخول في السوق في السلطنة. بالإضافة إلى ذلك فإنه من المرجح أن يجلب انضمام السلطنة لمنظمة التجارة العالمية بنوك أجنبية ذات منتجات متطورة من شأنها أن تزيد منافسة البنوك المحلية.

يعمل بنك صحار وفق أهداف الرؤية المستقبلية للإقتصاد العماني ٢٠٢٠ بما يتفق مع مرتكزات الخطة الخمسية السابعة، والتي من أهدافها تطوير الكوادر العمانية وتركيز طاقتهم الإنتاجية للمساهمة في التنمية الإقتصادية والإجتماعية. وعليه، فقد وضعت خطط البنك المستقبلية لتلبية طموحات الشباب والتركيز على توجيه طاقتهم الإنتاجية من أجل المساهمة في تنمية الإقتصاد الوطني. وسيؤدي بنك صحار دورا نشطا في تلبية حاجات التعليم العالي للشباب، وبذلك يكون البنك قد ساهم في تلبية إحدى مسؤولياته الإجتماعية.

يتطلع البنك إلى أن يكون مؤسسة نشطة في تقديم خدمات مالية متكاملة ذات مستويات عالية من خدمة العملاء والسرعة في تقديمها، حيث ستشمل منتجات وخدمات البنك باقة متميزة من الخدمات مثل خدمة المعاملات البنكية وحسابات التوفير وتمويل الأصول والتخطيط المالي وإدارة الأصول. ومن أجل تلبية احتياجات الأفراد، فإن التوجه الأساسي هو توصيل خدماتنا ومنتجاتنا إلى جميع العملاء عن طريق التوسع في شبكة الفروع البنكية واستخدام أحدث التقنيات



كالإنترنت وخدمة الرسائل القصيرة وخدمات الهاتف البنكي . وسوف نركز على بذل أفضل الجهود لجعل البنك متميزاً في كافة مجالات أعماله .

واستمراراً في مسار النمو ، يؤكد البنك على مبدأ الشراكة مع المؤسسات الأخرى لتحقيق أهداف تلك المؤسسات . وكون بنك صحار مبنياً على مبدأ المعرفة ، فإنه يتفهم حاجات القطاعات الناشئة وهو في وضع يمكنه من تقديم وعرض المنتجات والخدمات التي تناسب المؤسسات والشركات .

يتفهم البنك التحديات المالية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وسيعمل جاهداً لتوفير أفضل الخدمات لهذه المؤسسات .

#### الإهتمامات الإجتماعية

ساهم البنك منذ إنشائه في عدد من المناسبات الإجتماعية ، الأمر الذي مكنه من خلق تواجد تجاري متميز حيث على سبيل المثال ساهم البنك في رعاية مهرجان خريف صلالة وحملة خلق الوعي بمرض السرطان كما قام البنك برعاية برنامجي تم تنظيمهما لقطاعات الصناعات الصغيرة والمتوسطة إلى جانب رعاية عدد من البرامج التعليمية والمهنية والإجتماعية ، ويتطلع إلى إسهامات أكثر فاعلية لتعزيز اهدافه في هذا الجانب .

#### سياسة توزيعات الأرباح

إن العوامل الأساسية التي ستحدد سياسة توزيعات الأرباح هي مستوى الأرباح المستقبلية ومدى استقرار مستوى هذه الأرباح وخطط الإستغلال الفعال للأرباح المتركمة لتعزيز

مستوى الأرباح المستقبلية. ومع العمل ضمن هذه الحدود ، فإن مجلس الإدارة سيتمثل في دفع توزيعات أرباح ثابتة ومستمرة تماشياً مع المتطلبات القانونية و موافقة الجهات الرسمية.

## حوكمة الشركات

تمثل المعرفة وتوفر المعلومات والثقة ، دعائم بنكية وأساس سليم لحاكمة الشركات . لقد قمنا بتبني هذه المبادئ بالطريقة التي تمكننا من مزاولة أعمالنا بشفافية ومسؤولية تامة. ونتعهد بتزويد المساهمين بالمعرفة والمعلومات المناسبة لمساعدتهم في اتخاذ قرارات مبنية على الحقائق . وسوف نتمسك بالإجراءات الصارمة لحوكمة الشركات حيث يكون للأفصاح والالتزام أهمية عليا. إن فلسفة البنك والتقارير المفصل حول تنفيذ حوكمة الشركات موضح بشكل مفصل في التقرير السنوي لعام ٢٠٠٧ م .

## الخاتمة

باسم مجلس الإدارة ، يشرفني أن أتقدم بخالص الشكر والإمتنان للمقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه حيث مكنت رؤية وحكمة جلالته قطاع الأعمال من التركيز على المشاريع الرائدة ، وتحقيق الأهداف الواضحة والمنشودة . وأشكر البنك المركزي العماني ، والهيئة العامة لسوق المال ، وسوق مسقط للأوراق المالية الذين قاموا بدور الشريك في تمكين بنك صحار من تأسيس ومزاولة أعماله. ولا تفوتني الإشادة بالمستوى المتميز الذي ظهر به مسؤولو وموظفو بنك صحار في الفاعلية والأداء خلال الفترة الماضية ، ونأمل منهم مضاعفة هذه الجهود لتكون جميعا عند حسن ظن الجميع . إن المجلس يعد بمواصلة بذل أقصى جهوده لتحقيق اهداف البنك وتطلعاته . والله تعالى نسأل أن يوفقنا لما فيه خير لهذا الوطن العزيز وشعبه الكريم بقيادة مولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان المعظم حفظه الله ورعاه .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

هلال بن حمود بن حمد المعمري  
رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار (ش.م.ع.ع)

### تقرير عن القوائم المالية

لقد راجعنا القوائم المالية لبنك صحار ش م ع ع ("البنك") الواردة على الصفحات من ٢ إلى ٣٤ والتي تشتمل على الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧، وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً عن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

### مسئولية إدارة البنك عن القوائم المالية

إن مسؤولية إدارة البنك 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. تتضمن هذه المسؤولية التصميم والتنفيذ والاحتفاظ بضوابط للرقابة الداخلية ذات الصلة بالإعداد والعرض العادل لقوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ؛ واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة والقيام بالتقديرات المحاسبية المعقولة في مثل هذه الظروف.

### مسئولية مراجعي الحسابات

مسئوليتنا هي إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي نقوم بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة بهدف التوصل إلى درجة مقبولة من الفئاعة 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 ذات الصلة بقيام 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 ملائمة 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

في رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لبنك صحار ش م ع ع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في رأينا أن القوائم المالية لبنك صحار ش م ع ع كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ ومن جميع النواحي الجوهرية:

- قد أعدت بصورة مناسبة وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال؛ و
- تلبى متطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.



بنك صحار ش م ع ع

القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

## الميزانية العمومية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٧	ايضاح	
ألف ريال عماني		
٢٠ ٤٢٧	ب ١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦ ٩١٤	ب ٢	مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٢٩٨ ٩٣٦	ب ٣	قروض وسلف (بالصافي)
٥٥ ٠٠٠	ب ٤	استثمارات متاحة للبيع
٤ ٦٣٧	ب ٥	معدات وتركيبات
٤ ٤٢٨	ب ٦	أصول أخرى
<u>٤٢٠ ٣٤٢</u>		
		<b>الالتزامات</b>
٢٨ ٦١٤	ب ٧	مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٩١ ١٠٠	ب ٨	شهادات ودائع
٢٤٢ ٨٢٢	ب ٩	ودائع العملاء
٨ ٥٣٢	ب ١٠	التزامات أخرى
<u>٣٧١ ٠٦٨</u>		
		<b>حقوق الملكية</b>
٥٠ ٠٠٠	ب ١١	رأس المال
١ ٧٦٠	ب ١٢	الاحتياطي القانوني
(٢ ٤٨٦)		الخسائر المتراكمة
<u>٤٩ ٢٧٤</u>		
<u>٤٢٠ ٣٤٢</u>		
٤٩٢,٧٤	ب ١٤	صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)
<u>٢٦ ٩٢٨</u>	ب ١٥	الالتزامات العرضية
<u>٥٤ ٢١٢</u>	ب ١٥	الارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها في ١٣ يناير ٢٠٠٨ 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.



## قائمة الدخل

للفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٧	ايضاح	
ألف ريال عماني		
٩ ٣٥٣	ج ١	إيرادات الفوائد
(٥ ٦٣٧)	ج ٢	مصروفات الفوائد
<u>٣ ٧١٦</u>		صافي إيرادات الفوائد
٤ ٧٠٩	ج ٣	إيرادات أخرى
<u>٨ ٤٢٥</u>		إيرادات التشغيل
		مصروفات التشغيل
(٢ ٩٥٧)		تكاليف الموظفين
(٢ ٢٦٦)	ج ٤	المصروفات الأخرى للتشغيل
(٣٣٨)	ب ٥	الاستهلاك
<u>(٥ ٥٦١)</u>		
٢ ٨٦٤		ربح التشغيل
(٦٨٣)	ج ٥	صافي مصروف ما قبل التأسيس
(٢٦٤)	ج ٦	صافي مصروف ما قبل التشغيل
(٤ ٤٠٣)	ب ٣	خسائر انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
<u>(٢ ٤٨٦)</u>		الخسارة من التشغيل بعد المخصصات
<u>(٢ ٤٨٦)</u>		صافي خسارة الفترة
(٢٤,٨٦)	ج ٨	الخسارة الأساسية للسهم الواحد عن الفترة - بالبيسة
<u>(٣٠,٥١)</u>	ج ٨	خسارة الفترة للسهم الواحد (على أساس سنوي) بالبيسة

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

للفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

المجموع	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٠.٠٠٠	-	-	٥٠.٠٠٠	إصدار أسهم
(٢٤٨٦)	(٢٤٨٦)			صافي خسارة الفترة
٢.٠٠٠	-	٢.٠٠٠	-	مصرفات إصدار أسهم محصلة
(٢٤٠)	-	(٢٤٠)	-	مصرفات إصدار أسهم
<u>٤٩.٢٧٤</u>	<u>(٢٤٨٦)</u>	<u>١٧٦٠</u>	<u>٥٠.٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

تقرير المراجعين وارد بالصفحة رقم ١.

## قائمة التدفق النقدي

للفترة من ٩ ابريل ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

(٢ ٤٨٦)

٣٤١

٤ ٤٠٣

(٨٩)

(١ ٠١١)

١ ١٥٨

(٣٠٣ ٣٣٩)

(٤ ٤٢٨)

٩١ ١٠٠

٢٤٢ ٨٢٢

٢٠ ٣٠٠

٨ ٥٣٢

٥٦ ١٤٥

### أنشطة التشغيل

صافي الخسارة بعد الضرائب  
تعديلات لـ:

الاستهلاك

مخصص خسائر انخفاض في القيمة علي أساس المحفظة  
ربح بيع استثمارات في أوراق مالية  
فوائد من استثمارات

### أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل:

إجمالي القروض والسلف

أصول أخرى

إصدار شهادات ودائع

ودائع العملاء

مستحقات إلي بنوك وودائع أخرى بسوق النقد

التزامات أخرى

### صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل

### أنشطة الاستثمار

شراء استثمارات

حصولية بيع / استرداد استثمارات

شراء معدات وتركيبات

فوائد مستلمة عن شهادات ودائع وأذون خزانة

(١٧١ ٥٩٣)

١٦٦ ٦٨٢

(٤ ٩٧٨)

١ ٠١١

(٨ ٨٧٨)

### صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

### أنشطة التمويل

إصدار رأس المال

صافي مصروفات إصدار أسهم محصلة

٥٠ ٠٠٠

١ ٧٦٠

٥١ ٧٦٠

### صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل

### النقد وما في حكم النقد في نهاية الفترة

٩٩ ٠٢٧

### ممثلاً في:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحقات من بنوك ومبالغ أخرى بسوق النقد

استثمارات متاحة للبيع

مستحقات إلي بنوك وودائع أخرى بسوق النقد

٢٠ ٤٢٧

٣٦ ٩١٤

٥٠ ٠٠٠

(٨ ٣١٤)

٩٩ ٠٢٧

الإيضاحات المرفقة من أ/١ إلى د/٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير المراجعين وارد بالصفحة رقم ١.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ١/ 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 وللأفراد في سلطنة عمان. يقوم البنك بالعمل في سلطنة عمان بموجب ترخيص مصرفي 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 ٢١٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

### ٢/ السياسات المحاسبية الهامة

#### ١/٢/١/ فقرة الالتزام

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

عند إعداد هذه القوائم المالية تبنى البنك المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية، الأدوات المالية: الإفصاحات. أثر تبني المعيار ٧ من معايير التقارير المالية الدولية على نمط ومقدار الإفصاح المقدم في هذه القوائم المالية ولكنه لم يؤثر على الأرباح أو المركز المالي للبنك كما هو وارد بالقوائم المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٨.

### ٢/٢/٢/ 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،
- الأصول المالية المتاحة للبيع،

### ٣/٢/٢/ 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.

### ٤/٢/٢/ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بوضع أحكام وتقديرات وافترضاات 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 والفترة المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترة 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.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ٣/أ السياسات المحاسبية الهامة

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بانتظام.

### ١/٣/أ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وقيدتها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. تعالج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة في قائمة الدخل. مكاسب أو خسائر العملة الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المطفأة لعملية التشغيل في بداية الفترة معدلة بسعر الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة.

### ٢/٣/أ إثبات الإيرادات والمصروفات

#### إيراد ومصروف الفائدة ١/٢/٣/أ

يتم إثبات إيراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل 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:

- 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.

#### ب/٢/٣/أ مكاسب وخسائر القيمة العادلة

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية الأخرى بخلاف القروض والسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ويتم عرضها في "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المثبتة بالقيمة العادلة" في قائمة الدخل.

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

#### ج/٢/٣/أ إيراد توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الإيراد.

#### د/٢/٣/أ 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.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أ/٣/٢-هـ المخصصات

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/٣/٢و 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/٣/٣ الأصول والالتزامات المالية

أ/٣/٣ 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) مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه البنك طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

أ/٣/٣ 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 إلغائها أو انتهاء أمدتها.

أ/٣/٣ ج مقاصة الأصول والالتزامات

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

أ/٣/٣ 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/٣/٣ هـ قياس 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 الميزانية العمومية.

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.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### 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 مخصوص بعد السماح بخضم 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 لقيمتها 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 مخسومة 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 في قائمة الدخل.

يتم تكوين المخصصات غير المحددة للوفاء 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 البنك في تاريخ الميزانية العمومية.

### 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 تقل عن الثلاثة 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 الميزانية العمومية.

### 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 قائمة الدخل

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

### أ/٣/٣ ك الأصول والالتزامات للمتاجرة

الأصول والالتزامات للمتاجرة هي تلك الأصول والالتزامات التي يفتتها 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 الميزانية العمومية مع أخذ تكاليف المعاملة مباشرة إلى قائمة الدخل. يتم إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة أو غير المحققة كجزء من صافي إيرادات المتاجرة في قائمة الدخل. 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.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### أ/٣/٣/ 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.

### أ/٣/٣/ الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة (تابع)

#### 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 قائمة الدخل أو أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو أنها سلف وقروض. يمكن بيع تلك الاستثمارات استجابةً 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 حقوق الملكية في "احتياطي المتاحة للبيع". عند بيع الورقة المالية فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً في حقوق الملكية يتم إثباتها في قائمة الدخل في "صافي المكاسب أو الخسائر من الاستثمارات المالية" من خلال حقوق الملكية. عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في نفس الورقة المالية فإنها تعتبر على أنه يتم استبعادها بطريقة الوارد أو لا 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 قائمة الدخل على أنها "إيرادات تشغيلية أخرى" عند نشوء الحق في قبضها. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة تلك الاستثمارات في قائمة الدخل في "خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية".

#### الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ استحقاقها هي أصول غير مشنقة 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 ويمتنع البنك من تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية على أنها محتفظ بها لتاريخ استحقاقها للسنة الحالية والسنتين التاليتين.

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

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في الميزانية العمومية 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 الميزانية العمومية 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.



## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أ/٣/٣/ن أوراق القبول

بموجب المعيار ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية (المعدل) يتم الإفصاح عن أوراق القبول في الميزانية العمومية تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

### س/٣/٣/أ 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 الميزانية العمومية. تعتمد معالجة التغيرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

### س/٣/٣/أ الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

#### 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 قائمة الدخل 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 الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

#### تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتقلب في التدفقات النقدية المنسوبة لخطر محدد مصاحب للأصل أو الالتزام المثبت أو لتنبؤ عالي الاحتمال لمعاملة قد تؤثر على الربح أو الخسارة فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقة يتم إثباته مباشرة في حقوق الملكية. يتم استبعاد المبلغ المثبت في حقوق الملكية وإدراجه في قائمة الدخل خلال نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المغطاة على الربح أو الخسارة في نفس بند قائمة الدخل مثله مثل البند المغطى. يتم إثبات أي جزء غير مؤثر من التغيير في القيمة العادلة للمشتقة مباشرة في قائمة الدخل.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخراجها أو في حالة عدم وفائها بمعايير محاسبة لتغطية التدفق النقدي أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية ويظل المبلغ المثبت في حقوق الملكية في نفس حقوق الملكية إلى الوقت الذي تؤثر فيه المعاملة المتوقعة على قائمة الدخل. إذا أصبح من غير المحتمل حدوث المعاملة المتوقعة عندها يتم إيقاف المحاسبة عن التغطية ويتم إدراج المتبقي في حقوق الملكية مباشرة في قائمة الدخل.

#### الأدوات المالية المشتقة الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بأداة مالية مشتقة للمتاجرة ولا يتم تخصيصها في علاقة تغطية مؤهلة يتم إثبات جميع التغيرات في قيمتها العادلة مباشرة في قائمة الدخل كأحد مكونات صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى المثبتة بالقيمة العادلة.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ع/٣/٣/أ المعدات والتركيبات

يتم قياس بنود المعدات والتركيبات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب 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
٧-٦	برمجيات الإنتاج
٧-٦	

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

### 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 ميزانية عمومية 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، استناداً إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة الدخل.

يتم إثبات مخصص للتعثر عندما تكون المنافع المتوقعة 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 قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مثبتة بصفة مباشرة في حقوق الملكية عندها يتم إثبات الضريبة في حقوق الملكية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ الميزانية العمومية وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

يتم تكوين مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العمومية 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 على نحو واسع في تاريخ الميزانية العمومية.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

### ٥/٣/أ الأصول الائتمانية

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

### ٦/٣/أ مصروف ما قبل التأسيس

تم تصنيف المصروف المتكبد، بالصافي من إيراد الفائدة، قبل تأسيس البنك وحتى ٣ مارس ٢٠٠٧ على أنه مصروفات ما قبل التأسيس وتم شطبه في قائمة الدخل.

### ٧/٣/أ مصروف ما قبل التشغيل

تم تصنيف المصروف المتكبد، بالصافي من إيراد الفائدة، بعد تأسيس البنك في ٤ مارس ٢٠٠٧ وحتى بدء النشاط التجاري في ٩ أبريل ٢٠٠٧ على أنه مصروفات ما قبل التشغيل وتم شطبه في قائمة الدخل.

### ٨/٣/أ 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 عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

### ٩/٣/أ إيجارات

يتم إثبات مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

### ١٠/٣/أ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها 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 المطفأ أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفع بموجب الضمانة محتمل) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المطفأة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أ/١١/٣ منافع الموظفين

أ/١١/٣/أ منافع نهاية الخدمة

يتم استحقاق لمنافع نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان لعام ١٩٩١ ويتم إثباتها كمصروف في قائمة الدخل 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/١١/٣/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/١٢/٣ عائد السهم الواحد

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

أ/١٣/٣ تقارير القطاعات

القطاع هو مكون متميز للبنك الذي يعمل في تقديم منتجات أو خدمات (قطاع نشاط) تخضع إلى مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. تستند صيغة التقرير الأساسية لتقارير القطاعات على مراكز المسؤولية التركيز علي العملاء.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أرقام المقارنة ١٤/٣/أ

تم تسجيل البنك لدى وزارة التجارة والصناعة في ٤ مارس ٢٠٠٧. لذا ليست هناك أرقام مقارنة للفترة السابقة لمقارنتها فيما عدا أرقام ما قبل التأسيس المدققة حتى ١١ يناير ٢٠٠٧ والتي تم تقديمها على النحو التالي:

ألف ريال عماني

٢٠٤  
(٨٣٩)

(٦٣٥)

١٥٨ ٩٥٦

(١٠٧ ١٤٣)

٥١ ٨١٣

٥٠.٠٠٠

١ ٨١٣

٥١ ٨١٣

٥١ ٨١٣

إيراد فوائد

مصروفات

صافي مصروفات ما قبل التشغيل

إجمالي الأصول

الالتزامات

صافي الأصول

ممثلة في

رأس المال

احتياطي قانوني

ب/١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٠٧

ألف ريال عماني

١ ٢٩٦

٥

٥٠

١٩ ٠٧٦

٢٠ ٤٢٧

النقدية

وديعة تأمين لدى البنك المركزي العماني

وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني

الأرصدة الأخرى لدى البنك المركزي

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

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ب/٢ مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

١٦ ٤٧٥

١٦ ٤٧٥

بالعملة المحلية  
مستحقات من بنوك أخرى

بالعملة الأجنبية  
مستحقات من بنوك أخرى  
أرصدة البنك لدى بنوك أخرى

٩ ٨٦٧

١٠ ٥٧٢

٢٠ ٤٣٩

٣٦ ٩١٤

المجموع

ب/٣ القروض والسلف

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

١٦٦ ٤٣٩

١٣٦ ٩٠٠

٣٠٣ ٣٣٩

(٤ ٤٠٣)

٢٩٨ ٩٣٦

قروض لشركات  
قروض شخصية

إجمالي القروض والسلف  
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة

صافي القروض والسلف

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ٩٠٢ ٧١٤ ٥ ريال عماني تم تقديمه للموظفين على أساس تفضيلي.  
تتكون القروض والسلف مما يلي :

٢٧٣ ٥٦٢

٢٦ ٨١٩

٢ ٥٦٢

٣٩٦

قروض  
سحب علي المكشوف  
قروض مقابل إيصالات أمانة  
فواتير مخصومة

٣٠٣ ٣٣٩

(٤ ٤٠٣)

٢٩٨ ٩٣٦

إجمالي القروض والسلف  
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة

صافي القروض والسلف

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة أدناه :

### مخصص خسائر القروض

#### مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة

-	رصيد بداية الفترة
٤ ٤٠٣	المخصص خلال الفترة
-----	
٤ ٤٠٣	رصيد نهاية الفترة
=====	

تم تكوين مخصص خسائر الانخفاض في القيمة لمقابلة مخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف على أساس المحفظة.

### ب/٣ القروض والسلف (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية

٢٠٠٧	
ألف ريال عماني	
٦٥٢	الزراعة
٢٤ ٠٨٢	الحكومة
٢٣ ١٠٢	الإنشآت
١٧ ٠٠٠	المؤسسات المالية
١٧ ٦٠٢	تجارة الاستيراد
٣٨٣	تجارة التصدير
١٢ ٠٤٢	الصناعة
١٣٦ ٩٠٠	الأفراد
٧ ٣٦٢	الخدمات
١٤ ٩٧١	الوافدين
٥٠٩	التعدين والمحاجر
٤٨ ٧٣٤	أخرى
-----	
٣٠٣ ٣٣٩	
=====	

### ب/٤ الاستثمارات المتاحة للبيع

التكلفة	القيمة الدفترية/	
٢٠٠٧	العادلة ٢٠٠٧	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٥ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠	استثمارات غير مدرجة
-----	-----	شهادة إيداع - ريال عماني
٥٥ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
=====	=====	

في السابق تم عرض أدون الخزانة وشهادات الإيداع على أنها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وتقييمها بالتكلفة المطفأة. خلال الفترة تم بيع قدر كبير من أدون الخزانة قبل تاريخ الاستحقاق وبناء على ذلك وبموجب المعيار ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية تم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع وإثباتها بالقيمة العادلة.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ب/٥ معدات وتركيبات

برمجيات إنتاج ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ألف ريال عماني	معدات مكتب ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني
٢ ٥٠٢	٣٣٦	٨٥٨	١٤٥	١ ١٣٧	٤ ٩٧٨
(٢١٠)	(٦١)	(٤٨)	(٢٢)	-	(٣٤١)
بالتكلفة :					
إضافات					
استهلاك					
صافي القيمة الدفترية في					
٣١ ديسمبر ٢٠٠٧					
٢ ٢٩٢	٢٧٥	٨١٠	١٢٣	١ ١٣٧	٤ ٦٣٧

الإهلاك بمبلغ ٣٤٠ ٧٩٩ ريال عماني يتضمن مبلغ ٣ ٤١٤ ريال عماني تم تحميله علي مصروفات ما قبل التشغيل ومبلغ ٣٣٧ ٣٨٥ ريال عماني تم تحميلها علي قائمة الدخل كجزء من مصروفات التشغيل الحالية.



## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ب/٦ أصول أخرى

٢٠٠٧
ألف ريال عماني
٢ ٢٢٥
٥٤٠
١ ٤١٧
٢٤٦
<u>٤ ٤٢٨</u>

فوائد مستحقة التحصيل  
مدفوعات مقدماً وودائع  
أوراق قبول  
أخرى

ب/٧ مستحقات لبنوك وودائع أخرى بسوق النقد

٢٠٠٧
ألف ريال عماني
٢٨ ٦٠٠
٢٨ ٦٠٠
١٤
١٤
<u>٢٨ ٦١٤</u>

بالعملة المحلية  
قروض من سوق النقد

بالعملة الأجنبية  
أرصدة البنوك الأخرى لدى لبنك

المجموع

ب/٨ شهادات وودائع

تلقى البنك الموافقات المطلوبة من البنك المركزي العماني لإصدار شهادات وودائع حتى حدود ١٠٠ مليون ريال عماني. تم استلام الموافقات بتاريخ أول يوليو ٢٠٠٧ وهي صالحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

كان إصدار شهادات الودائع مفتوحاً لجميع المستثمرين من الأفراد والشركات. كان شهادات الإيداع بالريال العماني وتراوحت فترات استحقاقها ما بين ٢ إلى ٥ سنوات وحسبت عليها فائدة بمعدل ثابت.

ب/٩ وودائع العملاء

٢٠٠٧
ألف ريال عماني
١٢ ٠٢٧
٢١ ٩٣٠
٢٦ ٠٩٤
١٨٢ ٦١١
١٦٠
<u>٢٤٢ ٨٢٢</u>

حسابات جارية  
حسابات جارية بإخطار  
حسابات توفير  
ودائع لأجل  
حسابات هامش ضمان

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ب/٩ ودائع العملاء (تابع)

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

٢ ١٥٧
٢٦ ٠٩٤
١٨٢ ٦١١
٩ ٨٧٠
٢١ ٩٣٠
١٦٠
<hr/>
٢٤٢ ٨٢٢
<hr/>

الأفراد :

ودائع جارية  
ودائع توفير  
الشركات :  
ودائع لأجل  
ودائع جارية  
ودائع بإخطار  
أخرى

ب/١٠ التزامات أخرى

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

٣ ١٦٤
٥٤٨
١ ٤١٧
١٣
٣ ٣٩٠
<hr/>
٨ ٥٣٢
<hr/>

فوائد مستحقة الدفع  
مستحقات لموظفين \*  
أوراق قبول  
حسابات مستحقة الدفع معلقة  
مستحقات أخرى ومخصصات

\* مستحقات الموظفين التي تتضمن مبلغ ٢٦ ٢٨٨ ريال عماني المتعلقة بمنافع نهاية خدمة الموظفين تم تحميلها في قائمة الدخل. لم يتم سداد أي مدفوعات لمنافع نهاية خدمة الموظفين خلال الفترة.

ب/١١ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة ريال عماني واحد للسهم. يتكون رأس المال المصدر والمدفوع للبنك من ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة ٠,٥٠٠ ريال عماني للسهم.

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. يصبح الرصيد المتبقي بواقع ٠,٥٠٠ ريال عماني للسهم مستحقاً للدفع خلال فترة لا تتجاوز الثلاث سنوات من تاريخ التأسيس.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
١٤,٥٧%	١٤ ٥٦٩ ٠٣٤
١٢%	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠

شئون البلاط السلطاني  
الغدِير العربية ش م م

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ب/١٢ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ يجب علي البنك تحويل ١٠% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك علي الأقل. لم يتم تحويل مخصص خلال الفترة إذ أن البنك لم يحقق صافي ربح. يتضمن الاحتياطي القانوني مصروفات إصدار بمبلغ ٢٠ بيضة للسهم التي تم تحصيلها من مساهمي البنك بالصافي من مصروفات الإصدار. تم الإفصاح عن الحركة في الاحتياطي في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

### ب/١٣ احتياطي القيمة العادلة

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

### ب/١٤ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية بمبلغ ٤٩ ٢٧٤ ٠٠٠ ريال عماني وعلى عدد ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي.

### ب/١٥/١ الالتزامات العرضية

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

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

١١ ٩٩١

١٤ ٩٣٧

٢٦ ٩٢٨

ضمانات  
اعتمادات مستندية

يحلل الجدول أدناه تركيز الالتزامات العرضية حسب القطاع الاقتصادي

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني  
الالتزامات الطارئة

٨ ٦١٦

٧ ٩٩٠

٧٨٦

٩٩٩

٢ ٩٨٤

٤ ٥٩٥

١٠٦

٨٥٢

٢٦ ٩٢٨

حكومة  
مقاولات  
تجارة الإستيراد  
تجارة التصدير  
تصنيع  
نقل واتصالات  
خدمات  
أخرى

### ب/١٥/٢ 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.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

ب/١٥/ ٢ ارتباطات (تابع)

٢٠٠٧
ألف ريال عماني
٢١٦
٥٣ ٩٩٦
<u>٥٤ ٢١٢</u>

ارتباطات رأسمالية  
ارتباطات متعلقة بالائتمان

### ب/١٦/ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته 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:

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

١٤ ٤٨٤
(٧ ٧٧٥)
<u>٦ ٧٠٩</u>

(أ) القروض والسلفيات  
قروض ممنوحة خلال الفترة  
سداد قروض خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٦٤ ٤٥٧
(٤٨ ٠٧٠)
<u>١٦ ٣٨٧</u>

(ب) الودائع  
ودائع مستلمة خلال الفترة  
ودائع مسددة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

١٠١
(٣١٣)
<u>٢١٢</u>

(ج) قائمة الدخل  
إيرادات فوائد  
مصروفات فوائد

١ ٠٥٢
<u>٦٢</u>

(د) مكافآت الإدارة العليا  
رواتب ومنافع قصيرة الأجل

(هـ) مكافآت حضور جلسات مجلس الإدارة

### ب/١٧/ 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.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ب/١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي تفاصيل الأصول والخصوم المالية بالقيمة العادلة ( بدون الفوائد المستحقة) كما هي عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ :

مجموع	القيمة	المتاح	التكلفة	قروض	النقد	
القيمة	الدفترية	للمتاج	المطفاة	وئمة	مدينة	
العادلة	العادلة	للمتاج	العادلة	مدينة	مدينة	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٠ ٤٢٧	٢٠ ٤٢٧	-	-	١٩ ١٣١	١ ٢٩٦	نقد وما في حكم النقد
						مستحق من بنوك وودائع
٣٦ ٩١٤	٣٦ ٩١٤	-	-	٣٦ ٩١٤	-	أخرى بسوق النقد
٢٩٨ ٩٣٦	٢٩٨ ٩٣٦	-	-	٢٩٨ ٩٣٦	-	قروض وسلف
٥٥ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠	٥٥ ٠٠٠	-	-	-	استثمارات
<u>٤١١ ٢٧٧</u>	<u>٤١١ ٢٧٧</u>	<u>٥٥ ٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٥٤ ٩٨١</u>	<u>١ ٢٩٦</u>	<b>المجموع</b>
						مستحق إلي بنوك وودائع
٢٨ ٦١٤	٢٨ ٦١٤	-	٢٨ ٦١٤	-	-	أخرى بسوق النقد
٩١ ١٠٠	٩١ ١٠٠	-	٩١ ١٠٠	-	-	شهادات ودائع
٢٤٢ ٨٢٢	٢٤٢ ٨٢٢	-	٢٤٢ ٨٢٢	-	-	ودائع من العملاء
<u>٣٦٢ ٥٣٦</u>	<u>٣٦٢ ٥٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٢ ٥٣٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<b>المجموع</b>

### ب/١٨ 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/١٨/١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الآجلة 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 فقط في خيارات العمل بالنيابة عن عملائه. لا يقوم البنك بممارسة نشاط منح الخيارات.

#### ب/١٨/٢ 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 الميزانية العمومية.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة والخيارات ومقايضة العملات للتغطية ضد مخاطر عملات محددة. بالإضافة إلى ذلك يستخدم البنك مقايضة معدلات الفائدة للتغطية ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض القروض والودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة.  
ب/١٨/٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

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.

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. لا تختلف القيم الموجبة والسالبة للمشتقات بشكل جوهري عن بعضها البعض، في حين عدم ظهورها في القوائم المالية.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق

المبالغ التقديرية ألف ريال عماني	خلال ثلاثة أشهر ألف ريال عماني	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر ألف ريال عماني	من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	
١٠ ٢٩٢	٢ ١١٦	٨ ١٧٦	-	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
٣٣ ٣٢٨	٢ ١١٦	٨ ١١٢	٢٣ ١٠٠	عقود بيع أجل لعملات أجنبية

١/ج إيرادات الفوائد

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

٩٣٨

٧ ٤٠٤

١ ٠١١

٩ ٣٥٣

مستحقات من بنوك  
قروض وسلف للعملاء  
استثمارات في أوراق مالية

٢/ج مصروفات الفوائد

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

٥٢٥

٥ ١١٢

٥ ٦٣٧

ودائع من بنوك  
ودائع من العملاء

٣/ج إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

٣١

٤ ٥٨٩

٧٤

١٥

٤ ٧٠٩

صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية  
أتعاب وعمولات  
أرباح من استثمارات مالية من خلال حقوق الملكية  
أرباح من استثمارات مالية مفرج عنها من خلال قائمة الدخل

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ج/٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠٠٧
ألف ريال عماني
٣٢١
١ ٨٩٥
٥٠
<u>٢ ٢٦٦</u>

تكاليف التأسيس  
مصروفات تشغيل وإدارة  
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

### ج/٥ صافي مصروفات ما قبل التأسيس

للفترة المنتهية في
٣ مارس ٢٠٠٧
ألف ريال عماني
٨٥
٨٠٨
٢١٩
<u>١ ١١٢</u>
(٤٢٩)
<u>٦٨٣</u>

مصروفات تأسيس  
مصروفات تشغيل وإدارة  
تكاليف الموظفين

ناقصاً: إيرادات الفوائد

### ج/٦ صافي مصروفات ما قبل التشغيل

للفترة من ٤
مارس ٢٠٠٧ إلى
٨ أبريل ٢٠٠٧
ألف ريال عماني
٢٢
١٤٨
٢١٠
٣
<u>٣٨٣</u>
(١١٩)
<u>٢٦٤</u>

مصروفات تأسيس  
مصروفات تشغيل وإدارة  
تكاليف الموظفين  
استهلاك

ناقصاً: إيرادات الفوائد

### ج/٧ ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل بمعدل ١٢% على ما يزيد عن ٣٠ ألف ريال عماني من الدخل الخاضع للضريبة. لا يوجد التزام للضريبة على البنك بسبب الخسائر التي تكبدها خلال الفترة.

### ج/٨ الخسارة الأساسية للسهم

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم بقسمة صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. الخسارة السنوية للسهم ٣٠,٥١ بيعة للفترة وبدون مصروفات ما قبل التأسيس ومصروفات ما قبل التشغيل للسهم والخسارة السنوية للسهم عن الفترة (بدون مصروفات ما قبل التأسيس، ومصروفات ما قبل التشغيل).



## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ج/٨ الخسارة الأساسية للسهم (تابع)

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

(٢٤٨٦)

١٠٠.٠٠٠

(٢٤,٨٦)

(٣٠,٥١)

خسارة الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالألف)

خسارة السهم عن الفترة (بالبيسة)

خسارة السهم عن الفترة علي أساس سنوي (بالبيسة)

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

### مخاطر الائتمان

د/١

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).

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ١/١/د إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض إلى لجنة الائتمان والمخاطر وجعلها المسؤولة عن رصد مخاطر الائتمان. كما أن هناك قسم إدارة مخاطر مستقل مسئول 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.

### ١/١/د إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- 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 الموضوعة قبل الارتباط بتقديم التسهيلات إلى العملاء من جانب وحدة العمل المعنية. تخضع عمليات التجديد ومراجعات التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة.
- 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. يتماشى إطار عمل تدرج المخاطر الحالي مع توجيهات البنك المركزي العماني وأفضل الممارسات المتبعة من قبل النظام المصرفي.
- 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 الملتمزم 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.

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.

### ٢/١/د مخاطر التعرض للائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

إجمالي القروض والسلف للعملاء	ودائع لدى بنوك استثمارات في أوراق مالية	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	القيمة الدفترية
٣٠٣ ٣٣٩	٣٦ ٩١٤	٥٥ ٠٠٠		
٢٥٤	-	-		المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها من صفر - ٣٠ يوم
٢٥٤	-	-		القيمة الدفترية
٣٠٣ ٠٨٥	٣٦ ٩١٤	٥٥ ٠٠٠		الضمانات لم تتجاوز الاستحقاق وغير منخفضة القيمة

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ٣/١/د 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 وفقا للبند التعاقدية لاتفاقية للقرض/ الضمانات.

### 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.

### 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 مستقلا عن الأداء المرضي بعد إعادة الهيكلة.

### 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.

### 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 تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض/ المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حسيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

لم يتم وضع مخصصات محددة لانخفاض في القيمة خلال الفترة قيد التقرير.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ٤/١/د الضمانات الإضافية

يحفظ البنك بضمونات إضافية مقابل القروض والسلف إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمونات مسجلة أخرى على الأصول وضمونات. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة للضمان الإضافي 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.

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

#### إجمالي القروض والسلف ألف ريال عماني

٣٨٧
١٠
<hr/>
٣٩٧

#### مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته

ممتلكات  
ودائع ثابتة

#### مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته

٧٢ ٠٥٥
٥ ٦٤٤
١٠ ١٠٤
<hr/>
٨٧ ٨٠٣
<hr/>
٨٨ ٢٠٠

ممتلكات  
ودائع ثابتة  
حقوق ملكية

المجموع

### ٥/١/د مخاطر السداد

قد تؤدي أنشطة البنك إلى نشوء مخاطر أثناء سداد التعاملات والمتاجر. مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الشركة عن الوفاء بالتزاماتها لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

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

لتقادي مخاطر السداد يجب أن تحافظ جميع أنظمة الرقابة بالضرورة على أدنى حد من الأخطاء إذ أن أي من تلك الأخطاء قد يؤدي إلى خسائر ضخمة للأطراف المقابلة ذات الصلة. برغم ذلك فإن جميع الموظفين في البنك المشاركين في عمل الخزينة يجب أن يكونوا حذرين بصورة دائمة للتأكد من عدم وجود أخطاء محتملة.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

٦/١/د التركيزات

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

إجمالي القروض والسلف للعملاء ألف ريال عماني	أقساط بالبنوك ألف ريال عماني	استثمارات في أوراق مالية ألف ريال عماني	
١٦٦ ٤٣٩	-	-	التركيز حسب القطاع:
١٣٦ ٩٠٠	-	-	الشركات
-	-	٥٥ ٠٠٠	الأفراد
-	-	-	الدولة
-	٣٦ ٩١٤	-	بنوك
<u>٣٠٣ ٣٣٩</u>	<u>٣٦ ٩١٤</u>	<u>٥٥ ٠٠٠</u>	
			التركيز حسب الموقع:
٢٩٨ ١٦٨	٣٠ ٠٣١	٥٥ ٠٠٠	الشرق الأوسط
-	٢٦٦	-	أوروبا
-	٦ ٦١٠	-	أمريكا الشمالية
٤ ٧٦٠	-	-	جنوب آسيا
٤١١	٧	-	أواسط آسيا
<u>٣٠٣ ٣٣٩</u>	<u>٣٦ ٩١٤</u>	<u>٥٥ ٠٠٠</u>	

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة.

يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة الإقراض لنقادي التركيزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة. كما أنه يحصل على ضمانات، متى كان ذلك ملائماً.

٢/د مخاطر السيولة

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

١/٢/د إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منحج 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.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ١/٢/د إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص ملامح 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.

### ٢/٢/د 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 ٢٠٠٧ على النحو التالي:

معدل الإقراض	معدل السيولة	
٧٣,٢٥%	٤٠,١١%	المتوسط عن الفترة
٨٧,٥%	٨٦,١٢%	الحد الأقصى عن الفترة
صفر%	٢٦,٧٣%	الحد الأدنى عن الفترة

الاستحقاقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية:

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

القيمة الدفترية	إجمالي التدفق الاسمي الخارجي	خلال ثلاثة أشهر	من ٣ إلى ١٢ أشهر	أكثر من سنة واحدة	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٨ ٦١٤	٢٩ ٤٦٩	٨ ٣٥٤	١٩ ٥٤٨	١ ٥٦٧	التزامات غير مشتقة
٩١ ١٠٠	١٠٢ ٨٦٨	٥٧٩	٤ ٤٠٨	٩٧ ٨٨١	مستحقات لبنوك
٢٤٢ ٨٢٢	٢٥١ ٨٨٣	١١١ ٨٦٩	١٠٨ ٠٩١	٣١ ٩٢٣	شهادات وودائع
٨ ٥٣٢	٨ ٥٣٢	٨ ٥٣٢	-	-	ودائع عملاء
٣٧١ ٠٦٨	٣٩٢ ٧٥٢	١٢٩ ٣٣٤	١٣٢ ٠٤٧	١٣١ ٣٧١	التزامات أخرى
					مجموع

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ٢/٢/د التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات بالريال العماني في فترات في كل شهر. 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 أو كل شهر ومن ثم التقرير عنها إلى لجنة الائتمان والمخاطر.

### 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 الملتمزم/ 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 المخاطر فقط عبر تحليل الحساسية، 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.

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 أو لجنة الائتمان والمخاطر بالمجلس).

### ٣/٣/د التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

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

معدل الفائدة الحقيقي (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. تم تقديم ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة في الصفحة التالية:

**التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ غير المتاجرة (تابع)**

د/٣/٣

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ على النحو التالي:

غير معرض	لمخاطر أسعار	ما يزيد عن	من ٣ إلى	عند الطلب	
المجموع	الفائدة	سنة واحدة	١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٠ ٤٢٧	٢٠ ٤٢٧	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
					مستحقات من بنوك وودائع أخرى بسوق النقد
٣٦ ٩١٤	-	-	-	٣٦ ٩١٤	أقساط
٣٠٣ ٣٣٩	-	-	١٤٠ ٠٤٨	١٦٣ ٢٩١	قروض وسلف
٥٥ ٠٠٠	-	-	٥ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	استثمارات
٤ ٦٣٧	٤ ٦٣٧	-	-	-	معدات وتركيبات
٤ ٤٢٨	٤ ٤٢٨	-	-	-	أصول أخرى
٤٢٤ ٧٤٥	٢٩ ٤٩٢	-	١٤٥ ٠٤٨	٢٥٠ ٢٠٥	مجموع الأصول
٢٨ ٦١٤	-	١ ٥٠٠	١٨ ٨٠٠	٨ ٣١٤	مستحقات لبنوك وودائع أخرى من سوق النقد
٩١ ١٠٠	-	٩١ ١٠٠	-	-	شهادات وودائع
٢٤٢ ٨٢٢	٦٠ ٠٥١	٣٠ ٢٧٢	١١٤ ٠٥٥	٣٨ ٤٤٤	ودائع العملاء
٨ ٥٣٢	٨ ٥٣٢	-	-	-	التزامات أخرى
٤ ٤٠٣	٤ ٤٠٣	-	-	-	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
٤٩ ٢٧٤	٤٩ ٢٧٤	-	-	-	حقوق الملكية
٤٢٤ ٧٤٥	١٢٢ ٢٦٠	١٢٢ ٨٧٢	١٣٢ ٨٥٥	٤٦ ٧٥٨	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
-	(٩٢ ٧٦٨)	(١٢٢ ٨٧٢)	١٢ ١٩٣	٢٠٣ ٤٤٧	فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٩٢ ٧٦٨	٢١٥ ٦٤٠	٢٠٣ ٤٤٧	الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

يتم القيام بالنشاط الحالي من خلال المنتجات الأساسية. تدار المخاطر بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصفيف محافظ وتعهدات 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:

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	ابريل
٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧	٢٠٠٧
١,٩٥%	٢,١٥%	٢,٧٠%	٣,١٠%	٣,١٥%	٣,٢٩%	٣,٥٩%	٣,٦٣%	٣,٦٣%

يلاحظ وجود اتجاه انخفاض حاد في الممارسة المعيارية بسبب السيولة العالية السائدة في السوق. كما يلاحظ الاتجاه المنخفض أيضاً في السوق العالمي مع تخفيض في المعدل من جانب البنوك المركزية في العديد من الدول. يرى البنك بأنه من المحتمل أن يستمر مركز السيولة العالية في السنة القادمة ونتيجة لذلك فمن المحتمل أن تظل اتجاهات معدلات الفائدة سلسة.

حسب سيناريو أسعار الفائدة المخفضة ومع وجود القروض طويلة الأجل لدى البنك، ومعظمها ذات معدلات فائدة ثابتة، قد لا يواجه البنك مخاطر فقدان إيرادات. في نفس الوقت، سيكون لدى البنك الفرصة في إعادة التسعير المناسبة للالتزامات عند استحقاقها.



## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ٤/٣/د التعرض لمخاطر السوق الأخرى - المحافظ لغير المتاجرة

مخاطر إنتشار الائتمان بالنسبة لأوراق الدين التي تحتفظ بها الخزينة المركزية ومخاطر أسعار الأسهم تخضع إلى رصد منتظم من جانب إدارة المخاطر ولكنها ليست هامة في الوقت الحالي بالمقارنة مع النتائج الكلية والمركز المالي للبنك.

### ٥/٣/د التعرض لمخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام البنك بوضع حدود للمراكز حسب العملة. يتم رصد المراكز على نحو يومي ويتم استخدام إستراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

أصول	التزامات	صافي الأصول	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٧٤ ٥٧٤	٧٥ ٩١٩	(١ ٣٤٥)	دولار أمريكي
٧ ٠١١	-	٧ ٠١١	ريال سعودي
٤٩٣	٤٠٠	٩٣	يورو
٦ ٥٤٩	٥٠	٦ ٤٩٩	درهم إماراتي
٢ ٤٢١	٢ ٤١٧	٤	ين ياباني
٢٨	١٠	١٨	جنيه استرليني
٧	-	٧	روبية هندية
٧٣	-	٧٣	أخرى

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:

العملة	مركز العملة الأجنبية بالآلاف	النسبة المئوية لأقصى حد للتغير في ٢٠٠٧	خطر المعدل بي بالعملة المطبق بي بي	التغير + بي	التغير - بي بي بالعملة الأجنبية بالمعادل ألف ر.ع
ريال سعودي	٦٨ ٢٨١	٠,٨٥٩٧%	١٠٠ -/+	٦٨ ٩٦٤	٦٧ ٥٩٨
				٧ ٠٨١	٦٩٤١
صافي المركز المفتوح				٧ ٠٨١	٦٩٤١
				٣٠,٦١%	٣٠,٣٣%

صافي المركز المفتوح بنسبة ٣٠,٤٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ يتأثر بالتغير بي بي الموجب/ السالب كما هو موضح أعلاه.

كانت العملات الأجنبية التي نشأت عنها مخاطر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ هي الريال السعودي. استناداً إلى الحركة في العملات خلال الفترة الماضية لاحظنا أن الحد الأقصى من التغير كان في معدلات الريال السعودي وهو ١٠٠ بي بي. بتطبيق نفس صدمات المعدل أعلاه على مركزنا الحالي فسنحصل على نتائج تلبى حدود البنك المركزي العماني بنسبة ٤٠% إضافة إلى الحد الداخلي وهو ٣٥%. لم يؤخذ التعرض بالدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي في الإعتبارات الخاصة بحساسية إذ أن العملات مربوطة بالدولار الأمريكي ولم يلاحظ عليها أية تغيرات خلال السنوات الماضية. لا يتوقع البنك أيضاً تغيراً في عملية الربط.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ٤/د 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 تقاضي الخسائر المالية والأضرار لسمعة البنك مع التكلفة والفعالية الكلية ولتقاضي 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 الكلية للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للمهام متضمنة التفويض المستقل بالمعاملات؛
- متطلبات تسوية ورصد المعاملات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- 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.

### ٥/د إدارة رأس المال

#### ١/٥/د 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 المركزي العماني كما يلي .

تم تحليل رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- منشآت مستقلة - لاشئ
- بنوك - المخاطر المرجحة بناءً على التصنيف الذي تم بمعرفة الأفضل " 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
- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلو 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 معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- يتضمن رأسمال الفئة ٢ الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو أدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

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

### ١/٥/د رأس المال النظامي (تابع)

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

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما دفاتر متاجرة أو دفاتر مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية.

لإحتساب تحميل رأس المال لمخاطر التشغيل فقد أخذ البنك في الإعتبار الدخل الإجمالي لفترة التسعة أشهر حيث أنها الفترة الأولى للتشغيل، مع عدم وجود أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمدخل المؤشر الأساسي لإحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل.

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.

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.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض 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 :

٢٠٠٧  
ألف ريال عماني

٥٠.٠٠٠  
١٧٦٠  
(٢٤٨٦)

٤٩٢٧٤

### رأس المال الفئة ١

أسهم عادية  
احتياطي قانوني  
خسائر متراكمة

المجموع

### رأس المال الفئة ٢

مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة

المجموع

٤٤٠٣

٤٤٠٣

٥٣٦٧٧

### مجموع رأس المال النظامي

### الأصول بالمخاطر المرجحة

العمليات المصرفية للإفراد والشركات ومخاطر السوق  
مخاطر التشغيل

٣٥٧٤٠٨

١٥٦٣٠

٣٧٣٠٣٨

مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر

### معدل كفاية رأس المال

مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ١٤,٣٩%  
مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ١٣,٢١%  
يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي العماني.

## إيضاحات على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

### ٢/٥/د تخصيص رأس المال

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

بالرغم من أن 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 والموارد الأخرى وملائمة النشاط للأهداف الإستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

### ٦/د المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالنشاط التجاري لقطاعات السوق. تستند القطاعات الأولية على هيكل التقارير الداخلية الإدارية للبنك. يتم تخصيص مصروف الفائدة على القطاعات التجارية على أساس متوسط تكلفة الأموال بالنسبة للبنك.

#### قطاعات النشاط

يتكون البنك من القطاعات الرئيسية التالية:

- الشركات: ويتضمن القروض والودائع والأرصدة لدى العملاء من الشركات. كما تقوم الوحدة أيضاً بتولي التمويل من خلال القروض وإصدار أوراق الديون واستخدام الأدوات المالية المشتقة لأغراض إدارة المخاطر والنشاط التجاري للشركات والديون الحكومية. كما يقوم تمويل الشركات أيضاً بتعاملات أخرى في أنشطة غير تمويلية مع عملاء البنك.
- العمليات المصرفية للأفراد: وتتضمن القروض والودائع والتعاملات الأخرى والأرصدة لدى عملاء الأفراد.

معلومات القطاعات على النحو التالي:

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧				
أفراد	شركات	أخرى	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٦ ٩٢٤	١ ٥٠١	-	٨ ٤٢٥	إيرادات العمليات
(٤ ٦٢٧)	(٩٣٤)	-	(٥ ٥٦١)	مصروفات العمليات
٢ ٢٩٧	٥٦٧	-	٢ ٨٦٤	ربح العمليات
-	-	(٦٨٣)	(٦٨٣)	صافي مصروفات ما قبل التأسيس
-	-	(٢٦٤)	(٢٦٤)	صافي مصروفات ما قبل التشغيل
(٢ ٧٣٨)	(١ ٦٦٥)	-	(٤ ٤٠٣)	الانخفاض على أساس السندات
(٤٤١)	(١ ٠٩٨)	(٩٤٧)	(٢ ٤٨٦)	صافي خسارة القطاع عن الفترة
١٤١ ١٤٢	٢٧٩ ٢٠٠	-	٤٢٠ ٣٤٢	أصول القطاع
١٤٤ ٩٩١	٢٧٥ ٣٥١	-	٤٢٠ ٣٤٢	التزامات القطاع



**تقرير لمساهمي بنك مسقط 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 ٣٤ ("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.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط بغرض مساعدتكم على تقييم ميثاق ضوابط الرقابة على الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

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 تدقيقاً أو مراجعةً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير البنك عن تطبيق الميثاق . وإذا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو تدقيق أو مراجعة 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 ولإدراجه مع تقرير البنك عن الميثاق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ في التقرير السنوي للبنك ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر ، وهو لا يغطي القوائم المالية أو أية تقارير أخرى لبنك صحار ش.م.ع.ع في مجملها.

## تقرير حوكمة الشركات

تقرير حوكمة الشركات الأول لبنك صحار يسلط الضوء على فلسفة البنك حول حوكمة الشركات ، المعايير التي تم التقيدها بها أثناء تأسيس البنك مع بيان تنفيذ هذه المعايير في السنة الأولى من وجود البنك .

### ١ . الفلسفة حول حوكمة الشركات

معروف أن الشركات تعمل ضمن إطار عمل تنظيمي . وتم إنشاء إطار العمل هذا بموجب قانون ، لوائح ، عقد تأسيس الشركة ومن قبل أولئك الذين يقودون المؤسسات ويتوقعات أولئك الذين تخدمهم المؤسسة . تم تطوير إطار عمل بنك صحار فيما يتعلق بفلسفة حوكمة الشركات وفق توجيهات وموجهات البنك المركزي العماني ، الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية لسلطنة عمان . وتشكل القيم 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 إلي تعظيم النتائج الاقتصادية وبذلك يؤكد على مصلحة ورعاية المساهمين .

الحوكمة الجيدة للشركات تتطلب من مجلس الإدارة والمدراء :-

- 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 .
- 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 لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم على أساس مستمر ودائم . يتألف مجلس الإدارة من أعضاء مهنيين من مجالات ووظائف مختلفة لويمنح تمثيل للمساهمين ، الإداريين والأعضاء المستقلين في عملية اتخاذ القرار . 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 .

## ٢,١ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

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

الجدول ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة		
اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الشيخ هلال بن حمود المعمري رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل
د. محمد بن عبدالعزيز كلمور نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبدالله بن حميد المعمري	غير تنفيذي	مستقل
د. حمد بن سالم الرواحي	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل حسين بن يوسف الشالواني	غير تنفيذي	الغدير العربية
الفاضل طاهر بن سالم العمري	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	غير تنفيذي	مستقل

## ٢,٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة .

الشيخ هلال بن حمود المعمري : رئيس مجلس الإدارة منذ التأسيس

شهادة الماجستير من جامعة لينكوشير وهامبرسيد ، المملكة المتحدة . شهادة البكالوريوس في العلوم الانسانية من جامعة ساوث وستر بولاية لويزيانا ، الولايات المتحدة الأمريكية . عضو مجلس إدارة صندوق تقاعد مكتب القصر ورئيس مجلس الأمناء لمدارس الصحوة .

د. محمد بن عبدالعزيز كلمور : نائب الرئيس

شهادة الدكتوراة في الاقتصاد من جامعة كلورادو . شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أكسيس . الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل . نائب الرئيس التنفيذي للبنك المركزي العماني حتى عام ٢٠٠٠ . رئيس لجنة الائتمان والمخاطر . عضو اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة .

الفاضل عبدالله بن حميد المعمري : عضو مجلس الإدارة

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 . عضو مجلس إدارة الشركة العمانية القطرية للاتصالات . رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الائتمان والمخاطر ولجنة الموارد البشرية .



د. حمد بن سالم الرواحي : عضو مجلس إدارة

شهادة الدكتوراة 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 المعلومات . رئيس لجنة تقنية المعلومات . عضو اللجنة التنفيذية ، عضو لجنة التدقيق ولجنة الموارد البشرية .

الفاضل حسين بن يوسف الشالواني : عضو مجلس إدارة

شهادة البكالوريوس ، جامعة بيروت . عضو لجنة الائتمان والمخاطر ، لجنة تقنية المعلومات ولجنة التدقيق.

الفاضل طاهر بن سالم العمري : عضو مجلس إدارة

شهادة البكالوريوس في المالية والمحاسبة من جامعة سالفورد بالمملكة المتحدة . رئيس مكتب معالي وزير الاقتصاد الوطني المشرف على وزارة المالية . عضو مجلس إدارة شركة قلهاث للغاز الطبيعي المسال ش.م.ع.م والشركة العمانية للغاز الطبيعي المسال ش.م.م . رئيس لجنة التدقيق . عضو لجنة الائتمان والمخاطر ولجنة تقنية المعلومات.

الفاضل سالم بن محمد المشايخي : عضو مجلس إدارة

شهادة البكالوريوس في الرياضيات . يعمل حالياً لدى شؤون البلاط السلطاني . رئيس لجنة الموارد البشرية . عضو لجنة التدقيق.

### ٢,٣ مجلس الإدارة – الصلاحيات التنفيذية

مجلس إدارة بنك صحار :

- منح صلاحيات الاشراف العام ، التوجيه وإدارة شؤون 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 استراتيجيات 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 إلي أعلى وتفويض الصلاحيات التدفقات إلي المرئوسين 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 لعام ٢٠٠٧ بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك.

قام البنك باعتماد تقارير الربعين والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الدائمة والمؤهلات اللازمة .

اتخذ المجلس خطوات للتنفيذ بالقوانين واللوائح ومراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك والخاصة بجميع أحكام القوانين السارية .

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

#### ٢,٤ 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 ٢٠٠٧ وتواريخ هذه الاجتماعات.			
تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة في عام ٢٠٠٧			
الرقم	التاريخ	الرقم	التاريخ
١	٢٨ فبراير ٢٠٠٧	٧	١٢ يونيو ٢٠٠٧
٢	١٠ مارس ٢٠٠٧	٨	٢٢ يوليو ٢٠٠٧
٣	٢٦ مارس ٢٠٠٧	٩	٢١ أكتوبر ٢٠٠٧
٤	٧ أبريل ٢٠٠٧	١٠	٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧
٥	٢٩ أبريل ٢٠٠٧	١١	٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧
٦	٩ مايو ٢٠٠٧		

### الجدول ٣ : الحضور والمكافآت - مجلس الإدارة

اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها	العضوية في لجان مجلس الإدارة	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ( المجلس واللجنة الرعية ) ر.ع بالآلاف	مصاريف السفر ر.ع بالآلاف	المجموع ر.ع بالآلاف
الشيخ هلال المعمرى - الرئيس	١١	-	-	٥	-	٥
د. محمد كلمور - نائب الرئيس	١١	٢	١٤	٩	١	١٠
الفاضل عبدالله المعمرى	١٠	٣	١٧	١٠	-	١٠
د. حمد الرواحي	٩	٤	١٥	١٠	-	١٠
الفاضل حسين الشالواني	١١	٣	٢٢	١٠	-	١٠
الفاضل طاهر العمري	٩	٣	١٦	١٠	١	١١
الفاضل سالم المشايخي	١٠	٢	١٠	٨	-	٨
<b>المجموع</b>				<b>٦٢</b>	<b>٢</b>	<b>٦٤</b>

هذه أول سنة لعمليات الشركة ولم يتم دفع مكافآت لأعضاء المجلس . رسوم حضور اجتماعات مجلس الإدارة ٥٠٠ ريال عماني للعضو عن كل اجتماع ورسوم حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة ٤٠٠ ريال عماني للعضو عن كل اجتماع .

تم عقد اجتماع خاص للمساهمين في ٢٨ فبراير ٢٠٠٧ لتأسيس البنك وتعيين أول مجلس إدارة . حضر جميع الأعضاء في هذا الاجتماع . وحيث أن هذه السنة تعتبر السنة الأولى لعمليات البنك ، فإن اجتماع الجمعية العامة لم يعقد بعد .

### 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 وبإطار مرجعي ومسئوليات واضحة ومحددة . تشكل اللجان المختلفة دائرة التدقيق الداخلي ودائرة الالتزام أداة هامة في عملية حوكمة الشركات.

تجتمع لجان مجلس الإدارة كلما كان ذلك مطلوباً حسب الظروف على أن لا تقل هذه الاجتماعات عن ما هو مطلوب بموجب القانون. تعقد اجتماعات مجلس الإدارة / اللجان في المكتب الرئيسي للبنك أو في أي موقع يحدد مسبقاً حسب ما يقرره المجلس / اللجنة . يتم توزيع جميع المعلومات ذات الصلة بجدول أعمال الاجتماع مقدماً وبشكل مكتوب أو عن طريق البريد الإلكتروني لجميع الأعضاء لتسهيل المناقشات في الاجتماعات.

### 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 مراقب الالتزام للجنة 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
الفاضل عبدالله المعمرى - رئيس اللجنة	٣
د. محمد كلمور	٣
د. حمد الرواحي	٣
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : ٤	

#### ٢,٥ (ب) لجنة التدقيق

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

يتبع المدقق الداخلي للجنة التدقيق ودوره هو التأكد من دقة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

الجدول ٥ : لجنة التدقيق	
اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها
الفاضل طاهر العمري - رئيس اللجنة	٨
الفاضل حسين الشالواني	٨
الفاضل سالم المشايخي	٦
د. حمد الرواحي	٦
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : ٨	

#### ٢,٥ (ج) لجنة الائتمان والمخاطر

الهدف الرئيسي من لجنة الائتمان هو التأكد من أن البنك يضع استراتيجية وسياسات وإجراءات وإطار عمل لإدارة محفظة الائتمان والمخاطر المصاحبة حسب توجيهات مجلس الإدارة والتأكيد على تنفيذ هذه التوجيهات لتعظيم نوعية الأصول والعائد على هذه الأصول.

الجدول ٦ : لجنة الائتمان والمخاطر	
اسم العضو	عدد الاجتماعات التي حضرها
د. محمد كلمور - رئيس اللجنة	١١
الفاضل عبدالله المعمرى	١٠
الفاضل حسين الشالواني	١١
الفاضل طاهر العمري	٦
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : ١١	

اللجنة 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 المشايخي - رئيس اللجنة	٤
د. حمد الرواحي	٣
الفاضل عبدالله المعمري	٤
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 تنافسية 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 الرواحي - رئيس اللجنة	٣
الفاضل حسين الشالواني	٣
الفاضل طاهر العمري	٢
مجموع عدد الاجتماعات التي تم عقدها خلال السنة : ٣	

#### ٣,٠ فريق الإدارة

عهدت إدارة البنك من قبل مجلس الإدارة لفريق إدارة . يمتلك فريق الإدارة العليا خبرة بنكية لأكثر من ١٧٥ سنة . تقوم الإدارة العليا بإبلاغ مجلس الإدارة بشأن جميع القضايا الخاصة بعمليات البنك واستلام التوجيهات من المجلس حول المسائل التي تؤثر على عمل البنك والأهداف المطلوب متابعتها . ومن أجل الوصول إلي الالتزام الجيد ، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزء من أوراق جدول الأعمال.

#### ٣,١ لمحة عن كبار فريق الإدارة

الفاضل ناني جافيري هو الرئيس التنفيذي الأول لبنك صحار . وقبل الانضمام لبنك صحار ، كان جافيري يعمل كرئيس تنفيذي لشركة بريلا صن للتأمين على الحياة في الهند لمدة ٥ سنوات . أمضى الفاضل ناني ٣٢ سنة مع بنك جريندايز . عمل الفاضل ناني

أيضاً مع بنك عمان الدولي في مسقط كمدير عام لمدة سنتين . يحمل الفاضل ناني درجة البكالوريوس في الاقتصاد.

**الفاضل شيشادري** رئيس قسم إدارة المخاطر في بنك صحار . كان شيشادري يعمل 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 ٣٠ سنة . عمل لدى البنك البريطاني للمشرق الأوسط وبنك عمان الدولي . يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوما في الإدارة التنفيذية من جامعة فرجينيا .

**الفاضل رمان كيكس** المدير المالي ببنك صحار . عمل كمدير مالي في بنك جريندليز بالهند ، مدير استراتيجي لمجموعة هندية ، نائب رئيس تايم جارنتي ، الرئيس التنفيذي لمجموعة أونيك القابضة ش.م.ع.ع ، مستشار في مجال التصميم التنظيمي . الفاضل رمان زميل في معهد المحاسبين القانونيين بإنجلترا وويلز .

**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 .

**منيرة مكى** رئيسة قسم الموارد البشرية والتدريب 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.

## ٣,٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠٠٧

تتضمن المكافأة جميع المبالغ التي حصل عليها كبار المدراء الستة كرواتب ، رسوم أو مكافآت والمبالغ المدفوعة كمصاريف سفر ونقل داخل وخارج سلطنة عمان. ورد في التقرير السنوي مبلغ بقيمة ٥٣٤ ألف ريال عماني والذي يتضمن مكافآت بمبلغ ٥٢٣ ألف ريال عماني و مصاريف السفر التي بلغت قيمتها ١١ ألف ريال عماني.

كبار المدراء الستة يتمثلون في الرئيس التنفيذي ، نائب المدير العام لإدارة المخاطر ، نائب المدير العام لبنوك التجزئة ، نائب المدير العام و المسؤول المالي ، نائب المدير العام للعمليات وتقنية المعلومات وأقسام القنوات الالكترونية ومساعد المدير العام للموارد البشرية والتدريب.

#### ٤. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

فيما يلي معيار الاستحقاق وإجراءات الترشح لمجلس الإدارة حسب عقد التأسيس واللوائح الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال .

- أن لا يكون موظف البنك عضواً في مجلس إدارة البنك
- على الأقل ثلث أعضاء المجلس يجب أن يكونوا من الأعضاء المستقلين. أي أن هؤلاء الأعضاء أو أي من أقاربهم من الدرجة الأولى يجب أن لا يكونوا قد شغلوا أي وظيفة عليا ( مثل الرئيس التنفيذي ، المدير العام أو وظيفة مشابهة وفقاً للهيكل التنظيمي للبنك ) خلال العامين الماضيين . وبالإضافة إلي ذلك يجب أن لا تكون لهؤلاء الأعضاء المستقلين أي علاقة مع البنك ، الشركة الأم أو الشركات التابعة تؤدي إلي معاملات مالية مع هذه الشركات بخلاف ما هو مسوح به بموجب لوائح الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني المطبقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة التي تم الدخول فيها مع شركات البنوك.
- يجب أن لا يتم تمثيل الشخص الاعتباري في المجلس بأكثر من عضو واحد .
- دون الاخلال بالمادة ٩٥ من قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك ، على المترشح لعضوية مجلس الإدارة أن يتمتع بالآتي :-
  - أ- السلوك الجيد والسمعة الحسنة
  - ب- أن يكون عمره ٣٠ عام على الأقل
  - ت- أن لا يكون غير قادر على تسوية مديونياته للبنك عند التقدم بطلب الترشيح.
  - ث- أن لا يكون قد تم إعلانه مفلساً أو معسراً ما لم تنتهي حالة الافلاس والاعسار بموجب القانون.
  - ج- أن لا يكون قد حكم عليه بجريمة أو جنائية أو عدم أمانة ما لم يكون قد رد اعتباره .
  - ح- أن لا يكون عضو أو ممثل لشخص اعتباري في مجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مركز عملها في سلطنة عمان أو رئيس مجلس إدارة أكثر من شركتين.
  - خ- أن يكون مفوضاً بترشيح نفسه في عضوية مجلس الإدارة من جهة اعتبارية إذا كان مرشحاً من جهة اعتبارية .
  - د- أن لا يكون عضو في مجلس إدارة شركة عامة أو شركة مساهمة مقلدة في سلطنة عمان تقوم بمزاولة نشاطات تجارية مماثلة لنشاطات البنك.
  - ذ- تقديم إقرار يتضمن بيان بعدد الأسهم المملوكة من قبله في البنك إذا كان مساهماً مع تعهد بعدم التصرف في هذه الأسهم طوال فترة وجوده في المجلس .

على الراغبين في ترشيح أنفسهم لانتخابات عضوية مجلس إدارة البنك تقديم استمارة الطلب حسب نموذج الاستمارة المعد من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال الفترة المحددة والتي تنتهي قبل ١٠ أيام من تاريخ تحديد اجتماع الجمعية العامة لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

يقوم البنك بمراجعة استمارات طلب الترشيح للتأكد من أن المرشحين قد لبوا الشروط المطلوبة. يقوم البنك بإيداع الاستمارات لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل ٤ أيام على

الأقل من إنتهاء الفترة المشار إليها أعلاه بشرط أن تتم المصادقة على هذه الاستثمارات من قبل مستشار البنك القانوني. كافة طلبات الترشيح خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني .

يتم انتخاب الأعضاء لعضوية مجلس إدارة البنك بالاقتراع السري من قبل مساهمي البنك. يكون لكل مساهم عدد الأصوات المساوي لعدد الأسهم المملوكة من قبله . يكون للمساهم الحق في استخدام كامل أصواته لدعم مرشح واحد أو تقسيم أسهمه على المرشحين الآخرين حسب اختياره عن طريق بطاقة التصويت. يجب أن لا يتجاوز إجمالي عدد الأصوات المقترح بها لأي مساهم في دعم مرشحين للانتخاب في عضوية مجلس إدارة البنك عدد الأسهم المملوكة من قبل ذلك المساهم.

## ٥. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً لموجهات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني . التزم مجلس الإدارة بجميع الموجهات الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ ولوائح البنك المركزي العماني. يتألف مجلس إدارة البنك من ٧ أعضاء كحد أدنى من المساهمين وغير المساهمين.

لا يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة موظفاً في بنك صحار أو أن يكون موظفاً في أي بنك آخر في سلطنة عمان . لا يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة في بنك صحار عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان. لا يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارة أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في سلطنة عمان . لا يجب أن يشغل العضو منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مركز عملها في سلطنة عمان.

يجب أن لا تتجاوز فترة عضو مجلس الإدارة في المجلس ثلاث سنوات والتي تخضع لإعادة الانتخاب لأكثر من مرة . يتم شغل المعقد الشاغر في مجلس الإدارة فقط للفترة المتبقية. على أعضاء مجلس الإدارة المساهمون في البنك تملك الحد الأدنى من الأسهم المحددة في النظام الأساسي للبنك.

وخلال هذه السنة ٢٠٠٧ 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.

حسب علم مجلس الإدارة لا توجد أي جوانب لعدم الالتزام بالقانون واللوائح أو أي متطلبات قانونية أخرى ولم يخضع البنك لأي عقوبة بسبب عدم الالتزام.

## ٦. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

التزم بنك صحار بالموجهات المنصوص عليها بتاريخ تأسيس البنك وعند الإدراج وذلك فيما يتصل بقنوات الاتصال مع المساهمين ولأغراض المحافظة على العلاقة مع المستثمرين .

تم نشر تقرير مجلس الإدارة عن النتائج المالية للبنك لعمليات الربع الأول المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ والربع الثاني المنتهي في سبتمبر ٢٠٠٧ في الصحف المحلية باللغتين العربية والانجليزية كما تم إرسال هذه البيانات إلي البنك المركزي العماني وسوق مسقط للأوراق



المالية . وتم وضع نسخة من هذه البيانات في موقع البنك الالكتروني وموقع سوق مسقط للأوراق المالية .

يبدل بنك صحار الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. قام بنك صحار بتزويد المستثمرين بالمعلومات ذات الصلة في التقارير الربع سنوية وفي هذا التقرير السنوي حسب التوجيهات القانونية وشروط اتفاقية إدراج البنك .

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 التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك تمثيلاً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

## ٦,١ أسهم بنك صحار

الجدول ١٠ : أسهم بنك صحار - سعر السوق				
الشهر ٢٠٠٧	أعلى	أدنى	الإغلاق	إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار
يناير				٧٤٤٥/٢٠
فبراير				٧٣٦٨/٧٦
مارس	٠/٧٧٨	٠/٥٦١	٠/٦٩٢	٧٢٧٨/٥٢
أبريل	٠/٨٥٢	٠/٦٧٧	٠/٨١٧	٧٣٨٢/٦٠
مايو	٠/٩٩٩	٠/٧٩٣	٠/٩٦٢	٨٠٢٦/٠٣
يونيو	١/٠٩٩	٠/٨٧٥	١/٠٨٢	٨٣٨٢/٨٧
يوليو	١/٤٤٣	١/٠٨٠	١/٤٣٨	٨٦٤١/٦٩
أغسطس	١/٤٩٠	١/٣١٠	١/٣٣٧	٩٢٣٠/٩٨
سبتمبر	١/٤٧٠	١/٣٥٠	١/٤٤٤	٩٦٧٩/٣٩
أكتوبر	١/٦٥٣	١/٤٣٠	١/٥٩٥	١٠٤٣٤/٣٢
نوفمبر	١/٧٩٠	١/٥٨٠	١/٧٠٣	١١٣٥٢/٩٦
ديسمبر	١/٧٢٨	١/٦٠٠	١/٦٦٩	١٢٣١٢/٨٠

## ٦,٢ توزيع ملكية الأسهم

تأسس بنك صحار برأسمال قدره ١٠٠ مليون ريال عماني ورأس المال المدفوع ٥٠ 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
شئون البلاط السلطاني	١٤,٥٧%
الغدیر العربية	١٢,٠٠%
الصندوق العماني للاستثمار	٥,٠٠%

## ٧. الحسابات القانونية

تبنى بنك صحار معايير التقارير المالية الدولية في إعداد الحسابات والبيانات المالية . كما تبنى البنك أيضاً معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ والإفصاحات المصاحبة لها حسب ما هو مطلوب من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧.

## ٨. لمحة عن المدققين

تم تعيين مكتب كي بي أم جي عُمان كمدقق خارجي للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ بعد عملية تقييم متقنة . شركة كي بي أم جي شبكة عالمية من الشركات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق ، الضرائب والخدمات الاستشارية . وتعمل هذه الشركة في ١٤٨ بلد ولها أكثر من ١١٣٠٠٠ موظف يعملون في هذه الشركة حول العالم . ويعمل في مكتبهم بسلطنة عمان أكثر من ١٠٠ موظف.

## تفاصيل المعلومات الجوهرية

هذه هي السنة الأولى لعمليات البنك وإن كامل الأصول والالتزامات كما هي محددة في البيانات المالية قد تم اكتسابها خلال السنة في سياق تنفيذ أعمال البنك الاعتيادية . يقدم البنك المنتجات والخدمات البنكية الاعتيادية لعملاءه .

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 .

## تقرير نقاش تحليل الإدارة

تأسس بنك صحار في الرابع من شهر مارس ٢٠٠٧م كبنك تجاري بموجب القانون المصرفي في سلطنة عمان برأسمال مصرح به قدره ١٠٠ مليون ريال عماني ورأسمال مدفوع قدره ٥٠ مليون ريال عماني . وبعد عملية الاكتتاب العام في شهر ديسمبر ٢٠٠٦م بأشر البنك أعماله في التاسع من إبريل ٢٠٠٧م وكان الافتتاح الرسمي في مايو ٢٠٠٧م .

مهمة بنك صحار هي أن يصبح جزءاً لا يتجزأ من القطاع المصرفي عضو رئيسي في الاقتصاد الوطني سواء كان عن طريق تنفيذ أهداف البنك أو من خلال المشاركة في النشاطات التي تساهم في تطوير وتنمية الاقتصاد . وقد ساعد هذا التوجه البنك في عامه الأول من العمليات على فهم المجالات التي تحمل آفاق نمو والمجالات المطروقة تقليدياً من قبل القطاع المصرفي.

### ١. بيئة العمل

ككيان تجاري جديد ، فقد إعتد البنك بشكل رئيسي على البيئة الاقتصادية وفرص العمل في سلطنة عمان . قام البنك بتصميم نشاطاته وفقاً لأهداف خطة الرؤية العمانية ٢٠٢٠ التي تمت صياغتها في عام ١٩٩٥ والتي تعتبر القوة الدافعة والموجهة للاقتصاد . إن الملامح الرئيسية للخطة الخمسية السابعة لسلطنة عمان والممتدة حتى عام ٢٠١٠م توفر قاعدة لنمو إقتصادي قوي عن طريق المزيد من المرونة في القوانين والأنظمة ومواصلة التنمية بخطى سريعة .

وخلال هذا العام ٢٠٠٧م شهدت السلطنة هبوط في قيمة الدولار الأمريكي وارتفاع في نسبة التضخم محلياً . إن الانخفاض في قيمة الدولار الأمريكي ، وأثار أزمة الرهن العقاري وتهديد التضخم سيستمر وتحدد الطريقة التي تعمل بها البنوك .

أكدت سلطنة عمان بضرورة التركيز على الصادرات غير النفطية لا سيما من الصناعات المرتبطة بالغاز والتي سيتم إنشاؤها في صحار وصلالة . وفي نفس الوقت ، ستستمر سيطرة قطاع النفط على اقتصاد السلطنة . وقد ساهمت صادرات النفط والغاز بنسبة ٨١% من إجمالي إيرادات الصادرات خلال عام ٢٠٠٦م . وفي الوقت الذي تقدم فيه الحكومة الرشيدة الدعم للقطاع غير النفطي ، فإنها تعمل في نفس الوقت في منح امتيازات وتراخيص جديدة لاستكشاف النفط والغاز . وهذه الجهود تعتبر هامة في رفع وتعزيز عائدات النفط من المعدل الحالي ٢٣٨ ألف برميل يومياً إلى (١) مليون برميل يومياً بحلول عام ٢٠١٢م علماً بأن تكلفة استخراج النفط بموجب هذه الامتيازات الجديدة ليست نفس التكلفة للحقول القائمة . سيظل أداء الاقتصاد العماني معتمداً على حركة الأسعار العالمية في قطاع النفط .

شهدت صادرات المنتجات الغير نفطية نمواً قوياً في عامي ٢٠٠٦م و ٢٠٠٧م حيث بلغت الصادرات الغير نفطية ٤٢٠٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠٠٤م ووصلت إلى ٨١٢٥ مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠٠٦م . كما شهدت سلة صادرات المنتجات الغير نفطية تغيير في المواد المكونة لها لأسباب كثيرة وأصبح من الضروري متابعة هذه التغييرات . يستهدف المركز العماني لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات الوصول إلى صادرات غير نفطية تصل إلى ٢٧٥٠ مليون ريال عماني بحلول عام ٢٠١٠م أي زيادة سبعة أضعاف عن مستوى عام ٢٠٠٤م . وتم تصنيف هذه الأهداف إلى أربع فئات هي منتجات القيمة العالية ، ومنتجات القيمة

المتوسطة ، ومنتجات القيمة المتدنية ، وفئة خاصة للمواد التي تم تحديدها على أنها من المحتمل أن تشهد نسب نمو جيدة . تم إنشاء صناعات كبيرة برؤوس أموال أجنبية كبيرة في صحار ومن المتوقع أن ترفع وتعزز هذه الصناعات من نتائج الصادرات الغير نفطية . ومع ذلك فإن فئات القيمة المتوسطة والقيمة المتدنية بحاجة إلى تنشيط وتفعيل .

استمرت برامج الخصخصة التي تبنتها الحكومة وتقدمت للأمام خلال عام ٢٠٠٧م . وهناك جهود لتطوير البنية التحتية والتي من شأنها أن تسرع من عملية التنوع الاقتصادي . وقد تم تخصيص ميزانيات كبيرة لتوسيع المطارات ، تطوير مباني المواني القائمة والجديدة ، المرافق البحرية ، بناء مشاريع كهرباء جديدة ، محطات تحلية مياه ، إنشاء شبكات الصرف الصحي وزيادة شبكة الطرق .

إن مناخ الاستثمار المتميز قد اجتذب العديد من الشركات العالمية الرائدة إلى سلطنة عمان ، وسوف تزداد عدد هذه الشركات مع إزدياد فرص الاستثمار في السلطنة . وقد بدأت أعمال التشييد في البنية التحتية لإنشاء مرافق بحرية جديدة ، مرافق بتروكيماوية ومرافق صناعية وسياحية أخرى والتي يتم تطويرها حالياً في منطقة الوسطى . والأفاق الاجتماعية والاقتصادية لهذه التطورات خلال مرحلة تنفيذ المشروع وعلى المدى البعيد تعتبر مثيرة .

## ٢ . القطاع المصرفي

شهد القطاع المصرفي نمو كبير في جميع المجالات الهامة بما في ذلك الائتمان ، الأصول الأجنبية ، الإيداعات ، رؤوس الأموال ، الاحتياطيات والربح التشغيلي . وشهدت البنوك نمواً ملموساً في إيرادات الرسوم والعمولات نتيجة للزيادة في خطابات الاعتماد ، خطابات الضمان ونشاطات الخدمات الأخرى . كما ارتفع حجم الأعمال نتيجة للنمو العام في النشاط الاقتصادي . وقد ساعد كل ذلك البنوك التجارية على تعزيز صافي إيراداتها هذا العام .

ارتفعت إجمالي أصول البنوك التجارية بحدود ٣٤% إلى ٨٩٨٣ مليون ريال عماني بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧ . والائتمان الذي يستحوذ على نسبة ٦٤% من إجمالي أصول البنوك ارتفع بحوالي ٢٨,٦% ليصل إلى ٥٧٠٧٣ مليون ريال عماني . واستجابة إلى التفاوت في سعر الفائدة قصيرة الأجل لمصلحة الدولار الأمريكي وكذلك أوضاع السيولة المحلية السهلة ، فقد زادت البنوك التجارية محفظة أصولها الأجنبية من ١٣٧٦/٥ مليون ريال عماني بنهاية سبتمبر ٢٠٠٦ إلى ١٨٦٩/٧ مليون ريال عماني لنفس الفترة من هذا العام . إزدادت إجمالي الودائع البنكية بحدود ٣١,٨% إلى ٥٩٤٤/١ مليون ريال عماني بنهاية سبتمبر ٢٠٠٧ . إزداد نمو إيداعات القطاع الخاص والتي تشكل ٨٠% من إجمالي الودائع وإزدادت ودائع التوفير والودائع الوقتية بحدود ٤٥,٢% و ٣٢,٩% و ١٦,٩% على التوالي . الأرقام الغير نهائية لصادفي أرباح البنوك التجارية في سلطنة عمان ( بعد المخصصات والضرائب ) بلغت ١٤٥٤ مليون ريال عماني لفترة التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٠٧ مسجلة نمو بنسبة ٢٧% مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٠٦ .

## ٣ . فرص الاستثمار والتحديات

من المتوقع أن يسجل عام ٢٠٠٨ زيادة في النشاط الاقتصادي . تبين الاحصائيات الأولية الصادرة من وزارة الاقتصاد الوطني لفترة الستة أشهر الأولى من عام ٢٠٠٧ أن إجمالي المنتجات المحلية للقطاعات النفطية والغير نفطية في سلطنة عمان بالأسعار الراهنة قد

إزادات بحدود ٧٢٦٦/٤ مليون ريال عماني مقابل ٦٧٠٨/١ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠٠٦ وهذا يشكل ارتفاعاً بنسبة ٨٣% .

هناك زيادة في الناتج المحلي الإجمالي لقطاع الزراعة والأسماك خلال فترة الستة أشهر الأولى من عام ٢٠٠٧ والتي بلغت ٨٩٢ مليون ريال عماني مقابل ٨٤٠٨/٢ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠٠٦ . كما سجل قطاع الخدمات زيادة في الناتج المحلي الإجمالي في النصف الأول من عام ٢٠٠٧ لتصل إلى ٢٩٢٣ مليون ريال عماني مقابل ٢٥٠٠ مليون ريال عماني خلال النصف الأول من عام ٢٠٠٦ .

وارتفعت الزيادة في الناتج المحلي الإجمالي للنشاطات الغير نفطية للنصف الأول من عام ٢٠٠٧ بنسبة ١٦٩% لتصل إلى ٣٩٨٣/٥ مليون ريال عماني مقابل ٣٤٠٨/٢ مليون ريال عماني للنصف الأول من عام ٢٠٠٦ . كما ارتفع النشاط الصناعي لنفس الفترة بنسبة ١٧٩% ليصل إلى ٩٧١٣ مليون ريال عماني مقابل ٨٢٣/٨ مليون ريال عماني في النصف الأول من عام ٢٠٠٦ .

تم افتتاح عدد من البنوك التجارية الجديدة في سلطنة عمان ، الأمر الذي يؤدي إلى الزيادة في المنافسة على اكتساب الأعمال . تعتبر الزيادة في المنافسة عامل صحي يقدم الكثير من الخيارات للعملاء . كما أدت المنافسة أيضاً إلى الإبداع في طرح المنتجات الجديدة ، والخدمات وقنوات توصيل هذه الخدمات . وجميع هذه التطورات سوف تعود بالفائدة على العميل .

إن جذب والاحتفاظ بالموظفين المؤهلين بتكلفة مناسبة مع الالتزام طويل الأجل أصبح عملية تزداد صعوبة بسبب عوامل مختلفة . على البنك تطوير استراتيجيات واضحة لتلبية متطلبات الموظفين المؤهلين . وفي نفس الوقت يجب على البنك تطوير الأساليب للاحتفاظ بالموارد البشرية . وهذا يتضمن عرض خيارات عمل ممتازة ، راتب تنافسي ، نظام مزايا وفوائد مغري ، احتمالات التطور والنمو والتدريب المهني .

#### ٤ . العمليات

باشرة البنك عملياته في سوق يتسم بالمنافسة العالية بجانب بنوك تمتلك خبرة تشغيلية لسنوات كثيرة وتتمتع بوجود قوي في السوق. ومنذ البداية كان التركيز على ثلاثة مجالات رئيسية وهي الموظفين ، التقنية والكفاءة . هذه الاستراتيجيات الواضحة وهدف تعزيز المنتجات والتركيز على خدمة العميل قد مكنت البنك من خلق انطباع إيجابي في السوق ووسط العملاء حتى في السنة الأولى من العمليات . أنه نفس التركيز الذي سيضع البنك في المقدمة في السنوات القادمة ويمنحنا الريادة في قطاع البنوك العمانية. للبنك فهم واضح لقطاعات الاقتصاد التي تدعم النمو والقطاعات التي من المتوقع أن توجه أعمالنا في المستقبل.

#### ٤,١ قسم بنوك التجزئة

استراتيجية بنك صحار فيما يتعلق ببنوك التجزئة هي تلبية توقعات جميع العملاء من خلال المنتجات والخدمات التي تلبي طموحاتهم وتلبية متطلبات أسلوب الحياة للأفراد . يتم جذب العملاء في سلطنة عمان تدريجياً إلى حلول " أسلوب الحياة " المالي . وفي خلال فترة زمنية قصيرة أصبحت منتجات قسم بنوك التجزئة معروفة في السوق . وفي السنة القادمة ،

سوف يستمر قسم بنوك التجزئة في زيادة حصة السوق للودائع وتقديم المزيد من الحلول المالية ومنتجات وداائع جديدة .

قام البنك بإنشاء خمس فروع - ثلاثة في منطقة العاصمة وواحد في كل من منطقة الباطنة والداخلية . وبالرغم من شبكة الفروع المحدودة ، أصبح بمقدور عملاء البنك الدخول السهل إلي أموالهم والتمتع بالإمميزات الخاصة . هناك دخول مجاني لأكثر من ٤٨٠ جهاز صرف آلي من خلال شبكة عمان تقع في جميع مناطق سلطنة عمان. ويخطط البنك في السنة القادمة لتوسيع شبكة الفروع لتغطي المناطق المهمة لعمل البنك .

يمتلك البنك خبرة في تقديم أفضل أنواع الاقراض للعميل. وقد وجد البنك ميول من العملاء لتجميع قروضهم لدى بنك أو أكثر والتحول للاقتراض من بنك صحار . وفي بيئة السوق التنافسية ينظر البنك للعميل كمتفيد رئيسي بالطريقة التي يتم بها تقديم هذه المنتجات والخدمات.

وخلال الربع الأول من العمليات ، استطاع بنك صحار جذب اهتمام العملاء عند طرح منتجاته وهي حساب المميز . حساب المميز يمنح العميل فرصة الدخول لجميع منتجات وخدمات بنك صحار بوثيقة واحدة . حزمة المنافع الخاصة ببرنامج توفير حساب المميز تزود العملاء بخبرة جديدة في بنوك التجزئة . استجاب السوق بشكل جيد للمنتج. وواصل البنك جهوده لغرس ثقافة التوفير في الأطفال من عمر مبكر مع حساب توفير المميز للأطفال.

قام البنك بتطوير برنامج المميز للخدمات التعليمية مع الوضع في الاعتبار متطلبات البلد المستمرة لموظفين متدربين وطموحات الطالب العماني والموظفين الراغبين في الاستثمار في التعليم العالي سواء داخل سلطنة عمان أو خارجها.

تم تقديم بطاقة أكسل المدفوعة مسبقاً من قبل بنك صحار في الربع الثالث ووجدت استجابة جيدة من السوق. البطاقة المدفوعة مسبقاً بطاقة عالمية مقبولة في جميع أنحاء العالم لأداء المدفوعات.

## ٢،٤ قسم بنوك الشركات

مجموعة بنوك الشركات مصممة لتلعب دور رئيسي وهام في تطوير النظام المالي في سلطنة عمان. وقد تم بناء عروض لمنتجات البنك والحلول المالية على أساس ثابت مبني على المعرفة ، المسؤولية ، الأخلاق ، احترام الأفراد ، المسؤولية الاجتماعية ، فريق العمل وفوق كل ذلك الشفاف للإبداع والتميز .

يتمتع قسم بنوك الشركات ببنك صحار بوجود موظفين من أصحاب الكفاءة العالية والخبرة الواسعة في هذه الصناعة . وقد كان التأكيد في السنة الأولى من العمليات منصباً على مساعدة عملائنا على تطوير تدفقاتهم النقدية طويلة الأجل من خلال الخبرة في هذه الصناعة. ويتم دعم هذا النشاط بالتمويل وخدمات إدارة الخزينة . ركز البنك على قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي لم تجد حظها من الاهتمام لفترة طويلة . ونجاح البنك سيتمثل في أسلوبنا في أن نصبح شركاء أكثر من مزودي خدمات بنكية . وقررنا استنساخ العديد من قصص النجاح في قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في السنوات القادمة.

ومنذ التأسيس ، عمل قسم بنوك الشركات على وضع موطيء قدم في الشركات الجيدة . وتعمل مجموعة بنوك الشركات على خلق قاعدة عمل في الحكومة والقطاع العام . وحدات بنوك الشركات في الفروع المفتوحة حديثاً تركز بشكل مشابه على هذه الجهات في مناطقها .

مجال التركيز الرئيسي لبنوك الشركات هو المشاريع الصغيرة والمتوسطة وهي مركز عمليات البنك . وقد خصص البنك الكثير من الطاقات في السنة الحالية لفهم وخدمة المتطلبات المالية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة . أعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة ستكون مجال التركيز بعيد الأجل . سيقوم البنك بتطوير الخبرة القطاعية ويمتلك المتخصصين في القطاع بناءً على طبيعة الجهة - شركة كبيرة ، متوسطة ، صغيرة . متخصصي القطاع هم شركاء المعرفة بأعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة . الهدف الواضح للبنك هو تحقيق النجاح للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان . كما ينظر بنك صحار لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة كمكان للعمل ووسيلة لتحقيق التنوع الاقتصادي من خلال دعم المشاريع العمانية .

وفي فترة التسعة أشهر من العمليات ، قام البنك بتغطية العديد من قطاعات المشاريع الصغيرة والمتوسطة كالصناعية ، العقارات ، المقاولات ودعم البنية التحتية ، الصحة ، التقنية ، الخدمات السياحية ، صناعات الترميم والقطاعات الأخرى . تم أيضاً بذل الجهود لتنويع أعمال المشاريع الصغيرة والمتوسطة لتخفيف المخاطر وتعزيز ربحية البنك . وبالتسعين الجيد مع القاعدة المعرفية ومنح المشاريع الصغيرة والمتوسطة حق الشراكة فإن البنك سيكون مميزاً في السوق .

تبنيت دائرة تمويل التجارة ببنك صحار بعض الخطوات لتفعيل الأعمال . وكجزء من المبادرات الفعالة لوضع العملاء أمام التطورات العالمية في تطبيقات التجارة ، بدأت دائرة تمويل التجارة تنظيم ندوات ميدانية وتسهيلات أخرى للعملاء . وسوف تستمر هذه المبادرات وتكرارها في مواقع العديد من الشركات في السنة القادمة .

ونتيجة للنمو الكبير في محفظة القروض وضرورة التقيد بمتطلبات الاقراض والسيولة ، قام بنك صحار بإصدار شهادات ودائع بمبلغ ٧٩ر١ مليون ريال عماني خلال الربع الثاني والثالث . ووافق البنك المركزي العماني إصدار شهادات ودائع بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني متوفرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ .

### ٤,٣ قسم المالية

يزود فريق المالية ببنك صحار مجلس الإدارة وفريق الإدارة بالمعلومات الجوهرية لاتخاذ القرارات الخاصة بعمل البنك . إن أنظمة إدارة المعلومات بالبنك تمكن فريق المالية من العمل بفاعلية . وتساعد النتائج التحليلية للبنك في طرح خدمات ومنتجات جديدة وتقييم ربحية المنتجات القائمة . يسهل فريق المالية عملية تكامل وتطوير سياسة إطار عمل الوحدات ودعم الوحدات لإنشاء قاعدة تقديم الخدمات والمنتجات .

## ٤,٤ الموارد البشرية

يؤكد البنك بأن المصدر الوحيد لميزة التنافس المستمر لأي شركة هو الموظفين . وبهذا المفهوم ، قام البنك بالاستثمار في موظفين من أصحاب الكفاءة والخبرة العالية لإدارة البنك . لبنك صحار فريق إدارة مؤهل ومتميز . وفي المستوى الأعلى لاتخاذ القرارات ، يتمتع البنك بفريق عمل يمتلك خبرة دولية لأكثر من ١٧٠ سنة . ويتم دعم كافة توجهات العمل والحلول قيد الدراسة والقرارات التي يتم اتخاذها على جميع المستويات بالخبرة المعززة بمعرفة القطاع ، البحوث والتحليل. تستند سياسة الموارد البشرية على أفضل التطبيقات العالمية المصممة لتقديم وسيلة ممتازة لموظفي البنك .

إن فريق الموارد البشرية ببنك صحار ملتزم بتقديم الدعم والوسائل لتعزيز المواهب الفردية وديناميكية فريق العمل . يعتقد البنك أن التدريب عامل مهم لتعزيز وتحديث المعرفة المهنية ، المهارات والسلوك . وبهذا الهدف تم إنشاء مركز التدريب بأحدث التقنيات والمرافق .

يتألف فريق البنك من ٢١٩ موظف مؤهل حيث وصلت نسبة التعمين ٨٥% متجاوزاً أهداف التعمين المطلوبة للسنة الأولى من العمليات. ومع ازدياد المنافسة ومتطلبات الاحتفاظ بمستويات التعمين ، سيكون هناك طلب متزايد لموظفي البنوك المؤهلين من الجنسية العمانية. والبنك ملتزم بالتدريب المستمر للموظفين لتلبية متطلبات تطوير ثقافة الاحتفاظ بالموارد البشرية في مركز التدريب التابع للبنك والذي تم إنشائه في القرم . ونتطلع مع الوقت إلي أن يصبح أفضل مُشغل في قطاع البنوك العمانية.

القيم الأساسية في إدارة الموظفين هي الانصاف ، الشفافية ، الأمانة ، الثقة والولاء. تستند سياسة الموارد البشرية للبنك على أفضل التطبيقات العالمية المصممة لتلبية الطموحات طويلة الأجل للموظفين. أخلاقيات العمل في بنك صحار هي التوجه نحو ثقافة مع تركيز على تقييم الخدمات والالتزام . وفي بنك صحار، فإن الالتزام بتقديم الخدمات للعميل مسألة غير قابلة للتفاوض وهي مستنبطة من الالتزام الطوعي والمسئولية .

## ٤,٥ تقنية المعلومات والعمليات

تمثل تقنية المعلومات اليوم حالة مركزية للبنوك والتميز التشغيلي عامل هام في التميز الفعال في البيئة التنافسية . تم وضع التقنية في بنك صحار لتكون الموجه لأعمال البنك. ليس لبنك صحار أنظمة موروثية وقامت بتشغيل أحدث انواع التقنية في شبكات وعمليات البنك. وعمليات بنوك التجزئة ومعاملات الشركات تعتبر الأفضل والأكثر فعالية في البلد .

ومن المهم الإشارة إلي أن هدف البنك هو استخدام التقنية ذات المعنى للعميل - التقنية الحدية أو البديهية . وخبرتنا أن البنوك تعرض منتجات وخدمات واسعة إلا أن العملاء لا زالوا على غير إلمام بالمنتجات بخلاف تلك المستخدمة بانتظام . ويهدف بنك صحار إلي استخدام التقنية لاكساب العميل خبرة ومعرفة أكثر بالمنتجات بطريقة فعالة ومريحة وكفاءة . وفي فترة قصيرة سيتم تزويد العملاء بتسهيلات خدمة الرسائل البنكية القصيرة حتى يتمكنوا من رؤية كشوفات حساباتهم في الموقع الإلكتروني والقدرة على ارسال بريد الكتروني آمن. الهاتف النقال سيصبح محور الحياة المالية لعملاء بنك صحار.



تبنى بنك صحار نظام حماية المعلومات واستراتيجية النطاق الأمني التي تعرف باسم "Defense-in Depth" واستراتيجيات D-in-D تسمح لمدرء تقنية المعلومات بربط استراتيجيات شبكاتهم بسياسة مراقبة المعلومات لجميع عمليات البنك . وخلال فترة قصيرة سيتم تزويد العملاء بتسهيلات خدمة الرسائل البنكية القصيرة حتى يتمكنوا من رؤية كشوفات حساباتهم في الموقع الإلكتروني والقدرة على ارسال بريد إلكتروني آمن .

عرض بنك صحار في السنة الأولى من العمليات نموذج عمليات يركز على خدمات العميل المركزية . وفي بيئة السوق التنافسية ، ينظر البنك للعميل كمستفيد رئيسي بالطريقة التي تطور تقديم هذه المنتجات والخدمات . سيظل العميل دائماً عميل للبنك أكثر من كونه عميل لفرع من فروع البنك. وفي السنوات القادمة يهدف البنك إلي التركيز على التميز التشغيلي ، فهم العميل وتطوير العلاقة مع العميل. وهذا يؤكد على أن العميل يعود دائماً للبنك . وبالإضافة إلي معدلات الاحتفاظ الجيدة بالعملاء ، فإن هذا التوجه يقدم أيضاً أفضل عائد ممكن للبنك .

تمكن البنك من حيازة أحدث التقنيات لتقديم منتجات بنوك التجزئة ، تعزيز علاقات العملاء ، توفير الراحة للعملاء وتقديم معلومات الإدارة . وفي السنوات القادمة ستمكن تقنية المعلومات البنك من مضاعفة أعماله ، جذب أحدث الأجهزة الرقمية ، التأكيد على سرعة انجاز المعاملات والسيطرة الفعالة على التكاليف .

التقنية تكمل سياسة السرية لبنك صحار . وهذا يؤكد أن المعلومات الشخصية تظل سرية وخاصة . يؤكد البنك على سلامة معلومات العملاء في جميع الأوقات من خلال اتخاذ إجراءات مناسبة لحمايتها من سوء الاستخدام أو الدخول الغير مفوض .

قام البنك بتشكيل فريق تشغيلي للتأكيد على أن خدمة العملاء لا تتأثر بسبب أي ظروف غير متوقعة وأن موقع DRP سيكون في حالة تشغيل بحلول يناير ٢٠٠٨ في واحة المعرفة بمسقط .

## ٥ . هيكل رأس المال

أصدر بنك صحار ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١ ريال عماني للسهم للاكتتاب في ديسمبر ٢٠٠٦ . المبلغ المستحق الدفع عند تقديم طلب الاكتتاب كان ٥٠٠ بييسة والمبلغ المتبقي ٥٠٠ بييسة للسهم سيكون مستحق الدفع من قبل المساهمين في فترة لا تتجاوز ٣ سنوات من تاريخ التأسيس. يتضمن الاحتياطي القانوني المتراكم مصاريف إصدار بمبلغ ٢٠ بييسة للسهم تم تحصيلها من مساهمي بنك صحار .

## ٦ . إدارة المخاطر المالية

للبنك وحدة إدارة مخاطر جيدة التأسيس مع فريق من الموظفين يتمتع بالخبرة والكفاءة. ينظر البنك لوظيفة إدارة المخاطر " كأدارة مخاطر مشروع " مسؤليته الرئيسية هو التأكيد على وجود والالتزام بإطار العمل الفعال لإدارة المخاطر في سياق أعمال البنك وبيئة التشغيل. وهي تتضمن تحديد ، قياس ، تخفيف ومراقبة مختلف المخاطر بالطريقة التي تلبي هدف تعظيم العائد من تسوية المخاطر ضمن الجهات التي حددها مجلس الإدارة . وضعت وحدة إدارة المخاطر حدود تتسجم مع موجهات مخاطر البنك ، رقابة ورفع تقارير حول

الالتزام بهذه الحدود والقيام بدور رقابي فيما يتصل بإدارة هذه المخاطر. وبالرغم من أن المسؤولية الرئيسية لوحدة إدارة المخاطر ومن أجل التأكيد على الرقابة فيما يتصل بالمخاطر ، فإن هذه المسؤولية تقع على عاتق جميع وحدات العمل بالبنك. للبنك سياسة موثقة لإدارة المخاطر مفصلة في بيانات سياسة المخاطر. يتم مراجعة هذه البيانات سنوياً من قبل لجان الإدارة المذكورة أدناه ومن قبل مجلس الإدارة حتى تتسجم مع الاتجاهات الاقتصادية وبيئة العمل. تم تنفيذ موجهات المخاطر عن طريق حدود المخاطر.

يتألف هيكل إدارة المخاطر من مجلس الإدارة ، لجنة الائتمان والمخاطر ، لجنة الأصول والالتزامات المسؤولة عن السوق ومخاطر السيولة ووحدة إدارة المخاطر. تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة في إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر في البنك .

### ٦,١ مخاطر رأس المال

للبنك قاعدة مساهمين قوية ومتنوعة تمنح البنك الثقة اللازمة في القدرة على زيادة رأس المال عند الحاجة .

### ٦,٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها العميل في تلبية التزاماته تجاه البنك عند استحقاقها. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من القروض والائتمان الآخر المتعلق بالمنتجات مثل تسهيلات الحساب الجاري وبطاقات الائتمان المتوفرة لعملاء التجزئة والقروض للعملاء التجاريين ومن السيولة وأصول الاستثمار المحفوظ بها من قبل قسم الخزينة . يتم إدارة مخاطر الائتمان في ثلاث مراحل - في مرحلة النشوء ، مرحلة الموافقة ومرحلة المعاملة / مراقبة المحفظة . تم اعتماد سياسة البنك الخاصة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة . حددت هذه السياسة هيكل الموافقة على الائتمان بصلاحيات معينة.

والتزاماً بالموجهات العامة الصادرة من البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات BASEL ١١ في حالة مخاطر الائتمان ، يتبع البنك الأسلوب القياسي لمرجح المخاطر ١٠٠% لجميع الأصول وأسلوب التخفيف الشامل للمخاطر . البنك في طريقة لتبني نموذج التصنيف القياسي للائتمان المعترف به من قبل البنك المركزي العماني لاستخدامه كمصفاة ائتمان ومؤشر لنوعية الأصول الفردية وكذلك نوعية المحفظة.

برامج الحاسب الآلي البنكية المستخدمة في البنك لها القدرة على تصنيف الأصول على أساس يومي . ووفقاً لذلك ، تم عمل احتياطات معينة حسب موجهات البنك المركزي العماني . تم عمل احتياطات غير معينة للأصول القياسية حسب موجهات البنك المركزي العماني. ويعمل البنك الآن على بناء نظام قوي لإدارة المعلومات من برامج الحاسب الآلي والتي توفر إدارة فعالة لمخاطر الائتمان.

### ٦,٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تتغير فيها القيمة أو الدخل الناتج من أصول والتزامات البنك نتيجة التغييرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. تتضمن مخاطر السوق مجموعة من المخاطر لكن العوامل الرئيسية هي مخاطر سعر الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية .

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من الرهن والوفورات والمنتجات والخدمات المالية الأخرى التي نقدمها . اختلاف ميزات سعر الفائدة والاستحقاقات على هذه المنتجات واستخدام أموال البيع بالجملة لدعم هذه المنتجات ، التعرض لمخاطر سعر الفائدة بسبب المطابقة الغير كاملة بين الأدوات المالية المختلفة وفروقات الوقت على إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم إدارة هذه المخاطر عن طريق استخدام الأدوات المالية المناسبة .

تنشأ مخاطر العملة الأجنبية نتيجة النشاط الذي يقوم به البنك عند زيادة و استثمار أموال في عملات غير الاسترليني والتي تتم من أجل إدارة تمويل تكاليف البيع بالجملة والعائد على الأصول السائلة وتقديم اختلاف في التمويل وأسواق الاستثمار. يتم إدارة مخاطر العملة بشكل أساسي عن طريق استخدام مبادلة العملة وتقديم عقود الصرف الأجنبي . كما يتم أيضاً إدارة المخاطر بالتزامات صرف العملة الأجنبية التي تتم مطابقتها مع الأصول المخصصة في نفس العملة الأجنبية .

والتزاماً بالموجهات العامة الصادرة من البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات ١١ BASEL في حالة مخاطر السوق ، يتبع البنك الأسلوب والفنيات حسب الموجهات العامة.

تجتمع لجنة الأصول والالتزامات كل اسبوعين لمناقشة الاستحقاقات الغير متطابقة ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحرار لاتخاذ الخطوات اللازمة لتجاوز هذه المخاطر . تناقش لجنة الأصول والالتزامات وتستكمل الخطط لإدارة مخاطر سعر الفائدة . وبتوجيه من لجنة الأصول والالتزامات ، تقوم دائرة الخزينة بالبنك بإدارة سعر الفائدة ومخاطر صرف العملة الأجنبية ، التمسك بالموجهات العامة للسياسة التي تضع الحدود المناسبة .

#### ٦,٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لا يستطيع معها البنك تلبية التزاماته المالية عند الاستحقاق أو تليبيتها بتكلفة باهظة . هدف البنك من سياسة السيولة هي تمكين البنك من الاحتفاظ بأصول سائلة كافية لتغطية عدم التوازن في التدفق النقدي والتقلبات في التمويل ، المحافظة الكاملة على ثقة الجمهور في أعمال البنك وتمكيننا من تلبية جميع الالتزامات المالية.

الإدارة اليومية للسيولة من مسؤولية قسم الخزينة الذي يدير محفظة الأصول السائلة وخطط التمويل الطارئ . يتم مراقبة سياسة مخاطر السيولة في البنك من قبل لجنة الأصول والالتزامات ، التي تستقبل التقارير المنتظمة حول وضع السيولة بالبنك . نلتزم أيضاً بالموجهات التنظيمية التي تحكم مجال وطبيعة أصول البنك السائلة . تحدد سياسة الخزينة الموجهات العامة الخاصة بإدارة مخاطر السيولة مثل حدود الفجوة ومعدل الحد الأدنى من السيولة . يتم تعقب السيولة الديناميكية بالمبالغ المدفوعة مقدماً من وحدات العمل عند الصرف والحصول على الائتمان .

## ٦,٥ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناشئة من فشل أو عدم كفاءة العمليات أو الأنظمة الداخلية ، الأخطاء البشرية أو أحداث خارجية . تقوم بإدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدات عمل البنك مع مسؤولية الإدارة العليا في فهم كيفية تأثير مخاطر التشغيل على وحدات عملهم ووضع أنظمة رقابة ملائمة أو إجراءات تخفيف أخرى وعلى سبيل المثال التأمين . وحدات العمل مدعومة بقسم إدارة المخاطر . ويعمل البنك حالياً على تطوير إطار عمل مخاطر التشغيل من أجل تعقب المخاطر وإبعادها عن أسلوب المؤشر القاعدي لتحوطات رأس المال حسب موجهات ١١ BASEL .

## ٦,٦ الرقابة الداخلية

يساهم وجود أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة في الإدارة الفعالة لكل من مجلس الإدارة وإدارة البنك . وفي بنك صحار تعتبر الرقابة الداخلية عنصر أساسي لإدارة المخاطر . تقرر إدارة البنك بأن الرقابة الداخلية السليمة تعتبر جوهرية لعمليات البنك ومن خلالها يتحقق الاستقرار في النظام البنكي ككل . وكنيك جديد ، قام بنك صحار بوضع آلية لرقابة النشاطات على المستوى المركزي وعلى مستوى الوحدة مع الأهداف التالية :-

- فعالية وكفاءة العمليات
- وثوقية التقارير المالية
- الالتزام بالقوانين واللوائح السارية

الرقابة الداخلية لفعالية وكفاءة العمليات تهتم بأهداف أعمال البنك الأساسية بما في ذلك الأداء وأهداف الربحية وحماية موارد البنك . العنصر الهام لنظام الرقابة الداخلية هو تطبيق نظام محاسبي ونظام معلومات قوي يتضمن إعداد بيانات مالية موثوق بها والمعلومات المالية الأخرى . تم وضع الرقابة الداخلية للالتزام للتأكيد على أن البنك يتمسك بالقوانين واللوائح ومن خلال القيام بذلك يتجنب الأضرار والنتائج السلبية .

تم تصميم الرقابة الداخلية في بنك صحار مع جميع أنواع الرقابة اللازمة لتقديم تأكيد معقول حول إنجاز الأهداف . وكنيك جديد يتبع بنك صحار خارطة طريق لتقييم تصميم وفعالية عمل أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك .

الهدف ، المخاطر وتحديد وتقييم الرقابة

- تحديد وتقييم عملية الأهداف والأهداف الفرعية
- المخاطر التي تؤثر على إنجاز الأهداف التي تم تحديدها وتقييمها .
- أنظمة الرقابة الموجودة ، تخفيف المخاطر المحددة .

توثيق العملية

- تحديد وتوثيق الحسابات المالية الرئيسية ووحدات العمل الرئيسية بالبنك

- تحديد وتوثيق جميع العمليات والعمليات الفرعية ذات الصلة بالحسابات الهامة.

#### مخاطر الرقابة

- التصميم وفعالية التشغيل المختبرة وتحديد الفجوات
- خطط التخفيف لإزالة الفجوات
- التصميم وزيادة جوانب ضعف التشغيل وإبلاغ مجلس الإدارة
- التغيير في العمليات ، تحديد المخاطر والرقابة وإبلاغ المجلس .

#### ٧. المراجعة المالية لعام ٢٠٠٧

بلغت صافي خسائر الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مبلغ ٢ر٤٨٦ مليون ريال عماني . وتم الوصول إلي ذلك بعد مخصص خسائر الائتمان للفترة والبالغة ٤ر٤٠٣ مليون ريال عماني ومصارييف ما قبل التأسيس البالغة ٠ر٩٤٧ مليون ريال عماني . وقبل عمل التسويات أعلاه ، حقق البنك أرباح تشغيل بمبلغ ٢ر٨٦٤ مليون ريال عماني . وتم تحقيق ذلك بشكل أساسي من الارتفاع السريع في نمو ائتمان العملاء الناتج من استراتيجية التقسيم مع التركيز المعادل على الاقراض والنشاطات المستتدة على الرسوم.

وفي هذه الفترة قام البنك ببناء إجمالي ائتمان العملاء بمبلغ ٣٠٣ر٣٣٩ مليون ريال عماني وايداعات العملاء بمبلغ ٣٣٣ر٩٢٢ مليون ريال عماني وخدمة ما مجموعه ١٢ر٥٤٤ عميل. بلغت ودائع التوفير ٢٦ر٠٩٤ مليون ريال عماني . تمكن البنك من زيادة حصة السوق بشكل ثابت خلال السنة حيث حصل على نسبة ٤,٠٣ % من ائتمان القطاع الخاص و ٤,١٢ % من ودائع القطاع الخاص حسب آخر المعلومات الصادرة عن شهر نوفمبر ٢٠٠٧ .

بلغت الخسارة الأساسية للسهم ٢٤ر٨٦ ريال عماني للسهم الواحد.

#### ٧,١ صافي إيرادات الدخل

بلغت صافي إيرادات الفائدة ٣ر٧١٦ مليون ريال عماني بسبب النمو السريع في محفظة القروض . وتم تحقيق ذلك بشكل أساسي من الارتفاع السريع في نمو ائتمان العملاء الناتج من المنتجات الجديدة التي وجدت قبول جيد من السوق. وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي العماني لإصدار شهادات ودائع بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني ، قام البنك بإصدار ٩١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ . بلغ إجمالي متوسط الأصول ٢٠٧ مليون ريال عماني . بلغ متوسط صافي هامش الفوائد ٢,٤٠ % مع متوسط عائد فوائد بنسبة ٦,٠٢ % وإجمالي متوسط تكلفة الفوائد بنسبة ٤,٧٣ % .

#### ٧,٢ الإيرادات الأخرى

بلغت الإيرادات الأخرى ٤ر٧٠٩ مليون ريال عماني . تتضمن الرسوم والعمولة حساب رسوم الخدمة ، رسوم الائتمان ، الرسوم الاستشارية ورسوم الإدارة الأخرى ، عمولة المبيعات ، رسوم الإصدار ورسوم البيع . تركيز البنك يتمثل في الزيادة الكبيرة في الرسوم المستتدة على الدخل.

### ٧,٣ مصاريف التشغيل

بلغت مصاريف البنك التشغيلية ٥٥٦١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٠٧ . تتضمن مصاريف التشغيل تكلفة شبكة البنك لخمسة فروع تشغيلية ، تم طرح أربعة منها خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٧ . تمثلت مصاريف التشغيل بشكل رئيسي في تكلفة الموظفين ، الإهلاك والتكاليف الإدارية الأخرى . بلغت متوسط قوة الموظفين في عام ٢٠٠٧ ١٧٨ . تمثلت التكاليف الإدارية الأخرى بشكل أساسي في الاعلانات ، الاتصالات ، التعيين وإجراءات تقنية المعلومات . بلغت تكلفة البنك لمعدل الدخل ٦٠ % في عام ٢٠٠٧ .

### ٧,٤ المخصصات

قام البنك بعمل مخصصات غير معينة بمبلغ ٤٤٠٣ مليون ريال عماني للخسائر المحتملة في الائتمان المصاحبة للقروض ومبالغ المحفظة المدفوعة مقدماً في عام ٢٠٠٧ . وفي غياب أي تاريخ سابق ، تبنى البنك معايير البنك المركزي العماني لعمل مخصص مقابل القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً التي تمثل خسائر محتملة.

### ٧,٥ الأصول

بلغت إجمالي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مبلغ ٤٢٠٣٤٢ مليون ريال عماني. وهي تتألف بشكل أساسي من النقد ورصيد البنك المركزي العماني ، إيداعات وأرصدة لدى البنوك الأخرى ، قروض ومبالغ مدفوعة مقدماً وأصول ثابتة . ومن مجموع الأصول ، بلغت صافي القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ مبلغ ٢٩٨٩٣٦ مليون ريال عماني.

### ٧,٦ كفاية رأس المال

تم احتساب معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً للموجهات المحددة من بنك التسوية الدولي والذي بلغ ١٤,٥٢ % كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ . وحيث أن المتطلبات الدولية حسب بنك التسوية الدولي تبلغ ٨% ، حددت لوائح البنك المركزي العماني أن على البنوك المحلية الاحتفاظ بمعدل ١٠% .

بلغت درجة رأس المال ١ مبلغ ٤٩٧٧٤ مليون ريال عماني ودرجة رأس المال ٢ مبلغ ٤٤٠٣ مليون ريال عماني بسبب مخصص خسائر القروض .

### ٧,٧ إدارة السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لا يكون معها البنك قادراً على تلبية التزاماته عند الاستحقاق . ولتقييد هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة ، إدارة الأصول مع وضع السيولة في الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس يومي.

بلغت نسبة النقد والأرصدة لدى البنك المركزي ، كمبيالات الخزينة ، شهادات الودائع الصادرة من قبل البنك المركزي العماني والإيداعات لدى البنوك ٢٦,٧٣ % من إجمالي الأصول و ٣٣,٦٤ % من إجمالي الإيداعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ .

#### ٧,٨ إدارة مخاطر سعر الفائدة

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بإدارة مخاطر سعر الفائدة . البنك معرض لمخاطر سعر الفائدة نتيجة لتفاوت إعادة تسعير سعر الفائدة للأصول والالتزامات . يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة وفق متطلبات مصادر التمويل لتتطابق مع الاستحقاقات.

## 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 إلى كما في و للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

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 للفحص، فإننا لا نبدي أي تأكيد على تلك الإفصاحات.

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

إن تقريرنا هو فقط للغرض الوارد بالفقرة الأولى 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.



## متطلبات الإفصاح الإلزامية وفقا لاطار عمل بازل ٢ كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ م

### ١. مقدمة

ان الإفصاحات التالية تتم وفقا لقواعد كفاية رأس المال المعدل ووفقا لاطار عمل بازل ٢ الذي اصدره البنك المركزي العماني في سبتمبر ، ٢٠٠٦ (BM ١٠٠٩). ان هذه الإفصاحات تهدف الى امداد المتعاملين في السوق بمعلومات هامة من حيث الكم والكيف عن الاخطار التي يتعرض لها بنك صحار وكذلك استراتيجية واجراءات ادارة المخاطر وكفاية رأس المال.

### ٢. الشركات التابعة واستثمارات هامة

كما في تاريخ التقرير لا توجد شركات تابعة او زميلة يتم تجميع نتائجها مع نتائج البنك.

### ٣. هيكل رأس المال

أصدر بنك صحار ١٠٠ مليون سهم بقيمة ١ ريال عماني للسهم للاكتتاب في ديسمبر ٢٠٠٦ . المبلغ المستحق الدفع عند تقديم طلب الاكتتاب كان ٥٠٠ بييسة والمبلغ المتبقي ٥٠٠ بييسة للسهم سيكون مستحق الدفع من قبل المساهمين في فترة لا تتجاوز ٣ سنوات من تاريخ التأسيس. يتضمن الاحتياطي القانوني المتراكم مصاريف إصدار بمبلغ ٢٠ بييسة للسهم تم تحصيلها من مساهمي بنك صحار .

البنك يمتلك قاعدة عريضة ومتنوعة من المساهمين مما يتيح الفرصة اللازمة لرفع رأس مال اضافي عند الضرورة.

هيكّل رأس المال	الف ريال عماني
حصة رأس المال المدفوع	٥٠.٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٧٦٠
خسائر متراكمة	(٢٤٨٦)
حقوق اقلية في رأس مال شركات تابعة	-
أدوات مبتكرة	-
ادوات اخرى لرأس المال	-
حساب مبالغ الفروقات التنظيمية تخصم من رأس المال- المستوى الاول	-
غيرها من المبالغ المقطّعة من رأس المال- المستوى الاول ، بما فيها الشهرة ، والضرائب المؤجله والاستثمارات	-
المبلغ الاجمالي رأس المال- المستوى الثاني	٤٤٠٣
المبلغ الاجمالي رأس المال- المستوى الثالث	-
المبلغ الاجمالي رأس المال المستوى الثاني والثالث	٤٤٠٣
الاستقطاعات الاخرى من رأس المال	-
اجمالي رأس المال المؤهل	٥٣٦٧٧

### ٤. معدل كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال بالبنك - وتحسب وفقا للمبادئ التوجيهية التي حددها بنك التسويات الدولية - هي ١٤،٣٩٪. ان المتطلبات الدولية لمعدل كفاية رأس المال وفق بنك التسويات الدولية هو ٨٪ ، في حين تنص لوائح البنك المركزي العماني للمصارف على ضرورة الحفاظ على حد ادنى من نسبة كفاية رأس المال ١٠٪.

ان استراتيجية البنك هي الاحتفاظ برأس المال كاف يمكن البنك من العمل في ظروف عكسية والتي تمكنه من استيعاب خسائر غير متوقعة او الغير المنظوره.

ان البنك لديه طريقة لتقييم كفاية رأس المال والتي من خلالها تقييم الادارة العليا رأس مال البنك تجاه مخاطره. يتم تقييم كفاية رأس المال من خلال لجنة الاصول والالتزامات استنادا الى توقعات الربع التالي ومعطيات المخاطر. ان إدارة البنك تنتهج مبدء المبادرة وبالتالي قررت البدء باجراء عملية اضافة مزيد من رأس المال عند اقتراب نسبة كفاية رأس المال الى ١٢% وهذا يتيح للادارة العليا الضمان ان البنك يمتلك الراس المال الكافي لتقديم الدعم المادي لمجيع المخاطر التي يتعرض لها البنك في الوقت ذاته تحقيق النمو التجاري المنشود.

ان البنك تبني المدخل القياسي وفقا لتعليمات بازل ٢ كما تم تحديثها من قبل البنك المركزي العماني لجميع المصارف وذلك بداية ١ يناير ٢٠٠٧م

المجموع ونسبة رأس المال - المستوى الاول والاصول المرجحة بالمخاطر. الف ريال عماني

رقم	تفاصيل	ارصدة اجمالية (القيمة الدفترية)	صافي الارصده (القيمة الدفترية)*	الاصول المرجحة بالمخاطر
١	بنود - في الميزانية	٤٢٤ ٧٤٥	٤٢٠ ٣٤٢	٣١٣ ٨٨٠
٢	بنود - خارج الميزانية	٨١ ١٤٠	٨١ ١٤٠	٢٦ ١٤١
٣	المشتقات	٣٣ ٣٢٨	٣٣ ٣٢٨	١ ٤١٢
٤	المجموع لمخاطر الائتمان	٥٣٩ ٢١٣	٥٣٤ ٨١٠	٣٤١ ٤٣٣
٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			١٥ ٩٧٥
٦	متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية			١٥ ٦٣٠
٧	مجموع رأس المال المطلوب للمخاطر			٣٧٣ ٠٣٨
٥	رأس المال - المستوى الاول	-	٤٩ ٢٧٤	-
٦	رأس المال - المستوى الثاني	-	٤ ٤٠٣	-
٧	رأس المال - المستوى الثالث	-	-	-
٨	مجموع رأس المال التنظيمي	-	٥٣ ٦٧٧	-
٩	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣٤ ١٤٣
	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	١ ٥٩٨
	متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية	-	-	١ ٥٦٣
	مجموع رأس المال المطلوب	-	-	٣٧ ٣٠٤
	نسبة رأس المال - المستوى الاول	-	-	%١٣,٢١
	نسبة رأس المال الاجمالي	-	-	%١٤,٣٩
	* صافي بعد خصم المخصصات			

## ٥. التعرض للمخاطر والتقييم

### ٥-١ النهج والسياسة

ان انشطه البنك تتعرض الى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية ، وتلك الانشطه التي تنطوي على التحليل والتقييم ، والادارة لقبول درجة معينة من المخاطرة أو مزيج من المخاطر. اتخاذ المخاطرة المالية يعتبر اساسي للقطاع المالي ، والمخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية للتواجد ضمن منظومة الاعمال التجارية.

ان البنك يهدف بالتالي الى تحقيق توازن مناسب بين المخاطرة وتعظيم الربحية وتقليل الأثر العكسية المحتملة على الأداء المالي للبنك.

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها العميل في تلبية التزاماته تجاه البنك عند استحقاقها. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من القروض والأمان الآخر المتعلق بالمنتجات مثل تسهيلات الحساب الجاري وبطاقات الائتمان المتوفرة لعملاء التجزئة والقروض للعملاء التجاريين ومن السيولة وأصول الاستثمار المحتفظ بها من قبل قسم الخزينة . يتم إدارة مخاطر الائتمان في ثلاث مراحل - في مرحلة النشوء ، مرحلة الموافقة ومرحلة المعاملة / مراقبة المحفظة . تم اعتماد سياسة البنك الخاصة بالائتمان من قبل مجلس الإدارة . حددت هذه السياسة هيكل الموافقة على الائتمان بصلاحيات معينة.

والتزاماً بالموجهات العامة الصادرة من البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات بازل ٢ في حالة مخاطر الائتمان ، يتبع البنك الأسلوب القياسي لمراجحة المخاطر ١٠٠% لجميع الأصول وأسلوب التخفيف الشامل للمخاطر . البنك في طريقة لتبني نموذج التصنيف القياسي للائتمان المعترف به من قبل البنك المركزي العماني لاستخدامه كمصفاءة ائتمان ومؤشر لنوعية الأصول الفردية وكذلك نوعية المحفظة.

برامج الحاسب الآلي البنكية المستخدمة في البنك لها القدرة على تصنيف الأصول على أساس يومي . ووفقاً لذلك ، تم عمل احتياطات معينة حسب موجهات البنك المركزي العماني . تم عمل احتياطات غير معينة للأصول القياسية حسب موجهات البنك المركزي العماني. ويعمل البنك الآن على بناء نظام قوي لإدارة المعلومات من برامج الحاسب الآلي والتي توفر إدارة فعالة لمخاطر الائتمان.

## ٥-٢ قياس مخاطر الائتمان

يقوم البنك بقياس مخاطر الائتمان في ضوء شروط جودة الاصول باستخدام طريقتين هما قياس نسبة المخصصات وقياس نسبة القروض غير المنتظمة. نسبة المخصصات هي تحميل سنوي للمخصصات كنسبة من اجمالي القروض ، اما نسبة القروض غير المنتظمة هي نسبة قروض غير المنتظمة الى اجمالي القروض. بجانب ذلك ، فان حركة المخاطر يتم تتبعها من خلال تحليل المحافظ مع التركيز على التجمعات.

## ٥-٣ تعاريف تجاوز فترة الاستحقاق والانخفاض في القيمة

يتبع البنك في تصنيف الائتمان لتحديد الانخفاض في القيمة التسهيلات الائتمانية ، وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني ٩٧٧ BM مؤرخ في ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤م.

٤-٥ إجمالي تسهيلات مخاطر الائتمان ، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التسهيلات خلال الفترة الموزعة حسب أنواع رئيسية من التسهيلات الائتمان

الف ريال عماني

نوع التسهيلات الائتمانية	متوسط إجمالي التسهيلات الفترة الحالية	إجمالي التسهيلات كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ م
١ السحب على المكشوف	١١ ٦٩٧	٢٦ ٨١٩
٢ القروض الشخصية غير شاملة السحب على المكشوف	٧٨ ٩٨١	١٣٦ ٠٧٥
٣ قروض مقابل ايصالات امانة	٥٥٥	٢ ٥٦٢
قروض اخرى	٤٣ ٤٩٦	١٣٧ ٤٨٧
فواتير مخصومة	١٠٨	٣٩٦
اية اخرى	-	-
المجموع	١٣٤ ٨٣٧	٣٠٣ ٣٣٩

٥-٥ التوزيع الجغرافي للتسهيلات ، موزعة حسب مناطق رئيسة وحسب نوع التسهيلات الائتمانية

الف ريال عماني

نوع التسهيلات الائتمانية	سلطنة عمان	الدول الاخرى بمجلس التعاون الخليجي	دول ا منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	اخرى	المجموع
السحب على المكشوف	٢٦ ٨١٩	-	-	-	-	-	٢٦ ٨١٩
القروض الشخصية غير شاملة السحب على المكشوف	١٣٦ ٠٧٥	-	-	-	-	-	١٣٦ ٠٧٥
قروض مقابل ايصالات امانة	٢ ٥٦٢	-	-	-	-	-	٢ ٥٦٢
قروض اخرى	١٢٢ ٣٠٦	١٠ ٠١٠	-	٤ ٧٦٠	-	٤١١	١٣٧ ٤٨٧
فواتير مخصومة	٣٩٦	-	-	-	-	-	٣٩٦
اية اخرى	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٨٨ ١٥٨	١٠ ٠١٠	-	٤ ٧٦٠	-	٤١١	٣٠٣ ٣٣٩

٦-٥ التوزيع حسب القطاع الاقتصادي ، موزعة حسب أنواع رئيسية من التسهيلات الائتمانية  
الف ريال عماني

القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	فواتير مخصومة	اخرى	المجموع	خارج الميزانية
تجارة الاستيراد	٤٢	١٧ ٤٣٧	-	١٢٣	١٧ ٦٠٢	٧٨٦
تجارة التصدير	٣٨٣	-	-	-	٣٨٣	٩٩٩
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	-	-	-	-
التعدين والمحاجر	-	٥٠٩	-	-	٥٠٩	-
الانشاءات	١ ٤٠٤	١٩ ٩١٠	٣٢١	١ ٤٦٧	٢٣ ١٠٢	٧ ٩٩٠
الصناعة	٥٤٨	١١ ٤٤٢	-	٥٢	١٢ ٠٤٢	٢ ٩٨٤
الكهرباء/الغاز/المياه	-	-	-	-	-	-
النقل والاتصالات	-	-	-	-	-	٤ ٥٩٥
المؤسسات المالية	-	١٧ ٠٠٠	-	-	١٧ ٠٠٠	-
الخدمات	٥ ٨٥٤	١ ٥٠٨	-	-	٧ ٣٦٢	١٠٦
قروض شخصية	٨٢٥	١٣٦ ٠٧٥	-	-	١٣٦ ٩٠٠	-
الزراعة وما يرتبط بها	-	-	-	٦٥٢	٦٥٢	-
الحكومة	-	٢٤ ٠٨٢	-	-	٢٤ ٠٨٢	٨ ٦١٦
قروض الوافدين	-	١٤ ٩٧١	-	-	١٤ ٩٧١	-
اخرى	١٧ ٧٦٣	٣٠ ٦٢٨	٧٥	٢٦٨	٤٨ ٧٣٤	٨٥٢
المجموع	٢٦ ٨١٩	٢٧٣ ٥٦٢	٣٩٦	٢ ٥٦٢	٣٠٣ ٣٣٩	٢٦ ٩٢٨

٧-٥ تفاصيل الاستحقاق التعاقدى لاجزاء المحفظة موزعة حسب انواع التسهيلات الائتمانية  
الف ريال عماني

الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	فواتير مخصومة	اخرى	المجموع	خارج الميزانية
حتى شهر	٢٦ ٨١٩	٣٠ ٦٨٢	٣٩٦	٢ ٥٦٢	٦٠ ٤٥٩	١ ١١٠
من ١ الى ٣ اشهر	-	٤ ٨٩٦	-	-	٤ ٨٩٦	٨ ١٧٤
من ٣ الى ٦ اشهر	-	٣ ٢٣٨	-	-	٣ ٢٣٨	٦٩٧
من ٦ الى ٩ اشهر	-	٨ ٨٠٨	-	-	٨ ٨٠٨	٦١١
من ٩ الى ١٢ شهر	-	٤٦ ٦٢٠	-	-	٤٦ ٦٢٠	٣ ٧٥٢
من ١ الى ٣ سنوات	-	٣٧ ٩٦٥	-	-	٣٧ ٩٦٥	١٢ ٥٨٤
من ٣ الى ٥ سنوات	-	٢٤ ٢٩٩	-	-	٢٤ ٢٩٩	-
ما يفوق ٥ سنوات	-	١١٧ ٠٥٤	-	-	١١٧ ٠٥٤	-
المجموع	٢٦ ٨١٩	٢٧٣ ٥٦٢	٣٩٦	٢ ٥٦٢	٣٠٣ ٣٣٩	٢٦ ٩٢٨

٨-٥ التوزيع حسب القطاع الاقتصادي الف ريال عماني

القطاع الاقتصادي	اجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	مخصص عام محتجز	مخصص محدد محتجز	فوائد محتجزة	مخصص محمل خلال الفترة	تسهيلات تم شطبها خلال الفترة
تجارة الاستيراد	١٧ ٦٠٢	-	١٧٦	-	-	-	-
تجارة التصدير	٣٨٣	-	٤	-	-	-	-
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	-	-	-	-	-
التعدين والمحاجر	٥٠٩	-	٥	-	-	-	-
الإتشاءات	٢٣ ١٠٢	-	٢٣١	-	-	-	-
الصناعة	١٢ ٠٤٢	-	١٢٠	-	-	-	-
الكهرباء/الغاز/المياه	-	-	-	-	-	-	-
النقل والاتصالات	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات المالية	١٧ ٠٠٠	-	١٧٠	-	-	-	-
الخدمات	٧ ٣٦٢	-	٧٤	-	-	-	-
قروض شخصية	١٣٦ ٩٠٠	-	٢ ٧٣٨	-	-	-	-
الزراعة وما يرتبط بها	٦٥٢	-	٧	-	-	-	-
الحكومة	٢٤ ٠٨٢	-	٢٤١	-	-	-	-
قروض الوافدين	١٤ ٩٧١	-	١٥٠	-	-	-	-
اخرى	٤٨ ٧٣٤	-	٤٨٧	-	-	-	-
المجموع	٣٠٣ ٣٣٩	-	٤ ٤٠٣	-	-	-	-

٩-٥ مبلغ القروض الغير منتظمة ، اذا كانت متاحة ، قروض تعدت استحقاقها موزعة حسب المناطق الجغرافية الهامة بما في ذلك مبالغ محددة وعامة للمخصصات المتعلقة بكل منطقة جغرافية

الف ريال عماني

القطاع الاقتصادي	اجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	مخصص عام محتجز	مخصص محدد محتجز	فوائد محتجزة	مخصص محمل خلال الفترة	تسهيلات تم شطبها خلال الفترة
سلطنة عمان	٢٨٨ ١٥٨	-	٤ ٢٥١	-	-	-	-
الدول الأخرى بمجلس التعاون الخليجي	١٠ ٠١٠	-	١٠٠	-	-	-	-
دول - منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-	-
الهند	٤ ٧٦٠	-	٤٨	-	-	-	-
الباكستان	-	-	-	-	-	-	-
اخرى	٤١١	-	٤	-	-	-	-
المجموع	٣٠٣ ٣٣٩	-	٤ ٤٠٣	-	-	-	-

١٠-٥ حركة اجمالي القروض الف ريال عماني

رقم	تفاصيل	قروض منتظمة		قروض غير منتظمة		مجموع
		معياري	تحت الملاحظة	دون المعيار	مشكوك فيه	
	الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-	-
	اندماج/تغيير	-	-	-	-	-
	قروض جديدة	٣٧٢ ٣٧٣	-	-	-	٣٧٢ ٣٧٣
	تحصيل القروض	٦٩ ٠٣٤	-	-	-	٦٩ ٠٣٤
	قروض مشطوبة	-	-	-	-	-
	الرصيد الختامي	٣٠٣ ٣٣٩	-	-	-	٣٠٣ ٣٣٩
	مخصص محتجز	-	-	-	-	-
	فوائد محتجزة	-	-	-	-	-

٦. مخاطر الائتمان : الافصاحات للمحافظ وفقا للمدخل القياسي

١-٦ الافصاح النوعي

للمحافظ تحت اطار المدخل القياسي :

ينتج البنك منهج المدخل القياسي لتقييم متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان. فيما يخص المخاطر السيادية يكون وزن التعرض للمخاطر صفر وفق المسموح به في المنهج ، في حين المخاطر على المصارف فان وزن التعرض للمخاطر يتوقف على تصنيف المصارف من قبل موديز وتخضع لتصنيف كل بلد. في حالة غياب التصنيف الخارجي لمعظم الشركات ، تعامل جميع الشركات كونها غير مصنفة ويطبق وزن التعرض للمخاطر ١٠٠% على الالتزامات المالية الممولة في الميزانية. الالتزامات خارج الميزانية يتم تطبيق عوامل تحويل ذات الصلة لجميع المصارف و الشركات حسب مقتضى الحال ويتم تطبيق الوزن التعرض للمخاطر وفق المشار اليه اعلاه.

٢-٦ الافصاح الكمي

البنك يتبع منهج موحد لجميع الشركات كونها غير مقيمة ويطبق ١٠٠٪ للمخاطرة.

## ٧. تخفيف المخاطر الائتمانية:

البنك لا يقوم بعمل مقاصة سواء في الميزانية او خارج الميزانية. ان السياسة الاقراضية للبنك تحدد انواع الضمانات المطلوبة ، مصدر التقييم وتكرار التقييم مرة واحدة كل ثلاث سنوات للعقارات المرهونة. ان الضمانات المقبولة هي النقد ، ضمانات بنكية ، اسهم شركات مدرجة بسوق مسقط للاوراق المالية والعقارات. ان النوع الرئيسي من الضمانات هم الافراد والشركات. البنك يأخذ فقط الايداعات النقدية والاسهم لغرض التخفيف من حدة المخاطر ، ولكن في الوقت الحاضر لم يعتبر هذا الضمان من اجل التوصل الى الموجودات المرجحة المخاطر ، في اطار المدخل القياسي.

الف ريال عماني

تفاصيل	اجمالي التسهيلات قبل خصم المخاطر وعامل تحويل الائتمان	الضمانات المالية المؤهلة بعد تنفيذ القص	الضمانات المؤهلة
مطالبات الحكومة	٦٩ ١١٦	-	-
مطالبات البنوك	٣٦ ٩١٥	-	-
مطالبات الشركات	١٦٠ ٩٣٩	-	-
قروض التجزئة	١٣٦ ٩٠٠	-	-
اخرى	١٣٥ ٣٤٣	-	-
المجموع	٥٣٩ ٢١٣	-	-

## ٨. مخاطر السوق في الدفاتر التجارية

مخاطر السوق هي المخاطر التي تتغير فيها القيمة أو الدخل الناتج من أصول والتزامات البنك نتيجة التغييرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. تتضمن مخاطر السوق مجموعة من المخاطر لكن العوامل الرئيسية هي مخاطر سعر الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية .

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من الرهن والوفورات والمنتجات والخدمات المالية الأخرى التي نقدتها . اختلاف ميزات سعر الفائدة والاستحقاقات على هذه المنتجات واستخدام أموال البيع بالجملة لدعم هذه المنتجات ، التعرض لمخاطر سعر الفائدة بسبب المطابقة الغير كاملة بين الأدوات المالية المختلفة وفروقات الوقت على إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم إدارة هذه المخاطر عن طريق استخدام الأدوات المالية المناسبة .

تنشأ مخاطر العملة الأجنبية نتيجة النشاط الذي يقوم به البنك عند زيادة و استثمار أموال في عملات غير الريال العماني والتي تتم من أجل إدارة تمويل تكاليف البيع بالجملة والعائد على الأصول السائلة وتقديم اختلاف في التمويل وأسواق الاستثمار. يتم إدارة مخاطر العملة بشكل أساسي عن طريق استخدام مبادلة العملة وتقديم عقود الصرف الأجنبي . كما يتم أيضاً إدارة المخاطر بالتزامات صرف العملة الأجنبية التي تتم مطابقتها مع الأصول المخصصة في نفس العملة الأجنبية .

والتزاماً بالموجهات العامة الصادرة من البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات بازل ٢ في حالة مخاطر السوق ، يتبع البنك الأسلوب والفنيات حسب الموجهات العامة.

تجتمع لجنة الأصول والالتزامات كل اسبوعين لمناقشة الاستحقاقات الغير متطابقة ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحر لاتخاذ الخطوات اللازمة لتجاوز هذه المخاطر . تناقش لجنة الأصول والالتزامات وتستكمل الخطط لإدارة مخاطر سعر الفائدة



. وبتوجيه من لجنة الأصول والالتزامات ، تقوم دائرة الخزينة بالبنك بإدارة سعر الفائدة ومخاطر صرف العملة الأجنبية ، التمسك بالموجهات العامة للسياسة التي تضع الحدود المناسبة .

الجدول التالي يوضح سعر رأس المال المطبق للمخاطر السوق .

الإفصاح الكمي	الف ريال عماني
مخاطر اسعار الفائدة	-
مخاطر السيولة	-
مخاطر العملات الاجنبية	١٥٩٨
مخاطر التجارة	-

#### ٩. مخاطر اسعار الفاعده في الدفاتر البنكية

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بإدارة مخاطر سعر الفائدة . البنك معرض لمخاطر سعر الفائدة نتيجة لتفاوت إعادة تسعير سعر الفائدة للأصول والالتزامات . يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة وفق متطلبات مصادر التمويل لتتطابق مع الاستحقاقات. بيان بشأن حساسية الأصول والالتزامات وقد اعد وفقا للمبادئ التوجيهية المنصوص عليها في التعميم ٩٥٥ BM مؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣. حساب معدل الحساسية فجوة الأصول والالتزامات وحساسيه الدخل الى صدمات في حدود ٢٠٠ bps مرفق في الملحق ١. تأثير تحليل الحساسية الى الدخل هو في حدود ٢٠% من رأس المال التنظيمي. بيد ان حساسيه للدخل باعتبارها % من صافي ايرادات الفوائد هي اعلى بسبب كون بنك صحر بنك جديد وكان هناك الالتواء في تراكم الأصول نحو نهاية السنة.

#### ١٠. مخاطر السيولة

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

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص ملمح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. 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 والالتزامات. حساب فجوة السيولة على استحقاق للأصول والالتزامات هو مرفق في الملحق ٢. الحساب قد اعد وفقا للمبادئ التوجيهية المنصوص عليها في التعميم ٩٥٥ BM مؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

## ١١. مخاطر العمليات

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 الكلية للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للمهام متضمنة التفويض المستقل بالمعاملات؛
- متطلبات تسوية ورصد المعاملات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- 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.

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	ما يفوق 3 سنوات	3 سنوات	12 إلى 6 أشهر	6 إلى 3 أشهر	3 أشهر	حتى شهر واحد
١ ٢٩٦	١ ٢٩٦	-	-	-	-	-	-
١٩ ١٢٦	١٩ ١٢٦	-	-	-	-	-	-
٣٧ ٢٩٩	-	-	٣٨٥	-	-	٣٠٣٩	٣٣ ٨٧٥
٥٥ ٠٠٠	-	-	٥ ٠٠٠	-	-	٥ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠
٣٩٦	-	-	-	-	-	٣٩٦	-
٢٦ ٨١٧	-	-	-	-	-	-	٢٦ ٨١٧
٢٧٥ ٧٤٢	-	-	١٣٩ ٦٦٤	-	-	١٣٦ ٠٧٨	-
٤ ٦٣٧	٤ ٦٣٧	-	-	-	-	-	-
٢ ٢٢٥	٢ ٢٢٥	-	-	-	-	-	-
٧٩١	٧٩١	-	-	-	-	-	-
٤٢٣ ٣٢٩	٢٨ ٠٧٥	-	٥ ٣٨٥	١٣٩ ٦٦٤	١٤٤ ٥١٣	٢٦ ٧١٦	١٠٥ ٦٩٢
٣٣ ٩٥٧	٣٣ ٩٥٧	-	-	-	-	-	-
٢٦ ٠٩٤	٢٦ ٠٩٤	-	-	-	-	-	-
١٨٢ ٦١١	-	٥ ٢٥٠	٢٥ ٠٢٢	٦١ ٠١٧	٥٣ ٠٣٨	٢٦ ٧١٦	١١ ٥٦٨
١٦٠	-	-	-	-	-	-	١٦٠
٢٨ ٦١٤	-	-	١ ٥٠٠	١٠ ٨٠٠	٨ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	٥ ٣١٤
٩١ ١٠٠	-	-	٩١ ١٠٠	-	-	-	-
٣ ٠١٣	٣ ٠١٣	-	-	-	-	-	-
٤ ١٠٣	٤ ١٠٣	-	-	-	-	-	-
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٦ ١٦٣	٦ ١٦٣	-	-	-	-	-	-
(٢ ٤٨٦)	(٢ ٤٨٦)	-	-	-	-	-	-
٤٢٣ ٣٢٩	١٢٠ ٨٤٤	٥ ٢٥٠	١١٧ ٦٢٢	٧١ ٨١٧	٦١ ٠٣٨	٢٩ ٧١٦	١٧ ٠٤٢
-	(٩٢ ٧٦٩)	(٥ ٢٥٠)	(١١٧ ٦٢٢)	٦٧ ٨٤٧	(٥٥ ٦٥٣)	١١٤ ٧٩٧	٨٨ ٦٥٠

المجموع	ما يفوق 3 سنوات	1 إلى 3 سنوات	9 إلى 12 أشهر	9 إلى 9 أشهر	6 إلى 6 أشهر	3 إلى 3 أشهر	حتى شهر واحد	٧١	الحسابية على الدخل صدمات ٢٠٠ bps
٥ ٩٨٣	-	٣٧٢	٣ ٨٥٢	٩٧٠	٤٠١	٣٦٧			
١ ٢٩٦	-	-	-	-	-	-	١ ٢٩٦		قنبية
١٩ ١٢٦	٥٠	-	-	-	-	-	١٩ ٠٧٦		رصدة لدى البنك المركزي
٣٧ ٢٩٩	-	-	-	-	٣٨٥	٣٠٣٩	٣٣ ٨٧٥		استحقاقات من بنوك ودائع أخرى بسوق النقد
٥٥ ٠٠٠	-	-	-	-	٥ ٠٠٠	٥ ٠٠٠	٤٥ ٠٠٠		استثمارات
٣٩٦	-	-	-	-	-	٣٩٦	-		واتير مخصصة وإيصالات ائحة
٢٦ ٨١٧	١٣ ٤٠٨	٦ ٧٠٤	١ ٣٤١	١ ٣٤١	١ ٣٤١	١ ٣٤١	١ ٣٤١		ل سحب على المكشوف
٢٧٥ ٧٤٢	١٦٣ ٥٩٨	٢٧ ٢٥٤	٧ ٨٩٥	٣ ٣٧٠	٩ ١٧٣	٧ ١٩١	٥٧ ٢٦١		روض وسلفيات
٤ ٦٣٧	٤ ٦٣٧	-	-	-	-	-	-		صول ثابتة
٢ ٢٢٥	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٢٥		وآند متراكمة
٧٩١	-	-	-	-	-	-	٧٩١		صول أخرى
٢٤ ٠٩٤	-	٢١ ٦٩٣	٢ ٤٠١	-	-	-	-		لمقايضات
٧ ٨٩١	-	-	-	-	٥ ٧٧٥	٦٧٥	١ ٤٤١		نزاء اجل لعملات اجنبية
٢٨ ٣٤٥	-	٥ ٢٠٢	١٢ ٠٢٠	١ ٠٩٦	١ ٨٦٠	٣ ٤٨٤	٤ ٦٨٣		نعمانات واعتمادات مستندية
٤٨٣ ٦٥٩	١٨١ ٦٩٣	٦٠ ٨٥٣	٢٣ ٦٥٧	٥ ٨٠٧	٢٣ ٥٣٤	٢١ ١٦٦	١٦٦ ٩٨٩		مجموع الاصول
٣٣ ٩٥٧	٨ ٤٨٩	-	٣ ٣٩٦	٣ ٣٩٦	٥ ٠٩٤	٦ ٧٩١	٦ ٧٩١		دايج جاربية
٢٦ ٠٩٤	١٣ ٠٤٥	٦ ٥٢٤	١ ٣٠٥	١ ٣٠٥	١ ٣٠٥	١ ٣٠٥	١ ٣٠٥		دايج التوفير
١٨٢ ٦١١	٢٧ ٨٥٣	٢٣ ٩٢٩	٣٢ ٦٩٩	١٦ ٤٥١	٢٧ ٥٢٦	٣٢ ٢٦٤	١١ ٨٨٩		دايج لاجل
١٦٠	-	-	-	-	-	-	١٦٠		دايج اخرى
٢٨ ٦١٤	-	١ ٥٠٠	٨ ١٠٠	٢ ٧٠٠	٨ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	٥ ٣١٤		استحقاقات لبنوك اخرى
٩١ ١٠٠	-	٩١ ١٠٠	-	-	-	-	-		نهادات ايداع
٣ ٠١٣	-	-	-	-	-	-	٣ ٠١٣		وآند مدفوعة
٤ ١٠٣	-	-	-	-	-	-	٤ ١٠٣		خصصات والتزامات اخرى
٢٥ ٤٤٩	-	٢٣ ١٠٠	٢ ٣٤٩	-	-	-	-		لمقايضات
٧ ٨٧٩	-	-	-	٥ ٧٦٢	٦٧٤	١ ٤٤٣	١ ٤٤٣		نزاء اجل لعملات اجنبية

٢٨ ٣٤٥	-	٥ ٢٠٢	١٢ ٠٢٠	١ ٠٩٦	١ ٨٦٠	٣ ٤٨٤	٤ ٦٨٣	معاملات واعتمادات مستندية
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	أيس المال
٦ ١٦٣	٦ ١٦٣	-	-	-	-	-	-	حيطائي
(٢ ٤٨٦)	(٢ ٤٨٦)	-	-	-	-	-	-	رباح محتجزة
٤٨٥ ٠٠٢	١٠٣ ٠٦٤	١٥١ ٣٥٥	٥٩ ٨٦٩	٢٤ ٩٤٨	٥٩ ٥٤٧	٤٧ ٥٦٨	٣٨ ٧٠١	مجموع رأس المال والالتزامات
-	٤٨٥ ٠٠٢	٣٨١ ٩٣٨	٢٣٠ ٥٨٣	١٧٠ ٧١٤	١٤٥ ٧٦٦	٨٦ ٢١٩	٣٨ ٧٠١	أيس المال والالتزامات تراكمية
(١ ٣٤٣)	٧٨ ٦٢٩	(٩٠ ٥٠٢)	(٣٦ ٢١٢)	(١٩ ١٤١)	(٣٦ ٠١٣)	(٢٦ ٣٩٢)	١٢٨ ٢٨٨	لفجوة
-	(١ ٣٤٣)	(٧٩ ٩٧٢)	١٠ ٥٣٠	٤٦ ٧٤٢	٦٥ ٨٨٣	١٠١ ٨٩٦	١٢٨ ٢٨٨	لفجوة التراكمية
-	-	(٢١)	٥	٢٧	٤٥	١١٨	٣٢١	لفجوة التراكمية كنسبة (%) الالتزامات التراكمية