

محار
الدولة



نشرة إصدار اكتتاب

تاريخ بداية الاكتتاب: 12 سبتمبر 2022

تاريخ إغلاق الاكتتاب: 20 سبتمبر 2022



بنك صهار الدولي ش.م.ع.ع.

ص.ب.: 44 رمز بريدي: 114، حي الميناء، سلطنة عمان
هاتف رقم: +968 24730000، فاكس: +968 24730010
www.soharinternational.com

نشرة إصدار حق الأفضلية

إصدار عدد 1,600,000,000 سهماً بقيمة 102 بيسة للسهم الواحد (عبارة عن 100 بيسة قيمة السهم، بالإضافة إلى 2 بيسة مصاريف إصدار للسهم الواحد)

فترة الاكتتاب

تاريخ بداية الاكتتاب: 12 سبتمبر 2022
تاريخ إغلاق الاكتتاب: 20 سبتمبر 2022

فترة تداول الحقوق

تاريخ بدء التداول: 7 سبتمبر 2022
تاريخ إغلاق التداول: 13 سبتمبر 2022

المستشار المالي ومدير الاصدار

بنك صهار الدولي ش.م.ع.ع.
ص.ب.: 44 الرمز البريدي 114 حي الميناء، سلطنة عمان
هاتف: +968 24730000

بنك التحصيل

بنك صهار الدولي ش.م.ع.ع.
ص.ب.: 44 الرمز البريدي 114 حي الميناء، سلطنة عمان
هاتف: +968 24730000

المستشار القانوني

ناصر الحبسي وسيف المعمري للمحاماة بالاشتراك مع أديلشو جودارد (الشرق الأوسط) آل آل بي
ص.ب.: 4 الرمز البريدي 102 القرم، سلطنة عمان
هاتف: +96824950700، فاكس +96824649044

تم إعداد نشرة الإصدار هذه وفقاً للإرشادات المعمول بها والتعليمات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان. تعتبر هذه النسخة العربية هي النسخة الأصلية التي تم اعتمادها من قبل الهيئة العامة لسوق المال بموجب قرارها الإداري رقم خ/2022/119 بتاريخ 21 أغسطس 2022، كما تم ترجمة هذه النشرة إلى اللغة الإنجليزية وفي حالة وجود أي تعارض بين النسختين الإنجليزية والعربية من نشرة الإصدار، فيجب العمل بالنسخة العربية. لا تتحمل الهيئة العامة لسوق المال أي مسؤولية عن دقة وكفاية البيانات والمعلومات الواردة في نشرة الإصدار ولا تتحمل أي مسؤولية عن أي ضرر أو خسارة ناتجة عن الاعتماد على أي جزء منها أو استخدامه من قبل أي شخص.



حضرة صاحب الجلالة هيثم بن طارق آل سعيد
سلطان عُمان

تنبيه هام للمستثمرين

إن الهدف من نشرة الإصدار هذه هو تقديم معلومات جوهرية قد تساعد المستثمرين على اتخاذ القرار المناسب بشأن الاستثمار في الأوراق المالية المعروضة أم لا.

نقاط مهمة

تتضمن نشرة الإصدار هذه جميع المعلومات والبيانات الجوهرية ولا تحتوي على أي معلومات مضللة ولم تحذف أي معلومات جوهرية من شأنها أن يكون لها تأثير إيجابي أو سلبي على قرار المستثمرين فيما يتعلق بالاستثمار في الأوراق المالية المعروضة أم لا.

يتحمل مجلس إدارة جهة الإصدار المسؤولية بالتضامن والتكافل عن سلامة وكفاية المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه، ويؤكدون، حسب علمهم، بأنهم قد بذلوا العناية الواجبة المناسبة في إعداد نشرة الإصدار هذه، كما يؤكدون أيضاً على عدم وجود أي معلومات جوهرية قد تم حذفها، والتي من شأنها حذفها قد يؤدي إلى جعل هذه النشرة مضللة.

يجب على جميع المستثمرين فحص هذه النشرة ومراجعتها بعناية من أجل تقرير ما إذا كان من المناسب الاستثمار في الأوراق المالية المعروضة من خلال مراعاة المعلومات الواردة في هذه النشرة في سياقها الصحيح. كما يجب على المستثمرين عدم اعتبار نشرة الإصدار هذه بمثابة توصية من جهة الإصدار للاكتتاب في الأوراق المالية المعروضة. يتحمل كل مستثمر مسؤولية الحصول على مشورة مهنية مستقلة بشأن الاستثمار في الأوراق المالية المعروضة وإجراء تقييم مستقل للمعلومات والافتراضات الواردة في هذه الوثيقة باستخدام أي تحليل أو توقعات يراها مناسبة فيما يتعلق بالاستثمار في الأوراق المالية المعروضة للاكتتاب.

من الجدير بالذكر أنه لم يتم تفويض أي شخص للإدلاء بأي بيانات أو تقديم معلومات عن جهة الإصدار أو الأوراق المالية المعروضة بخلاف الأشخاص المشار إليهم في هذه النشرة. عندما يدلي أي

شخص بأي بيان أو يقدم معلومات، فلا ينبغي اعتبارها على أنها مصرح بها من قبل المصدر أو مدير الإصدار.

تتضمن نشرة الإصدار هذه المعلومات ذات الصلة التي تعتبر مهمة ولا تتضمن أي معلومات مضللة ولا تستبعد أي معلومات جوهرية، والتي من شأنها حذفها قد يؤثر بشكل جوهري على قرار أي مستثمر فيما يتعلق بالاستثمار في الأوراق المالية المعروضة من خلال نشرة الإصدار هذه. يجب عدم الاعتماد على جميع ملخصات المستندات أو أحكام المستندات الواردة في نشرة الإصدار هذه على أنها بيانات شاملة فيما يتعلق بهذه المستندات ويجب أن يُنظر إليها فقط على أنها ملخص لهذه المستندات.

تحمل جميع استثمارات السوق مخاطر مختلفة بما في ذلك مخاطر السوق بدرجات متفاوتة. يمكن أن تنخفض قيمة أي ورقة مالية أو ترتفع حسب ظروف السوق.

النقاط الإضافية التي يجب مراعاتها

الإشارة إلى الوثائق

قد لا توفر جميع ملخصات الوثائق المشار إليها في نشرة الإصدار هذه ملخصًا كاملاً لهذه الوثائق، أو قد لا تكون البيانات الواردة في نشرة الإصدار هذه والمتعلقة بهذه الوثائق نسخًا دقيقة لهذه الوثائق أو أجزاء منها فعليه يجب عدم الاعتماد عليها باعتبارها بيانات شاملة فيما يتعلق بمثل هذه الوثائق.

نطاق المعلومات

تهدف المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه إلى تزويد مقدم الطلب المحتمل بالمعلومات الكافية المتعلقة بفرصة الاستثمار والمعلومات الأساسية حول الإصدار. ومع ذلك، لا تحتوي نشرة الإصدار هذه بالضرورة على جميع المعلومات التي قد يعتبرها مقدم الطلب المحتمل بأنها جوهرية. لذلك يجب عدم تفسير محتوى نشرة الإصدار هذه على أنه استشارة قانونية أو تجارية أو ضريبية. يجب على كل مقدم طلب محتمل استشارة محاميه أو مستشاره المالي أو مستشاره الضريبي للحصول على مشورة قانونية أو مالية أو ضريبية فيما يتعلق بأي عملية شراء أو اكتتاب مقترح في الإصدار.

بذل العناية الواجبة من قبل المستثمر

قبل اتخاذ أي قرار بشأن الاكتتاب في الإصدار، يجب على المتقدمين المحتملين قراءة نشرة الإصدار هذه بالكامل. عند اتخاذ قرار الاستثمار، يجب على المتقدمين المحتملين الاعتماد على فحصهم الخاص لشروط نشرة الإصدار هذه والمخاطر التي ينطوي عليها إجراء الاستثمار.

قيود توزيع هذه النشرة

قد يكون توزيع نشرة الإصدار هذه والإصدار، في بعض الولايات القضائية، مقيدًا بموجب القانون أو قد يخضع لموافقات تنظيمية مسبقة. لا تشكل نشرة الإصدار هذه عرضًا أو دعوة من قبل البنك أو نيابة عنه لأي شخص في أي ولاية قضائية خارج عُمان لشراء أي من الأسهم المطروحة للاكتتاب حيثما

يكون مثل هذا العرض أو الدعوة غير قانوني. يطلب البنك ومدير الإصدار من الأشخاص الذين تقع في حوزتهم نشرة الإصدار هذه الإطلاع على جميع هذه القيود والالتزام بها. لن يتحمل البنك أو مدير الإصدار أي مسؤولية قانونية عن أي انتهاك لأي قيود من هذا القبيل على البيع أو عرض البيع أو التماس للاكتتاب في أسهم الطرح من قبل أي شخص، سواء كان مقدم طلب محتملاً أم لا، في أي ولاية قضائية خارج عُمان حيث يكون مثل هذا البيع أو عرض البيع أو التماس للاكتتاب غير قانوني.

قيود على استخدام المعلومات الواردة في هذه النشرة

لا يجوز نشر المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه أو نسخها أو تصويرها أو الإفصاح عنها كليًا أو جزئيًا أو استخدامها لأي غرض بخلاف ما يتعلق بالإصدار، ودون الحصول على موافقة خطية مسبقة من البنك ومدير الإصدار.

إخلاء المسؤولية عن الضمانات المضمنة

باستثناء ما هو مطلوب بموجب القانون واللوائح المعمول بها، لا يتم تقديم أي تأكيد أو ضمان، صريحًا أو ضمنيًا، من قبل البنك أو مدير الإصدار، أو أي من المديرين أو المسؤولين أو المحاسبين أو المستشارين أو المحامين أو الموظفين أو أي شخص آخر؛ فيما يتعلق باستيفاء محتويات نشرة الإصدار هذه؛ أو أي وثيقة أو معلومات أخرى يتم تقديمها في أي وقت فيما يتعلق بالإصدار؛ أو أن أي وثيقة من هذا القبيل ظلت دون تغيير بعد إصدارها.

البيانات المستقبلية

قد تحتوي نشرة الإصدار هذه على بعض «البيانات المستقبلية». يمكن تحديد هذه البيانات المستقبلية عمومًا من خلال استخدام المصطلحات الاستشرافية، بما في ذلك مصطلحات مثل «الهدف»، «توقع»، «نعتقد»، «نتوقع»، «تقدير»، «هدف»، «تنوي»، «موضوعي»، «خطة»، «مشروع»، «يجب»، «سوف»، «سوف تستمر»، «سوف تتابع»، كلمات أو عبارات مماثلة، أو غيرها من العبارات ذات المعاني المماثلة. وبالمثل، فإن البيانات التي تصف استراتيجيات البنك وأهدافه وخطته ومشاريعه هي أيضًا بيانات مستقبلية. تخضع جميع البيانات المستقبلية للمخاطر والشكوك والافتراضات التي يمكن أن تسبب نتائج فعلية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، أن تختلف نتيجة عمليات البنك والوضع المالي والتدفقات النقدية والسيولة والتوقعات المالية والنمو بشكل جوهري عن تلك المتوخاة من قبل البنك بموجب البيان المستقبلي ذي صلة:

تشمل العوامل المهمة التي قد تؤدي إلى اختلاف جوهري عن النتائج الفعلية عن توقعات البنك على سبيل المثال لا الحصر:

- عدم القدرة على تقدير الأداء المستقبلي.
- عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات خدمة الدين.
- عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الدفع.
- بعض مخاطر التمويل و / أو التشغيل والصيانة.
- الحصول على تأمين مناسب لتغطية جميع الخسائر المحتملة.
- التغيير في السياسات النقدية و / أو سياسات الفائدة في عُمان، والتضخم المحلي و / أو الدولي، وأسعار الفائدة المحلية و / أو الدولية.
- التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم أو الأسعار الأخرى.
- أداء الأسواق المالية في عُمان.
- الظروف السياسية والاقتصادية والتجارية العامة في عُمان والتي قد يكون لها تأثير على أنشطة أعمال البنك.

• التغييرات في القوانين و / أو اللوائح و / أو الشروط التي قد يكون لها تأثير على وضع عملاء البنك و / أو الموردين أو القطاع المصرفي في سلطنة عُمان ؛ و

• المنافسة المتزايدة في القطاع المصرفي في سلطنة عُمان والتغيرات في الظروف الاقتصادية و / أو المالية لعملاء البنك والموردين والقطاع المصرفي.

بحكم طبيعتها، فإن إفصاحات معينة عن مخاطر السوق هي مجرد تقديرات ويمكن أن تختلف جوهريًا عما يحدث بالفعل في المستقبل. نتيجة لذلك، قد تختلف المكاسب أو الخسائر المستقبلية الفعلية بشكل جوهري عن تلك التي تم تقديرها. لا يتحمل أي من البنك أو مدير الإصدار أو أي من الشركات التابعة لهما أي التزام بتحديث أو مراجعة أي بيانات في نشرة الإصدار هذه لتعكس الظروف الناشئة بعد تاريخ هذه النشرة أو لتعكس وقوع الأحداث الأساسية، حتى لو كانت الافتراضات الأساسية لم تكن مثمرة أو تختلف في الواقع الفعلي .

القائمة أعلاه ليست شاملة ولمزيد من المناقشة حول العوامل التي قد تؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية، راجع الفصل الخاص بعوامل المخاطرة في نشرة الإصدار هذه. سيلتزم البنك بقواعد ولوائح الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، والتي تتضمن الإفصاح في الوقت المناسب عن نتائج عمليات البنك. ينصح البنك المستثمرين بمتابعة المعلومات أو الإعلانات الصادرة عنه من خلال الموقع الإلكتروني لشركة بورصة مسقط: www.msx.om

عرض البيانات المالية والقطاعية والسوق

البيانات المالية

ما لم ينص على خلاف ذلك، فإن البيانات المالية الواردة في نشرة الإصدار هذه مستمدة من البيانات المالية المدققة للبنك أو بياناته المالية المرحلية غير المدققة، في كل حالة يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتوفر نسخ من البيانات المالية على موقع شركة بورصة مسقط الإلكتروني أو على موقع البنك. تبدأ السنة المالية للبنك في 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، في نشرة الإصدار هذه، فإن أي تباين في أي جدول بين إجمالي ومجموع المبالغ ذات الصلة المدرجة يرجع إلى إجراء عملية التقريب.

عملة العرض

في نشرة الإصدار هذه، تشير جميع الإشارات إلى «ر.ع» و / أو «الريال العُماني» العملة القانونية لسلطنة عُمان.

بيانات القطاع والسوق

ما لم ينص على خلاف ذلك، تم الحصول على بيانات القطاع والسوق المستخدمة في نشرة الإصدار هذه من منشورات و / أو مواقع قطاعية تابعة لجهات خارجية. على الرغم من الاعتقاد بأن البيانات القطاعية المستخدمة في نشرة الإصدار هذه موثوقة، إلا أنه لم يتم التحقق منها بشكل مستقل، وبالتالي فإن دقتها واحتمالها غير مضمونين ولا يمكن ضمان موثوقيتها. وبالمثل، فإن تقارير الشركة الداخلية، رغم الاعتقاد بأنها موثوقة، لم يتم التحقق منها من قبل أي مصادر مستقلة. يعتمد مدى أهمية بيانات السوق والقطاع المستخدمة في هذه النشرة على مدى إلمام القارئ بالمنهجيات المستخدمة في تجميع هذه البيانات وفهمها.

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان	الفصل
6	الاختصارات والتعريفات	الفصل الأول
8	ملخص الإصدار	الفصل الثاني
10	استخدام العائدات ومصاريف الإصدار	الفصل الثالث
11	أهداف جهة الإصدار والموافقات	الفصل الرابع
14	نظرة عامة على الاقتصاد العُماني والقطاع المصرفي	الفصل الخامس
16	نظرة عامة على قطاع الأعمال التجارية	الفصل السادس
26	المراجعة المالية	الفصل السابع
40	معاملات الأطراف ذات العلاقة	الفصل الثامن
42	عوامل المخاطرة وطرق التخفيف	الفصل التاسع
55	حوكمة الشركات	الفصل العاشر
70	سياسة توزيع الأرباح	الفصل الحادي عشر
71	تبرير السعر	الفصل الثاني عشر
74	حقوق وواجبات المساهمين	الفصل الثالث عشر
76	شروط وإجراءات الاكتتاب	الفصل الرابع عشر
83	التعهدات	الفصل الخامس عشر

الفصل الأول: المصطلحات والتعريفات

سلطنة عُمان	عُمان
العملة القانونية في سلطنة عُمان. كل ريال عُماني يعادل 1000 بيعة	الريال العُماني (ر.ع)
يقصد بها نشرة الاكتتاب هذه حسبما يتم الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة لسوق المال	نشرة الإصدار
لائحة الشركات المساهمة العامة رقم 2021/27 الصادرة بتاريخ 25 فبراير 2021م	لائحة الشركات المساهمة العامة
التاريخ المحدد للمساهمين المؤهلين للاكتتاب في اصدار حق الأفضلية المسجلين أسمائهم في سجلات مسقط للمقاصة والإيداع بهذا التاريخ	تاريخ الحق
الأسهم العادية للبنك	الأسهم
مساهمي البنك	المساهمون
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المؤسسات
102 بيعة لكل سهم من أسهم الطرح، الذي يدفعه مقدم الطلب، كما هو مذكور في نشرة الإصدار هذه	سعر الاكتتاب / سعر الإصدار

يقصد بالأسهم الإضافية أسهم الطرح الإضافية التي يطلبها المساهم بالإضافة إلى حقوق المساهمين	الاسهم الإضافية
التاريخ الذي توافق فيه الهيئة العامة لسوق المال على تخصيص أسهم الطرح لمقدمي الطلبات المؤهلين	تاريخ التخصيص
المساهمون المؤهلون في تاريخ الحق للاكتتاب في إصدار أسهم حقوق الأفضلية أو الشخص الذي قام بشراء الحقوق من خلال بورصة مسقط وقام بتقديم نموذج الطلب مكملاً إلى بنك التحصيل في أو قبل تاريخ إغلاق الإكتتاب	مقدم الطلب
هو نموذج الطلب المطلوب تعبئته من قبل مقدم الطلب للاكتتاب في الإصدار	استمارة الطلب
يقصد به النظام الأساسي للبنك كما هو مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار والهيئة العامة لسوق المال، وتعديلاته من وقت لآخر وفقاً للأحكام الواردة فيه	النظام الأساسي
جزء من الريال العُماني وتعادل (1000 بيعة = 1 ريال عُماني)	بيعة
القانون المصرفي الصادر بالمرسوم السلطاني رقم 2000/114 وتعديلاته	القانون المصرفي
مجلس إدارة البنك الذي تم انتخابه وفقاً للنظام الأساسي وقانون الشركات التجارية والضوابط واللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال	المجلس / مجلس الإدارة
أي يوم، بخلاف الجمعة أو السبت أو عطلة رسمية، تكون فيه البنوك و بورصة مسقط مفتوحة للعمل العام في سلطنة عُمان	يوم عمل
البنك المركزي العُماني	البنك المركزي
قانون الشركات التجارية العُماني الصادر بالمرسوم السلطاني رقم 2019/18	قانون الشركات التجارية
الهيئة العامة لسوق المال في عُمان	الهيئة
ميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الصادر بموجب تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم E / 4/2015 بتاريخ 22/7/2015	الميثاق
عضو مجلس إدارة البنك	العضو
بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع.	المستشار المالي ومدير الاصدار
السنة المالية للبنك التي تبدأ من 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل عام، أو حسبما يتم تعديلها من قبل المساهمين وفقاً للنظام الأساسي	السنة المالية
حكومة سلطنة عُمان	الحكومة
إصدار حقوق الأفضلية للأسهم التي تتم بموجب نشرة الإصدار هذه	الإصدار / إصدار حق الأفضلية
بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع.	المصدر / البنك
يقصد بها القوانين الصادرة في سلطنة عُمان في شكل مراسيم سلطانية، وقرارات وزارية، ولوائح البنك المركزي العُماني، ولوائح الهيئة العامة لسوق المال، وما إلى ذلك، قد تكون، أو قد يتم سنّها أو تعديلها أو إعادة سنّها أو إصدارها من وقت لآخر	القوانين العُمانية
شركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م.	شركة مسقط للمقاصة والإيداع
وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار في سلطنة عُمان	وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار
شركة بورصة مسقط ش.م.ع.م. في سلطنة عُمان	بورصة مسقط
يقصد بها الأسهم المعروضة للاكتتاب في حقوق الأفضلية	الأسهم المطروحة

الفصل الثاني: ملخص الإصدار

تاريخ الحق	1 أسيتمبر 2022
تاريخ بدء التداول في الحقوق	7 سبتمبر 2022
تاريخ انتهاء التداول في الحقوق	13 سبتمبر 2022
تاريخ بداية الإكتتاب	12 سبتمبر 2022
تاريخ نهاية الإكتتاب	20 سبتمبر 2022
التخصيص	يتم تخصيص أسهم الطرح بناء على استمارات الطلب المقبولة والمستوفية مع مراعاة أحكام الفصل 14، يتم تخصيص أسهم الطرح، وسيتم استرداد المبالغ الفائضة (إذا لزم الأمر) في غضون 3 أيام من تاريخ التخصيص، بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال، ويجب على مقدم الطلب بعد الإعلان عن التخصيص، التأكد من ظهور الأسهم المخصصة له في حسابه لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع.
استرداد أموال الطلب	سيتم إعادة أموال الطلب إن وجدت إلى مقدمي الطلبات في غضون 3 أيام من تاريخ اعتماد التخصيص
الإدراج	نظرًا لأن أسهم البنك مدرجة بالفعل في بورصة مسقط، سيتم أيضاً إدراج أسهم الطرح في بورصة مسقط.
الموافقات على الإصدار	• موافقة مجلس الإدارة بموجب قراره الصادر بتاريخ: 15 يونيو 2022 • موافقة البنك المركزي العُماني في رسالته رقم LD/CBS/BS/2022/859 بتاريخ 15 أغسطس 2022 • موافقة الهيئة العامة لسوق المال على اعتماد نشرة الإصدار هذه بموجب قرارها الإداري خ/2022/119 بتاريخ 21 أغسطس 2022
المستشار المالي ومدير الاصدار	بنك صهار الدولي ش.م.ع.ع. ص ب 44، الرمز البريدي 144، حي الميناء، سلطنة عُمان هاتف: +968 24730000، فاكس: +968 24730010 البريد الإلكتروني: advisory@soharinternational.com
المستشار القانوني للإصدار	ناصر الحبسي وسيف المعمرى للمحاماة ص ب 4، الرمز البريدي 102، القرم، سلطنة عُمان هاتف: +968 24950700، فاكس: +968 24649044 البريد الإلكتروني: m.albusaidi@aglaw.com، r.byrne@aglaw.com
المدقق القانوني	ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) وشركاه ش م م ص ب 258، روي الرمز البريدي 112 مسقط، سلطنة عُمان
بنك التحصيل	بنك صهار الدولي ش.م.ع.ع. ص ب 44، الرمز البريدي 114، حي الميناء، سلطنة عُمان هاتف: +968 24730000، فاكس: +968 24730010 البريد الإلكتروني: assetmanagement@soharinternational.com

المصدر	بنك صهار الدولي ش.م.ع.ع.
رقم السجل التجاري	1014333، تأسس البنك في 4 مارس 2007
مكان العمل الرئيسي	ص ب 44، الرمز البريدي 114، حي الميناء، سلطنة عُمان
مدة البنك	غير محددة
رأس المال المصرح به	1,000,000,000 ريال عُماني
رأس المال المصدر (قبل الإصدار)	295.355 مليون ريال عُماني مقسم إلى 2,990,062,290 سهم بقيمة 100 بيسة لكل سهم
رأس المال المصدر (بعد الإصدار)	455.355 مليون ريال عُماني مقسم إلى 4,590,062,290 سهم (بافتراض الاكتتاب الكامل)
حجم الإصدار	تم طرح 1,600,000,000 سهم بقيمة 102 بيسة للسهم الواحد بإجمالي 163,200,000 ريال عُماني
سعر الإصدار	102 بيسة للسهم الواحد المطروح، عبارة عن قيمة السهم البالغ 100 بيسة، إضافة إلى 2 بيسة كمصاريف الإصدار، وتدفع بالكامل عند تقديم استمارة نموذج الطلب.
الغرض من الإصدار	الغرض من إصدار حقوق الأفضلية هو زيادة رأس مال البنك من الفئة الأولى عن طريق زيادة رأس ماله المصدر، وذلك لتمكينه من نمو أعماله والامتثال لكفاية رأس المال.
فترة الاكتتاب	تاريخ بداية الاكتتاب: 12 سبتمبر 2022 تاريخ إغلاق الاكتتاب: 20 سبتمبر 2022
فترة تداول الحقوق	تاريخ بداية التداول: 7 سبتمبر 2022 تاريخ إغلاق التداول: 31 سبتمبر 2022
استحقاق الحقوق	يحق لكل مساهم كما في تاريخ الحق الحصول على حوالي 53.51 سهم عرض لكل 100 سهم محتفظ بها كما في تاريخ الحق، أي سهم عرض واحد مقابل كل 1.87 سهم محتفظ بها في تاريخ الحق، يتم تقريب الرقم لعدد أقل.
أهلية الاكتتاب	الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية مفتوح للمساهمين الذين تظهر أسماؤهم في سجل مساهمي البنك لدى شركة مسقط للمقاصة والإيداع كما في تاريخ الحق، وكذلك الأشخاص الذين يشترون الحقوق من بورصة مسقط خلال فترة تداول إصدار الحقوق ليكونوا مؤهلين أيضاً للاكتتاب في أسهم الطرح قبل إغلاق إصدار حقوق الأفضلية. يجوز تداول «الحقوق» التي تمثل حقوق ملكية المساهمين للاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية في بورصة مسقط خلال الفترة المحددة لهذا الغرض. يحق للمساهم إما الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية أو بيع استحقاق «الحقوق» في بورصة مسقط، كما تسقط أهلية الاكتتاب في أسهم الطرح في حالة عدم ممارسة المساهم لحقه في الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية أو بيع «حقوقه» في بورصة مسقط خلال الفترة المحددة.
طلب الحصول على أسهم إضافية	للمساهمين المؤهلين بتاريخ الحق التقدم بطلب أسهم إضافية ويتعين عليهم كتابة عدد الأسهم الإضافية المطلوبة بوضوح في الخانة المخصصة لذلك في استمارة الطلب وتقديمها إلى بنك الاكتتاب مع مبلغ الاكتتاب. لا يحق للمساهم الذي لا يقوم بالاكتتاب في كامل حقوقه المستحقة أو قام ببيع حقوقه (سواء جزئياً أو كلياً) التقدم بطلب الحصول على أسهم إضافية مقدم الطلب الذي ليس مساهماً في تاريخ الحق، ولكنه اكتسب الحقوق لن يكون مؤهلاً للتقدم بطلب للحصول على أسهم إضافية ويخضع طلب وتخصيص الأسهم الإضافية للأحكام والشروط المذكورة في الفصل 14



الفصل الرابع: أهداف البنك والموافقات الصادرة بشأنه

نظرة عامة

تم تسجيل البنك باسم بنك صحار ش.م.ع. في السجل التجاري، الذي تحتفظ به وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار بموجب قانون السجل التجاري (الصادر بموجب المرسوم السلطاني 74/3)، في مارس 2007 وحصل على ترخيصه المصرفي التجاري من البنك المركزي العماني في مارس 2007. يوصف بنك تجاري مستوف كامل المتطلبات، فهو نشط في جميع القطاعات المصرفية بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عُمان. في ديسمبر 2018، قام البنك بتغيير اسمه من بنك صحار ش.م.ع. إلى بنك صحار الدولي ش.م.ع.

بالإضافة إلى كونه منظماً من قبل البنك المركزي العماني، بصفته شركة مساهمة عامة يتم إدراج أسهمها وتداولها في بورصة مسقط، فإن البنك يخضع أيضاً للقواعد التنظيمية التي تضعها الهيئة العامة لسوق المال. علاوة على ذلك، تخضع عمليات البنك التجارية للائتمثال لسياسات وإجراءات البنك الخاصة والقوانين واللوائح المعمول بها في سلطنة عُمان.

أهداف البنك

وفقاً للقوانين المعمول بها وتعديلاتها في سلطنة عُمان، وخاصة الأنشطة والقيود المصرفية الموضوعة على النحو المحدد في لوائح وقوانين البنك المركزي العماني وأحكام القانون المصرفي، وتعديلاته من وقت لآخر، أهداف البنك بموجب النظام الأساسي هي:

(1) موازاة الأعمال المصرفية بجميع مجالاتها وصفقاتها وكل ما يتعلق بها والتي يمكن للبنك في أي وقت أو مكان أن يمارس فيها نشاطاً يكون في العادة متصلاً بالأعمال المصرفية أو التعامل بالنقد أو الضمانات المالية.

(2) تسليف وإقراض الأموال مقابل كفالات عينية أو شخصية أو ضمانات مختلفة، سواء كان ذلك نقداً أو عن طريق القيد في حسابات أخرى أو مقابل وثائق أو سندات المديونية أو الكمبيالات أو خطابات الاعتماد أو أي التزامات أخرى أو مقابل إيداع صكوك الملكية أو البضائع أو السلع أو وثائق البيع والشحن أو أوامر الاستلام أو شهادات التخزين من أمناء المخازن وأرصدة الشحن أو الأوراق المالية أو إيصال استلام البضائع أو أية إيصالات أخرى تجارية أو سبائك معدنية أو أوراق مالية وأسهم.

(3) ممارسة أعمال الخصم والصرافة والمسكوكات والأوراق المالية.

(4) استثمار الأموال من وقت لآخر بالطريقة التي يراها مناسبة.

(5) العمل كوكلاء لبيع وشراء أية أسهم أو أوراق مالية أو أية معاملات مالية أخرى.

(6) ممارسة أعمال التمويل.

(7) التعاقد على القروض العامة والخاصة وتداولها وإصدارها.

(8) القيام بدور الوصي والقيم بالنسبة للوصايا والتسويات وسندات الائتمان بكافة أنواعها التي يصدرها الزبائن والآخرين وكذلك ممارسة وتنفيذ أعمال الائتمان بكافة أنواعها.

(9) التعامل في جميع الأوراق النقدية المصرفية والعملات المعدنية والعملات المتداولة واستلام وإيداع الأموال في حسابات جارية وودائع لأجل وحسابات التوفير واستلام الأشياء الثمينة والوثائق المالية لإيداعها في خزائن الأمانات.

(10) إصدار وتداول الضمانات المصرفية وخطابات الاعتماد وصراف الشيكات والحوالات المالية وجميع الوثائق الأخرى القابلة للتداول وتحصيلها.

(11) بيع السندات والشهادات والأسهم وكافة الأوراق المالية الأخرى.

(12) تسوية الشيكات القابلة للتداول.

(13) بيع وشراء وصرافة العملات المتداولة والنقود والسبائك المعدنية.

(14) المشاركة في كافة الاستثمارات ذات العلاقة بالنشاط الاقتصادي بما في ذلك المشاركة في رؤوس أموال الشركات.



الفصل الثالث: استخدام العائدات ومصاريف الإصدار

استخدام العائدات

الغرض من إصدار حقوق الأفضلية هو زيادة رأس مال البنك عن طريق زيادة رأس ماله المصدر، وذلك لتمكينه من تنمية أعماله والائتمثال لكفاية رأس المال.

مصاريف الإصدار المقدرة

تقدّر مصاريف الإصدار بحقوق الأفضلية بمبلغ وقدره 3,330,000 ريال عماني، أي ما يعادل تقريباً 2.04% من مجموع الحصيلة الإجمالية للطرح في حال تم الاكتتاب بالكامل، سيتم الوفاء بتكاليف ومصاريف الإصدار بحقوق الأفضلية جزئياً من المبالغ التي سيتم تحصيلها من مقدمي الطلبات بواقع 2 بيعة لكل سهم معروض ويتحمل البنك باقي المبلغ، وفي حالة وجود أي فائض في المبالغ التي تم تحصيلها نظير مصاريف الإصدار مقارنة بالمبالغ الفعلية لتكاليف الإصدار بحقوق الأفضلية، سيحتفظ البنك بها ويحولها إلى الاحتياطي القانوني أو أي احتياطي آخر الذي يتم إنشاؤه وفقاً لأحكام المادة (126) من قانون الشركات التجارية.

وفيما يلي جدول توزيع التكاليف والمصاريف:

البيان	المبلغ (بالريال العماني)*
أتعاب مدير الإصدار	35,000
المستشار المالي ووكيل اللاكتتاب	3,200,000
أتعاب المستشار القانوني	10,000
رسوم الهيئة العامة لسوق المال	50,000
مصاريف التسويق والإعلان والطباعة والبريد والدعاية	25,000
أي مصاريف أخرى	10,000
إجمالي مصاريف الإصدار المقدرة	3,330,000

* هذه بمثابة تقديرات مبدئية وقد تتغير في أي وقت. هذه التقديرات لا تشمل قيمة الضريبة المضافة.



التراخيص

يتعين على البنك الحصول على تراخيص وتصاريح وشهادات عضوية معينة والمحافظة عليها سارية المفعول عن طريق التجديد، عند الاقتضاء، وفقاً لشروطها. يمتلك البنك حالياً التراخيص الجوهرية التالية:

السلطة	البيان	تاريخ الانتهاء
وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار	سجل تجاري رقم 1014333	27 فبراير 2027
غرفة تجارة وصناعة عُمان	شهادة العضوية رقم 1779	26 مارس 2023
البنك المركزي العُماني	رخصة مصرفية تجارية رخصة الصيرفة الإسلامية	مستمرة حسب القانون المصرفي
الهيئة العامة لسوق المال	الأنشطة المتعلقة بالاستثمار *	31 ديسمبر 2024

* الأنشطة التي يتم تناولها هي إصدار هيكلية المنتجات، وإدارة الإصدارات، وإدارة الصناديق، وإدارة المحافظ، وتسويق الأوراق المالية غير العُمانية، البحث وتقديم المشورة المتعلقة بالاستثمار في الأوراق المالية المدرجة والحفظ والأمانة.

الموافقات

تمت الموافقة على الإصدار من قبل:

- مجلس الإدارة - بموجب قراره الصادر بتاريخ 15 يونيو 2022
- البنك المركزي العُماني - بموجب رسالته رقم: LD/CBS/BS/2022/859 بتاريخ 15 أغسطس 2022
- الهيئة العامة لسوق المال - بموجب القرار الإداري رقم خ\119\2022 بتاريخ 21 أغسطس 2022

التغيرات في رأس مال البنك

السنة	الرصيد الافتتاحي لرأس المال المصدر (ألف ريال عُماني)	إصدار أسهم حقوق الأفضلية	تم تحويل علاوة الإصدار إلى رأس المال	أسهم مجانية	أسهم مجانية لكل 100 سهم مملوك	رأس المال المحول من السندات (ألف ريال عُماني)	رأس المال المصدر في نهاية العام (ألف ريال عُماني)
2016	144,144			14,414	10	1,892	160,450
2017	160,450			16,045	10	1,970	178,465
2018	178,465			17,846	10	1,954	198,265
2019	198,265	38,095					236,360
2020	236,360		1,904	7,091	3		245,355
2021	245,355	50,000					295,355



(15) الدخول في شراكة مع الشركات والمؤسسات التي تمارس نشاطات مماثلة لأنشطة البنك.

(16) إيداع وإقراض وتسليف الأموال بضمن أو بدون ضمان وبوجه عام تقديم أو تداول القروض والسلفات من أي نوع.

(17) تشجيع مشاريع الادخار والعمل على اجتذاب الودائع وتوظيفها بواسطة البنك لخدمة أغراضه ويشمل ذلك قبول الودائع بفائدة أو بدون فائدة وتطبيق اللوائح التي يراها مجلس إدارة البنك مناسبة لتشجيع مشاريع الادخار واجتذاب الودائع وفقاً للتراخيص والتصاريح التي يصدرها البنك المركزي العُماني.

(18) العمل على اجتذاب رأس المال المحلي والأجنبي وتبديل أو الحصول على قروض محلية أو دولية للبنك وقبول الودائع الأجنبية والحصول على قروض خارجية، بشرط أن يراعى في هذا النشاط التقييد بالتشريعات والتنظيمات النافذة في السلطنة لهذه الغاية.

(19) تمويل التأجير والشراء بالأقساط وشراء الديون والتمويلات الأخرى غير الاعتيادية.

(20) حيازة وخصم البيع بالتقسيط أو أي اتفاقيات أخرى أو أية حقوق متصلة بها (سواء كانت حقوق امتلاك أو تعاقد) وبشكل عام القيام بممارسة الأعمال التجارية والعمل كممولين أو متعاملين في الأوراق المالية أو كوكلاء بعمولة أو بأية صفة أخرى في سلطنة عُمان والعمل في بيع أو مقايضة أو مبادلة أو رهن أو تقديم سلف أو التعامل على أي نحو آخر في العقارات والمنازل والمباني والشقق سواء كانت مؤثثة أم لم تكن مؤثثة وذلك بشرط الحصول على الموافقة المسبقة للبنك المركزي العُماني.

(21) العمل كوكلاء تأمين أو وسطاء أو استشاريين ماليين لمنفعة زبائن البنك وإبداء النصح وبيع وترويج بيع هذه الخدمات، على أن يخضع ذلك لموافقة البنك المركزي العُماني والموافقة اللازمة من الجهات التنظيمية الأخرى.

(22) تملك واستئجار وإيجار الأموال المنقولة والعقارية وفقاً للقانون المصرفي والقوانين ذات الصلة السارية في السلطنة وتوجيهات البنك المركزي العُماني.

(23) دون الإخلال بالأنشطة المصرفية التقليدية للبنك المُشار إليها أعلاه، يجوز للبنك وبما لا يتعارض وتعليمات البنك المركزي العُماني، القيام بما يلي:

- (أ) ممارسة أعمال البنوك الإسلامية في كافة مجالاتها وتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- (ب) ممارسة كافة أعمال التمويل والاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأنواع المختلفة للتمويل والاستثمار الإسلامي والتي تشمل - دون حصر - المرابحة والمشاركة والمضاربة والإجارة والاستئجار والسلم وغيرها.
- (ج) قبول الزكاة والتبرعات والمساهمات غير المشروطة من الغير لحساب صندوق الزكاة وصرف واستغلال تلك الأموال لمنفعة الآخرين وللإيفاء بالمسؤوليات الاجتماعية للبنك.



كما قام البنك المركزي العُماني بتسهيل عملية الانضمام الرقمي للعملاء، إدراكًا لأهميتها وجعلها تسهيلاتاً «فوريًا». وبناءً على ذلك، فقد تم البدء في مشروع أعرف عميلك الإلكتروني (e-KYC) ليتم تنفيذه بالتعاون مع مركز عُمان للمعلومات الائتمانية والمالية، ملاءة. ستمهد المنصة بمجرد تشغيلها الطريق لتسجيل رقمي وسريع للعملاء. لقد حظيت «إدارة تفويض الخصم المباشر» والتي تم طرحها بنجاح في يوليو 2021، بقبول جيد من قبل الشركات وأصحاب الأعمال وهي حاليًا في مرحلة التكامل مع البنوك. ستعمل وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار، والتي فرضت خيار الدفع الإلكتروني في بعض أنشطة القطاع الخاص اعتبارًا من عام 2022، على دعم التحول الرقمي في السلطنة في إطار رؤية عُمان 2040، وبالتالي تحقيق الهدف المتمثل في جعل تقليل اعتماد المجتمع على النقد الورقي والاعتماد على الدفع الإلكتروني.



الفصل الخامس: نظرة عامة على الاقتصاد العُماني والقطاع المصرفي

نظرة عامة على الاقتصاد العُماني

عام 2021 هو بداية خطة التنمية الخمسية العاشرة لسلطنة عُمان، والتي مع الميزانية العامة لعام 2022، تتشكّل من خلال أولويات رؤية عُمان 2040، مثل تحقيق الاستدامة المالية، والتنوع الاقتصادي، وتقليل نسبة حجم الدين العام مقابل الناتج المحلي الإجمالي.

وعلى الرغم من التراجع الاقتصادي الناتج عن الجائحة، فقد شهد عام 2021 تغييرات كبيرة في الأطارات التجارية والقانونية والضريبية في الدولة، مما حافظ على زخم الإجراءات التنموية والتي تم تحديدها في السنوات السابقة، بهدف تحقيق الاستدامة المالية والتنويع الاقتصادي، من بين أهداف أخرى.

في حين تركز موازنة عُمان لعام 2022 على التعافي وإعادة بناء المرونة الوطنية وتحفيز الإصلاح لدفع التعافي الاجتماعي والاقتصادي وبرنامج التنمية الوطنية، تركز خطة التنمية الخمسية العاشرة لسلطنة عُمان على زيادة مساهمة الصناعات غير النفطية إلى 90% من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2040، مع تخفيض الدين الحكومي.

أصدرت الحكومة سلسلة من اللوائح لتحقيق مجموعة من الأهداف الاقتصادية. تهدف خطة التوازن المالي متوسطة المدى (2020-2024) إلى خفض عجز الميزانية إلى 1.7 في المائة من الناتج المحلي الإجمالي بحلول عام 2024. وتركز الخطة على دعم النمو الاقتصادي، وتنويع وتعزيز مصادر الإيرادات الحكومية، وترشيد ورفع كفاءة الإنفاق الحكومي وتعزيز شبكة الأمان الاجتماعي وتقوية الإدارة المالية.

مع الانتعاش الهائل في أسعار النفط بسبب التعافي الاقتصادي القوي بعد الإغلاق بسبب الجائحة وتزايد التوترات الجغرافية السياسية بسبب حرب روسيا وأوكرانيا، فإنه من المرجح أن تسجل سلطنة عُمان أول فائض في الحساب المالي والجاري منذ ثمانية سنوات في عام 2022.

تركز أولويات سلطنة عُمان في المرحلة ما بعد الجائحة على تطوير القطاع الخاص، وتسريع التنويع الاقتصادي، وتقليل العجز الوطني. وبالنظر إلى أن الموازنة العامة لعام 2022 تمت صياغتها مع وضع خطة التنمية الخمسية العاشرة لسلطنة عمان ورؤية عُمان 2040 في الاعتبار، يمكننا أن نتوقع أن نرى الإنفاق الحكومي والسياسة المالية التي تتماشى باستمرار مع أهداف هاتين الخطتين المتوسطة وطويلة المدى. ومن خلال هذه الموازنة، تسعى الحكومة إلى الحفاظ على جهود التعافي واستعادة النمو الاقتصادي إلى مستويات ما قبل الجائحة مع تحقيق دين مستدام. وفي الواقع، غيرت وكالة فيتش في الأشهر الستة الماضية توقعاتها تجاه الاقتصاد العُماني من سلبية إلى مستقرة، في حين قامت كل من وكالة موديز وأس أند بي العالمية بترقية توقعاتهما من مستقرة إلى إيجابية.

نظرة عامة على القطاع المصرفي

ظل القطاع المصرفي العُماني مرناً وقويًا وحافظ على نمو ثابت في عام 2021 على الرغم من التحديات الاقتصادية. لقد سمح النمو العضوي والإحتياطات الرأسمالية المعززة للبنوك بتقديم ائتمان كاف وخدمات أخرى بكفاءة لجميع القطاعات الاقتصادية مع تحقيق أرباح معقولة. السياسات الحكيمة وبعيدة النظر للبنك المركزي العُماني معاً مع أسعار نفط عالمية أفضل من المدرجة في الميزانية ساعدت في تعزيز استقرار القطاع المصرفي بشكل أكبر. وتم تنفيذ العديد من التدابير لتشجيع استخدام الأسلوب الرقمي للمدفوعات، والتي تضمنت التخفيف من قواعد الوصول المختلفة والقيود الكمية.

تلقي البيئة التجريبية الرقابية للتكنولوجيا المالية (FinTech Regulatory Sandbox)، والذي تم تدشينه في ديسمبر 2020 استجابة هائلة، حيث تقدم العديد من المشاركين المحليين والدوليين لتقديم حلول الدفع الخاصة بهم خلال المجموعة الأولى. وعلى الرغم من التحديات الأولية، تعمل السلطات المعنية على التغلب عليها وتعزيز نمو نظام بيئي فعال، حيث تعمل شركات التكنولوجيا المالية الناشئة والبنوك في إطار عمل تعاوني لصالح جميع أصحاب ذوي المصلحة. وفقاً لذلك، يعمل البنك المركزي العُماني مع جمعية البنوك العُمانية على العديد من المبادرات، بما في ذلك نظام التكنولوجيا المالية، مثل استراتيجية الصيرفة المفتوحة للقطاع المالي، والحوسبة السحابية، وتوسيع دعم البنوك لمقدمي طلبات البيئة التجريبية الرقابية.

الفصل السادس: نظرة عامة على الأعمال التجارية

المقدمة

قصة البنك الملهم والمستمرة هي قصة تشكلت كنتيجة مباشرة لهدف مساعدة الأشخاص على «الفوز» من خلال تقديم الخدمات المصرفية للعالم المتغير باستمرار. إنها قصة تعتمد على رؤية أن يصبح البنك شركة خدمات عُمانية رائدة على مستوى العالم تساعد العملاء والمجتمعات والأفراد على الازدهار والنمو. أصبح البنك بشكل سريع أحد أكثر البنوك نموًا بالإضافة إلى كونه أحد أكثر البنوك ربحية في سلطنة عُمان، وقد تم تصميم السياسة الكلية للبنك لتحقيق النجاح من خلال تفعيل إستراتيجية المؤسسة التي نالت استحسانًا، مما أدى إلى تحقيق الإنجازات التي نال البنك بموجبها العديد من الجوائز المحلية والإقليمية والدولية والتي غطت مجموعة واسعة من أنشطة ومبادرات البنك.

يسعى البنك إلى الابتكار لإضافة قيمة إلى كل تجربة، من خلال المشاركة في الأعمال التجارية التي تلبى الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية وتمتد إلى إدارة الثروات وتوفير الخدمات المصرفية الإسلامية وغير ذلك من الخدمات. يقدم كل قطاع فرصة طال انتظارها ليتم تسخيرها في عرض ناجح بشكل فريد يحقق التنوع ويساهم في رؤية عُمان 2040. ومع اتجاه واضح لجلب أفضل ما في العالم إلى عُمان وتصدير أفضل ما في عُمان إلى العالم، يتعاون البنك مع عدد لا يحصى من الكيانات الدولية التي تضيف قيمة إلى نظامه البيئي من المنتجات والخدمات.

لقد وضع البنك نفسه في مكانة جيدة في السوق بعد أن رسخ وجوده في جميع أنحاء البلاد. لقد انطلق نهج التجارة الإلكترونية المتعددة للخدمات المصرفية في إطار الجدول الرقمي للبنك أيضًا من خلال أحدث المنصات المصرفية الرقمية التي توفر للعملاء من الأفراد والشركات خدمات مصرفية سلسلة وأمنة ومريحة بلمسة من أصابعهم.

يؤمن البنك بقوة بروح الفوز التي تتجاوز العملاء من خلال العديد من برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات. ومع زيادة التركيز العالمي والأهمية على العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، يظل البنك ملتزمًا بدمج هذه المبادئ في استراتيجيات أعماله. تكمل قيم البنك المبادرات المتعلقة بالاستدامة والتنوع والشمول، وهي تتماشى بشكل جيد مع الجهود الكبيرة التي تبذلها الدولة لتبني الاستدامة في المجالات البيئية والاجتماعية، من خلال هياكل الحوكمة الفعالة.

الجوائز وشهادات التقدير التي حصل عليها البنك

حصل البنك على عديد من الجوائز وشهادات التقدير خلال تاريخه التشغيلي القصير. فيما يلي قائمة بالجوائز والشهادات التي حصل عليها:

السنة	المنظمة	الفئة / الجائزة
2021	المؤتمر العالمي لتنمية الموارد البشرية - جوائز أفضل علامة تجارية لأصحاب الأعمال في عُمان 2021	أفضل علامة تجارية لأصحاب الأعمال
	المؤتمر العالمي لتنمية الموارد البشرية - جوائز أفضل علامة تجارية لأصحاب الأعمال في عُمان 2021	جائزة إدارة الصحة في العمل
	المجلة الاقتصادية العالمية	البنك الأكثر ابتكارًا في عُمان لعام 2021
	المجلة الاقتصادية العالمية	البنك الأكثر تحسناً في إدارة الربحية في عُمان لعام 2021
	يو أم أس (UMS)	حملة العام المبتكرة
	توقعات الأعمال العالمية - جوائز توقعات الأعمال العالمية السنوية السابعة لعام 2021	أفضل بنك للشركات في عُمان لعام 2021
	يو أم أس (UMS)	الجائزة السنوية لقيادة الأعمال
	يو أم أس (UMS)	جائزة وجهات النظر
	تشارلتون ميديا جروب - جوائز اي بي اف (ABF) المصرفية للتجارة والاستثمار 2021	جائزة أفضل صفقة ديون للعام - جائزة عُمان
	تشارلتون ميديا جروب - جوائز اي بي اف (ABF) المصرفية للتجارة والاستثمار 2021	جائزة أفضل صفقة أسهم للعام - جائزة عُمان
2022	الاقتصاديات العالمية	البنك التجاري الأكثر نمواً
	جوائز عُمان للصيرفة والتمويل لعام 2022	البنك التجاري الأكثر نمواً - البنوك الكبيرة
	جوائز عُمان للصيرفة والتمويل لعام 2022	جائزة التميز في التحول الرقمي
	ويلز فارجو	جائزة ويلز فارجو للتقدير الخاص



الخدمات المصرفية للشركات - نظرة عامة

تمتلك مجموعة الخدمات المصرفية للشركات قاعدة عملاء مؤسسية متنوعة تشمل المؤسسات والوكالات الحكومية والمؤسسات المالية ومجموعات الأعمال الكبيرة والشركات المتوسطة والصغرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، لدى البنك العديد من المنتجات والحلول مثل تمويل المشاريع و تمويل رأس المال العامل و تمويل سلاسل التوريد ، والمعاملات المصرفية (إدارة النقد والحلول التجارية) والمعاملات المالية عبر الحدود و الخزنة (إدارة العملات الأجنبية وإدارة مخاطر أسعار الفائدة) و استشارات الأعمال وإدارة الأصول، وتوفير الدعم لهؤلاء العملاء للقيام بالأنشطة التجارية في عُمان وخدمة المتطلبات المصرفية.

بدأت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات رحلة التركيز على العملاء خلال عام 2019 ووسعت نطاق عملها ليشمل «تمويل النظام البيئي» خلال عام 2020. يساعدنا نهجنا القائم على الشعار «بنك واحد - فريق واحد» جنبًا بجانب التركيز على العميل لتقديم مجموعة متكاملة من المنتجات المصرفية والحلول لعملائنا عبر منتجات الائتمان، وحلول الدفع، وحلول التحصيل، والحلول المصرفية الرقمية، وبطاقات الائتمان المدفوعة مسبقًا، والاستثمارات، والاستشارات، ومنتجات التجزئة لأصحاب الأعمال وموظفيهم عبر حسابات الرواتب، والخدمات المصرفية الخاصة بمنتجات إدارة الثروات، والتأمين، والقرض السكني، والقرض الشخصي، وقرض السيارة، وغير ذلك. تسعى المجموعة المصرفية جاهدة لفهم الأهداف الإستراتيجية للعميل لتحديد الحل الشامل وبالتالي ترقية أنفسهم من مجرد مديري علاقات إلى مستشارين موثوق بهم ، الأمر الذي يمكنهم من توفير خدمات ذات قيمة إضافية وضمان أن يكون «صغار الدولي» دائمًا البنك الذي يتم اختياره.

مع تسارع العالم نحو الرقمنة، وهو نهج أكثر ابتكارًا وتقائي ويركز على المستقبل، وتماشياً مع رؤية البنك ليكون شركة عُمانية رائدة في مجال الخدمات، لقد قدم البنك منصة الخدمات المصرفية الرقمية الموحدة (Sohar International Di-gi-Bank) لمعالجة المتطلبات المصرفية الشاملة للعميل ومساعدته على الإنجاز في كل خطوة.

إن الخدمات المصرفية للشركات في وضع ملائم وعلى الطريقة التي تسلكها الخدمات المصرفية في العصر الحديث حيث يتمتع العملاء بموقع فريد للاستفادة من مزايا رحلة التحول الرقمي التي يقوم بها البنك. حيث إنه خلال حالة الوباء ، نجح البنك في تحويل عملائه من الخدمات المصرفية اليدوية إلى الخدمات المصرفية الرقمية وبالتالي ضمان خدمات مصرفية سلسة وغير مقيدة. ووضع البنك خارطة طريق مُعايرة لإيصال العملاء إلى منصة الحلول المصرفية الرقمية الخاصة بالبنك، وبالتالي ضمان تجربة مصرفية آمنة للجميع أثناء تفشي الوباء.

خلال العام ، قام البنك بترشيد العديد من العمليات التجارية وأعاد تنشيط الهيكل التنظيمي لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات بهدف مواءمة متطلبات الأعمال الاستراتيجية للبنك مع بيئة الأعمال التشغيلية الحالية. وقد سمح ذلك للمجموعة بأن يكون لها أدوار ومسؤوليات محددة مسبقًا عبر مختلف قطاعات العملاء مع التركيز الشديد على تقديم الخدمات بشكل فعّال وكفؤ من خلال أقسام محددة:

- **الخدمات المصرفية للشركات:** مجموعات الأعمال الكبيرة والشركات المتوسطة، يركز هذا القسم على تقديم خدمات متقدمة لعملائه ومنتجات مصرفية مخصصة لتناسب متطلباتهم الفردية. إنه يلبي الاحتياجات المحلية والخارجية للشركات من خلال تقديم مجموعة واسعة من منتجات تمويل الشركات التي تتراوح من تمويل رأس المال العامل التقليدي إلى تمويل المشاريع المشتركة. يشمل عملاء القسم الشركات التي تعمل في مجموعة واسعة من الأنشطة الاقتصادية التي تتماشى مع رؤية السلطنة 2040.

- **المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم:** كان التركيز الأساسي لوحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة هو نقل الشركات من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى مراتب أعلى كمستشار موثوق به. لقد لعبت وحدة الشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك دورًا حيويًا في رعاية التجمعات الصناعية الناشئة في سلطنة عُمان ، وقد برزت كجهة إرشادية موثوق بها ، واستمرت في تركيز رؤيتها على اتباع توجيهات الحكومة في التنوع بعيدًا عن الاقتصاد المعتمد على النفط والمساعدة في إطلاق إمكانات قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. على ضوء تفشي وباء (كوفيد -19) ، وتأثيره السلبي على الأعمال - لا سيما الشركات الصغيرة والمتوسطة - التي تعد مكونًا حيويًا للاقتصاد ، ساهم البنك على أساس روح وتوجيهات إجراءات التحفيز الاقتصادي التي اتخذتها الحكومة من خلال البنك المركزي العُماني ، بالتنسيق مع الفوائد والرسوم ، وتأجيل الأقساط المستحقة بشكل مناسب. حيث تقدم وحدة المشاريع الصغيرة والمتوسطة



نقاط القوة

تتمثل نقاط القوة الأساسية للبنك في:

- **مساهمة حكومية كبيرة غير مباشرة:** تمتلك كيانات حكومية بشكل رئيسي أسهم البنك بما في ذلك المستثمرين على المدى الطويل مثل صناديق التقاعد وصناديق الثروة السيادية.

- **محفظة متنوعة:** دفتر الائتمان للبنك متنوع على نطاق واسع بين جميع القطاعات الاقتصادية الرئيسية التي تقدم محفظة متوازنة.

- **نمو قوي:** يعد البنك أحد أسرع البنوك نموًا في سلطنة عُمان من حيث إجمالي الأصول منذ عام 2007. لقد حقق نموًا قويًا في الودائع، مع نسبة صحية للغاية من الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA) على مدى السنوات القليلة الماضية. وهذا يعكس التنفيذ الناجح والمستمر للإستراتيجية التي وضعها البنك.

- **إدارة قوية:** يمتلك البنك فريق إدارة عليا ذو خبرة ، معظمهم من السوق العُماني ، وقد نجح هذا الفريق في تنمية أصول البنك وربحيته من خلال موازنة حصيفة للمخاطر.

- **ثقافة والممارسات القوية لحوكمة الشركات:** يحافظ البنك على حدود واضحة بين مختلف طبقات المؤسسة. هناك ضوابط وتوازنات واضحة بين هذه الطبقات المختلفة ، أي المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، لا يلتزم البنك فقط بقواعد وأنظمة البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال في هذا الصدد ، وإنما أيضاً يسعى إلى الالتزام بأفضل الممارسات الدولية لحوكمة الشركات.

- **إطار وأنظمة قوية لإدارة المخاطر:** يقوم البنك بتشغيل نظام قوي لإدارة المخاطر يغطي جميع مجالات المخاطر بما في ذلك الائتمان والسوق والتشغيل والاحتياط وأمن المعلومات واستمرارية الأعمال وإدارة النظام والمخاطر المتبقية. يتم تقييم المخاطر على أساس المعاملة وكذلك على أساس المحفظة. يتم تعزيز إدارة المخاطر من خلال التحليل التاريخي للمحفظة، والتوقعات ، والتنبؤات ، وتحليل الحساسية ، وما إلى ذلك. يتم إنشاء معالجات وسياسات ومحفزات كافية يتم تحديثها على فترات منتظمة لضمان متطلبات الامتثال للجهات التنظيمية وكذلك لدعم النمو الشامل.

- **نافذة الصيرفة الإسلامية:** تم إنشاء النافذة الإسلامية للبنك تحت اسم «صغار الإسلامي» بالتوافق التام مع متطلبات الشريعة الإسلامية وأنظمة البنك المركزي العُماني. توفر نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك مرونة كبيرة في السماح للعملاء باختيار نوع الخدمة المصرفية التي يفضلونها.

قطاعات الأعمال

يتم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بقطاعات تشغيل البنك. لأغراض الإدارة ، حيث يتم تنظيم البنك في القطاعات التشغيلية الثلاثة التالية بناءً على المنتجات والخدمات على النحو التالي:

- **الخدمات المصرفية للشركات** تلبية قاعدة عملاء مؤسسية متنوعة تشمل المؤسسات والشركات الحكومية والمؤسسات المالية ومجموعات الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغيرة والأفراد. تشمل الخدمات، على سبيل المثال لا الحصر، القروض والودائع، وتمويل المشاريع والقروض المشتركة، والخدمات المصرفية الاستثمارية والمعاملات المصرفية.

- **الخدمات المصرفية للأفراد** و تشمل القروض والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

- **الصيرفة الإسلامية** وتشمل أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة وغيرها من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والأفراد الخاضعة لمبادئ الشريعة الإسلامية.



نفسها كشريك معرفي ، بتوفير الحلول الكاملة لأصحاب المشاريع الناشئة ، وتعريف الشركات الصغيرة والمتوسطة بنظم إدارة المخاطر على مستوى الدخول من خلال تثقيفهم بشأن علامات الإنذار المبكر و الترويج لـ «تمويل النظام الإيكولوجي» لضمان أن يكون البيع المتقاطع للمنتجات جانباً رئيسياً آخر لزيادة مساعدتهم ماليًا. على هذا النحو ، كانت مكاتب الشركات الصغيرة والمتوسطة تعمل في جميع فروع البنك.

• **المؤسسات والشركات الحكومية:** تضمن نقطة الإتصال الموحد المنتظم للمتطلبات المصرفية للحكومة ووزاراتها وشركاتها مع تملك حكومي مباشر أو غير مباشر، بما يتماشى مع نهج «بنك واحد - فريق واحد». طور البنك شراكات إستراتيجية مع الوزارات والهيئات الحكومية الرئيسية لتقديم حلول مصرفية شاملة من خلال مجموعة واسعة من الخدمات الرقمية المبتكرة.

• **تمويل المشاريع والمشاركة:** توفير التسهيلات الائتمانية للوحدات الصناعية لمشاريع جديدة وكذلك لتوسيع وتنويع وتحديث الاهتمامات الصناعية القائمة. يعتبر هذا القسم في وضع فريد يسمح له بالانخراط في المشاريع الكبيرة، وتوجيه استثمارات جديدة كبيرة الحجم، بغرض خلق قيمة داخل البلد ، وتعزيز الإنتاج والتصنيع ، وخلق فرص العمل، وتحقيق الأهداف الوطنية المتمثلة في التوطين والاعتماد على الذات والاكتفاء الذاتي. يتمتع الفريق العامل في هذا القسم بخبرة غنية ومتنوعة عبر القطاعات بما يتماشى مع رؤية عُمان 2040.

• **إدارة الأصول:** يدعم البنك رؤية الهيئة العامة لسوق المال في أن تصبح محركاً للنمو الاقتصادي المستدام وتكوين الثروات في السلطنة. تم تعيين البنك كأمين عهدة ومصرف تحصيل لصندوق رائد ، حيث لعب دوراً رئيسياً في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر من أجل التنويع الاقتصادي وفقاً لرؤية عُمان 2040. القيام بدور أمين العهدة هو أكثر من امتياز ، لأنه بمثابة شهادة على قدرة البنك على دعم العملاء المؤسسيين وتقديم خدمات الأصول والخبرة الإدارية لصناديق التقاعد وصناديق الثروة السيادية ومديري الاستثمار والأفراد من أصحاب الثروات الكبيرة. يقوم البنك حالياً بإدارة مهام محافظ كبيرة لمؤسسات رائدة ذات سمعة دولية وتنسيق إستراتيجيات مخصصة لإدارة المحافظ. خلال عام 2022، يتطلع البنك إلى إضفاء الطابع الرقمي على رحلة تجربة العملاء بأكملها وتلبية مجموعة واسعة من منتجات إدارة الأصول وإدارة الثروات.

• **الاستثمار المصرفي:** توفير المساعدة الموجهة لكل من الهيئات الحكومية والشركات في سبيل صياغة أفضل هيكل لرأس المال وزيادة رأس المال وتحويل الأصول إلى نقد. يمتلك قسم إدارة الأصول بالبنك جميع المنصات المطلوبة للمستثمرين للاستفادة من الأسواق المحلية والدولية. ويشمل ذلك القدرة الاستشارية للمحافظ المصممة خصيصاً وبناءً على تصنيف المخاطر لعام 2020-2021. لقد نجح البنك في إتمام عدة صفقات مصرفية استثمارية متوسطة الحجم تشمل هذه الخدمات، وقدم المشورة للوكالات الحكومية بشأن المعاملات الاستراتيجية. توفر نافذتنا للوصول إلى منصات التداول الدولية مع المؤسسات المالية الرائدة حيث تضيف ميزة للاستثمارات الخاصة بعملائنا من المؤسسات. على سبيل مثال التحالف الاستراتيجي الحصري للبنك مع المجموعة المالية الأوروبية (EFG).

• **المؤسسة المالية:** من خلال الاستفادة من شبكتنا العالمية الواسعة من العلاقات المصرفية ، فإننا نقدم خدمات تحويلات ومدفوعات مستمرة ومتوافقة مع التنظيمات لعملائنا عبر مناطق جغرافية متعددة وبأسعار تنافسية للغاية. أبرم البنك اتفاقيات خاصة مع البنوك الرائدة في الولايات المتحدة وأوروبا واليابان ودول مجلس التعاون الخليجي للمدفوعات بالعملية المحلية. بالإضافة إلى دعم التحويلات، يدعم الفريق بشكل نشط الأعمال التجارية عبر الحدود، وتعبئة رأس المال واستكشاف التمويل التنافسي للمعاملات التجارية للعملاء.

• **الأسواق العالمية:** يقدم فريق الأسواق العالمية خدمات وحلول خزينة مصممة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية لعملائنا. بالإضافة إلى تأمين المصالح الأفضلية للعملاء ، فإن فريق الأسواق العالمية مسؤول أيضاً عن إدارة الميزانية العمومية للبنك. وهو يدير السيولة (إدارة الأصول والخصوم) ومخاطر أسعار الفائدة في الميزانية العمومية وهو مسؤول عن تلبية متطلبات الاحتياطي القانوني. خلال عام 2020 ، حقق البنك أعلى مستوياته على الإطلاق فيما يتعلق بمتطلبات العمل في تاريخ عملياته.



• **المعاملات المصرفية:** واصل البنك رحلته الرقمية واستثمر في منصات المعاملات المصرفية من الجيل التالي لتسهيل تجربة العملاء وتوسيع حجم المعاملات في الخزانة والتجارة وإدارة النقد. قدم البنك منصة الجيل التالي هذه عبر منصة التجارة الإلكترونية والنقد الإلكتروني (Digi-Cash & Digi-Trade) خلال الفترة 2021-2022 وقد انضم أكثر من 200 عميل في وقت قصير. تركز التجربة المصرفية الرقمية للبنك والتي تركز على الراحة والأمان والسرعة، على منتجات وخدمات مصرفية سريعة وسهلة تمكن العملاء من الاستفادة من نظام بيئي للاتصال الإلكتروني، في أي وقت وفي أي مكان، ويمكنهم إدارة أعمالهم بشكل كلي مع البائعين والعملاء ودفع المرافق وغير ذلك. ومن خلال دمج نظام البنك مع تخطيط موارد المؤسسات (ERP) ، يمكن للعملاء معالجة معاملاتهم إلكترونياً بما في ذلك التسوية والمحاسبة السلسلة.

الخدمات المصرفية للأفراد (التجزئة) - نظرة عامة

بشكل عام، يقدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد عروض ذات قيمة مقنعة عبر شرائح عملائه من خلال مجموعة منتجات فريدة وتنافسية وتركيز خدمة فائقة في نقاط الاتصال المختلفة مع العملاء.

بشرايح العملاء

• **إدارة الثروات :** هي قطاعنا الرئيسي الذي يقدم مجموعة من الخدمات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العميل الحصري، وقد تم تنسيق عروض إدارة الثروات الخاصة بالبنك لتقديم المشورة الائتمانية والتسهيلات المالية ذات الصلة والمخصصة بدرجة عالية من الدقة، والتي تشمل باقية من الخدمات الحصرية للمنتجات والخدمات ذات الميزات الخاصة؛ يتم تسليمها مع الالتزام والاهتمام الشخصي.

• **صغار أولاً :** يهدف هذا المقترح إلى توفير نظام بيئي للخدمات المصرفية وغير المصرفية التي تؤكد تجربتها للعملاء المثالية، إلى شرائح من العملاء الأثرياء الذين يمنحون مجموعة واسعة من الحلول التي توفر إحساساً بالأولوية والفوائد الإيجابية وسعراً واضحاً مقابل اقتراح المنافع .

• **الشباب :** يُعد هذا عرض جزءاً من استراتيجية البنك لضمان كونه منظمة موجهة نحو الخدمات، فإنه يلبي أصغر الاحتياجات المالية للمستهلك، وبالتالي يشجعهم على التخطيط المسبق واعتماد ممارسات مالية حكيمة خاصة في بلد مثل عُمان. نسبة كبيرة من السكان هم من الشباب.

تركيبية المنتجات

• **الالتزام :** تقديم مجموعة من المنتجات مثل حساب التوفير والحساب الجاري وحساب تحت الطلب وحسابات الهامش والودائع لأجل مع المتغيرات وحسابات الودائع الثابتة ذات الفائدة الفورية بأسعار فائدة تنافسية وجذابة.

• **منتجات القروض:** تشمل القروض الشخصية والتمويل العقاري ، والقروض التعليمية ، وقروض السيارات. بالإضافة إلى ذلك، نحن نقدم القروض لأجل والسحب على المكشوف لعملاء (HNI).

• **التأمين المصرفي :** تقدم مجموعة متنوعة من منتجات التأمين لتلبية احتياجات العملاء من السيارات والمنزل والصحة والحياة بالإضافة إلى الأعمال وغير ذلك . توفر منتجات التأمين على الحياة لدينا تغطية ضد المخاطر من شأنها حماية العملاء في حالة وقوع الحوادث لا قدر الله.

• **البطاقات :** تتكون من بطاقات الخصم والائتمان وبطاقات الدفع المسبق التي تلقى قبولاً عالمياً في 2.5 مليون جهاز صراف آلي و 40 مليون موقع تجاري مع ميزات وقيمة تنافسية للغاية للعملاء.

• **خدمات منافذ البيع ومنتجات الدفع :** للسماح لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بقبول المدفوعات من خلال طريقة دفع سهلة للأعمال الفعلية والإلكترونية والتي يمكنهم من خلالها قبول المدفوعات بسرعة دون أي متاعب.



مصادر التمويل ونسبة حقوق الملكية (بناءً على البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022)

(ريال عُمان بالآلاف)

بعد إصدار حق الأفضلية	قبل الإصدار	
883,669	883,669	المستحق للبنوك
2,567,980	2,567,980	ودائع العملاء
280,511	280,511	الالتزامات الأخرى
35,385	35,385	قروض ثانوية
3,767,545	3,767,545	إجمالي الدين
		حقوق المساهمين
455,355	295,355	حصة رأس المال
18,038	18,038	علاوة الإصدار
34,389	34,389	الاحتياطي القانوني
988	988	الاحتياطي العام
5,464	5,464	احتياطي انخفاض القيمة
(1,692)	(1,692)	احتياطي القيمة العادلة
28,000	28,000	احتياطي القروض الثانوية
15,466	15,466	الأرباح المحتجزة
556,008	396,008	إجمالي حقوق المساهمين
200,000	200,000	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال
756,008	596,008	إجمالي حقوق الملكية
4,523,553	4,363,553	إجمالي مصادر التمويل
4.98	6.32	إجمالي نسبة الدين / إجمالي حقوق الملكية

ملاحظة: يقترح البنك إصدار سندات رأس مال دائمة من الفئة الأولى بمبلغ 50 مليون ريال عُمان مع خيار الاضافة بمبلغ 25 مليون ريال عُمان، وفقاً للافصاح الصادر من البنك في 16 يونيو 2022. علاوة على ذلك، يقترح البنك استرداد سندات رأس المال الدائمة الحالية من الفئة الأولى والبالغة 100 مليون ريال عُمان في تاريخ الاستحقاق في سبتمبر 2022. ان إصدار السندات الجديدة بمبلغ 50 مليون ريال عُمان واسترداد السندات القائمة بـ 100 مليون ريال عُمان، فستكون نسبة الدين / حقوق الملكية 5.34.

جودة الأصول والتحوط

تعكس جودة الأصول نوعية / كمية مخاطر الائتمان الحالية والمحتملة المرتبطة بدفتر القروض والمحافظ الاستثمارية الأخرى. تعتمد قوة وسلامة النظام المصرفي في المقام الأول على صحة القروض والسلف لأنها تساهم بشكل كبير في الأنشطة التنموية للبلد. تحتل القروض والسلفيات جزءاً مهماً من إجمالي الأرباح وصافي أرباح بنك صحر الدولي. ومن ثم، فإن قدرة البنك على صياغة السياسات والإجراءات التي تعزز جودة الأصول القوية والالتزام بها تصبح بالغة الأهمية. يتحمل بنك صحر الدولي مسؤولية متأصلة في الحفاظ على جودة الأصول واسترداد الفوائد والمستحقات الأخرى في الوقت المناسب. يقوم البنك بتقييم جودة الأصول في محفظة قروضه وكفاية المخصصات باستخدام مقياسين أساسيين - نسبة القروض المتعثرة ونسبة المخصصات. نسبة القروض المصنفة هي نسبة القروض المصنفة كنسبة مئوية من إجمالي القروض. نسبة المخصصات هي التكلفة السنوية للمخصصات كنسبة مئوية من القروض المتعثرة. يتم حساب / تطبيق جميع المخصصات / الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار 9 من معايير التقارير المالية العالمية (IFRS9) وإرشادات البنك المركزي العُماني المعمول بها.



الخدمات المصرفية الإسلامية

في أبريل 2013، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذته المصرفية الإسلامية «صحر الإسلامي». يقدم صحر الإسلامي حالياً حلولاً متوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملائه من الأفراد والشركات والتمويل التجاري والاستثمار والخزينة.

شبكة الفروع وتوزيع المنتجات

يتم تقديم منتجات وخدمات البنك من خلال فروع ومجموعة من القنوات الأخرى الموضحة أدناه.

الفروع

في يوليو 2022، كان لدى البنك شبكة من 29 فرعاً للخدمات المصرفية التقليدية و 9 فروع مصرفية إسلامية لعملاء صحر الإسلامي في سلطنة عُمان. لا تزال شبكة فروع البنك هي القناة الرئيسية التي يقوم العملاء من الأفراد والشركات من خلالها بممارسة أعمالهم المصرفية. بالإضافة إلى الوجود المحلي، لقد حصل البنك على الموافقة التنظيمية من السلطات في المملكة العربية السعودية لفتح فروع هناك.

قنوات التوزيع الأخرى

تشمل قنوات التوزيع الأخرى للبنك ما يلي:

- مركز الاتصال: تقع عمليات مركز الاتصال بالبنك في مسقط وبدأت العمل اعتباراً من عام 2007، حيث يقدم خدماته للعملاء من الأفراد والشركات.
- وكلاء البيع المباشر: يستهدف وكلاء البيع المباشرون المبيعات من خلال تقديم منتجات وخدمات مجمعة ومصممة خصيصاً للعملاء الحاليين والمحتملين.
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت: يقدم البنك خدمات مصرفية عبر الإنترنت لعملائه من الشركات والأفراد. تشمل خدمات البنك المصرفية عبر الإنترنت للأفراد والشركات تحويلات الدفع المحلية والدولية، ودفع الفواتير (للعلماء من الأفراد)، والتمويل التجاري وخدمات الرواتب (للعلماء من الشركات)، والاستعلام عن الرصيد، وكشوف الحساب وغيرها من الخدمات؛
- أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي: في يوليو 2022، كان لدى البنك شبكة من 72 جهاز صراف آلي و 31 جهاز إيداع للعملاء في جميع أنحاء سلطنة عُمان. بالإضافة إلى ذلك، يمكن لعملاء البنك الوصول إلى أكثر من 1000 جهاز صراف آلي عبر الشبكة العُمانية للمصارف في جميع أنحاء البلاد. و
- الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول: يقدم خدمات مصرفية سريعة وفورية، مما يقضي على اعتمادك على البنوك في المعاملات الأساسية. حيث يتم تقديم خدمات متنوعة مثل إدارة الحسابات والبطاقات، والتحويلات (الخاصة، داخل بنك صحر، والمحلية والدولية)، ودفع المرافق، وتعبئة الرصيد.



الحوكمة البيئية والاجتماعية (ESG)

كما هو الحال مع أي جانب من جوانب العالم الشخصي و / أو المهني، فإن الثابت الوحيد هو «التغيير». في هذا العالم المتغير باستمرار الذي نعيش فيه ونخدمه، يسعى البنك إلى مواصلة تعزيز واعتماد أفضل الممارسات الدولية التي ستحدده ككيان دولي وكجزء من المجتمع العالمي.

من خلال التركيز على الحوكمة البيئية والاجتماعية من خلال وحدة مخصصة بالإضافة إلى تفريع هذا الإطار في جميع أنحاء المؤسسة، من المقرر أن يكون للبنك تأثير إيجابي وخلق «مكاسب» على جميع الجبهات وبالتالي تعزيز قيمة المساهمين وكذلك إثراء الحياة من تلك التي نلمسها. مع التطورات المتعددة التي تحدث في الوقت الفعلي في المساحة المذكورة أعلاه والقيمة الحقيقية الناتجة عن دمج إطار الحوكمة البيئية والاجتماعية، يسعى البنك مرة أخرى إلى الريادة ووضع معيار للكيانات الأخرى لاتباعه.



تقنية المعلومات

تركز الإستراتيجية التكنولوجية لدى البنك على توفير معلومات وأنظمة وخدمات رقمية موثوقة ويمكن الاعتماد عليها لعملائه وموظفيه في بيئة آمنة. كما أنه يقيّم الاحتياجات التشغيلية المستقبلية للبنك ومتطلبات النمو ويطور ويطبق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا لتلبية هذه الاحتياجات، في كل حالة بالرجوع إلى استراتيجية التكنولوجيا الشاملة للبنك وبهدف أساسي هو تقديم أنظمة تتسم بالكفاءة والفعالية من حيث التكلفة.

بالنسبة لعملاء البنك، ينصب التركيز على تقديم خدمات مصرفية مريحة وفعالة من خلال تقديم مجموعة من الخدمات المصرفية الرقمية. بالنسبة للأعمال الداخلية للبنك، ينصب التركيز على توفير أساليب وعمليات فعالة لترويج الخدمات وتقديمها للعملاء.

قام البنك بتنفيذ موقع للكوارث والتعافي من الكوارث في أماكن بعيدة يمكن تفعيلها عند الحاجة، لضمان استمرار تشغيل الأنظمة والبيانات الهامة بشكل كامل ولتوفير الخدمات الأساسية لعملائه.

الإجراءات القانونية

ليس لدى البنك أي إجراءات قانونية كبيرة / جوهرية معقدة في أي محكمة قانونية في سلطنة عُمان أو خارجها، سواء أقامها البنك أو أقيمت ضده، بخلاف القضايا العادية المرفوعة من قبل العملاء في سياق الأعمال العادية. كما أن القضايا المرفوعة من قبل البنك ضد المقترضين هي في سياق ممارسة الأعمال التجارية المعتادة.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

كجزء لا يتجزأ من المجتمع، نحن ندرك أن لدينا دورًا نلعبه في مستقبل مجتمعاتنا والقوى العاملة لدينا وبلدنا. هذا هو السبب في أن إيماننا القوي بروح الفوز يمتد إلى ما هو أبعد من العملاء ويظهر بشكل أكبر عبر العديد من برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات. حيث تتضمن هذه البرامج الدعم على المستوى الوطني وكذلك على المستوى الفردي.

إن أحد المجالات الرئيسية التي لعب فيها البنك دورًا مساهمًا وداعمًا هو الاستجابة للدمار الذي خلفه إعصار شاهين، والذي أثر على محافظة الباطنة. وفي هذا الصدد، يلتزم البنك بإصلاح المنازل المتضررة في المنطقة بعد أن أكمل بنجاح المرحلة الأولى في وقت سابق من هذا العام وبدء المرحلة الثانية. وكإستجابة سريعة لتأثيرات إعصار شاهين، خصص البنك 5 ملايين ريال عُماني لتقديم قروض بدون فوائد و خيارات تأجيل سداد الديون لدعم العملاء المتأثرين لإعادة بناء منازلهم. ومن خلال روح التطوع والخدمة الاجتماعية والعمل الخيري والإنسانية التي تسود كل عضو في فريق البنك، حقق البنك إنجازات مهمة في مساعيه المختلفة في هذا الصدد لإثراء حياة الناس ودفع التقدم الاجتماعي والاقتصادي في البلاد.

يلتزم البنك ببرنامج التنمية الاجتماعية والاقتصادية في سلطنة عُمان، ويفخر بدعم الجهود المجتمعية العديدة التي تبذلها حكومتنا الموقرة وتكاملتها. من الصدارة، قدم البنك برنامج تدريب وتطوير وظيفي لـ 200 خريج جديد لمدة عامين عبر مجموعة متنوعة من القطاعات بالتعاون مع وزارة العمل. بالإضافة إلى ذلك، أشاد البنك ببرنامج «طموحي»، الذي استمر في عام 2021 بتقديم 20 تدريبًا داخليًا للخريجين العُمانيين الموهوبين كنقطة انطلاق لبدء حياتهم المهنية.

لتعزيز نقل المعرفة ودعم مثل هذه المنصات، شارك البنك في العديد من أنشطة التحول الاجتماعي والتعليمي والرقمي داخل السلطنة بما في ذلك رعاية مهرجان عُمان العلمي الثالث الذي نظّمته وزارة التربية والتعليم وإنجاز عُمان وقمة العصر المصرفي الجديد 2022 و مؤتمر الموارد التعليمية المفتوحة 2022. سواء ركزت الأنشطة على تزويد شباب أمتنا الحبيبة بمنصة لتبادل معارفهم واكتساب المزيد من الخبرة، أو تسليط الضوء على الاتجاهات الرئيسية للمهنيين الذين يمثلون صناعة الشركات، يواصل البنك لعب دور أكثر استباقًا في خدمة المجتمع ودعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية في عُمان.

الفصل السابع: المراجعة المالية

كشف الحساب الشامل

(مليون ريال عُمانى)

2017	2018	2019	2020	2021	يونيو 2022	
109	130	147	147	148	76	إيرادات الفوائد
(62)	(74)	(77)	(75)	(70)	(33)	مصاريف الفوائد
48	57	70	72	78	43	صافي إيرادات الفوائد
4	5	6	6	8	4	صافي الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
25	33	29	14	25	13	الدخل التشغيلي الآخر
-	-	-	-	-	-	(خسارة) / ربح من استثمار الأوراق المالية المتاحة للبيع
76	94	105	92	111	60	إجمالي الدخل التشغيلي
(21)	(24)	(28)	(27)	(30)	(16)	تكاليف الموظفين
(12)	(14)	(14)	(15)	(17)	(8)	المصاريف التشغيلية الأخرى
(2)	(2)	(3)	(3)	(3)	(2)	الإهلاك
(35)	(40)	(45)	(45)	(50)	(26)	إجمالي المصاريف التشغيلية
42	55	60	47	60	34	صافي الدخل التشغيلي
(12)	(20)	(19)	(23)	(27)	13	مخصصات انخفاض قيمة القرض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى (بالصافي)
30	34	41	24	33	21	صافي الأرباح قبل الضريبة
(5)	(5)	(6)	(4)	(5)	(3)	تكلفة ضريبة الدخل
25	29	34	20	28	18	صافي الأرباح خلال المدة

بيان التدفقات النقدية

(مليون ريال عُمانى)

2017	2018	2019	2020	2021	يونيو 2022	
(124)	399	(131)	18	401	153	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(18)	(51)	(50)	(9)	(103)	(3)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
36	(17)	114	(25)	33	(21)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
120	14	345	278	262	593	النقد والنقد المعادل في بداية المدة
14	345	278	262	593	722	النقد والنقد المعادل في نهاية المدة

تم استخراج المعلومات التالية من البيانات المالية السنوية المدققة للأعوام المنتهية في 31 ديسمبر 2017 إلى 2021. للحصول على البيانات المالية الكاملة، يرجى زيارة موقع بورصة مسقط: www.msx.om أو موقع البنك: www.soharinternational.com. المعلومات المالية المعروضة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 هي غير مدققة.

بيان المركز المالي

(مليون ريال عُمانى)

2017	2018	2019	2020	2021	يونيو 2022	
						الأصول
182	72	90	203	96	112	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
104	121	198	82	173	166	المستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال الأخرى
2,099	2,252	2,454	2,503	2,612	2,732	قروض وسلف وتمويل (صافي)
414	533	637	701	1,032	1,049	الأوراق المالية الاستثمارية
17	20	38	44	48	48	العقارات والمعدات والتجهيزات
3	3	3	3	3	3	العقارات الاستثمارية
24	45	85	75	170	254	الأصول الأخرى
2,843	3,046	3,505	3,611	4,134	4,364	إجمالي الأصول
						الخصوم
917	722	735	720	919	884	المستحق للبنوك وقروض أسواق المال الأخرى
1,643	1,818	2,097	2,232	2,394	2,568	ودائع العملاء
31	85	101	91	189	281	الخصوم الأخرى
35	35	35	35	35	35	القروض الثانوية
2	-	-	-	-	-	سندات إلزامية قابلة للتحويل
19	1	1	1	-	-	شهادات الإيداع
2,449	2,661	2,969	3,079	3,537	3,768	إجمالي الخصوم
						حقوق المساهمين
179	198	236	245	295	295	حصة رأس المال
18	18	20	18	18	18	علاوة الإصدار
21	24	29	31	34	34	الاحتياطي القانوني
1	1	1	1	1	1	الاحتياطي العام
-	-	-	5	5	5	احتياطي انخفاض القيمة
3	-	-	-	-	-	الاحتياطي الخاص
(1)	(2)	(2)	(3)	(2)	(1)	احتياطي القيمة العادلة
-	7	14	21	28	28	احتياطي القروض الثانوية
73	39	38	14	17	16	الأرباح المحتجزة
294	285	336	332	397	396	إجمالي حقوق المساهمين
100	100	200	200	200	200	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال
2,843	3,046	3,505	3,611	4,134	4,364	إجمالي الخصوم وحقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2022 (غير مدققة)

(ريال عُمانى بالآلاف)

اجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	حصة رأس المال	
596,578	200,000	396,578	16,525	5,464	28,000	(2,181)	988	34,389	18,038	295,355	الرصيد كما في 1 يناير 2022
18,465	-	18,465	18,465	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح لهذه الفترة
489	-	489	-	-	-	489	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر لهذا العام
18,954	-	18,954	18,465	-	-	489	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل لهذه الفترة
(11,961)	-	(11,961)	(11,961)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2021
(7,563)	-	(7,563)	(7,563)	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة المدفوعة للسندات من الفئة الأولى تم دفعها خلال هذه المدة
596,008	200,000	396,008	15,466	5,464	28,000	(1,692)	988	34,389	18,038	296,355	الرصيد كما في 30 يونيو 2022

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

(ريال عُمانى بالآلاف)

اجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	حصة رأس المال	
531,702	200,000	331,702	13,774	5,464	21,000	(3,437)	988	30,520	18,038	245,355	الرصيد كما في 1 يناير 2021
28,338	-	28,338	28,338	-	-	-	-	-	-	-	أرباح هذا العام
754	-	754	-	-	-	754	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر لهذا العام
29,092	-	29,092	28,338	-	-	754	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل لهذا العام
50,000	-	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000	إصدار أسهم حقوق الأفضلية
1,034	-	1,034	-	-	-	-	-	1,034	-	-	مصاريف الإصدار - أسهم حقوق الأفضلية
-	-	-	(502)	-	-	502	-	-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لصكوك حقوق الملكية عند الاستبعاد
(15,250)	-	(15,250)	(15,250)	-	-	-	-	-	-	-	قسمة إضافية من المستوى 1 تم دفعها خلال العام
-	-	-	(9,835)	-	7,000	-	-	2,835	-	-	التحويلات
596,578	200,000	396,578	16,525	5,464	28,000	(2,181)	988	34,389	18,038	295,355	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

(ريال عُمانى بالآلاف)

اجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	حصة رأس المال	
536,109	200,000	336,109	38,513		14,000	(2,213)	988	28,519	19,942	236,360	الرصيد كما في 1 يناير 2020
20,013	-	20,013	20,013	-	-	-	-	-	-	-	أرباح هذا العام
(2,079)	-	(2,079)	-	-	-	(2,079)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى لهذا العام
17,934	-	17,934	20,013	-	-	(2,079)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل لهذا العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,904)	1,904	أقساط الأسهم المحولة إلى رأس المال
(7,091)	-	(7,091)	(7,091)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2019
-	-	-	(7,091)	-	-	-	-	-	-	7,091	إصدار أسهم منحة لعام 2019
(15,250)	-	(15,250)	(15,250)	-	-	-	-	-	-	-	قسمة إضافية من المستوى 1 تم دفعها خلال العام
-	-	-	(855)	-	-	855	-	-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لصكوك حقوق الملكية عند الاستبعاد
-	-	-	(5,464)	5,464	-	-	-	-	-	-	احتياطي مقابل انخفاض القيمة الائتمانية (BM1149)
-	-	-	(9,001)	-	7,000	-	-	2,001	-	-	التحويلات
531,702	200,000	331,702	13,774	5,464	21,000	(3,437)	988	30,520	18,038	245,355	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(ريال عُمانى بالآلاف)

الرصيد كما في 1 يناير 2019	حصة رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي القروض الثانوية	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين
198,265	18,037	24,375	988	(2,124)	7,000	-	38,883	285,424	100,000	385,424	
-	-	-	-	-	-	-	-	34,406	-	34,406	
-	-	-	-	(749)	-	-	-	(749)	-	(749)	
-	-	-	-	(749)	-	-	-	34,406	-	33,657	
38,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,095	
-	1,905	-	-	-	-	-	-	1,905	-	1,905	
-	-	704	-	-	-	-	-	704	-	704	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	(11,896)	-	(11,896)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(11,531)	-	(11,531)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(226)	-	(226)	
-	-	-	-	683	-	-	-	(683)	-	-	
-	-	-	-	(23)	-	-	-	(23)	-	(23)	
-	-	-	-	-	-	-	-	(10,440)	-	-	
236,360	19,942	28,519	988	(2,213)	14,000	-	38,513	336,109	200,000	536,109	

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(ريال عُمانى بالآلاف)

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	حصة رأس المال	
393,596	100,000	293,596	72,651	-	(656)	3,103	988	21,438	17,607	178,465	الرصيد كما في 1 يناير 2018
(21,838)	-	(21,834)	(16,713)	-	(2,018)	(3,103)	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 (إيضاح 6 أ)
371,762	100,000	271,762	55,938	-	(2,674)	-	988	21,438	17,607	178,465	الرصيد الافتتاحي المعاد بيانه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 9
											إجمالي الدخل الشامل لهذا العام
29,366	-	29,366	29,366	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح لهذا العام
(1,359)	-	(1,359)	-	-	(1,359)						الدخل الشامل الآخر لهذا العام
28,007		28,007	29,366		(1,359)						إجمالي الدخل الشامل لهذا العام
-	-	-	(1,909)	-	1,909	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية عند الاستبعاد
-	-	-	(17,846)							17,846	إصدار أسهم منحة لعام 2017
2,384	-	2,384							430	1,954	تحويل سي سي بي بي إلى رأس المال
(8,923)		(8,923)	(8,923)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لعام 2017
(7,750)		(7,750)	(7,750)	-	-	-	-	-	-	-	قسمة إضافية من المستوى 1 تم دفعها خلال العام
(56)	-	(56)	(56)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف الإصدار - رأس مال إضافي من المستوى 1
-	-	-	(9,937)	7,000	-	-	-	2,937	-	-	التحويلات (الملاحظة ب11 و ب15))
385,424	100,000	285,424	38,883	7,000	(2,124)	-	988	24,375	18,037	198,265	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

(ريال عُمانى بالآلاف)

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق المالية الدائمة من المستوى الأول لرأس المال	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	حصة رأس المال	
273,886	-	273,886	27,122	50,000	(772)	-	988	18,905	17,193	160,450	الرصيد كما في 1 يناير 2017
											إجمالي الدخل الشامل لهذا العام
25,331	-	25,331	25,331	-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح العام
											الدخل الشامل الآخر لهذا العام
116	-	116	-	-	116	-	-	-	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل
25,447	-	25,447	25,331	-	116	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للعام
-	-	-	(160,045)	-	-	-	-	-	-	160,045	إصدار أسهم مجانية لعام 2016
(8,022)	-	(8,022)	(8,022)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن عام 2016
2,384	-	2,384	-	-	-	-	-	-	414	1,970	تحويل سي سي بي بي إلى رأس المال
100,000	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أوراق مالية دائمة من الفئة الأولى
(99)	-	(99)	(99)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف الإصدار- رأس مال إضافي من الفئة الأولى
-	-	-	(3,103)	-	-	3,103	-	-	-	-	الاحتياطي للقروض التي تمت إعادة جدولتها
-	-	-	47,467	(50,00)	-	-	-	2,533	-	-	التحويلات
393,596	100,000	293,596	72,651	-	(656)	3,103	988	21,438	17,607	178,465	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017

الفصل الثامن: معاملات الأطراف ذات العلاقة

في سياق الأعمال العادية، يدخل البنك في معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته، والمساهمين، والإدارة العليا، وهيئة الرقابة الشرعية، والمدققين الشرعيين والشركات التي لهم فيها مصلحة كبيرة. يتم إجراء هذه المعاملات على أسس تجارية بحتة ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة. المبلغ الإجمالي للأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن هذه الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(ريال عُمانى بالآلاف)

30 يونيو 2022 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	
موظفو الإدارة الرئيسيون					
3,503	3,505	2,476	2,661	2,330	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية العام
287	1,811	684	538	165	القروض التي تم صرفها خلال العام
(245)	(394)	(357)	(364)	(304)	القروض التي تم سدادها خلال العام
1,302	1,671	1,575	1,387	985	الودائع في نهاية العام
1,162	1,299	1,492	614	410	الودائع التي تم استلامها خلال العام
(1,217)	(1,992)	(1,461)	(646)	(134)	المستحقة / المدفوعة خلال العام
65	120	104	102	99	إيرادات الفوائد خلال العام
8	22	11	14	-	مصاريف الفائدة خلال العام
526	198	198	190	184	رسوم اجتماعات المديرين والمكافآت
13	55	55	47	50	مكافآت أعضاء هيئة رقابة الشرعية
الأطراف ذات الصلة الأخرى					
67,738	71,947	69,125	36,727	84,058	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية العام
12,603	34,911	47,750	17,142	87,554	القروض التي تم صرفها خلال العام
(1,108)	(3,486)	(8,829)	(6,468)	(4,462)	القروض التي تم سدادها خلال العام
9,258	14,895	17,991	7,004	7,963	الودائع في نهاية العام
2,754	6,726	12,893	6,589	8,207	الودائع التي تم استلامها خلال العام
(6,237)	(5,310)	(4,169)	(2,914)	(3,621)	المستحقة / المدفوعة خلال العام
1,807	3,856	3,199	3,207	2,405	إيرادات الفوائد خلال العام
116	247	217	55	48	مصاريف الفوائد خلال العام

في سياق الأعمال الاعتيادية يجري البنك معاملات مع بعض موظفي إدارته الرئيسيين والشركات التي لهم فيها مصلحة كبيرة. الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

(ريال عُمانى بالآلاف)

30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	
موظفو الإدارة الرئيسيون					
1,452	1,499	264	43	515	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية العام
439	303	292	380	131	الودائع في نهاية العام
23	22	13	2	21	عائد الفوائد خلال السنة
1	1	2	8	-	مصاريف الفوائد خلال المدة
767	1,914	1,559	2,117	1,535	الرواتب ومنافع قصيرة الأجل الأخرى
32	34	42	24	116	فوائد ما بعد الخدمة

إن المبلغ الإجمالي للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة من المساهمين الذين يمتلكون 10% أو أكثر من أسهم البنك هي كما يلي:

(ريال عُمانى بالآلاف)

30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	
6,208	7,896	6,495	8,454	4,000	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية العام
6,013	7,728	6,041	8,453	4,000	المصرف خلال السنة
-	(311)	-	-	-	المدفوع خلال السنة
228	52	144	2,001	2,395	الودائع في نهاية المدة
176	1	143	1	2,009	المستلمة خلال السنة
-	(90)	-	(395)	(875)	مستحقة / مسددة خلال المدة
189	427	499	236	42	عائد الفوائد خلال السنة
1	1	71	85	12	مصاريف الفوائد خلال المدة

كما في 30 يونيو 2022، لم تُصنف أي قروض لأطراف ذات علاقة بموجب المرحلة الثالثة.

الفصل التاسع: عوامل المخاطرة وطرق تخفيفها

قد يخضع الاستثمار في أسهم الطرح لعدد من المخاطر. وينبغي لمقدمي الطلبات، قبل البت فيما إذا كانوا سيستثمرون في أسهم الطرح، أن ينظروا بعناية في المخاطر الكامنة في الأعمال التجارية المقترحة من البنك، بما في ذلك المخاطر الموضحة أدناه، إلى جانب المعلومات الواردة في هذه النشرة. يمكن أن يكون لهذه المخاطر تأثير على الأعمال المقترحة للبنك والظروف المالية أو النتائج المتوقعة. في مثل هذه الحالة، قد يخسر مقدمو الطلبات كل استثماراتهم أو جزء منها، قد يكون للمخاطر والشكوك الإضافية تأثير سلبي على الأعمال المقترحة من البنك.

إن عوامل الخطر التالية ليست شاملة أو حصرية، حيث إن المخاطر الإضافية والشكوك غير المعروفة حالياً أو التي يعتقد البنك حالياً أنها ذات أهمية ضئيلة قد يكون لها تأثير أيضاً على البنك وعملياته المقترحة. إذا تطورت أي من حالات عدم اليقين هذه إلى حدث فعلي، فقد تختلف عمليات البنك المقترحة والنتائج الفعلية بشكل جوهري عن التوقعات المالية الواردة في هذه النشرة. وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن البنك ينوي اتخاذ الخطوات و / أو التدابير اللازمة للتخفيف من المخاطر المشار إليها أدناه. عدا المخاطر التي قد تكون ناجمة عن عوامل خارجة عن سيطرة البنك، بما في ذلك، على وجه الخصوص، عوامل ذات الطابع السياسي والاقتصادي.

ينبغي على مقدمي الطلبات النظر بعناية فيما إذا كان الاستثمار في أسهم الطرح مناسباً لهم في ضوء المعلومات الواردة في هذه النشرة وظروفهم الفردية.

1. عوامل الخطر الخاصة بالبنك

1.1 تتأثر أعمال البنك ووضعه المالي ونتائج عملياته وتوقعاته وستظل تتأثر بالظروف الاقتصادية وأي تدهور في الظروف الاقتصادية في سلطنة عُمان يمكن أن يؤثر تأثيراً ضاراً بشكل جوهري على البنك.

في السابق، تركزت أعمال البنك في سلطنة عُمان وتتأثر نتائج عملياته بالظروف الاقتصادية في عُمان والتي بدورها قد تتأثر بالظروف الاقتصادية الإقليمية والعالمية. في 31 ديسمبر 2021، كان معظم المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها البنك تقريباً تجاه النظراء الموجودين في الشرق الأوسط، وبشكل أساسي في عُمان. بدأ البنك مؤخراً في إنشاء فرع له في المملكة العربية السعودية، ومقره الرياض، مما سيعرض البنك على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً للتوقعات الاقتصادية العالمية التي أصدرها صندوق النقد الدولي في أبريل 2022، تشير التقديرات إلى أن نمو الاقتصاد العالمي سوف ينخفض من 6.1% في عام 2021 إلى 3.6% في عام 2022 و 2023. يساهم الضرر الاقتصادي الناجم عن الصراع في أوكرانيا في هذا التباطؤ في النمو العالمي في عام 2022 ويزيد من التضخم. أدت الزيادات في أسعار السلع الأساسية واتساع ضغوط الأسعار إلى توقعات تضخم 2022 بنسبة 5.7% في الاقتصادات المتقدمة و 8.7% في اقتصادات الأسواق الصاعدة والبلدان النامية. تواصل الشركات معاناتها وسط بيئة غير مؤكدة وشديدة التقلب، مع تأثيرات الجائحة العالمية الكامنة وراء الضغوط الاقتصادية في جميع قطاعات الاقتصاد. من الضروري بذل جهود متعددة الأطراف للاستجابة لأثار الصراع في أوكرانيا، ومنع المزيد من التفتت الاقتصادي، والحفاظ على السيولة العالمية، وإدارة ضائقة الديون، ومعالجة تغير المناخ، والقضاء على الجائحة.

لم تكن عُمان استثناءً من تأثير الجائحة التي اجتاحت العالم، ولكن ارتفاع أسعار النفط العالمية الحديث كرد فعل للحرب في أوكرانيا لعب دوراً في دعم الاقتصاد العُماني. شهدت السلطنة عجزاً متوقعاً في مواجهة انخفاض أسعار النفط والغاز، حيث تشير البيانات الأولية الصادرة عن السلطات إلى انكماش إجمالي الناتج المحلي الاسمي بنسبة 3.9% في الربع الأول / 2020 (من عام إلي عام)؛ والأنشطة غير النفطية المتعاقد عليها بنسبة تزيد عن 6%. بلغ متوسط سعر النفط العُماني 47.7 دولاراً للبرميل (مقابل سعر نفط مدرج في الميزانية يبلغ 58 دولاراً للبرميل) خلال الأشهر الثمانية الأولى من عام 2020 وهو أقل بنسبة 26.3 في المائة مقارنة بالفترة المماثلة من العام الماضي. ظل العجز المالي والخارجي تحت الضغط بسبب انخفاض أسعار النفط والغاز.

اتخذت السلطنة في خضم الأزمة العالمية، إجراءات للحد من الآثار قصيرة المدى وطويلة المدى على الاقتصاد الوطني. في بداية العام، رأينا عُمان تتبنى سياسات تحرر الاستثمار الأجنبي، مما يساهم في كل من الإنتاجية والنمو في السوق المحلية. توفير الزخم المطلوب نحو خطط التنويع الاقتصادي والاجتماعي للسلطنة. علاوة على ذلك، من المتوقع أن يتم تنفيذ التغييرات



الرئيسية في السياسة التي تم الإعلان عنها في نهاية العام من قبل الحكومة في العامين المقبلين، مما يؤثر بشكل إيجابي على بيئة الأعمال.

كان طرح ضريبة القيمة المضافة بنسبة 5% في أبريل 2021 سبباً في وضع السلطنة على الخريطة العالمية لحصافة التوجيه المالي، حيث من المتوقع أن تدر هذه الخطوة 300 مليون ريال عُماني (780 مليون دولار) تقريباً، أي ما يعادل واحد بالمائة من الناتج المحلي الإجمالي المتوقع للسلطنة خلال الأشهر الـ 12 الأولى من التنفيذ. ومن المشجع أن نلاحظ أن أسعار النفط تتعافى بشكل مطرد منذ أبريل 2020، إلى جانب الإجراءات الاستباقية للحكومة لاحتواء عجز الميزانية، مما يبشر بالخير لعام 2021. وتوسع خطة التوازن المالي إلى زيادة الإيرادات الحكومية إلى 12.1 مليار ريال عُماني بحلول عام 2024، وستساعد في خلق الظروف المناسبة لرؤية عُمان 2040. ويشمل ذلك دعم النمو الاقتصادي من خلال المبادرات القطاعية المختلفة. تنشيط وتنويع عوائد الاستثمار الحكومي من خلال نهج موحد يشمل جميع القطاعات. ومن خلال استحداث سياسات ضريبية جديدة وتعزيزها على مستويات متعددة. يعتبر ترشيح وتحسين كفاءة الإنفاق الحكومي من خلال عملية المراجعة المستمرة وإعادة توجيهه ركيزة أساسية في هذا البرنامج.

تؤكد رؤية عُمان 2040 أيضاً على إنشاء وتعزيز خطة الحماية الاجتماعية، من خلال تنفيذ تدابير عبر الإعانات والضرائب للمساعدة في التكيف مع الظروف المالية والاقتصادية الحالية. وسيتم استكمال ذلك من خلال رفع كفاءة الإدارة المالية العامة من خلال تحديث وتطوير الأنظمة والعمليات الحكومية من أجل تعزيز القدرات الحالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الخطة الخمسية العاشرة التي تم الإعلان عنها مؤخراً (2020-2025) لسلطنة عُمان، هي أول خطة تنفيذ لرؤية عُمان 2040 وستركز جهودها على تحقيق التنويع الاقتصادي. تدرك السلطات الحكومية جيداً الأهمية القصوى للقطاع غير الهيدروكربوني الذي يحقق كتلة حرجة لتقليل اعتماد الاقتصاد على قطاع الهيدروكربونات وضمان التنمية المستدامة على المدى المتوسط إلى الطويل. لذلك، خصصت هذه الخطة خمسة قطاعات ذات إمكانات نمو عالية وعوائد اقتصادية، وهي الزراعة والثروة السمكية والتصنيع والخدمات اللوجستية والنقل والطاقة والتعدين والسياحة.

إذا كانت خطط النمو الاقتصادي والتنويع هذه بطيئة لتكتمل أي انخفاض في العوائد من قطاع الهيدروكربونات، فمن المحتمل أن يكون لذلك تأثير سلبي على الاقتصاد العُماني وعائداته ووضعها المالي. من المحتمل أن تؤثر هذه الآثار جوهرياً بشكل سلبي على البنك من خلال:

• تقليل الطلب من زبائنها على التمويل والتأثير سلباً على جودة التمويل القائم، مما قد يؤدي إلى زيادة خسائرها التي تعوق التمويل وبالتالي تقليل الربحية؛ و / أو

• التسبب في قيام بعض كبار المودعين في البنك بسحب ودائعهم (كلياً أو جزئياً) لتلبية احتياجاتهم من السيولة، مما يؤدي إلى اضطراب البنك إلى البحث عن مصادر تمويل بديلة وأكثر تكلفة. راجع أيضاً عامل المخاطرة 1.3 أدناه وعامل المخاطرة 1.9.

بالإضافة إلى ذلك، بقدر ما يكون لانخفاض أسعار النفط وتأثيرات جائحة كورونا (كوفيد-19) تأثير سلبي على إنفاق الحكومة، فقد يؤثر ذلك على الوضع المالي للبنك بشكل غير مباشر من خلال تأثيره على قطاعات النفط والغاز والمصارف والتجارة والبناء وقطاعات العقارات والسياحة على وجه الخصوص. علاوة على ذلك، فإن أي انخفاض في الإيرادات العُمانية من شأنه أن يقلل من احتمالية و / أو مدى الدعم المالي الحكومي المتاح للبنوك العُمانية، بما في ذلك البنك، في حالة الحاجة إلى مثل هذا الدعم في المستقبل.

التخفيف: تحسن نسبي في أسعار النفط الخام والإصلاحات المالية الجارية وطرح اللقاح العالمي لمعالجة آثار جائحة كورونا (كوفيد-19)، والأداء المالي المرضي للبنك.

1.2 يتعرض البنك لمخاطر ائتمانية وله تركيز كبير على مخاطر الائتمان لدى العملاء

تعد المخاطر الناشئة عن التغييرات السلبية في جودة الائتمان وإمكانية استرداد القروض والأوراق المالية والمبالغ المستحقة من النظراء متأصلة في مجموعة واسعة من أعمال البنك، وبشكل أساسي في أنشطة الإقراض والاستثمار. على وجه الخصوص، يتعرض البنك لمخاطر عدم قيام المقترضين بسداد قروضهم وفقاً لشروطهم التعاقدية وأن الضمانات التي تضمن سداد هذه القروض قد تكون غير كافية. يقوم البنك باستمرار بمراجعة وتحليل محفظة القروض ومخاطر الائتمان الخاصة به، ويقوم البنك بتقييم خسائره المحتملة على القروض بناءً على جملة أمور من بينها تحليله لمعدلات التأخر في السداد الحالية والتاريخية وإدارة القروض وتقييم الأصول الأساسية كذلك. فضلاً عن العديد من الافتراضات الإدارية الأخرى. ومع ذلك، فإن هذه التحليلات



والافتراضات الداخلية قد تؤدي إلى تنبؤات غير دقيقة لأداء الائتمان ، لا سيما في ظل مناخ اقتصادي متقلب.

يمكن أن تنشأ خسائر الائتمان أيضًا من تدهور جودة الائتمان لمقترضين محددين ومصدرين ونظرًا آخرين للبنك، أو من تدهور عام في الظروف الاقتصادية المحلية أو العالمية ، أو من المخاطر النظامية داخل النظم المالية، أي منها أو كلها قد تؤثر على قابلية استرداد أصول البنك وقيمتها وتتطلب زيادة في اعتمادات البنك لانخفاض قيمة القروض والأوراق المالية وغيرها من حالات التعرضات الائتمانية الأخرى.

تزداد مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك نتيجة لتركيز المخاطر. لدى البنك تركيزات كبيرة في مخاطر العملاء. على سبيل المثال ، بلغت أكبر 20 تعرضًا لمخاطر قروض العملاء للبنك في 30 يونيو 2022 ما يعادل 29.56% من إجمالي قروض العملاء والسلفيات والتمويل ، وبلغت أكبر 10 تعرضات قروض للعملاء للبنك في 30 يونيو 2022 20.20% من إجمالي قروض العملاء والسلف والتمويل. بالإضافة إلى ذلك ، فإن للبنك تركيزًا كبيرًا على المخاطر الجغرافية. انظر عامل المخاطرة 1.3 أدناه. في 30 يونيو 2022 ، قدم البنك مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة تصل إلى 145 مليون ريال عُمانى وسجل إجمالي مخصصات انخفاض بقيمة 112 ريال عُمانى على قروضه وسلفياته مقارنة بإجمالي مخصصات انخفاض القيمة البالغة 118 مليون ريال عُمانى في 30 يونيو 2021. قد يؤدي أي اخفاق من قبل البنك في الحفاظ على جودة أصوله من خلال سياسات إدارة المخاطر الفعالة إلى زيادة مخصصات خسائر القروض ويؤدي إلى ارتفاع مستويات حالات التخلف عن السداد والشطب. بالإضافة إلى ذلك ، يجوز للبنك المركزي العُماني ، في أي وقت ، تعديل أو استكمال إرشاداته ويطلب وضع أحكام إضافية فيما يتعلق بمحفظة قروض البنك إذا قرر (بصفته المنظم التحوطي للقطاع المصرفي العُماني) أنه من المناسب القيام بذلك. وإذا اقتضى الأمر وضع أي أحكام إضافية ، إن هذه الأحكام قد يكون لها أثر ضار على الأداء المالي للبنك، رهنا بالكم والتوقيت الدقيقين. انظر أيضا عامل الخطر 1,4 أدناه.

التخفيف: بلغت القروض المتعثرة حتى 30 يونيو 2022 148 مليون (30 يونيو 2021 كانت القروض المتعثرة 168 مليون) من إجمالي القروض. يقوم البنك بشكل مستمر بمراجعة وتحليل محفظة القروض ومخاطر الائتمان الخاصة به.

1.3 تتركز قروض عملاء البنك والسلف والتمويل وقاعدة ودائعه في منطقة الشرق الأوسط ، وبشكل أساسي في عُمان.

شكلت ودائع عملاء البنك 68.16% من إجمالي التزاماته في 30 يونيو 2022 وتم قبول 66.00% من ودائع العملاء في 30 يونيو 2021 من النظراء العُمانية. في 30 يونيو 2022 ، شكلت ودائع أكبر 20 عملاء للبنك 50.38% من إجمالي ودائع العملاء وشكلت ودائع أكبر 10 عملاء 36.08% من إجمالي ودائعه.

أي سحب لجزء كبير من هذه الودائع الكبيرة (والذي من المرجح أن يحدث في الأوقات التي تكون فيها الإيرادات الحكومية تحت ضغط) يمكن أن يكون له تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك ، ونتائج العمليات والوضع المالي ، فضلاً عن قدرته على تلبية لوائح البنك المركزي العُماني المتعلقة بالسيولة. قد يتطلب أي سحب من هذا القبيل أن يبحث البنك عن مصادر تمويل إضافية (سواء في شكل ودائع أو تمويل بالجملة) ، والتي قد لا تكون متاحة للبنك على الإطلاق أو بشروط مقبولة تجاريًا. من المحتمل أن يؤثر أي اخفاق في الحصول على تمويل بديل سلبيًا على قدرة البنك على الحفاظ على محفظة قروضه أو تميتها أو زيادة التكلفة الإجمالية للتمويل ، والتي قد يكون لأي منها تأثير سلبي جوهري على أعماله.

1.4 قد يؤثر الانخفاض الكبير في نوعية قروض العملاء والسلف والتمويل التي يقدمها البنك بشكل سلبي على أعماله

بلغت قروض البنك المتعثرة (القروض المتعثرة ، المحددة على أنها قروض تتأخر عنها مدفوعات الفائدة أو رأس المال أو مبالغ أخرى أكثر من 90 يومًا) 148 مليون ريال عُمانى في 30 يونيو 2022 مقارنة بـ 168 مليون ريال عُمانى في 30 يونيو 2021 و 149 مليون ريال عُمانى في 30 يونيو 2020. بلغت نسبة القروض المتعثرة للبنك (المحددة على أنها نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي قروض العملاء والسلف والتمويل) 5.14% في 30 يونيو 2022 مقارنة بـ 6.28% في 30 يونيو 2021 و 5.82% في 30 يونيو 2020.

قد يؤدي أي تدهور كبير في المستقبل في محفظة البنك من قروض العملاء وتمويلها إلى زيادة انخفاض القيمة وبالتالي تأثير سلبي جوهري على أعماله.

التخفيف: وضع البنك نظامًا لتصنيف محفظة الشركة وظل تصنيف المحفظة مستقرًا عند التعرض لمخاطر متوسطة.



1.5 قد تزداد مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بسبب حقيقة أن بعض دائنيه غير قادرين أو غير راغبين في توفير نوعية وكمية البيانات المالية التي يطلبها البنك وبسبب القيود المفروضة على قدرته على انفاذ الحق الضماني في سلطنة عُمان.

على الرغم من أن البنك يطلب الإفصاح المنتظم عن المعلومات المالية للمدينين، فإن بعض المدينين، وخاصة عملاء التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة لا يقدمون أو غير قادرين على توفير نوعية وكمية المعلومات التي يطلبها البنك. علاوة على ذلك ، قد لا تقدم هذه البيانات المالية دائمًا صورة كاملة وقابلة للمقارنة للوضع المالي لكل مدين.

قد يؤدي عدم توفر كمية أو نوعية كافية من البيانات المالية فيما يتعلق ببعض المدينين إلى عجز البنك في التقييم الدقيق للوضع المالي والجدارة الائتمانية للمدينين ، مما يؤدي إلى زيادة مخصصات انخفاض القيمة ، لا سيما في الأوقات التي تتدهور فيها الظروف الاقتصادية. ومع ذلك ، فإن وظيفة إدارة مخاطر الائتمان في البنك لديها سياسات وآليات تقييم قوية للتغلب على القيود المذكورة أعلاه. علاوة على ذلك ، يحتفظ البنك بقدر كبير من التراكبات التي تتماشى مع اللوائح المحلية وأفضل الممارسات المتبعة دوليًا فيما يتعلق بالحوكمة.

تخضع ممارسة الرهن أو رهن الأصول (مثل تعهدات الأسهم أو ضمان الرهن العقاري القانوني على الأصول العقارية) للحصول على قرض مصرفي لبعض القيود والقيود الإدارية المعينة بموجب القانون العُماني. نتيجة لذلك ، قد يواجه تنفيذ ضمان أصول معينة تأخيرات كبيرة أثناء خضوعها للإجراءات القانونية في المحاكم. علاوة على ذلك ، لا توجد سبل انتصاف قائمة على العون الذاتي متاحة للدائنين في سيناريو التنفيذ بموجب القانون العُماني ، وبالتالي لا تتاح سبل الانتصاف إلا من خلال اجراءات قضائية رسمية. وبناءً على ذلك ، قد يواجه البنك صعوبة في فرض الحجز على الضمانات (بما في ذلك أي ضمانات عقارية) أو تنفيذ الضمانات أو ترتيبات دعم ائتماني آخر لطرف ثالث عندما يتخلف المدينون عن سداد قروضهم.

بالإضافة إلى ذلك ، حتى لو كانت هذه الحقوق الضمانية واجبة الإنفاذ في المحاكم العُمانية ، فإن الوقت والتكاليف المرتبطة بإنفاذ حقوق الضمان في سلطنة عُمان قد تجعل من غير الاقتصادي للبنك متابعة مثل هذه الإجراءات ، مما يؤثر سلبيًا على قدرة البنك على استرداد خسائر قروضه. حتى في حالة حصول البنك على أصول عقارية نتيجة لإنفاذ الضمان، فإن قانون المصارف العُماني يتطلب من البنك التصرف في العقارات في غضون 12 شهرًا من حيازه ما لم يتم الحصول على تمديد من البنك المركزي العُماني ، مما قد يؤدي إلى مطالبة البنك ببيع الأصول في وقت يكون فيه سعر السوق منخفضًا أو غير قادر على تحقيق القيمة الكاملة للأصول المعنية.

التخفيف: يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال اشتراط تنظيمي يقضي بأن على جميع المقترضين الذين يتعرضون لمخاطر قدرها 250,000 ريال عُمانى من البنك أو 500,000 ريال عُمانى من النظام المصرفي تقديم بيانات مالية مدققة قبل إنقضاء 120 يومًا من نهاية السنة المالية. فيما يتعلق بإقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة ، قام البنك بتجديد سياسة الإقراض وإلغاء برنامج منتجات الشركات الصغيرة والمتوسطة. في الوقت الحالي ، يتم تقييم تعرض جميع الشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل مشابه لمقترحات الشركات مع العناية الواجبة الائتمانية التفصيلية وتصنيف الالتزام الداخلي.

1.6 يتعرض البنك لانخفاض قيم العقارات في سلطنة عُمان على الضمانات التي تدعم قروض التجزئة والجملة المضمونة برهون عقارية على العقارات

التخفيف: في 30 يونيو 2022 ، تمت تغطية محفظة القروض الحالية للبنك بشكل جيد مقابل الخسائر المتوقعة من خلال مخصصات كافية مع نسبة تغطية (مخصصات للقروض المتعثرة) بنسبة 95.4% (بما في ذلك مخصصات المرحلة 1 والمرحلة 2).

1.7 لدى البنك التزامات وتعهدات طارئة متعلقة بالائتمان والتي قد تؤدي إلى خسائر محتملة

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض غير قابلة للإلغاء و ضمانات وخطابات اعتماد ، وجميعها محتسبة خارج الميزانية العمومية للبنك حتى يحين الوقت الذي يتم فيه تمويلها أو إلغاؤها بالفعل. على الرغم من أن هذه الالتزامات عرضية ، إلا أنها مع ذلك تعرض البنك لمخاطر السيولة والائتمان. على الرغم من أن البنك يتوقع أنه سيتم تفعيل جزء فقط من التزاماته فيما يتعلق بهذه الالتزامات والأموال نفسها وفقًا لذلك ، فقد يحتاج البنك إلى سداد مدفوعات فيما يتعلق بجزء أكبر من هذه الالتزامات مما كان متوقعًا ، لا سيما في الحالات التي يكون هناك تدهور عام في ظروف السوق. قد يؤدي ذلك إلى حاجة البنك إلى الحصول على تمويل إضافي ، ربما في غضون مهلة قصيرة نسبيًا ، مما قد يكون له تأثير سلبي على أعماله. في 30 يونيو 2022 ،



كان لدى البنك 859 مليون ريال عُمانى في مثل هذه الالتزامات الطارئة القائمة ، أي ما يعادل 23.02% من مجموع قروض العملاء والسلف والتمويل والالتزامات الطارئة.

التخفيف: معايير الاكتتاب المطبقة للتعرضات غير الممولة هي نفس معايير التعرضات الممولة في البنك لإزالة مخاطر الائتمان المتزايدة للالتزامات الطارئة.

1.8 قد يتأثر البنك سلبًا بالضعف أو الضعف الملحوظ للمؤسسات المالية الأخرى والنظر ، مما قد يؤدي إلى مشاكل كبيرة في السيولة النظامية أو الخسائر أو التخلف عن السداد. إن التعرض للمؤسسات الخارجية من الخزنة محدود بفترات زمنية قصيرة جدًا أقل من شهر. بالإضافة إلى ذلك ، لمعالجة السيولة ، نطلب أن يكون معظم تمويلنا طويل الأجل مثل الاقتراض لمدة عام والتمويل المشترك لمدة سنتين أو 3 سنوات.

على خلفية القيود المفروضة على السيولة والتقلبات وارتفاع تكلفة التمويل في السوق ما بين البنوك، وبالنظر إلى المستوى العالي من الترابط بين المؤسسات المالية ؛ فإن البنك معرض لمخاطر تدهور السلامة التجارية والمالية أو السلامة المتصورة ، للمؤسسات المالية الأخرى. وفي إطار حقل الخدمات المالية ، يمكن أن يؤدي تقصير أي مؤسسة إلى خسائر كبيرة ، وربما حالات تخلف عن السداد، من قبل مؤسسات أخرى. حتى الافتقار الملحوظ للجدارة الائتمانية للتأمين أو الأسئلة حوله قد يؤدي إلى مشاكل سيولة على مستوى السوق وخسائر أو حالات تخلف عن السداد من قبل البنك أو المؤسسات الأخرى. هذه المخاطر، التي يشار إليها غالبًا باسم «المخاطر النظامية» ، قد تؤثر أيضًا بشكل سلبي على الوسطاء الماليين الآخرين ، مثل وكالات المقاصة وغرف المقاصة وشركات الأوراق المالية والبورصات التي يتعامل معها البنك يوميًا. يمكن أن يكون للمخاطر النظامية، في حالة تحققها، تأثير سلبي جوهري على قدرة البنك على جمع تمويل جديد وعلى أعماله وتوقعاته.

التخفيف: يقوم البنك بمراقبة السيولة المستقرة طويلة الأجل من خلال نسبة صافي نسبة التمويل الثابت (NSFR) التنظيمية. يواصل البنك التركيز على نمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير كمصدر للتمويل المستقر طويل الأجل الذي يعزز قوة امتياز الأفراد والشركات. يهدف تنويع العملاء إلى تعزيز هذه الإستراتيجية. بالإضافة إلى ذلك، هناك تركيز قوي على إدارة السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطات أصول سائلة عالية الجودة (HQLA) بشكل جيد، بما يتوافق مع كل من المستويات الداخلية وتلك التي يفرضها البنك المركزي العُماني. يقوم البنك بدور استباقي في التنبؤ بالاحتياجات التمويلية المستقبلية وقد أظهر تاريخيًا قدرته على تأمين خطوط التمويل الملتزم بها والديون لأجل إذا لزم الأمر.

1.9 يتعرض البنك لمخاطر عدم توفر السيولة بسهولة في جميع الأوقات أو قد تكون متاحة فقط بتكلفة كبيرة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته ، بما في ذلك التزامات التمويل ، عند استحقاقها. هذه المخاطر متصلة في العمليات المصرفية ويمكن زيادتها من خلال عدد من العوامل الخاصة بالمؤسسة ، بما في ذلك الاعتماد المفرط على مصدر معين للتمويل (بما في ذلك ، على سبيل المثال، التمويل قصير الأجل والتمويل بين يوم وليلة) ، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية أو السوق ظواهر واسعة النطاق مثل اضطراب السوق والكوارث الكبرى.

كما زاد إدراك مخاطر الطرف النظير بين المؤسسات المالية بشكل كبير منذ الربع الأخير من عام 2008، مما أدى إلى انخفاض بعض المصادر التقليدية للسيولة ، مثل أسواق الديون ومبيعات الأصول واسترداد الاستثمارات. قد يكون وصول البنك إلى هذه المصادر التقليدية للسيولة مقيّدًا أو متاحًا فقط بتكلفة أعلى.

بالإضافة إلى ذلك ، قد يحد عدم اليقين أو التقلبات في أسواق رأس المال والائتمان من قدرة البنك على إعادة تمويل الالتزامات المستحقة بتمويل طويل الأجل أو زيادة تكلفة هذا التمويل. يعتمد وصول البنك إلى أي تمويل إضافي قد يحتاجه على مجموعة متنوعة من العوامل ، بما في ذلك ظروف السوق ، وتوافر الائتمان بشكل عام ، وللمقترضين في مجال الخدمات المالية على وجه التحديد ، والوضع المالي للبنك وتصنيفاته وقدرته الائتمانية.

لقد اعتمد البنك تاريخياً على ودائع العملاء ، والتي هي في الأساس قصيرة الأجل بطبيعتها، لتلبية معظم احتياجاته التمويلية. يخضع توفر الودائع للتقلبات بسبب عوامل خارجة عن سيطرة البنك، بما في ذلك احتمال فقدان الثقة والضغط التنافسية، وقد يؤدي ذلك إلى تدفق كبير للودائع في غضون فترة زمنية قصيرة. في 30 يونيو 2022 ، كان ما يقرب من 51.9% من إجمالي ودائع البنك (بما في ذلك المبالغ المستحقة للبنوك وإيداعات سوق المال الأخرى) لها آجال استحقاق متبقية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل أو كانت مستحقة الدفع عند الطلب وحوالي 76.8% لها آجال استحقاق متبقية مدتها عام واحد أو أقل أو كان مستحق الدفع عند الطلب. بالإضافة إلى ذلك ، يعتمد البنك على ودائع كبيرة معينة من مجموعة محدودة من العملاء من الشركات المرتبطة بالحكومة والقطاع الخاص. انظر عامل المخاطرة 1.3 أعلاه.



إذا سحب جزء كبير من مودعي البنك ودائعهم تحت الطلب أو لم يقوموا بتجديد ودائعهم لأجل عند تاريخ الاستحقاق، فقد يحتاج البنك إلى البحث عن مصادر تمويل أخرى أو قد يضطر إلى بيع الأصول لتلبية متطلبات التمويل الخاصة به. ولا يمكن أن يكون هناك ضمان بأن البنك سيكون قادرًا على الحصول على تمويل إضافي عند الاقتضاء أو بأسعار لا تؤثر على قدرة البنك على المنافسة بشكل فعال ، وإذا اضطر البنك إلى بيع الأصول لتلبية متطلبات التمويل الخاصة به ، فقد يتكبد نتيجة لذلك خسائر مادية. في الحالات القصوى ، إذا كان البنك غير قادر على إعادة تمويل أو استبدال هذه الودائع بمصادر تمويل بديلة لتلبية احتياجات السيولة، من خلال الودائع، والأسواق المصرفية المشتركة بين البنوك ، وأسواق رأس المال الدولية أو من خلال بيع الأصول ، فسيكون لذلك تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك وتوقعاته. ومن المحتمل أن تؤدي إلى إفلاسه.

التخفيف: أنشأ البنك قاعدة عملاء متنوعة موزعة على أنواع مختلفة من العملاء، وشبكة من العلاقات مع البنوك الأخرى، محليًا ودوليًا، للتخفيف من هذه المخاطر. علاوة على ذلك ، يحتفظ البنك بأصول سائلة على مستويات أعلى من المتطلبات التنظيمية لنسبة تغطية السيولة (LCR) لضمان توفير السيولة بسرعة للوفاء بالتزاماته، حتى في ظل الظروف الصعبة. ولزيادة التصدي لمخاطر السيولة، وضعت إدارة البنك سياسة طوارئ السيولة، وسياسة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) الراسخة إلى جانب كونها محكومة بلوائح البنك المركزي المحلية فيما يتعلق بقواعد نسبة تغطية السيولة (LCR). يحتفظ البنك بوديعة قانونية لدى البنك المركزي العُماني ولديه مجموعة من خطوط الائتمان من البنوك والمؤسسات المالية.

1.10 يخضع البنك لقواعد تنظيمية واسعة النطاق والامتثال للتغييرات في هذه اللائحة أو تفسيرها وإنفاذها قد يكون مكلفًا وأي إخفاق من قبل البنك في الامتثال لهذه اللائحة قد يؤدي إلى فرض عقوبات على البنك.

يخضع البنك لعدد من الضوابط الاحترازية والتنظيمية المصممة للحفاظ على أمان وسلامة البنوك، وضمان امتثالها للأهداف الاقتصادية والأهداف الأخرى والحد من تعرضها للمخاطر. تتضمن هذه الضوابط القوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال و هيئة مسقط للأوراق المالية.

بالإضافة إلى ذلك ، من أجل الاضطلاع بأعماله التجارية وتوسيع نطاقها، من الضروري أن يحتفظ البنك أو يحصل على مجموعة متنوعة من التراخيص والتصاريح والموافقات والأذونات من مختلف الهيئات والهيئات الحكومية التنظيمية والقانونية والإدارية والضريبية وغيرها. غالبًا ما تكون عمليات الحصول على هذه التراخيص والتصاريح والموافقات والأذونات طويلة ومعقدة وغير متوقعة ومكلفة. إذا كان البنك غير قادر على الاحتفاظ أو الحصول على التراخيص والتصاريح والموافقات والأذونات ذات الصلة، فقد تتأثر قدرته على تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

قد تؤدي التغييرات في اللوائح المعمول بها (بما في ذلك التفسيرات الجديدة للوائح الحالية) إلى زيادة تكلفة البنك لممارسة الأعمال التجارية. ليس من الممكن دائمًا أن يتوقع البنك متى ستقدم السلطات العُمانية لائحة جديدة. ويؤدي ذلك إلى مخاطر تتمثل في أن ربحية البنك قد تتأثر سلبًا نتيجة عدم قدرته على الاستعداد بشكل مناسب للتغييرات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، فإن زيادة اللوائح أو التغييرات في القوانين واللوائح وطريقة تفسيرها أو تنفيذها قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك أو وضعه المالي أو نتائج عملياته أو توقعاته.

يتعين على البنك أيضًا الامتثال لقوانين ولوائح معرفة عميلك السارية ، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، بما في ذلك تلك المتعلقة بالدول الخاضعة لعقوبات وطنية أو دولية، وقوانين مكافحة الفساد المعمول بها في الولايات القضائية التي يمارس فيها نشاطه. إلى الحد الذي يعجز فيه البنك أو يُنظر إليه على أنه عجز في الامتثال لهذه القوانين واللوائح المعمول بها وغيرها، يمكن أن تتضرر سمعته ماديًا، مع ما يترتب على ذلك من أثار سلبية على أعماله وتوقعاته. علاوة على ذلك، فإن عدم التزام البنك بأي لوائح معمول بها قد يعرض البنك للالتزامات والغرامات المحتملة ، والتي قد تكون كبيرة.

التخفيف: من المتوقع أن يُصيغ المنظم المصرفي سياسات تهدف إلى تحسين القطاع المصرفي ونموه على المدى الطويل. علاوة على ذلك، لدى البنك فريق إداري ذو خبرة جيدة للاستجابة بشكل مناسب لمثل هذه التطورات.



1.11 قد يحد التغيير السلبي في التصنيف الائتماني للبنك من قدرته على جمع التمويل وقد يزيد من تكاليف الاقتراض

يتمتع البنك حاليًا بتصنيفات طويلة الأجل عند (ب +) مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة فتيش و بي إيه 3 (Ba3) مع نظرة مستقبلية مستقرة من تصنيف وكالة موديز. تهدف التصنيفات هذه إلى قياس قدرة البنك على الوفاء بالتزامات الديون عند استحقاقها، وهي عامل مهم في تحديد تكلفة البنك للتمويل.

تشير كلتا الوكالتين صراحةً إلى أن المساهمة الحكومية الكبيرة المباشرة وغير المباشرة في البنك هي عامل مهم يدعم التصنيف. في 16 مارس 2020، خفضت فتيش تصنيفات / توقعات عدد من البنوك العُمانية، بما في ذلك البنك، على أساس وجهة نظرها أن قدرة الحكومة العُمانية على دعم النظام المصرفي قد ضعفت، بشكل أساسي نتيجة لانخفاض أسعار النفط.

ومع ذلك، من المهم ملاحظة أن الحكومة العُمانية ليست ملزمة (تعاقدًا أو غير ذلك) لدعم أي بنك عُماني (بما في ذلك البنك) وليس هناك تأكيد على أن الحكومة ستفعل ذلك في المستقبل. نتيجة لذلك، لا ينبغي للمستثمرين الاعتماد على وجود أي دعم مستقبلي في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

قد يؤدي خفض أي تصنيف ائتماني للبنك، أو تغيير التوقعات إلى السالب، إلى زيادة تكلفة اقتراض البنك، مما قد يؤثر سلبيًا على أعماله ووضعها المالي ونتائج العمليات والتوقعات. قد يؤدي خفض التصنيف الائتماني للبنك (أو الإعلان عن نظرة مستقبلية للتصنيفات السلبية) إلى الحد من قدرة البنك على زيادة رأس المال. علاوة على ذلك، قد تؤثر التغييرات الفعلية أو المتوقعة في التصنيف الائتماني للبنك على القيمة السوقية لأسهم الطرح.

علاوة على ذلك، قد لا يعكس التصنيف الائتماني المخصص للبنك التأثير المحتمل لجميع المخاطر المتعلقة بالاستثمار في أسهم الطرح أو السوق أو أي عوامل إضافية تمت مناقشتها في هذا المستند، وقد تؤثر العوامل الأخرى على قيمة أسهم الطرح. تصنيف الأوراق المالية ليس توصية لشراء أو بيع أو الاحتفاظ بالأوراق المالية. قد تخضع التقييمات للمراجعة أو الانسحاب في أي وقت من قبل مؤسسة التصنيف التي تم تعيينها، ويجب تقييم كل تصنيف بشكل مستقل عن أي تصنيف آخر.

التخفيف: كانت آخر إجراءات التصنيف التي أجرتها وكالة موديز على البنك في 18 أكتوبر 2021 مؤكدة على مستوى Ba3 مع نظرة مستقبلية مستقرة (سابقًا Ba3 النظرية السلبية)، وكان آخر إجراء تصنيف للبنك من وكالة فتيش في 22 فبراير 2022 مؤكدًا على B + مع نظرة مستقبلية مستقرة (سابقًا B + النظرية السلبية). في 15 أغسطس 2022، رفعت وكالة فتيش التصنيف السيادي العماني إلى BB مع نظرة مستقبلية مستقرة (سابقًا توقعات BB - مستقرة)، ولم يتم الإعلان بعد عن تأثير هذا الإجراء الإيجابي، إن وجد، على البنوك العُمانية.

1.12 قد يصبح البنك عرضة لمنافسة شديدة بشكل متزايد

أصبح القطاع المصرفي العُماني منافسًا بشكل متزايد. أدت زيادة الاستثمار في القطاع من قبل المؤسسات المالية العُمانية بخلاف البنوك (مثل شركات التمويل التجاري)، وكذلك المؤسسات المالية غير العُمانية (خاصة فيما يتعلق بالتمويل على نطاق واسع، مثل تمويل المشاريع)، إلى تسهيل استخدام زبائن الشركة لمجموعة أو سع من مصادر التمويل (مثل إصدارات السندات والأسهم) وزيادة النطاق والتطور التكنولوجي للمنتجات والخدمات التي يتم تقديمها لكل من أسواق الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في سلطنة عُمان. على الرغم من أن البنك يقدم مجموعة واسعة من التمويل وبيواصل التركيز على تحسين عروض منتجاته وخدماته، وتعزيز جودة خدمة العملاء وتحسين قنوات التسليم، لا يمكن للبنك التأكد من أن عملائه لن يختاروا تحويل بعض أو كل من أعمالهم إلى منافسيها أو البحث عن مصادر تمويل بديلة من هؤلاء المنافسين. قد يكون لمثل هذه الخيارات تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك.

يوجد في القطاع المصرفي العُماني حاليًا 8 بنوك مدرجة، يسيطر عليها بنك واحد بحوالي 36% من إجمالي الأصول والبنوك الثلاثة التالية، بما في ذلك البنك، تمثل إجمالي الأصول المجتمعة حوالي 35%. في 30 يونيو 2022، البنك هو ثالث أكبر بنك في سلطنة عُمان من حيث إجمالي الأصول. نظرًا للتداخل في الخدمات المقدمة وقاعدة العملاء في سلطنة عُمان، فمن الممكن أن يختار واحد أو أكثر من منافسي البنك دمج عملياتهم أو توحيدها. الفوائد التي قد تنجم عن هذا الدمج أو التوحيد قد تمكن منافسي البنك من تعزيز مواردهم المالية بشكل كبير، والوصول إلى التمويل وعروض المنتجات. يجري البنك حاليًا مناقشات اندماج مع بنك نزوى ش.م.ع. وبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. كما أفصح في السوق في 23 نوفمبر 2021 و 16 يونيو 2022 على التوالي.



التخفيف: على الرغم مما ورد أعلاه، يحافظ البنك على آخر المستجدات في بيئة السوق، وقد درس السوق والمنافسة المتوقعة وصمم، وسيواصل القيام بذلك، وينبغي أن تلبية المنتجات والخدمات المناسبة لاحتياجات السوق في ما يعتقد مجلس الإدارة أنه أفضل طريقة ممكنة. يتمتع البنك بسجل حافل بالنمو السريع وقد رسخ مكانته كبنك رائد ومواكب في سلطنة عُمان.

1.13 يمكن أن تتأثر الحالة المالية للبنك ونتائج عملياته سلبيًا من خلال تنفيذ ودمج معاملات الاندماج المقترحة

تم الإفصاح عن مناقشات الاندماج مع بنك نزوى ش.م.ع. وبنك أتش أس بي سي عُمان ش.م.ع. في السوق في 23 نوفمبر 2021 و 16 يونيو 2022 على التوالي. لا تزال عمليات الدمج في مراحل مبكرة جدًا، ونتائجها غير مؤكدة وتخضع لموافقات الجهات التنظيمية ومجلس الإدارة والمساهمين. وفي حالة الحصول على جميع الموافقات المطلوبة، فهناك مخاطر متصلة في تحقيق التآزر والفوائد بنجاح للبنك ومساهميه، ولا سيما الناتجة عن عمليات اندماج بهذا الحجم. وتشمل هذه المخاطر، على سبيل المثال لا الحصر، عدم كفاية العناية الواجبة، والدفع الزائد للكيان المندمج، والمبالغة في تقدير أو الفشل في تحقيق التآزر، والنقص في الدمج، وتغيير الثقافة، واضطراب غير متوقع في السوق.

التخفيف: ستضمن الإدارة والقوة الاستشارية للبنك بقيادة مجلس الإدارة الإستثنائي أعلى مستويات العناية الواجبة، وتحقيق الفوائد للمساهمين وتقليل مخاطر الدمج.

1.14- قد يتأثر الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته سلبيًا بمخاطر السوق، بما في ذلك التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الأوراق المالية وأسعار الصرف الأجنبي

قد يتأثر الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته بمخاطر السوق الخارجة عن سيطرته، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الأوراق المالية وأسعار الصرف الأجنبي. يمكن للتقلبات في أسعار الفائدة أن تؤثر سلبيًا على الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته بعدة طرق مختلفة. على وجه الخصوص، قد تؤدي الزيادة في أسعار الفائدة عمومًا إلى انخفاض قيمة قروض البنك ذات السعر الثابت وسندات الدين في محفظة الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة به وقد تؤدي إلى زيادة تكاليف تمويل البنك. نتيجة لذلك، قد يواجه البنك انخفاضًا في صافي أسعار الفائدة على الدخل الذي يتأثر بالعديد من العوامل الخارجة عن سيطرة البنك، بما في ذلك سياسات البنوك المركزية، مثل البنك المركزي العُماني والاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، والعوامل السياسية والمحلية والدولية والظروف الاقتصادية.

قد يتأثر الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته أيضًا بالتغيرات في القيمة السوقية لمحفظة الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة به. يحصل البنك على دخل الفوائد على سندات الدين المتضمنة في المحفظة. كما تتحقق الأرباح والخسائر من بيع الأوراق المالية وتسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن التقييم العادل للأوراق المالية في تاريخ كل ميزانية عمومية في بيان الدخل الشامل الخاص بها. يعتمد مستوى دخل البنك من استثماراته في الأوراق المالية على عدة عوامل خارجة عن سيطرة البنك، مثل نشاط التداول العام في السوق، ومستويات أسعار الفائدة، والتقلبات في أسعار صرف العملات والتقلبات العامة في السوق. بالإضافة إلى ذلك، تتغير القيمة العادلة لاستثمارات البنك في الأوراق المالية ذات السعر الثابت استجابة للتغيرات الملحوظة في جودة الائتمان لمصدري الأوراق المالية وكذلك التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات. على سبيل المثال، في بيئة معدل الفائدة المتزايد، من المحتمل أن تنخفض القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية ذات السعر الثابت للبنك مما قد يعرض البنك لخسائر أو خسائر التقييم العادل من بيع هذه الأوراق المالية. وبالمثل، فإن أي انخفاض في جودة الائتمان لأي من مُصدري سندات الدين التي يحتفظ بها البنك قد يؤدي إلى قيام البنك بإحداث انخفاض في القيمة أو شطب فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية.

قد تؤثر التحركات العكسية في أسعار صرف العملات الأجنبية بشكل سلبي على الإيرادات والوضع المالي للمودعين والمقترضين بالبنك، مما قد يؤثر بدوره على قاعدة ودائع البنك ونوعية تعرضه لبعض المقترضين. بشكل عام، يهدف البنك إلى تقديم قروض بالعملات الأجنبية بشروط مشابهة بشكل عام لقروضه بالعملات الأجنبية، وبالتالي التحوط بشكل طبيعي من تعرضه للخطر. وفي الحالات التي يتعذر فيها ذلك، فإنه يبرم عمومًا صكوك مشتقة لمطابقة عملات أصوله والتزاماته. يتم الاحتفاظ بأي مركز عملة مفتوح ضمن الحدود التي وضعها البنك المركزي العُماني. ومع ذلك، في حالة عدم تحوط البنك، فإنه يتعرض لتقلبات أسعار الصرف الأجنبي وأي استراتيجية تحوط يستخدمها قد لا تكون فعالة دائمًا. أي تقلب في أسعار الصرف الأجنبي، بما في ذلك نتيجة لإعادة تثبيت سعر صرف الريال مقابل الدولار (أو إلغاء هذا السعر تمامًا)، يمكن أن يكون له تأثير سلبي جوهري على أعماله.



1.16 قد لا تكون سياسات وإجراءات إدارة مخاطر البنك فعالة في جميع الظروف وقد تجعله عرضة لمخاطر غير محددة أو غير متوقعة

قد لا تكون استراتيجيات إدارة المخاطر والضوابط الداخلية بالبنك فعالة في جميع الظروف وقد تجعل البنك عرضة لمخاطر غير محددة أو غير متوقعة. لا يمكن أن يكون هناك ضمان بأن إدارة المخاطر وسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك ستراقب بشكل كاف أو تحمي البنك من جميع مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والمخاطر الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، قد لا يتم قياس بعض المخاطر بدقة من خلال أنظمة إدارة المخاطر بالبنك. تعتمد بعض أساليب البنك في إدارة المخاطر على استخدام بيانات السوق التاريخية والتي، كما يتضح من الأحداث الناجمة عن الأزمة المالية العالمية، قد لا تتنبأ دائمًا بدقة بتعرضات المخاطر المستقبلية، والتي يمكن أن تكون أكبر بكثير مما تشير إليه المقاييس التاريخية. بالإضافة إلى ذلك، قد تكون بعض المخاطر أكبر مما قد تشير إليه البيانات التجريبية للبنك.

تعتمد طرق إدارة المخاطر الأخرى على تقييم المعلومات المتعلقة بالأسواق التي يعمل فيها البنك أو عملائه أو الأمور الأخرى المتاحة للجمهور أو المعلومات التي يمكن للبنك الوصول إليها. قد لا تكون هذه المعلومات دقيقة أو كاملة أو حديثة أو تم تقييمها بشكل صحيح في جميع الحالات. قد يؤدي أي نقص جوهري في إدارة مخاطر البنك أو سياسات أو إجراءات الرقابة الداخلية الأخرى إلى تعريضه لمخاطر ائتمانية أو سيولة أو سوق أو مخاطر تشغيلية كبيرة، مما قد يكون لها تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك.

التخفيف: يتمتع البنك بهيكل قوي لإدارة المخاطر يشتمل على إشراف مجلس الإدارة من خلال السياسات واللجان على مستوى مجلس الإدارة ولجان الإدارة وإدارة المخاطر المستقلة. هذا يضمن أن المخاطر المعروفة يتم تخفيفها بشكل فعال. يحتفظ البنك برأس مال تنظيمي وسياسات تأمينية والتي تغطي، ضمن حدود، المخاطر غير المتوقعة المتعلقة بالأعمال بما في ذلك الاحتيال.

1.17 تعتمد قدرة البنك على إدارة المخاطر التشغيلية على أنظمة الامتثال الداخلية الخاصة به، والتي قد لا تكون فعالة بالكامل في جميع الظروف

المخاطر والخسائر التشغيلية هي نتيجة لنقص أو عدم كفاية العمليات والأنظمة والأفراد. ومن الأمثلة الاحتيال والخطأ من قبل الموظفين وعدم توثيق المعاملات بشكل صحيح أو الحصول على التراخيص الداخلية المناسبة وعدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية وقواعد العمل وفشل الأنظمة الداخلية والمعدات والأنظمة الخارجية وحوادث الكوارث الطبيعية. على الرغم من أن البنك قد طبق ضوابط للمخاطر واستراتيجيات للحد من الخسائر وقد تم تخصيص موارد كبيرة لتطوير إجراءات فعالة، فإنه ليس من الممكن استبعاد أي من هذه المخاطر التشغيلية أو أي مخاطر تشغيلية أخرى.

التخفيف: لدى البنك بالفعل سياسات وإجراءات مناسبة لإدارة المخاطر لمعالجة هذه القضايا حتى لا يكون لها تأثير سلبي جوهري على عمليات البنك في حالة حدوث المخاطر. يتم ضمان ذلك من خلال:

- الرقابة على مستوى مجلس الإدارة من خلال السياسات المعتمدة ولجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة
- لجنة لإدارة المخاطر التشغيلية
- إجراءات تشغيل قياسية لجميع العمليات التجارية
- أنظمة تقنية معلومات قوية تدعم أنشطة الأعمال. هذا النظام مؤمن للمعاملات وصيانة البيانات والسرية وإمكانية التعافي من الكوارث
- موظفين مؤهلين للتعامل مع مختلف الأعمال والعمليات. يتم تحديث مستويات المعرفة للأفراد من خلال التدريب وورش العمل المنتظمة.
- التأمين وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية متخصصة ووسائل تخفيف مخاطر التشغيل الأخرى.



التخفيف: أسعار الفائدة ديناميكية قد تتأثر بعوامل الاقتصاد الكلي، وقدرة البنك على زيادة السيولة بأسعار معقولة وتنافسية. يقترن هذا بنوع العملاء الذين يعتمدهم البنك في التمويل وثقة العميل في البنك والتسعير الفعال للمنتجات. لدى البنك لجنة أصول وخصوم (ALCO) نشطة تقوم بتقييم مخاطر أسعار الفائدة، مما يضمن إدارة سلسلة للسيولة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر الصرف الأجنبي. على الرغم من استمرار تغير أسعار الفائدة، تضمن لجنة أصول وخصوم انتشارا معقولاً (صافي هوامش الفائدة) من خلال التسعير المناسب للأعمال الإضافية للبنك.

مخاطر الصرف الأجنبي: يتعرض البنك بصفته وسيطاً مالياً، لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي. يعتبر البنك لاعباً نشطاً في سوق العملات الأجنبية في الدولة ويواجه جميع التحديات المرتبطة بالعمل. بشكل عام، يهدف البنك إلى تقديم قروض بالعملات الأجنبية بشروط تشبه بشكل عام فروضه بالعملات الأجنبية، وبالتالي التحوط بشكل طبيعي من تعرضه للمخاطر. عندما لا يكون ذلك ممكناً، فإنه يستخدم عمومًا العقود الآجلة للعملات والخيارات والمبادلات لمطابقة عملات أصولها والتزاماتها. يتم الاحتفاظ بأي مركز عملة مفتوح ضمن الحدود التي وضعها البنك المركزي العُماني. علاوة على ذلك، قام البنك بمطابقة معظم المطلوبات بالعملات الأجنبية مع أصول العملات الأجنبية، وبالتالي تقليل الفجوة وإبقاء المخاطر المتعلقة بالعملات الأجنبية عند الحد الأدنى.

1.15 قد يكون لأي فشل في أنظمة تقنية المعلومات بالبنك تأثير سلبي جوهري على أعماله وسمعته

يعتمد البنك على أنظمة تكنولوجيا المعلومات لديه لمعالجة عدد كبير من المعاملات على أساس دقيق وفي الوقت المناسب، ولتخزين ومعالجة جميع بيانات الأعمال والتشغيل الخاصة بالبنك. إن الأداء السليم للرقابة المالية للبنك، وإدارة المخاطر وتحليل الائتمان وإعداد التقارير والمحاسبة وخدمة العملاء وأنظمة تكنولوجيا المعلومات الأخرى، بالإضافة إلى شبكات الاتصال بين فروعه ومراكز معالجة البيانات الرئيسية، كلها عوامل بالغة الأهمية لأعمال البنك وقدرته للمنافسة بشكل فعال. قد تتعطل أنشطة أعمال البنك بشكل جوهري إذا كان هناك فشل جزئي أو كامل في أي من أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو شبكات الاتصالات. يمكن أن يكون سبب هذه الأعطال مجموعة متنوعة من العوامل، العديد منها خارج سيطرة البنك كلياً أو جزئياً، بما في ذلك أعطال الأجهزة والبرامج، والكوارث الطبيعية، وانقطاع التيار الكهربائي الممتد وفيروسات الحاسب الآلي أو غيرها من الاختراقات الخبيثة.

يعتمد البنك على مقدمي خدمات من أطراف ثالثة في جوانب معينة من عملياته التجارية. إن أي انقطاع أو تدهور في أداء هذه الأطراف الثالثة أو فشل أنظمة وتقنيات المعلومات الخاصة بهم يمكن أن يضر بوجود عمليات البنك ويمكن أن يؤثر على سمعته.

يعتمد الأداء السليم لأنظمة تكنولوجيا المعلومات بالبنك أيضاً على بيانات دقيقة وموثوقة ومدخلات النظام الأخرى والتي تخضع لأخطاء بشرية. قد يؤدي أي فشل أو تأخير في تسجيل أو معالجة بيانات معاملات البنك إلى مطالبات تتعلق بالخسائر والغرامات والجزاءات التنظيمية. قام البنك بتنفيذ واختبار خطط وعمليات استمرارية الأعمال بالإضافة إلى إجراءات التعافي من الكوارث، ولكن لا يوجد تأكيد على أن هذه الإجراءات الوقائية ستكون فعالة تماماً وأن أي فشل قد يكون له تأثير سلبي جوهري على أعمال البنك وسمعته.

التخفيف: لدى البنك نظام إدارة استمرارية الأعمال والذي يشمل الإطار والحوكمة والسياسات والإجراءات. لقد أنشأنا أيضاً مواقع لاستمرارية الأعمال ومواقع التعافي من الكوارث التي تغطي أنظمة المهام الحرجة المحددة للبنك. سيسمح ذلك للبنك باستعادة عملياته في موقع الاسترداد في حالة وقوع حادث كبير قد يؤثر على مقره الرئيسي والمباني الأخرى. تتم مراجعة نظام إدارة استمرارية الأعمال وتحديثها على أساس سنوي لتشمل جميع التغييرات الرئيسية والأنظمة والخدمات الحرجة الجديدة في نطاق نظام إدارة استمرارية الأعمال.



1.18 قد يحتاج البنك إلى زيادة رأس المال في المستقبل لمجموعة متنوعة من الأسباب وقد يكون من الصعب جمع رأس المال هذا عند الحاجة

في 30 يونيو 2022 ، كانت نسبة كفاية رأس المال من المستوى الأول للبنك ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية (كل على النحو المحدد وفقًا لمتطلبات بازل 3 المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني) 17.19% و 17.39% ، مقارنة بمتطلبات البنك المركزي العُماني للحد الأدنى من المستوى الأول تبلغ نسبة كفاية رأس المال 10.25% وحد أدنى لمعدل كفاية رأس المال الإجمالي 12.25%.

تؤثر مجموعة متنوعة من العوامل على مستويات كفاية رأس مال البنك ، بما في ذلك ، على وجه الخصوص ، التغييرات في أصوله المرجحة بالمخاطر وربحيته من فترة إلى أخرى. من المرجح أن تؤدي الزيادة الكبيرة في الإقراض في المستقبل إلى خفض نسب كفاية رأس المال لدى البنك وأي خسائر مستقبلية يتعرض لها سيكون لها تأثير مماثل. بالإضافة إلى ذلك ، فإن المتطلبات التنظيمية المتعلقة بحساب كفاية رأس المال والمستويات المطلوبة لكفاية رأس المال تتغير من وقت لآخر. قد يحتاج البنك أيضًا إلى زيادة رأس ماله ، أو تقليل أصوله المرجحة بالمخاطر ، نتيجة لتصنيفات ائتمانية عكسية محتملة وتصورات السوق الناتجة. قام البنك باتخاذ احتياطي كامل لتحويل رأس المال من أجل الامتثال للمعدل التنظيمي المطلوب لإجمالي كفاية رأس المال البالغ 12.25%.

هناك خطر يتمثل في أن رأس المال الإضافي ، سواء في شكل تمويل بالدين أو حقوق ملكية إضافية ، قد لا يكون متاحًا في الوقت المناسب أو بشروط مواتية تجاريًا ، أو قد لا يكون متاحًا على الإطلاق. علاوة على ذلك ، إذا كانت نسب رأس مال البنك قريبة من المستويات التنظيمية الدنيا أو المستويات الدنيا الداخلية للبنك ، فقد يحتاج البنك إلى تعديل ممارسات أعماله ، بما في ذلك الحد من المخاطر والاستفادة من بعض الأنشطة. إذا كان البنك غير قادر على الحفاظ على معدلات كفاية رأس المال مرضية ، فقد تنخفض تصنيفاته الائتمانية وبالتالي قد تزيد تكلفة التمويل.

أعلن البنك في 16 يونيو 2022 ، رهنا بموافقة الجهات التنظيمية وموافقة المساهمين ، عن إصدار حقوق أفضلية بقيمة 160 مليون ريال عُماني وإصدار سندات دائمة من الفئة الأولى بقيمة 50 مليون ريال عُماني مع خيار الإضافة بقيمة 25 مليون ريال عُماني. قد لا تنجح هذه المعاملتين، كليًا أو جزئيًا، اعتمادًا على ظروف السوق ومشاركة المساهمين.

التخفيف: يقوم البنك بتحليل متطلبات رأس المال على أساس شهري مع الأخذ في الاعتبار الأداء الحالي ومبادرات النمو الإستراتيجي. تتم مناقشة مبادرات تخطيط رأس مال البنك بانتظام مع مجلس الإدارة الذي يمثل المساهمين. سيتم تسهيل الإنجاز الناجح لإصدار حقوق الأفضلية والسندات من الفئة الأولى من خلال المشاركة الفعالة للبنك مع المساهمين والمستثمرين.

1.19 يتعرض البنك لمخاطر السمعة المتعلقة بعملياته ومجال عمله

تعتمد جميع المؤسسات المالية على ثقة وصدقية عملائها للنجاح في أعمالهم. يتعرض البنك لخطر أن يؤدي التقاضي وسوء السلوك والاختلافات التشغيلية والدعاية السلبية والمضاربة الصحفية ، سواء كانت صحيحة أم لا ، إلى الإضرار بسمعته. قد تتأثر سمعة البنك أيضًا سلبًا بسلوك الأطراف الأخرى التي ليس له سيطرة عليها ، بما في ذلك الكيانات التي يقرض لها الأموال أو التي استثمر فيها. كما هو الحال مع البنوك الأخرى ، يتعرض البنك أيضًا للدعاية السلبية المتعلقة بصناعة الخدمات المالية ككل. الفضائح المالية غير المتعلقة بالبنك أو السلوك الأخلاقي المشكوك فيه من قبل أحد المنافسين قد يشوه سمعة العمل ويؤثر على تصور المستثمرين والرأي العام وموقف المنظمين. قد يؤدي أي ضرر يلحق بسمعة البنك إلى قيام العملاء الحاليين بسحب أعمالهم ودفع العملاء المحتملين إلى التردد في التعامل مع البنك. قد يكون لأي من هذه التطورات تأثير سلبي على أعمال البنك.

التخفيف: يمتلك البنك مدونة أخلاقيات وقواعد سلوك لضمان جودة الخدمات وكسب ثقة العملاء ، وبالتالي الحفاظ على سمعته في السوق.



1.20 قد لا يكون البنك قادرًا على تعيين موظفين مؤهلين وذوي خبرة والاحتفاظ بهم ، مما قد يكون له تأثير سلبي على أعماله وقدرته على تنفيذ استراتيجيته

سيعتمد نجاح البنك وقدرته على الحفاظ على مستويات الأعمال الحالية والحفاظ على النمو، جزئيًا، على قدرته على الاستمرار في توظيف واستبقاء موظفين مصرفيين وإداريين مؤهلين وذوي خبرة. يعتبر سوق هؤلاء الموظفين في الشرق الأوسط شديد التنافس وقد يواجه البنك تحديات في تعيين هؤلاء الموظفين والاحتفاظ بهم لإدارة أعماله.

يعتمد البنك على جهود الإدارة العليا ومهاراتها وسمعتها وخبراتها ، بالإضافة إلى أوجه التآزر بين مجالات خبرتهم ومعرفتهم المتنوعة. قد يؤدي فقدان الموظفين الرئيسيين إلى تأخير أو منع البنك من تنفيذ استراتيجياته. كما أن البنك غير مؤمن ضد الخسائر التي قد يتم تكبدها في حالة فقدان أي عضو من موظفيه الرئيسيين.

التخفيف: يواصل البنك مراجعة سياسة المكافآت والمزايا ومواءمتها لوضع نفسه في السوق بشكل فعال حتى يتمكن من جذب المواهب المطلوبة والاحتفاظ بها. لدى البنك أيضًا عملية إدارة الأداء وبرامج تطوير الموظفين وخطط مكافأة الموظفين وتقديرهم والمراجعات السنوية للرواتب وأنشطة المسؤولية الاجتماعية للموظفين من أجل خلق بيئة عمل أفضل وزيادة مشاركة الموظفين والاحتفاظ بهم.

1.21 يمكن للبنك الإبلاغ عن غير قصد عن معلومات غير كاملة أو غير دقيقة أثناء الالتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما يتم إبلاغ المستثمرين والمنظمين ووكالات التصنيف.

تعتبر السياسات والأساليب المحاسبية أساسية لكيفية تسجيل البنك ووضع تقاريره المالية ونتائج عملياته والإبلاغ عنها. يتعين على الإدارة ممارسة الحكم في اختيار وتطبيق العديد من هذه السياسات والأساليب المحاسبية بحيث تتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

حددت الإدارة سياسات محاسبية معينة في بياناتها المالية على أنها بالغة الأهمية لأنها تتطلب حكم الإدارة للتأكد من تقييمات الأصول والخصوم والمسؤوليات والالتزامات الطارئة. انظر الملاحظات على البيانات المالية للبنك. تتضمن هذه الأحكام، على سبيل المثال ، تحديد مخصصات انخفاض القيمة والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات.

يمكن أن تؤثر مجموعة متنوعة من العوامل على القيمة النهائية التي يتم الحصول عليها إما عند كسب الدخل أو الاعتراف بالمصروفات أو استرداد الأصل أو تقليل الالتزام. وضع البنك سياسات وإجراءات رقابة تهدف إلى التأكد من أن هذه التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة يتم التحكم فيها وتطبيقها بشكل متسق. بالإضافة إلى ذلك ، تهدف السياسات والإجراءات إلى ضمان أن عملية تغيير المنهجيات تحدث بطريقة مناسبة. بسبب عدم اليقين الذي يحيط بأحكام البنك والتقديرات المتعلقة بهذه الأمور ، لا يمكن للبنك أن يضمن أنه لن يكون مطالبًا بإجراء تغييرات في التقديرات المحاسبية أو إعادة صياغة البيانات المالية للفترة السابقة في المستقبل.

التخفيف: تعتبر السياسات المحاسبية والضوابط الداخلية للبنك ضرورية للإبلاغ الدقيق عن مركزه المالي ونتائج عملياته. تغطي هذه السياسات والضوابط الداخلية أيضًا الحالات التي يطلب فيها من الإدارة إجراء تقديرات حول الأمور غير المؤكدة. يتم اعتمادها على مستوى مجلس الإدارة ومراجعتها سنويًا من قبل كل من المدققين الداخليين والخارجيين.

1.22 يمكن أن يكون للبنك حدث تقييد توزيعات الأرباح

أصدر البنك العديد من السندات الثانوية الدائمة - أيه تي 1 أدوات رأس المال («الأوراق المالية»). إذا لم يتم دفع الفائدة على الأوراق المالية كنتيجة «لحدث عدم الدفع» أو «اختيار عدم الدفع» ، فحينئذٍ من تاريخ حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع («تاريخ إيقاف توزيع الأرباح») لن يقوم البنك ، طالما أن أيًا من الأوراق المالية معلقة ، بالإعلان عن أو دفع أي توزيعات أو أرباح أو القيام بأي مدفوعات أخرى، وسيتكفل بعدم إجراء أي توزيعات أو أرباح أو مدفوعات أخرى على الأسهم.

ترتيب الأوراق المالية في الأولوية للأسهم (أي وفقًا لذلك سيحتل المرتبة الأولى في الأولوية لأسهم الطرح).

تخضع مدفوعات توزيعات الأرباح التي يوصي بها مجلس الإدارة لموافقة البنك المركزي العُماني ويجوز للبنك المركزي العُماني، وفقًا لتقديره ، تقديم المشورة للبنك لتعديل أي توزيعات أرباح مقترحة.

التخفيف: قام البنك بسداد مدفوعات الفائدة حتى تاريخه على الأوراق المالية ويتوقع أن يستمر في خدمتها كجدول زمنية.



الفصل العاشر: حوكمة الشركات

1. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات لدى البنك ضمن توجيهات وإرشادات البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية العماني. القيم العالمية الأربع المرادفة لحوكمة الشركات - المساءلة والإنصاف والمسؤولية والشفافية جزء لا يتجزأ منها.

حوكمة الشركات هي مجموعة من العمليات والعادات والسياسات والقوانين والممارسات التي تؤثر على الطريقة التي يتم بها توجيه المنظمة - وبالتحديد البنك، أو إدارته أو مراقبته. تغطي حوكمة الشركات أيضًا العلاقات بين العديد من الأطراف أو أصحاب المصلحة المشاركين في البنك والأهداف والمقاصد التي يحكم البنك من أجلها. العلاقات الرئيسية في البنك هي بين مساهمي البنك والإدارة ومجلس الإدارة. تشمل العلاقات الأخرى العملاء وموظفي البنك والمنظمين والموردين والبيئة والمجتمع الذي يوجد فيه البنك، ومن الجوانب الإضافية للحوكمة والكفاءة الاقتصادية والتي من خلالها يهدف نظام الحوكمة في البنك أيضًا إلى تحسين النتائج الاقتصادية، وبالتالي التركيز على رفاهية المساهمين.

يلتزم مجلس إدارة البنك بأعلى معايير حوكمة الشركات. يلتزم البنك بالارتقاء بالمستوى إلى أبعد من ذلك ليكون مثالاً رائدًا للالتزام بنص وروح ميثاق حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال ولوائح حوكمة الشركات للمؤسسات المصرفية والمالية الصادرة عن البنك المركزي العماني. تعميم الهيئة العامة لسوق المال لميثاق حوكمة الشركات للشركات العامة المدرجة وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم 932، حوكمة الشركات في المؤسسات المصرفية والمالية هي القواعد والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عُمان. التزم البنك بجميع أحكامه، باستثناء بعض الحالات المذكورة في قسم «بيان الامتثال» من هذا التقرير. يمكن العثور على تعميم الهيئة العامة لسوق المال الخاص بميثاق حوكمة الشركات على الموقع الإلكتروني التالي www.cma.gov.om.

يتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات في البنك أن يقوم مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية للناظفة المصرفية الإسلامية (صغار الإسلامي) والإدارة بما يلي:

- الحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات والامتثال التنظيمي.
- تعزيز الشفافية والمساءلة والاستجابة والمسؤولية الاجتماعية.
- تسيير شؤونها مع أصحاب المصلحة والعملاء والموظفين والمستثمرين والبايعين والحكومة والمجتمع ككل بنزاهة وانفتاح.
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً.

2. مجلس الإدارة

مجلس إدارة البنك («المجلس») هو أعلى سلطة حاكمة داخل هيكل البنك. ويتمثل دورها في التأكد من أن البنك يتصرف وفقاً لقيمه الأساسية ويطورها على أساس مستمر ومستدام. يتكون المجلس من محترفين من مختلف المجالات والمهن ويمنح تمثيلاً لأصحاب المصلحة والإداريين في عملية صنع القرار. مكنت هيمنة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مجلس الإدارة من إجراء مناقشات هادفة وإبداء وجهة نظر نوعية وغير متحيزة بشأن المسائل المعروضة عليه. هناك فصل واضح بين ملكية البنك والإدارة. يتم فصل أدوار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي مع تقسيم واضح للمسؤوليات على رأس البنك بين إدارة مجلس الإدارة ومسؤولية الإدارة التنفيذية لإدارة أعمال البنك. مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على كيفية خدمة الإدارة للمصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.



1.23 الامتثال لضريبة القيمة المضافة

قد لا يلتزم البنك بلوائح ضريبة القيمة المضافة في ظل عدم كفاية الأنظمة أو تفسير قانون ضريبة القيمة المضافة. قد يؤدي عدم الامتثال إلى عقوبات تنظيمية ومخاطر تتعلق بالسمعة.

التخفيف: قام البنك بتطبيق أنظمة وضوابط داخلية رائدة لضريبة القيمة المضافة. ليس للبنك أي علم بأية قضايا تتعلق بالامتثال ويواصل المشاركة، بشكل مباشر ومن خلال جمعية المصارف العمانية، مع جهات الضرائب لضمان الامتثال لضريبة القيمة المضافة في جميع النواحي المادية والعملية.

2. المخاطر المتعلقة بعُمان

2.1 يستمر النظام القانوني العماني في التطور وقد يؤدي ذلك إلى خلق بيئة غير مؤكدة للاستثمار والنشاط التجاري

تمر عُمان والعديد من دول مجلس التعاون الخليجي بمراحل مختلفة من تطوير مؤسساتها القانونية والتنظيمية التي تتميز بها الأسواق الأكثر تقدماً. نتيجة لذلك، قد لا يتم تطبيق الضمانات الإجرائية وكذلك اللوائح والقوانين الرسمية بشكل متسق. في بعض الحالات، قد لا يكون من الممكن الحصول على سبل الانتصاف القانونية المنصوص عليها في القوانين واللوائح ذات الصلة في الوقت المناسب. نظرًا لأن البيئة القانونية لا تزال خاضعة للتطوير المستمر، فقد يواجه المستثمرون في عُمان حالة من عدم اليقين فيما يتعلق بأمان استثماراتهم. قد يكون لأي تغييرات غير متوقعة في النظام القانوني في سلطنة عُمان تأثير سلبي جوهري على الاستثمارات التي قام بها البنك أو قد يقوم بها في المستقبل.

2.2 يجب التعامل مع البيانات الإحصائية الواردة في هذه الوثيقة بحذر من قبل المستثمرين المحتملين

تم الحصول على الإحصاءات الواردة في هذه الوثيقة، بما في ذلك ما يتعلق بالنتائج المحلي الإجمالي وميزان المدفوعات وإيرادات الحكومة، من مصادر حكومية ومصادر أخرى، بما في ذلك البنك المركزي وصندوق النقد الدولي. قد لا تكون هذه الإحصاءات، وبيانات المكونات التي تستند إليها، قد تم تجميعها بنفس طريقة جمع البيانات المقدمة من مصادر أخرى وقد تختلف عن الإحصاءات التي تنشرها أطراف أخرى، مما يعكس حقيقة أن الافتراضات والمنهجيات الأساسية قد تختلف من المصدر إلى المصدر.

قد تكون هناك أيضًا اختلافات جوهريّة بين الإحصائيات الأولية أو المقدرة أو المتوقعة الموضحة في هذه الوثيقة والنتائج الفعلية، وبين الإحصاءات الواردة في هذه الوثيقة والبيانات المقابلة التي سبق نشرها من قبل عُمان أو بالنيابة عنها. وبالتالي، ينبغي التعامل مع البيانات الإحصائية الواردة في هذه الوثيقة بحذر من قبل المستثمرين المحتملين.



الفاضل/ سعيد بن محمد العوفي - نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل/ العوفي هو القائم بأعمال الرئيس التنفيذي لممارس للتنمية والاستثمار، وهو مسؤول عن إدارة محفظة متعددة الأصول في قطاعات الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية والتكنولوجيا والسلع. قبل انضمامه إلى ممارس للتنمية والاستثمار، عمل الفاضل/ سعيد في فريق تخصيص الأصول واستراتيجية الأعمال في صندوق الاحتياطي العام للدولة.

الفاضل/ سعيد العوفي حاصل على درجة مزدوجة في القانون التجاري والمصرفية والمالية من جامعة موناخ في أستراليا، وهو محلل مالي معتمد ومحلل استثمار بديل معتمد. وقد أكمل أيضًا العديد من برامج الإدارة التنفيذية في مجالات القيادة التنفيذية وسلسلة الكتل والعمليات المشفرة والتكنولوجيا المالية والحكاء الاصطناعي وإنترنت الأشياء ورأس المال الاستثماري. الفاضل/ العوفي عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية لإتصالات المستقبل ش.م.ع.م ومجلس إدارة الشركة العمانية للنطاق العريض ش.م.ع.م.

الفاضل/ سعيد بن أحمد صفرار - عضو

الفاضل/ سعيد صفرار هو الرئيس التنفيذي لشركة عُمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال في المملكة المتحدة، وبرنامج القيادة التنفيذية العليا من كلية هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية. ولديه أكثر من 27 عامًا من الخبرة المهنية في قطاعات البنوك والاتصالات والاستثمار والخدمات. لقد شغل منصب الرئيس التنفيذي لتجربة العملاء في شركة الاتصالات العمانية القطرية ش.م.ع.ع. (Ooredoo) قبل انضمامه إلى شركة عُمان للاستثمار والتمويل. وهو عضو مجلس إدارة في البنك، والمركز المالي ش.م.ع.ع.، وشركة تاجير للتمويل ش.م.ع.ع.، وشركة ظفار للتوليد ش.م.ع.ع.، واصل للصرافة ش.م.ع.م. وصندوق مزون الأول.

بالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس إدارة البنك، يشغل الفاضل/ سعيد صفرار أيضًا منصب رئيس لجنة الموافقة على الائتمان (CAC) وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية (ENRC).

الفاضل/ سالم بن محمد بن مسعود المشيخي - عضو

الفاضل/ سالم محمد مسعود المشيخي حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات ويعمل حاليًا في إدارة المصروفات بشؤون البلاط السلطاني. الفاضل/ سالم المشيخي هو نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العماني للدخل الثابت (OMFI). يشغل سالم المشيخي منصب رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة (BRC)، وعضو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

المهندس. أحمد بن حمد الصبحي - عضو³

المهندس/ أحمد بن حمد الصبحي هو الرئيس التنفيذي لشركة أكوا باور بركاء ش.م.ع.ع.

المهندس/ أحمد بن حمد الصبحي حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد وشهادتي دبلوم بعد التخرج في الهندسة ودرجة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية. المهندس. أحمد الصبحي معروف على نطاق واسع في صناعة توليد الطاقة وتحلية المياه. وقد شارك بنشاط في تطوير وتنفيذ مشروع الطاقة وتحلية المياه الضخمة المستقلة وغيرها من المشاريع المماثلة في المنطقة. شارك أحمد في العديد من التحولات وإعادة هيكلة الشركات الخاصة استنادًا إلى خبرته التشغيلية القوية في العمل مع العديد من المنظمات متعددة الجنسيات.

يشغل حاليًا منصب رئيس وعضو مجلس إدارة في عدد قليل من الشركات المدرجة في بورصة مسقط. بالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس إدارة البنك المهندس. أحمد الصبحي هو أيضًا رئيس لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة التدقيق.

الفاضل/ أحمد بن سعيد بن مستهيل المعشني - عضو⁴

الفاضل/ أحمد المعشني حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ستافوردشاير. يعمل في مجموعة مسقط أوفرسيز التي تقدم خدمات في مجالات الاستثمار والصناعة والتعليم والتعيين والعقارات والإعلام والزراعة. كان عضوًا سابقًا في مجلس إدارة المركز المالي، وهو حاليًا عضو مجلس إدارة في شركة عُمان للاستثمار والتمويل، وشركة واصل للصرافة. وهذا إلى جانب عمله في القطاع الحكومي. وهو عضو في لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

3 شغل منصب عضو حتى 31 مارس 2022
4 تم تعيينه في 31 مارس 2022



2.1 تكوين وتصنيف مجلس الإدارة

يعتبر تشكيل مجلس الإدارة وعملية انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ومصالح المساهمين من المجالات التي تحظى باهتمام رئيسي من أجل التزام البنك بالحوكمة الرشيدة. ترد تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين أدناه:

اسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	الاستقلالية
الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي - رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل/ سعيد بن محمد العوفي - نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل/ سالم بن محمد بن مسعود المشيخي	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل/ سعيد بن أحمد صفرار	غير تنفيذي	مستقل
المهندس/ أحمد بن حمد الصبحي ¹	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل/ أحمد سعيد المعشني ²	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل/ طارق بن محمد المغيري	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل/ بيبين درامسي نانسي	غير تنفيذي	مستقل

2.2 الملف الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي - رئيس مجلس الإدارة

انضم الفاضل/ العارضي إلى البنك كرئيس مجلس الإدارة في ديسمبر 2017. وهو ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة الاستثمار العالمية انفستكوب (Investcorp).

نائب مشير متقاعد من حيث المهنة، انضم الفاضل/ العارضي إلى سلاح الجو السلطاني العماني في عام 1978، وتم تعيينه لاحقًا كرئيس للقوات الجوية العمانية. في عام 2000، حصل على «وسام عُمان» من جلالته السلطان قابوس بن سعيد آل سعيد رحمه الله.

العارضي هو رئيس مجلس الإدارة السابق للبنك الوطني العماني حيث شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات وثلاث سنوات كرئيس لمجلس الإدارة.

الفاضل/ العارضي حاصل على بكالوريوس العلوم في العلوم العسكرية من كلية أركان القوات الجوية الملكية في براكنيل، المملكة المتحدة، وماجستير في الإدارة العامة من كلية جون إف كينيدي للإدارة الحكومية، جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية. وتخرج أيضًا من جامعة الدفاع الوطني في واشنطن العاصمة بالولايات المتحدة الأمريكية.

يتحدث الفاضل/ العارضي بانتظام عن التجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج. وهو مؤلف لثلاثة كتب: «عرب يسقطون» و«لأئ من الجزيرة العربية» و«العرب غير مرتين».

الانتماءات الحالية:

- المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن العاصمة.
- عضو مجلس أمناء زمالة أيزنهاور في فيلادلفيا
- عضو مجموعة رؤساء المجتمع، المنتدى الاقتصادي العالمي
- عضو مجلس عمداء مدرسة هارفارد كينيدي
- عضو معهد دول الخليج العربية بواشنطن
- بالإضافة إلى منصبه كرئيس لمجلس إدارة البنك، فإنه يشغل أيضًا منصب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية.

1 شغل منصب مدير حتى 31 مارس 2022
2 تم تعيينه في 31 مارس 2022



وافق مجلس الإدارة على مدونة السلوك ، بما في ذلك معايير السلوك المهني، والتي تغطي معايير السلوك المتوقعة من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك. الغرض من هذه المدونة هو توضيح أعلى معايير الصدق والنزاهة والأخلاق والالتزام بالقانون.

وقد وافق مجلس الإدارة على التقارير الفصلية الثلاثة والبيانات المالية السنوية وتقرير للمساهمين حول التقرير السنوي حول حالة القلق المستمرة للبنك مع الافتراضات والمؤهلات الداعمة عند الضرورة.

اتخذ مجلس الإدارة خطوات للائتمان للقواعد واللوائح وأفضل الممارسات الدولية ومراجعة تقارير الائتمان التي أعدتها إدارة البنك لجميع أحكام القانون المعمول بها.

مارس مجلس إدارة البنك جميع هذه الصلاحيات وأجرى جميع الأعمال التي يصرح لمجلس الإدارة بممارستها والقيام بها.

يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشة وتحليل الإدارة والذي يتم تضمينه كقسم منفصل في التقرير السنوي.

2.4 اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام ، ويراقب الإدارة التنفيذية ، ويمارس الرقابة اللازمة على عمل البنك. يدير مجلس الإدارة أعماله في اجتماعات رسمية. يتم في اجتماعات مجلس الإدارة، احتساب «الأغلبية» على أنها الأغلبية المطلقة لأعضاء مجلس الإدارة الحاضرين شخصيًا أو بالوكالة ، سواء شاركوا في عملية التصويت أم لا.

إجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة بالكامل خلال عام 2022 كما في 27 يوليو 2022 كان 5 اجتماعات. الحد الأقصى للفاصل الزمني بين كل اجتماعين وفقًا للمادة (189) من قانون الشركات التجارية، والذي يتطلب عقد الاجتماعات في غضون فترة زمنية أقصاها 120 يوما، كانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2022 على النحو التالي:

اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠٢٢ وتواريخ انعقادها					
اسم العضو	30 يناير	31 مارس	20 أبريل	28 أبريل	15 يونيو
الفاضل/ محمد بن محفوظ العارضي	√	√	√	-	√
الفاضل/ سعيد بن محمد العوفي	√	√	√	√	√
الفاضل/ سالم بن محمد بن مسعود المشايخي	√	√	√	√	√
الفاضل/ سعيد بن أحمد صفرار	√	√	√	√	√
المهندس/ أحمد بن حمد الصبحي	√	-	-	-	-
الفاضل/ أحمد المعشني	-	√	√	√	√
الفاضل/ طارق بن محمد المغيري	√	√	√	-	√
الفاضل/ بيبين درامسي نانسي	√	√	√	√	√

يتم دفع أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه الفرعية. يكون الرسم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية وتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

تم دفع مبلغ 150,000 ريال عماني في عام 2022 كمكافأة لمجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. كانت المكافأة



الفاضل/ طارق بن محمد المغيري - عضو

الفاضل/ طارق المغيري هو رئيس الاستثمار في المؤسسة العُمانية للاستثمار ش.م.ع.م. قبل انضمامه إلى منظمة التعاون الإسلامي، عمل طارق لدي العدد من الشركات العالمية بما في ذلك: فيليبس للإلكترونيات في إستراتيجية الشركة وعمليات الدمج والاستحواذ. جي بي مورجان في الخدمات المصرفية الاستثمارية التي تغطي قطاع التكنولوجيا الأوروبي؛ وفريق تمويل المشاريع في الشركة العُمانية للغاز الطبيعي المسال. وهو حاصل على بكالوريوس في القانون وبكالوريوس التجارة من جامعة غرب أستراليا.

طارق عضو في مجالس إدارة شركة تطوير الابتكار عُمان ، تكافل عُمان للتأمين، شركة سيمبكورب صلالة للتشغيل والصيانة و تي إم كي جي أي بي أي.

الفاضل/ طارق المغيري عضو في لجنة الموافقة على الائتمان، ولجنة الترشيحات والمكافآت التنفيذية.

الفاضل/ بيبين درامسي نانسي - عضو

الفاضل/ بيبين درامسي نانسي حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية. يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة درامسي نانسي منذ عام 1977. وهو حاليًا عضو مستقل غير تنفيذي في شركة السوادي للطاقة ش.م.ع.م. وكذلك شركة مسقط للتأمين ش.م.ع.م. منذ 14 يوليو 2007. شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة أحد البنوك المحلية في فوق 15 سنة. في البنك ، هو عضو في لجنة الموافقة على الائتمان.

2.3 مجلس الإدارة - السلطات التنفيذية

مجلس إدارة البنك:

- منوط بصلاحيات الرقابة العامة وتوجيه وإدارة شؤون وأعمال البنك.
- يتحمل المسؤولية النهائية عن الائتمان العام وإدارة البنك
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعالة.
- مسؤولية بشكل أساسي عن ضمان أن جميع المعاملات المالية قانونية وأن جميع الإفصاحات تتم وفقًا للوائح.
- وضع قواعد سلوك شاملة لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك، ليتم اتباعها في جميع الظروف.
- الموافقة على تفويض السلطة للإدارة التنفيذية وكذلك الأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وصلاحياتهم.
- يصرح للإدارة بتنفيذ استراتيجية البنك المصممة لتقديم قيمة متزايدة للمساهمين.
- تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يطرحها المنافسون.
- تطوير رؤية لتوقع الأزمة والعمل بشكل استباقي عند الضرورة.
- ضمان تدفق المعلومات إلى المستويات العليا وأن السلطة تتدفق إلى المستويات الدنيا، وبالتالي فإن البنك تحت سيطرتهم وتوجيههم ومراقبتهم.

وخلال السنة قيد الاستعراض، قام مجلس الإدارة بما يلي:

- مراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك وخطته وإجراءاته.
- مراجعة أداء البنك.
- تقييم ما إذا كانت الأعمال تدار بشكل صحيح وفقًا لأهداف البنك.
- ضمان الائتمان للقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية المناسبة.
- مراجعة كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية والتأكد من التزامها بالأنظمة واللوائح الداخلية.



4. فريق الإدارة

عهد مجلس إدارة البنك إلى فريق إداري. يتمتع فريق الإدارة العليا بخبرة مصرفية تزيد عن 200 عام. تبقى الإدارة العليا مجلس الإدارة على اطلاع دائم بجميع القضايا المتعلقة بعمليات البنك وتتخذ التوجيهات من المجلس بشأن الأمور التي تهم وتؤثر على أعمال البنك والأهداف التي يجب أن يسعى لتحقيقها. من أجل الحوكمة الرشيدة، تضع الإدارة العليا جميع المعلومات الأساسية أمام مجلس الإدارة، حيث تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

4.1 السيرة الذاتية لرئيس فريق الإدارة العليا⁵

الفاضل/ احمد المسلمي -الرئيس التنفيذي

تقلّد الفاضل أحمد المسلمي منصب الرئيس التنفيذي للبنك في مايو 2018، وساهم بدوره في التحول الذي شهده البنك نظير خبرته العملية الواسعة التي تمتد إلى أكثر من عقدين، الأمر الذي مكّنه من تكييف رؤى البنك لتتوافق مع مهارات الموظفين. كما يتمتع الفاضل أحمد المسلمي بمهارات التخطيط الاستراتيجي، إلى جانب خبرته العملية الواسعة في القطاع المصرفي بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، وسوق المال، والخدمات المصرفية بالتجزئة وإدارة الثروات، والتمويل التجاري، وإدارة المخاطر، وإدارة العمليات، بالإضافة إلى تقنية المعلومات، والموارد البشرية، والشؤون المالية وتطوير الاستراتيجيات وتخطيط الأعمال.

يعد الفاضل أحمد المسلمي شخصية قيادية ناجحة تنتهج التحليلات والرؤى الدقيقة وأسلوب العمل بروح الفريق الواحد من أجل تحفيز الموظفين وتشجيعهم على تحقيق أعلى مستويات الأداء الوظيفي. وقد شغل الفاضل المسلمي عدداً من المناصب القيادية وعمل في العديد من المؤسسات المالية المرموقة على الصعيد المحلي والدولي. وقد شغل الفاضل أحمد المسلمي قبل انضمامه إلى البنك منصب الرئيس التنفيذي في البنك الوطني العُماني، حيث قاد بنجاح مسيرة التحول التي شهدتها البنك.

الفاضل أحمد المسلمي حاصل على شهادة هارفارد للأعمال ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة برادفورد شيري بالمملكة المتحدة، وحاصل أيضاً على شهادة الدبلوم الدولي في الخدمات المالية. ويعد الفاضل أحمد المسلمي محلل أسواق معتمد ومحلل مالي معتمد أيضاً، إلى جانب كونه مدير محافظ معتمد ومدير ثروات معتمد. كما أنه حاصل على شهادة زمالة من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، وقد أكمل العديد من البرامج التدريبية المتقدمة تشمل دورة القيادة والإدارة من معهد التطوير الإداري بسويسرا وكلية الدراسات العليا للأعمال في ستانفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.

ويشغل الفاضل أحمد المسلمي حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة اسيا حيث يتراأس لجنة التدقيق في المجموعة. كما انه يعمل كعضو مجلس إدارة كلية الدراسات المصرفية والمالية.

الفاضل/ خليل الهديفي

مدير عام - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم الفاضل خليل إلى البنك في أكتوبر 2018 كرئيس تنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد. ومن مسؤولياته الرئيسية هو تطوير امتياز أعمال البنك. مع أكثر من 19 عامًا من الخبرة، يعد الفاضل/ خليل قائداً ديناميكياً يتمتع بخبرة رائدة في تحقيق أهداف نمو الأعمال في المؤسسات المتوسطة الحجم وكذلك الكبيرة. خبرته الواسعة تعينه في أداء مهامه في الأعمال المصرفية بشكل عام وفي مجالات الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات والتخطيط الاستراتيجي وإدارة المنتجات وإدارة الأفراد بكل همّة ونشاط. بدأ حياته المهنية في عام 2000 مع أحد البنوك المحلية في سلطنة عُمان وعمل مع بنوك وطنية ودولية أخرى في عُمان وقطر طوال حياته المهنية السابقة قبل التحاقه بالبنك كرئيس لقسم الخدمات المصرفية للأفراد.

الفاضل/ خليل حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون وشهادة إدارة من جامعة أكسفورد كامبريدج و آر إس إيه (RSA).

⁵ كما في مارس 2021



2.6 د - لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

تساعد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أعضاء مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بالإشراف والحوكمة فيما يتعلق بأداء مخاطر البنك. اللجنة مسؤولة عن تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مدى تقبل البنك للمخاطر فيما يتعلق بالائتمان وسعر الفائدة والسوق والسيولة ومخاطر التشغيل.

تضمن اللجنة تنفيذ إستراتيجية وسياسة المخاطر بالإضافة إلى ضمان وجود إطار عمل قوي للمخاطر داخل البنك مما يؤدي إلى تحسين الجودة والعائد على نشر الأصول. كما تقدم اللجنة الإرشاد والتوجيه بشأن جميع مسائل الائتمان والسوق ومعدلات الفائدة والسيولة والمخاطر التشغيلية.

3. هيئة الرقابة الشرعية بصحار الإسلامي (النافذة المصرفية الإسلامية لبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع)

هيئة الرقابة الشرعية بصحار الإسلامي (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بصحار الدولي)

السيرة الذاتية لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي (عضو منذ يونيو 2020).

المعتصم سعيد المعولي هو مشرف ديني يعمل في مركز الدراسات العُمانية بجامعة السلطان قابوس. حاصل على درجة الماجستير في الدراسات الإسلامية من جامعة برمنغهام، 2016. ألف المعتصم سلسلة من سبعة مجلدات في الفقه الإسلامي تسمى المعتمد، بما في ذلك المجلد السادس في المعاملات المالية الإسلامية والسابع في الخدمات المصرفية الإسلامية. في عام 2016 نشر في كتابه باللغة الإنجليزية مقالات عن الدراسات الإباضية. في فبراير 2017، نشر ترجمته للمجلد الأول «فقه الصلاة الموثوق به» من العربية إلى الإنجليزية. في عام 2019، ترجم أيضاً «مسيحيون في عُمان» من الإنجليزية إلى العربية. قدم المعتصم بعض الأوراق الأكاديمية في بعض المؤتمرات الدولية في الدراسات الإسلامية، بما في ذلك تايمز 2017 في جامعة برمنغهام و برايزمز 2019 في جامعة كينغ في لندن و برايزمز 2019 في جامعة ليدز.

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي (عضو غير مصوت).

تخرج الشيخ فهد من جامعة فلوريدا أتلانتيك بالولايات المتحدة الأمريكية، وبعد ذلك التحق بالبنك المركزي العُماني حيث كان جزءاً من قسم الخزنة والاستثمار. بعد ذلك، انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمار حيث سرعان ما أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية الاستثمارية. تضمنت مسؤولياته الرئيسية إدارة المحافظ والترويج لمشاريع جرينفيلد والتعامل مع الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. أسس فهد مؤخراً بيت استثمار بيان، والذي يركز على بناء علاقات طويلة الأمد من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية.

حضور ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية لعام 2021

الحضور والمكافآت - هيئة الرقابة الشرعية							
اسم العضو	28 يناير 2021	11 فبراير 2021	9 يونيو 2021	6 أكتوبر 2021	حضر	بدلات حضور الاجتماع بالدولار الأمريكي	المكافأة السنوية التي يتلقاها الأعضاء بالدولار الأمريكي
الشيخ عزان بن ناصر العامري	√	√	√	√	4	4,000	44,044
د. مدثر صديقي	√	√	√	√	4	4,000	34,034
الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي	√	√	√	√	4	4,000	24,024
الشيخ المعتصم بن سعيد المعولي	√	√	√	√	4	2,000	24,024

انتهت عضوية كل من الشيخ عزان ناصر العامري و د. مدثر صديقي من هيئة الرقابة الشرعية، حيث كان آخر يوم لهما في ديسمبر 2021.



الدنمارك ورويال بنك أوف سكوتلاند. وهو رائد أعمال محنك، وحاصل على بكالوريوس العلوم في إدارة المعلومات من كلية لندن الجامعية.

الفاضل/ السموأل عبد الهادي ادريس - رئيس الشؤون القانونية

التحق الفاضل السموأل بالبنك في يوليو 2013، ويشغل منصب رئيس قسم الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة في البنك. مع أكثر من 18 عامًا من الخبرة في مهنة المحاماة، ساعد خلالها المنظمات والعملاء في القيام بالأعمال التجارية بطريقة قانونية والامتثال بالقواعد الموضوعية، وتمكن من إثبات نفسه باستمرار في المعاملات والنزاعات الرئيسية. تم الإشارة إليه من قبل المصادر القانونية كفرد يتمتع بفهم استثنائي للنظام المصرفي العُماني وأثنى على مبادراته واسعة النطاق لتحسين الكفاءة والأداء في وظيفته.

الفاضل/ السموأل حاصل على درجة البكالوريوس ودرجة الماجستير في مجال القانون من جامعة الخرطوم في السودان.

الفاضل/ خالد بن خلفان الصباحي - رئيس قسم الامتثال

انضم الفاضل/ خالد إلى البنك في ديسمبر 2016. وهو يتمتع بخبرة واسعة تزيد عن 19 عامًا كمصرفي في مجالات مختلفة مثل البنوك والتأمين والإدارة. تضمنت خبرته ومسؤولياته إجراء الفحوصات / المراجعة القائمة على المخاطر، وحوكمة الشركات، وكفاية رأس المال، والعمليات التجارية المختلفة، وإطار الرقابة، وغير ذلك من المجالات.

الفاضل/ خالد حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وأكمل الدبلوم العالي في الإجراءات الإدارية من كلية جنوب ديفون في المملكة المتحدة.

الفاضل/ حمود بن خلفان بدر العيسري - رئيس المدققين الداخليين

الفاضل/ حمود محاسب قانوني معتمد لديه أكثر من 25 عامًا من الخبرة المهنية في مختلف وظائف القطاع المصرفي. انضم إلى صغار الدولي منذ ديسمبر 2020، وقبل منصبه الحالي في صغار الدولي، كان رئيس المدققين الداخليين للبنك الوطني العُماني - مسقط. الفاضل/ حمود حاصل على مؤهل قيادي من كلية لندن للأعمال، ومؤهل مالي إسلامي من معهد تشارترد للاستثمار والأمن - المملكة المتحدة.

الفاضل/ ماجد بن ناصر خميس البوسعيدي

مدير تنفيذي للمخاطر

انضم الفاضل/ ماجد إلى صغار الدولي منذ نوفمبر 2020. ولديه أكثر من 17 عامًا من الخبرة المهنية في مختلف وظائف القطاع المصرفي. تشمل خبراته ومسؤولياته، تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر، والإشراف على تدابير التخفيف من مخاطر البنك وتقييمها داخليًا وخارجيًا، ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة. قبل انضمامه للبنك، كان يترأس قسم مراجعة الائتمان في أحد البنوك العُمانية الشهيرة.

الفاضل/ ماجد حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من كلية الدراسات الاقتصادية والسياسية بجامعة السلطان قابوس.

الفاضلة/ ماهرة بنت صالح عبد النبي الرئيسية - مدير الموارد البشرية

انضمت الفاضلة/ ماهرة إلى البنك في أكتوبر 2007، وتتولى حاليًا منصب رئيس الموارد البشرية. بخبرتها الواسعة لأكثر من 21 عامًا في إدارة الموارد البشرية في القطاع المصرفي، دعمت تحقيق استراتيجية البنك بنجاح من خلال نشر أفضل سياسات وممارسات إدارة رأس المال البشري بما يتماشى مع الأهداف الإستراتيجية للبنك. وهي مسؤولة عن تطوير وتنفيذ استراتيجية الموارد البشرية لدعم خطط العمل الشاملة، وتحديدًا في مجالات اكتساب المواهب، وإدارة المواهب، وتخطيط التعاقب، وإدارة التغيير، وإدارة الأداء التنظيمي، وتنمية القدرات، والمكافآت الإجمالية.

الفاضلة/ ماهرة حاصلة على درجة البكالوريوس ودبلوم في إدارة وتنمية الموارد البشرية من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة. وهي حاصلة أيضًا على دبلوم الدراسات العليا في الإدارة من معهد القيادة والإدارة وشهادة تنفيذ الاستراتيجية الرائدة في الخدمات المالية من مدرسة هارفارد للإدارة.

الفاضلة/ ماهرة الرئيسية تشغل منصب نائبة رئيس لجنة الموارد البشرية بجمعية المصرفيين العُمانيين. وهي أيضًا عضو في اللجنة الاستشارية لكلية الدراسات المصرفية والمالية في سلطنة عُمان.



كريغ بارينجتون بيل

المدير المالي

انضم الفاضل/ كريغ بارينجتون بيل إلى البنك في منصب المدير المالي في يناير 2019، يتمتع بأكثر من 25 عامًا من الخبرة المصرفية، شغل لمدة 15 عامًا منها مناصب المدير المالي في إتش إس بي سي و بنك دويتشه بما في ذلك ثلاث سنوات في منصب المدير المالي للبنك السعودي البريطاني. يتمتع الفاضل/ بيل بخلفية مالية واسعة وخبرة عميقة في إدارة الأعمال التجارية الدولية المعقدة عبر أسواق ديناميكية ومتغيرة. بدأ الفاضل/ بيل حياته المهنية المصرفية لدى سيتي بنك في عام 1985، وامتدع بمجموعة كبيرة من المهارات الفنية والإدارية في إعداد التقارير المالية والتنظيمية وإعداد التقارير الإدارية والتحليلات المالية والبنية التحتية للنظام والضوابط وإدارة الميزانية العمومية والتخطيط الاستراتيجي وعلاقات المستثمرين والضرائب. قبل انضمامه إلى صغار الدولي، عمل الفاضل/ بيل لأكثر من عامين في منصب المدير المالي لمصرف الهلال (أبو ظبي)، وهو عضو متميز في معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا وتخرج من جامعة أوكلاند بدرجة بكالوريوس في التجارة تخصص محاسبة.

الفاضل/ مانيش دميغا

رئيس الخدمات المصرفية بالجملة

الفاضل/ مانيش هو خبير مصرفي محنك يتمتع بخبرة عملية تزيد عن 23 عامًا، عمل خلالها في الإمارات العربية المتحدة وأفريقيا وعبر مدن مختلفة في الهند. وهو مهندس ويحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال ومحلل مالي معتمد. لقد عمل في وقت سابق في بنك ستاندرد تشارترد حيث شغل عدة مناصب قيادية وقاد العديد من الشركات والفرق الكبيرة. تكمن قوة الفاضل/ مانيش في إنشاء وتنمية أعمال تجارية جديدة وكبيرة، وتحسين ربحية الأعمال، واتصالات العملاء ومشاركة الفريق.

الفاضل/ عبد الواحد بن محمد المرشدي

رئيس قسم الخدمات المصرفية الإسلامية

انضم الفاضل/ عبد الواحد إلى البنك منذ يوليو 2019. ولديه أكثر من 18 عامًا من الخبرة المهنية في مختلف وظائف القطاع المصرفي بما في ذلك التدقيق والتمويل والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية. قبل انضمامه إلى البنك، كان يشغل منصب نائب المدير العام في أحد البنوك الإسلامية المحلية البارزة. الفاضل/ عبد الواحد حاصل على درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال (EMBA) من كلية لندن للأعمال وأكمل درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة السلطان قابوس.

الفاضل / حمود الصواعي - رئيس العمليات

انضم الفاضل حمود الصواعي إلى البنك في ديسمبر 2021 كرئيس للعمليات. يتمتع الفاضل حمود بخبرة تزيد عن 22 عامًا، وهو مصرفي ذو خبرة ولديه معرفة وخبرة واسعة في مجال العمليات.

قبل انضمامه إلى البنك، شغل الفاضل/ حمود منصب نائب المدير العام في أحد البنوك المحلية البارزة وقد قدم مساهمات ملحوظة في وضع تصور وتنفيذ استراتيجيات قوية لتعزيز الكفاءة التشغيلية. إنه قائد واسع المعرفة يتمتع بخبرة غنية ويجمع بين قيم الأعمال والخبرة الفنية ونزاهة الشخصية والالتزام.

الفاضل حمود حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيدفوردشير وأكمل درجة البكالوريوس في التمويل والاستثمار في جامعة القاهرة.

إيوان جون ماكليود - المدير التنفيذي للتحويل

انضم الفاضل/ ماكليود إلى البنك في فبراير 2020 كمدير تنفيذي للتحويل. مع أكثر من 24 عامًا من الخبرة في قيادة التحويل الرقمي في البنوك والمؤسسات العالمية الكبيرة، يكمل الفاضل/ ماكليود فريق الإدارة التنفيذية في قيادة أجندة التحويل والرقمنة الخاصة بالبنك. تشمل خبرته الغنية الاستراتيجية والتنفيذ وتحديد أولويات التحويل الرقمي القادر على دعم المستخدمين والمعاملات، وبالتالي إضافة قيمة لأصحاب المصلحة في البنك.

قبل انضمامه إلى البنك، شغل الفاضل/ ماكليود مناصب قيادية رئيسية في العديد من المنظمات الدولية مثل بنك نورديا في



والمكافآت التنفيذية، ويرجع ذلك إلى العدد المحدود لأعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد لجان مجلس الإدارة المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة.

دفع البنك في الفترة من 2019 إلى يونيو 2022، مبلغ إجمالي قدره 81,275.88 ريال عُمان كخزائنات لكل من البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال، تراوحت عقوبات البنك المركزي العُماني لعام 2021 من فئات عالية المخاطر إلى منخفضة المخاطر؛ بشكل أساسي لعدم الامتثال لممارسات الإقراض المحددة ولحدود المتصلة بالأصول. لقد عالج البنك معظم القضايا ويتخذ إجراءات محددة زمنياً بشأن التدابير التي اتخذت لتصحيح القضايا.

8. قنوات الاتصال مع المساهمين والمستثمرين

سعى البنك إلى إقامة علاقات ذات مغزى مع مساهميه ومستثمريه. يلتزم البنك بضمان الإفصاح عن جميع المواد وإبلاغها في الوقت المناسب للمساهمين ومنظمي السوق. قدم البنك المعلومات المتعلقة بالمستثمر في التقارير ربع السنوية ونصف السنوية والتقرير السنوي وفقاً للإرشادات القانونية وشروط اتفاقية الإدراج الخاصة بالبنك.

يتضمن التقرير السنوي، من بين أمور أخرى، تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركة وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة والنتائج المالية المدققة. أخذت الإدارة على عاتقها مسؤولية إعداد ونزاهة وعرض البيانات المالية والمعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك. سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي إلى جميع مساهمي البنك بما يتماشى مع القواعد الخاصة به على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة لسوق المال.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بنشر البيانات المالية على موقعه الإلكتروني www.soharinternational.com.

8.1 أسهم بنك صحار الدولي ش.م.ع. - سعر السوق

أسعار الأسهم الشهرية لأسهم البنك مدرجة في بورصة مسقط والنطاقات الخاصة بأسهم القطاع المصرفي في بورصة مسقط. (هذه المعلومات متوفرة من وكالات الأنباء وهي معلومات منشورة. يتم توفيرها هنا كجزء من متطلبات ميثاق حوكمة الشركات للشركات المدرجة في بورصة مسقط. هذا ليس طلباً بأي شكل من الأشكال للاكتتاب في أسهم البنك).

يمثل الجدول التالي أسعار الأسهم الشهرية لبنك صحار الدولي ش.م.ع. كما هو مدرج في بورصة مسقط (قيمة السهم 100 بيسة/سهم).

سهم بنك صحار الدولي ش.م.ع. - سعر السوق

مؤشر إغلاق اسهم البنوك والاستثمار في بورصة مسقط	سعر سهم بنك صحار الدولي ش.م.ع. بالريال العُماني			الشهر في عام 2021
	إغلاق	منخفض	عالي	
5492.6120	0.089	0.0850	0.0900	31 يناير
5429.1420	0.080	0.0800	0.0810	27 فبراير
5699.7270	0.086	0.0860	0.0860	31 مارس
5822.3470	0.089	0.0890	0.0900	30 أبريل
5979.8480	0.088	0.0860	0.0900	21 مايو
6466.0740	0.096	0.0960	0.0970	30 يونيو
6445.9090	0.095	0.0950	0.0950	31 يوليو
6321.7700	0.093	0.0920	0.0930	31 أغسطس
6235.6740	0.090	0.0900	0.0910	30 سبتمبر
6402.5650	0.103	0.1020	0.1050	31 أكتوبر
6371.8880	0.105	0.1040	0.1100	30 نوفمبر
6577.9230	0.116	0.1160	0.1170	31 ديسمبر



4.2 مكافآت كبار المديرين لعام 2021

بلغ إجمالي المكافآت المدفوعة / المستحقة لأكثر سبعة (7) مدراء تنفيذيين في البنك لعام 2021 = / 1,948,000 ريال عُمان - تشمل هذه المكافأة الرواتب والبدلات والمكافآت والمعاشات والحوافز المتعلقة بالأداء.

5. إجراءات الترشح لمجلس الإدارة

يتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. تكون مدة عضوية مجلس الإدارة لمدة أقصاها ثلاث سنوات قابلة لإعادة الانتخاب. يقدم مجلس الإدارة تقاريره إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوية واجتماعات الجمعيات العامة العادية للمساهمين التي تعقد خصيصاً للمساهمين. تنعقد اجتماعات المساهمين بعد ارسال إشعار الدعوة للمساهمين، مع جدول الأعمال التفصيلي إليهم. يتألف مجلس الإدارة من سبعة أعضاء، تم انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك بتاريخ 31 مارس 2019 لمدة ثلاث سنوات، كما مارس المجلس حقه في تعيين أعضاء مؤقتين لملء المقاعد الشاغرة في المجلس إلى حين انعقاد أقرب جمعية. وانتخب المساهمون في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للبنك بتاريخ 28 مارس 2021 عضو لملء مقعد شاغر.

تتم عملية الانتخاب من خلال الاقتراع السري المباشر من قبل مساهمي البنك، حيث يكون لكل مساهم عدد من الأصوات يساوي عدد الأسهم التي يمتلكها. لكل مساهم الحق في التصويت كلياً لمرشح واحد أو تقسيم الأسهم بين المرشحين، بشرط ألا يتجاوز مجموع الأصوات المدلى بها عدد الأسهم المملوكة لهؤلاء المساهمين.

تخضع عملية ترشيح وانتخاب مجلس الإدارة بالكامل، بما في ذلك معايير الأهلية، للمادة 6 من النظام الأساسي للبنك، وكذلك وفقاً للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان، ولائحة الشركات المساهمة العامة، وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال والمبادئ التوجيهية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

6. سياسة توزيع الأرباح

تتوافق سياسة توزيع أرباح البنك مع إرشادات البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال. يتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع أرباح متحفظة ويوصي بتوزيع الأرباح على المساهمين بعد مراعاة الإرشادات التنظيمية وتوقعات النمو المستقبلية وعوامل أخرى.

7. بيان الامتثال

تم تعيين مجلس إدارة البنك بما يتماشى مع إرشادات قانون الشركات التجارية، ولائحة الشركات المساهمة العامة ووفقاً للوائح البنك المركزي العُماني. يلتزم مجلس الإدارة بجميع المبادئ التوجيهية لتعيين أعضاء مجلس الإدارة المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ولائحة الشركات المساهمة العامة ولوائح البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالأهلية.

يتكون مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من بين المساهمين وغير المساهمين. يؤكد أعضاء مجلس إدارة البنك أنه لا يوجد عضو في مجلس الإدارة:

• موظف في البنك أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عُمان.

• عضو في مجلس إدارة أي بنك آخر مسجل في سلطنة عُمان.

• عضو في مجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة مسجلة في سلطنة عُمان.

• رئيس مجلس إدارة أكثر من شركتين مساهمتين مسجلتين في سلطنة عُمان.

التزم البنك خلال السنة المشمولة بالتقرير، بتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، والقواعد والمبادئ التوجيهية المتعلقة بالإفصاح من قبل جهة إصدار الأوراق المالية والتداول من الداخل، وإرشادات قانون الشركات التجارية وميثاق حوكمة الشركات لهيئة سوق المال للشركات المدرجة باستثناء ما يلي:

• رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هو أيضاً عضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الترشيحات



11. حقوق المساهمين

ينبغي أن يكون لجميع أسهم البنك حقوق متساوية متصلة في ملكيته، وهي حق استلام الأرباح المعلنة والموافقة عليها في الجمعية العامة، والحق التفضيلي للاكتتاب في الأسهم الجديدة، والحق في حصة في توزيعات أصول البنك عند التصفية والحق في تحويل الأسهم وفقاً للقانون، والحق في الاطلاع على بيان المركز المالي للبنك، وبيان الدخل الشامل وسجل المساهمين والحق في تلقي الإشعار والحق في المشاركة والتصويت بشكل عام الاجتماعات الشخصية أو بالوكالة، والحق في التقدم بطلب للإلغاء أي قرار من قبل الجمعية العامة أو مجلس الإدارة، والذي يتعارض مع القانون أو النظام العام الخاص بالبنك أو اللوائح والحق في رفع دعاوى ضد المديرين ومدققي حسابات البنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية. يعطي البنك مساهمي الأقلية أهمية قصوى فيما يتعلق بحماية مصالحهم وضمان انعكاس آرائهم في اجتماعات المساهمين. ينطبق مبدأ «صوت واحد لسهم واحد» على جميع المساهمين بحيث يمكن للمساهمين الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ويمكنهم اتخاذ إجراء ضد مجلس الإدارة أو الإدارة إذا كانت إجراءات مجلس الإدارة أو الإدارة مضرّة بأي شكل من الأشكال بمصالحهم.

12. المعاملات والصفقات مع الأطراف ذات الصلة والسياسة

توجد سياسة شاملة بشأن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة والعمليات والإجراءات الموضوعية التي يتم اتباعها في مسألة جميع القروض والسلفيات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة وأيضا أي معاملات مع الشركات التي يكون لأعضاء مجلس الإدارة فيها حصة كبيرة / غالبية. تم تزويد تفاصيل القروض والسلفيات، إن وجدت، المقدمة إلى أي عضو مجلس إدارة أو أطرافه ذات العلاقة بالتفاصيل الكاملة في الملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي كإفصاحات عامة. يتم الإفصاح للمساهمين عن أي معاملات أخرى تتم مع أعضاء مجلس الإدارة في سياق الأعمال العادية وبدون أي معاملة تفضيلية إلى جانب ملاحظات جدول أعمال الجمعية العامة العادية.

13. الخلاصة

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد التقرير السنوي للبنك جنباً إلى جنب مع تقرير مناقشة وتحليل الإدارة وتقرير حوكمة الشركة والبيانات المالية المدققة قد تم بمعرفتهم الكاملة وبما يتماشى مع معايير المحاسبة والقواعد القانونية التي تحكم الإفصاح من قبل الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العُماني.

يقر مجلس الإدارة أيضاً بعدم وجود معلومات جوهرية وأشياء جوهرية من شأنها أن تؤثر بأي شكل من الأشكال على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.



8.2 توزيع ملكية الأسهم

رأس المال المصرح به للبنك هو 400 مليون ريال عُمانى كما في 30 يونيو 2022 وبلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع 295.355 مليون ريال عمانى كما في 30 يونيو 2022. وبلغ إجمالي الأسهم المصدرة 2,990,062,290 سهم كما في 30 يونيو 2021.

كما في يوليو 2022، يمتلك المساهمون الآتية أسماؤهم 5٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة
شؤون البلاط السلطاني	489,971,007	16.38665
شركة عُمان للاستثمارات والتمويل	461,205,072	15.4246
القمر السابع للاستثمار ش.م.م	269,943,693	9.02803
شركة نبتون الوطنية للاستثمار ش.م.م	233,547,370	7.81079
البحر الغربي للاستثمارات ش.م.م	227,288,657	7.60147
المريخ للتطوير والاستثمار ش.م.م	204,349,905	6.8343
جهاز الإستثمار العُماني / 1	167,020,590	5.58586

9. حسابات قانونية

اعتمد البنك المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد حساباته وبياناته المالية.

10. تعريف المدقق

تقدم شركة ديلويت خدمات المراجعة والاستشارات المالية والاستشارات الضريبية للمخاطر والخدمات ذات الصلة للعملاء من القطاعين العام والخاص في مجالات متعددة. تخدم ديلويت أربع شركات من أصل خمس شركات عالمية من فئة 500 آر من خلال شبكة متصلة عالمياً من الشركات الأعضاء في أكثر من 150 دولة وإقليم، وتوفر إمكانات عالمية المستوى، ورؤى وخدمة عالية الجودة لمواجهة تحديات الأعمال الأكثر تعقيداً للعملاء. ديلويت و تتش مي هي شركة عضو في (دي تي تي إل) وهي شركة خدمات مهنية رائدة تأسست في منطقة الشرق الأوسط ولها وجود مستمر منذ عام 1926. ينشأ وجود «دي تي إم إي» في عقد الإيجار الأوسط تم تأسيسه من خلال قانوني مستقل تابع لها الكيانات المرخص لها بالعمل وتقديم الخدمات بموجب القوانين واللوائح المعمول بها في البلد المعني.

تقدم ديلويت خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات المالية والاستشارات المالية والمخاطر من خلال 25 مكتباً في 14 دولة مع أكثر من 3300 شريك ومدير وموظف. وهو مستشار ضريبي من المستوى الأول في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي منذ عام 2010 (وفقاً لتصنيفات الضرائب الدولية للتصنيفات الضريبية العالمية).

خلال عام 2021، تم فرض مبلغ =/106,195 ريال عُمانى من قبل المدققين الخارجيين مقابل الخدمات المقدمة من قبلهم إلى المؤسسة (=/90,195 ريال عُمانى لتدقيق العمليات المصرفية التقليدية والإسلامية و 14,000 ريال عُمانى للتدقيق الشرعي و 2,000 ريال عُمانى للخدمات الضريبية).

الفصل الحادي عشر: سياسة توزيع الأرباح

سياسة توزيع الأرباح

تتوافق سياسة توزيع أرباح البنك مع إرشادات البنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال. يتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع أرباح متحفظة ويوصي بتوزيع الأرباح على المساهمين بعد مراعاة الإرشادات التنظيمية وتوقعات النمو المستقبلية وعوامل أخرى.

فيما يلي تفاصيل توزيع الأرباح التاريخية للبنك:

السنة	النقد المقسم (بيسة لكل سهم)	أسهم منحة مجانية لكل 100 سهم مملوك
2017م	5	10
2018م	6	-
2019م	3	3
2020م	-	-
2021م	4	-

الفصل الثاني عشر: مبررات السعر

المقدمة

أظهر البنك منذ إنشائه، في إطار زمني مدته 15 عامًا، نموًا ملحوظًا وشاملاً وخلق حضورًا قويًا في السوق من حيث الحصة السوقية ونطاق المنتجات وقيمة العلامة التجارية والأخلاق القوية والأداء المالي الرائع، مما أدى إلى عوائد مجزية للمستثمرين. أخذ البنك في الاعتبار العديد من العوامل الكمية والنوعية في تحديد سعر الإصدار العادل للأسهم بموجب هذا الإصدار من حقوق الأفضلية. وتشمل الاعتبارات الرئيسية في هذا القرار أيضًا النمو الشامل الذي حققه البنك، واستراتيجيته، وأدائه المالي، وسجله الحافل، وقيمة العلامة التجارية، والتوقعات للقطاع المصرفي والبنك، والاتجاه الأخير في سعر سهم البنك.

استراتيجية البنك وآفاق المستقبل

يعتقد البنك أن عام 2022 سيحمل فجرًا جديدًا في سلطنة عُمان حيث يتقدم نحو تحقيق الأهداف المحددة في رؤيته لعام 2040. تتوافق رؤية البنك والمسار الاستراتيجي المحدد بوضوح مع رؤية الحكومة لعام 2040. ويهدف البنك إلى تحقيق التميز في كل ما نقوم به، ووضع المؤسسة على مسار النمو المستدام والمساهمة في النهوض بأجندة التنويع الاقتصادي في السلطنة. قد يظل عام 2022 مليئًا بالتحديات، لكن البنك متفائل بأنه سيكون هناك الكثير من الفرص أيضًا.

يطمح البنك لتسريع نموه محليًا والتوسع دوليًا بما يتماشى مع رؤيته في أن يصبح شركة خدمات عُمانية رائدة على مستوى العالم تساعد العملاء والمجتمعات والأفراد على الازدهار والنمو. ولتحقيق هذه الأهداف، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العُماني لبدء إجراءات العناية الواجبة لتقييم جدوى الاندماج المقترح من قبل البنك مع بنك نزوى، وكشف مؤخرًا عن نيته للإستحواذ على أتش أس بي سي عُمان.

على الصعيد الدولي، بعد أن دخل بنجاح في شراكة مع بنك التصدير والاستيراد السعودي لتعزيز التجارة الخارجية وفرص الاستثمار بين البلدين، فإن البنك في طور إنشاء فرع له في المملكة العربية السعودية. تعمل هذه المبادرة على زيادة وتيرة التعاون الاقتصادي، وتحقيق تبادلات تجارية واستثمارية هادفة والمساهمة في تحقيق الأهداف المحددة في رؤية عمان 2040.

تماشيًا مع هدفه المتمثل في مساعدة الأفراد على الفوز من خلال تقديم الخدمات المصرفية للعالمهم المتغير باستمرار، يمضي البنك قدمًا في تحقيق التوازن بين الاستمرارية والتغيير. تتجسد ثقافة الابتكار والبراعة الرقمية للبنك في مختلف جوانب أعماله حيث يواصل توسيع نموذج أعماله محليًا ودوليًا. يتماشى هذا بسلاسة مع مبادئ البنك المتمثلة في توفير رؤية أكثر وقيمة أكبر وسرعة أكبر لجميع أصحاب المصلحة. وللمضي قدمًا، سيواصل البنك إطلاق عدد من المنتجات والخدمات الجديدة لعملائه من خلال منصات رقمية مطورة حديثًا مصممة لتوسيع نطاق تغطية السوق وتبسيط وتقديم الخدمات. في حين أن الرقمنة ستدعم جميع مبادرات البنك وجهوده، فإن التواصل القوي مع الأشخاص سيكون بنفس الأهمية.

مع زيادة التركيز العالمي وأهمية البيئة والاجتماعية والحوكمة (ESG)، يظل البنك ملتزمًا بدمج هذه المبادئ في استراتيجيات أعماله. تكمل قيم البنك المبادرات المتعلقة بالاستدامة والتنوع والشمول، وهي تتماشى بشكل جيد مع الجهود الكبيرة التي تبذلها الدولة لتبني الاستدامة البيئية والمجالات الاجتماعية، من خلال هياكل حوكمة فعالة.

البنك واثق من النمو المطرد في سلطنة عُمان في ظل القيادة الحكيمة لحضرة جلالة السلطان هيثم بن طارق. ستجلب الخطط المتجددة والجديدة لمدة خمس سنوات منتجات جديدة متزامنة مع احتياجات العملاء المتغيرة ومعايير الخدمة المحسنة والتبني التكنولوجي. سيضع البنك معايير جديدة ككيان فكري رائد ومؤسسة ذات ضمير اجتماعي من خلال تعزيز فرص النمو للشباب العُماني والمساهمة في المجتمع ككل.

متوسط سعر السهم

خضم سعر الإصدار إلى متوسط سعر الاغلاق	متوسط سعر الإغلاق (بيسة)	كما في 12 يوليو 2021م
8.3%	109	متوسط سعر الإغلاق للشهر الواحد
6.5%	107	متوسط سعر الإغلاق لثلاثة أشهر
9.1%	110	متوسط سعر الإغلاق لستة أشهر
5.7%	106	متوسط سعر الإغلاق للسنة الواحدة

المصدر: بورصة مسقط

بناءً على العوامل المذكورة أعلاه، يعتقد البنك أن سعر الإصدار جذاب للمساهمين ومن المتوقع أن يقدم عوائد جيدة للمساهمين

مقارنة النظراء

العائد على الأصول	العائد على حقوق الملكية المتوقعة	مكرر القيمة الدفترية	مكرر السعر إلى حقوق الملكية المتوقعة	القيمة الدفترية لكل سهم	القيمة السوقية (مليون ريال عماني)	
0.72%	7.98%	0.84	10.50	0.132	332	بنك صحر الدولي
1.51%	9.72%	1.15	11.83	0.532	2,297	بنك مسقط
0.87%	8.15%	1.01	12.40	0.277	455	البنك الوطني العماني
0.56%	4.50%	0.74	16.38	0.182	402	بنك ظفار
0.96%	6.62%	0.84	12.72	0.174	294	بنك الأهلي
0.99%	10.11%	0.89	8.75	0.153	263	بنك أتش اس بي سي
0.86%	5.43%	0.94	17.35	0.106	224	بنك نزوى
0.10%	1.00%	0.56	55.94	0.214	200	بنك عمان العربي

المصدر: بلومبرغ، بورصة مسقط، التقارير السنوية والإفصاحات المالية للبنوك المعنية

السعر كما في 11 أغسطس 2022

المؤشرات المالية

(مليون ريال عماني)

التفاصيل	30 يونيو 2022م	2021م	2020م	2019م
القروض والسلفيات والتمويل (صافي)	2,732	2,612	2,503	2,454
اجمالي الأصول	4,364	4,134	3,611	3,505
ودائع العملاء	2,568	2,394	2,232	2,097
أسهم رأس المال	295	295	245	236
الأرباح المحتجزة	16	17	14	38
إجمالي حقوق المساهمين	396	397	332	336
صافي إيرادات الفوائد	43	78	72	70
إجمالي الدخل التشغيلي	60	111	92	105
صافي الدخل التشغيلي	34	60	47	60
صافي الربح عن الفترة	18	28	20	34

ارتفع ربح الفترة بنسبة 21.5% إلى 18.47 مليون ريال عماني مقارنة بـ 15.20 مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام الماضي. ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 11.9% إلى 60.68 مليون ريال عماني (30 يونيو 2021: 54.22 مليون ريال عماني)، مدفوعاً بالزيادة في صافي إيرادات الفوائد والرسوم والعمولات.

ارتفع إجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة 11.2% إلى 26.22 مليون ريال عماني (30 يونيو 2021: 23.58 مليون ريال عماني). تعكس النفقات المتزايدة الاستثمار المستمر في الأفراد والتكنولوجيا التي تدعم الأهداف الإستراتيجية للبنك.

ارتفع صافي الدخل التشغيلي قبل مخصصات انخفاض القيمة بنسبة 12.5% ليصل إلى 34.46 مليون ريال عماني مقارنة بـ 30.64 مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام الماضي، مما أدى إلى معدل التكاليف إلى دخل بنسبة 43.2% (30 يونيو 2021: 43.5%). بلغت مخصصات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى (صافية) للفترة 12.72 مليون ريال عماني مقارنة بـ 12.77 مليون ريال عماني لنفس الفترة من العام الماضي.

ارتفع إجمالي الأصول كما في 30 يونيو 2022 بنسبة 8.2% إلى 4,364 مليون ريال عماني (30 يونيو 2021: 4,031 مليون ريال عماني) مدفوعاً بشكل أساسي بزيادة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (صافي). ارتفعت القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي (الصافي) بنسبة 8.1% لتصل إلى 2,732 مليون ريال عماني (30 يونيو 2021: 2,526 مليون ريال عماني).

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 11.5% لتصل إلى 2,568 مليون ريال عماني (30 يونيو 2021: 2,304 مليون ريال عماني)، مما يبرز قوة تمويل البنك مع تحسن نسبة صافي القروض إلى ودائع العملاء إلى 106.4% من 109.6% في 30 يونيو 2021.

تشمل الزيادة في حقوق المساهمين من 340.3 مليون ريال عماني إلى 396.0 مليون ريال عماني إصدار حقوق أفضلية عالي النجاح في الربع الثالث من عام 2021 بمبلغ 50 مليون ريال عماني.

الفصل الثالث عشر: حقوق وواجبات المساهمين

يلخص هذا الفصل حقوق والتزامات المساهمين في البنك كشركة مساهمة عامة، سارية اعتباراً من تاريخ نشرة الإصدار هذه. الوصف المقدم فيما يلي هو مجرد ملخص ولا يهدف إلى تقديم نظرة عامة كاملة عن حقوق وواجبات المساهمين أو الأحكام ذات الصلة في القانون العُماني أو تعاميم الهيئة العامة لسوق المال. بالإضافة إلى ذلك، لا ينبغي اعتبار هذا الفصل كمثورة قانونية فيما يتعلق بهذه الأمور. يمكن الحصول على نسخة من النظام الأساسي من المكتب المؤسسي للبنك.

13.1 مسؤولية المساهمين

تقتصر مسؤولية المساهم على دفع قيمة الأسهم التي يكتتب بها ولا يكون مسؤولاً عن ديون البنك إلا في حدود قيمة الأسهم التي يكتتب بها.

13.2 حقوق المساهمين

تتمتع جميع الأسهم بحقوق متساوية وأصلية (مرفقة) في ملكيتها وفقاً لقانون الشركات التجارية و الحقوق هي:

أولاً: استلام الأرباح المعلنة من قبل الجمعية العمومية؛

ثانياً: حق الأفضلية في الاكتتاب في الأسهم الجديدة؛

ثالثاً: المشاركة في توزيع أصول البنك عند التصفية؛

رابعاً: تحويل الأسهم وفقاً للقانون المعمول به؛

خامساً: فحص الميزانية العمومية للبنك وبيان الأرباح والخسائر وسجل المساهمين.

سادساً: تلقي إشعار والحق في المشاركة والتصويت في جميع الجمعيات العامة شخصياً أو بالوكالة (سيكون لكل مساهم صوت واحد لكل سهم عادي مملوك)؛

سابعاً: التقدم بطلب للإلغاء أي قرار صادر عن اجتماعات الجمعيات العامة أو مجلس الإدارة، والذي يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي أو اللوائح الداخلية الأخرى للبنك؛

ثامناً: رفع دعاوى ضد أعضاء مجلس الإدارة ومراجعي حسابات البنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقاً للمادة 207 من قانون الشركات التجارية؛

تاسعاً: التواصل مع الهيئة العامة لسوق المال (بشرط أن تكون الخطوة مدعومة من قبل المساهمين الذين يمتلكون 5% على الأقل من الأسهم)، لممارسة سلطتها في تعليق قرارات الجمعية العامة التي تم تمريرها لصالح أو ضد أي فئة من المساهمين أو لمصلحة أعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم.

13.3 الملكية ونقل الأسهم

يتم تسجيل ملكية الأسهم ونقلها في سجلات مسقط للمقاصة والإيداع، في حالة وفاة أحد المساهمين، يعتبر البنك أن الشخص الذي يحمل اسمه بعده في السجل، حيث كان المتوفى مالِكاً مشتركاً، ممثلاً للمالك المشترك للأسهم. إذا كان المتوفى مالِكاً وحيداً، فيجب أن يكون ممثله القانونيون هم الأشخاص الوحيدون المعترف بهم من قبل البنك على أنهم يمتلكون أي حقوق ملكية لأسهمه، ولا يوجد أي شيء وارد في هذه الوثيقة يعفي ورثة الشريك المالك المتوفى من أي مسؤولية فيما يتعلق بأي أسهم تم عقدها بالاشتراك مع أشخاص آخرين.

13.4 التقارير والبيانات التي يجب إرسالها إلى المساهمين

يُعد مجلس الإدارة خلال ٦٠ يوماً من نهاية السنة المالية، تقرير يتضمن المركز المالي للبنك والمركز المالي للشركات التابعة له وكذلك أي المصادقة على أرباح صافية يتم توزيعها على المساهمين، وأي تغييرات تطرأ على أعمال البنك أو شركاته التابعة وأي شيء قد يؤثر على موقف البنك أو قدرته على الاستمرار في ممارسة جميع أنشطته وتحقيق أهدافه وكذلك أي بيانات أخرى مدرجة في لائحة الشركات المساهمة العامة. كما يجب أن يتناول التقرير التزام البنك بمتطلبات الحوكمة والاستدامة ويجب أن يوقعه رئيس مجلس الإدارة أو نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي أو المدير العام للبنك.

يتعين على مدقق حسابات البنك أيضاً إعداد تقرير وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يوضح الوضع المالي الحقيقي للبنك.

يجب أن تعرض البيانات المالية والتقارير المنصوص عليها أعلاه على الجمعية العامة العادية السنوية، وأن ترسل نسخة منها إلى الهيئة العامة لسوق المال قبل اعتماد جدول أعمال الجمعية. وإذا لم تعرض البيانات المالية والتقارير المشار إليها على الجمعية، كان قرارها بالتصديق على الحسابات المعروضة عليها باطلاً. على مجلس الإدارة أن يرسل إلى كل من المساهمين ومن لهم حق حضور الجمعية العامة العادية السنوية، رفق دعوة الحضور موجزا عن البيانات المالية المدققة، ونسخاً من تقرير المجلس، ومراقب الحسابات بشأنها، وذلك قبل اجتماع الجمعية بـ (١٥) خمسة عشر يوماً على الأقل. ويجب أن تودع نسخ من البيانات والتقارير المشار إليها وقرار الجمعية بشأنها لدى المسجل خلال (٧) سبعة أيام من تاريخ انعقاد الجمعية. إذا تبين لمجلس الإدارة وجود أخطاء في البيانات المالية قبل انعقاد الجمعية العامة السنوية وجب عليه أن يصحح الأخطاء، وأن يرسل ما يفيد ذلك إلى كل من المساهمين، ومن لهم حق حضور الجمعية قبل انعقادها، فإذا لم يتمكن من إجراء التصحيح قبل انعقاد الجمعية، وجب على الجمعية أن تؤجل النظر في التقرير إلى اجتماع آخر ما لم يكن الخطأ مادياً. وعلى المجلس موافاة الجهة المختصة بنسخة من التقرير بعد تصويبه، وإيداع نسخة منه لدى المسجل خلال (٧) سبعة أيام من تاريخ إرساله إلى الجهة المختصة. كما سيقوم مجلس الإدارة بإعداد بيانات مالية ربع سنوية غير مدققة للربع الأول والثاني والثالث من كل سنة مالية. سيتم الإفصاح عن هذه البيانات أيضاً من خلال نظام الإرسال الإلكتروني المستضاف على موقع بورصة مسقط الإلكتروني. كما سيقوم البنك بنشر البيانات المالية ربع السنوية غير المدققة حسب توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

الفصل الرابع عشر: شروط وإجراءات الاكتتاب

اهلية الاكتتاب في الأسهم المطروحة

الاكتتاب في إصدار حق الأفضلية مفتوح للمساهمين الذين تظهر أسماؤهم في سجل الشركة لدى مسقط للمقاصة والإيداع كما في تاريخ الحق، وأولئك الأشخاص الذين اشترى الحقوق من خلال بورصة مسقط، يحق لكل مساهم الاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية شريطة أن يمتلك الأسهم كما في تاريخ الحق و / أو أن يكون قد اشترى الحقوق من خلال بورصة مسقط. يحق لكل مساهم كما في تاريخ الحق الحصول على حوالي 53.51 سهم جديد مقابل كل 100 سهم يحتفظ بها كما في تاريخ الحق، أي سهم واحد مقابل كل 1.87 سهمًا في تاريخ الحق، يتم تقريب الرقم لعدد أقل. سيتم إدراج حقوق الأفضلية في بورصة مسقط ويمكن بيعها أو شراؤها من خلال بورصة مسقط.

فترة الاكتتاب وسعر الطرح

بداية الاكتتاب - 12 سبتمبر 2022

نهاية الاكتتاب - 20 سبتمبر 2022

سينتهي استحقاق الحقوق إذا لم يتم تقديم طلب ساري المفعول خلال فترة الإصدار.

سعر الإصدار 102 بيعة للسهم الواحد (عبارة عن قيمة السهم 100 بيعة إضافة إلى 2 بيعة مصاريف إصدار)

تداول الحقوق

الحقوق قابله للتداول في بورصة مسقط وفقاً للقوانين واللوائح التي تطبقها الهيئة العامة لسوق المال وبورصة مسقط، يمكن تداول هذه الحقوق، أي شراؤها وبيعها خلال فترة تداولها. يجب على المشتري لهذه الحقوق الاتصال والتنسيق مع مدير الإصدار لاستلام نموذج طلب الاكتتاب المطلوب وتعبئته وتقديمه إلى بنك التحصيل، إضافة إلى دفع قيمة الاكتتاب بالأسهم والمستندات المطلوبة في أو قبل تاريخ إغلاق الاكتتاب وفقاً للشروط الواردة في هذه النشرة. تسقط الحقوق التي لم تُمارس قبل نهاية الاكتتاب.

الاكتتاب في الأسهم الإضافية

(1) يمكن فقط للأشخاص المؤهلين للحقوق بتاريخ الحق تقديم طلبات للاكتتاب في الأسهم الإضافية.

(2) المساهم الذي لا يكتتب في كامل حقوقه أو قام ببيع حقوقه (سواء جزئياً أو كلياً) غير مؤهل للتقدم بطلب للحصول على أسهم إضافية.

(3) غير المساهمين كما في تاريخ الحق الذين يشترى الحقوق غير مؤهلين للتقدم بطلب للحصول على أسهم إضافية.

(4) يمكن للمساهمين المكتتبين بشكل صحيح في استحقاقهم الكامل لأسهم الطرح التقدم بطلب للحصول على أسهم إضافية.

(5) يجب على المساهمين الذين يرغبون في التقدم للحصول على أسهم إضافية الإشارة إلى ذلك عن طريق كتابة العدد المطلوب من الأسهم الإضافية في نموذج الطلب الخاص بهم ودفع كامل قيمة الأسهم المطلوبة عند تقديم نموذج الطلب إلى بنك التحصيل.

(6) الحد الأدنى من الأسهم الإضافية التي يمكن التقدم للحصول عليها هو سهم واحد وبحد أقصى لا يتجاوز إجمالي (بما في ذلك الاستحقاق الأصلي والحقوق المشتراة والأسهم الإضافية) الحجم الكلي لإصدار حقوق الأفضلية.

(7) سيتم تخصيص الأسهم الإضافية بالتزامن مع أسهم الطرح، بشرط موافقة الهيئة العامة لسوق المال.

(8) إذا كان إجمالي الأسهم الإضافية التي تم التقدم للحصول عليها أكبر من الحد الأدنى للاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية، فسيتم تخصيص الأسهم الإضافية لكل متقدم طلب على أساس النسبة والتناسب مع كافة عدد الأسهم المكتتب بها من المتقدمين، وسوف يتم رد الرصيد الفائض

(9) إذا كان إجمالي الأسهم الإضافية المطلوبة من قبل مقدمي الطلبات أقل من الحد الأدنى للاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية، فسيتم تخصيص الأسهم الإضافية بالكامل لجميع المتقدمين المؤهلين

(10) إذا كان هناك أي أسهم بعد تخصيص الأسهم الأصلية والإضافية لم يتم الاكتتاب بها، فعلى مجلس الإدارة طرح الأسهم المتبقية للاكتتاب العام أو الخاص، أو إغلاق الاكتتاب والاكْتفاء بالحد الذي وصلت إليه نتيجة الاكتتاب حسب ما يقرره مجلس إدارة الشركة.

يكون قرار مدير الإصدار، بالتشاور مع الهيئة العامة لسوق المال، نهائياً وملزماً فيما يتعلق بتخصيص الأسهم، بما في ذلك الأسهم الإضافية.

ملاحظة: يتعين على المتقدمين التأكد من أن مساهمتهم بعد إصدار الحقوق تقع ضمن حدود المساهمة المنصوص عليها في قوانين سلطنة عُمان.

فيما يلي مثال عملي باستخدام أرقام توضيحية لتوضيح تخصيص الأسهم الإضافية:

التفاصيل	الأسهم
طرح حق الأفضلية	100,000,000
الاكتتاب	90,000,000
الأسهم غير المكتتب بها	10,000,000
طلبات الاسهم الاضافية المستلمة	
تخصيص الأسهم غير المكتتب بها على أساس تناسبي بناءً على الطلبات الواردة للأسهم الإضافية	15,000,000
النسبة المئوية لتخصيص الأسهم الإضافية (15,000,000 / 10,000,000) = 67.66%	10,000,000
استرداد المبلغ الفائض للأسهم غير المخصصة للمساهمين	5,000,000

وفقاً لهذا المثال، سيتم تخصيص 2000 سهم للشخص الذي يتقدم بطلب للحصول على 3000 سهم إضافي.

الاكتتاب نيابة عن القصر

(1) سيتم اعتبار المساهم الذي يقل عمره عن 18 عامًا كما في تاريخ الحق قاصراً.

(2) يحق للاب فقط للاكتتاب نيابة عن ولده القاصر.

(3) إذا تم الاكتتاب نيابة عن قاصر من قبل أي شخص آخر غير والد القاصر، فيجب على الشخص الذي يتقدم للاكتتاب إرفاق توكيل شرعي (قانوني) ساري المفعول صادر عن السلطات المختصة التي تخوله التعامل في أموال القاصر بالبيع والشراء والاستثمار.



حق الأفضلية لبنك صهار الدولي 2022
حساب رقم: 00010035005056
بنك صهار الدولي ش.م.ع.
BSHROMRUXXX

توفير نسخ طبق الأصل من نماذج الطلب

يجب استخدام نموذج الطلب الأصلي فقط (مع التفاصيل المطبوعة مسبقاً) المرسل إلى المساهمين المؤهلين. لن يتم قبول نسخة من نماذج الطلبات. إذا لم يستلم أي مساهم مؤهل نموذج الطلب الأصلي، فيجب على هذا الشخص الاتصال بمدير الإصدار أو بنك التحصيل قبل موعد إغلاق الاكتتاب بوقت كاف للحصول على نموذج طلب طبق الأصل. يجب على المتقدمين الذين يقدمون نموذج طلب طبق الأصل عدم استخدام نموذج الطلب الأصلي، حتى إذا تم استلامه / العثور عليه لاحقاً، وفي حالة انتهاك هذا الشرط، قد يتم رفض كلا الطلبين.

بنك التحصيل

يتم قبول طلبات الاكتتاب من قبل بنك التحصيل - بنك صهار الدولي ش.م.ع. خلال ساعات العمل الرسمية فقط. يجب على بنك التحصيل قبول نموذج طلب الاكتتاب بعد التأكد من الامتثال للإجراء في الشكل والموضوع بما يتماشى مع المتطلبات المنصوص عليها في نشرة الإصدار. ومن ثم، يجب على بنك التحصيل أن يوجه مقدمي الطلبات للامتثال والوفاء بجميع المتطلبات المنصوص عليها في نموذج الطلب ونشرة الإصدار.

يكون مقدم الطلب مسؤولاً عن تقديم نموذج الطلب الخاص به إلى بنك التحصيل قبل إغلاق فترة الاكتتاب. في هذا الصدد، يحق لبنك التحصيل عدم قبول أي نموذج طلب يصل إليه بعد ساعات العمل الرسمية في تاريخ إغلاق الاكتتاب.

قبول الطلبات

لا يجوز لبنك التحصيل استلام أو قبول طلبات الاكتتاب في ظل الظروف التالية:

- (1) إذا كان نموذج الطلب لا يحمل توقيع وختم مقدم الطلب (إن وجد).
- (2) في حالة عدم سداد قيمة أسهم الطرح المكتتب بها وفقاً للشروط المنصوص عليها في نشرة الإصدار.
- (3) إذا تم دفع قيمة أسهم الطرح المكتتب بها عن طريق شيك وتم رفضه لأي سبب كان.
- (4) إذا كان نموذج الطلب لا يحمل رقم المستثمر لمقدم الطلب المتاح لدى مسقط للمقاصة والإيداع.
- (5) إذا كان رقم حساب المستثمر الموضح في نموذج الطلب غير صحيح.
- (6) إذا كان هناك أكثر من نموذج طلب واحد بنفس اسم مقدم الطلب، فسيتم رفضها جميعاً.
- (7) إذا كان هناك أكثر من نموذج طلب واحد برقم المستثمر نفسه، فسيتم رفضها جميعاً.
- (8) إذا لم تكن المستندات الداعمة المشار إليها في نشرة الإصدار مرفقة باستمارة الطلب.
- (9) إذا كان نموذج الطلب لا يحتوي على جميع تفاصيل الحساب المصرفي لمقدم الطلب.
- (10) إذا تبين أن تفاصيل الحساب المصرفي لمقدم الطلب في نموذج الطلب غير صحيحة.
- (11) إذا تبين أن تفاصيل الحساب المصرفي الواردة في نموذج الطلب ليست ذات صلة بمقدم الطلب.
- (12) في حالة عدم إرفاق التوكيل بنموذج الطلب كما هو منصوص عليه في نشرة الإصدار فيما يتعلق بالشخص الذي يكتب ويوقع نيابة عن شخص آخر.
- (13) في حالة عدم استيفاء الطلب للمتطلبات القانونية والتنظيمية المنصوص عليها في نشرة الإصدار.



تطبيق الحد الأدنى والحد الأقصى

يمكن أن يكون الحد الأدنى للاكتتاب سهماً واحداً ولا يمكن أن يتجاوز الحد الأقصى للاكتتاب لكل مساهم الحقوق المستحقة كما في تاريخ الحق.

تفاصيل الحساب البنكي

- (1) يتعين على كل مقدم طلب تقديم تفاصيل حسابه المصرفي (المسجل باسم مقدم الطلب). لا يجوز لمقدم الطلب استخدام رقم الحساب المصرفي لأي شخص آخر إلا في حالة الأطفال القصر فقط.
- (2) إذا كان الحساب المصرفي لمقدم الطلب مسجلاً لدى بنك آخر غير ذلك الذي يتلقى الاكتتاب، فيتعين عليه تقديم مستند يثبت صحة تفاصيل الحساب المصرفي على النحو المنصوص عليه في نموذج الطلب. يمكن القيام بذلك عن طريق تقديم أي مستند من بنك مقدم الطلب يوضح بوضوح رقم الحساب واسم صاحب الحساب (مقدم الطلب)، مثل كشف حساب صادر عن البنك أو خطاب / مستند صادر عن بنك مقدم الطلب يحتوي على ما سبق ذكره. معلومة يجب على مقدم الطلب التأكد من أن الأدلة المقدمة مقروءة بطريقة واضحة. مقدم الطلب غير ملزم بتقديم دليل على حسابه المصرفي إذا كان يكتب من خلال البنك الذي يحتفظ فيه بحسابه. في هذه الحالة، يجب على البنك الذي يتلقى الاكتتاب التحقق من تفاصيل حساب مقدم الطلب وتأكيدها في نظامه وإجراءاته المحددة.
- (3) سيتم استخدام الحساب المصرفي المقدم في نموذج الطلب فقط من أجل المبالغ المستردة.
- (4) سيتم رفض نموذج الطلب الذي يحتوي على رقم الحساب المصرفي لشخص آخر غير مقدم الطلب.

الوثائق المطلوبة

- (1) نسخة من البطاقة المدنية / جواز السفر / شهادة السجل التجاري لمقدم الطلب، حسب الاقتضاء.
- (2) تقديم مستند يؤكد صحة تفاصيل الحساب المصرفي المكتوبة في نموذج الطلب، فقط إذا كان الاكتتاب من خلال بنك آخر غير البنك الذي يمتلك مقدم الطلب حسابه المصرفي لديه.
- (3) صورة من والوكالة القانونية سارية المفعول مصدقة حسب الأصول من الجهات القانونية المختصة في حال كان الاكتتاب نيابة عن شخص آخر.
- (4) في حالة الطلبات المقدمة من قبل غير الأفراد، والتي تم التوقيع عليها من قبل شخص بصفته مفوضاً بالتوقيع، يجب إرفاق نسخة من المستندات الكافية والسارية.

طريقة الاكتتاب

- (1) يتعين على مقدم الطلب ملء استمارة طلب الاكتتاب وتقديم جميع التفاصيل الخاصة به بما في ذلك رقم المساهم المتوفر لدى مسقط للمقاصة والإيداع أو رقم الهوية المدنية / رقم جواز السفر / رقم السجل التجاري أو تفاصيل مماثلة.
- (2) يكون مقدم الطلب مسؤولاً عن تقديم جميع التفاصيل الخاصة به، والتأكد من صحة وصلاحيات المعلومات الواردة في نموذج الطلب. أثناء التأكد على ذلك، تم توجيه البنك المحصل لقبول نماذج الطلبات التي تتوافق فقط مع جميع المتطلبات الواردة في نموذج الطلب وبيان الاكتتاب.
- (3) يتعين على مقدم الطلب قبل ملء نموذج الطلب، الاطلاع على نشرة الاكتتاب وقراءة الشروط والإجراءات التي تحكم الاكتتاب بعناية وأهمية تامة.
- (4) يتعين على مقدم الطلب تقديم نموذج الطلب إلى البنك المحصل مع الدفع لأسهم الطرح والتأكد أيضاً من إرفاق المستندات الداعمة للمعلومات المقدمة.
- (5) ينبغي أن يتم سداد قيمة الاكتتاب من قبل مقدم الطلب بالريال العُماني فقط. قد يؤدي الدفع بأي عملة أخرى إلى رفض الطلب.
- (6) في حالة الدفع عن طريق التحويل المصرفي، يكون مقدم الطلب مسؤولاً عن ضمان التحويل الناجح لمبلغ الاكتتاب إلى بنك التحصيل خلال فترة الاكتتاب وإرفاق نسخة من تأكيد التحويل المصرفي مع نموذج الطلب الخاص به.
- (7) يمكن سداد قيمة الاكتتاب نقدًا / بشيك / حوالة بنكية للحساب التالي-



يتعهد البنك بالامتثال لحدود المساهمة المنصوص عليها في قوانين سلطنة عُمان واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني ، ولا سيما لائحة البنك المركزي العُماني بي إم / آر إي جي / 40 / 96:

- يجب ألا يتجاوز إجمالي حيازة الفرد والأطراف ذات الصلة نسبة عن 15% من حصص التصويت في أي بنك محلي.
- يجب ألا تتجاوز الحيازة الإجمالية للكيان المؤسسي والأطراف ذات الصلة عن نسبة 25% من حصص التصويت في بنك محلي.
- يجب ألا يتجاوز إجمالي حيازة شركة مساهمة أو شركة قابضة والأطراف ذات الصلة بهما عن نسبة 35% من حصص التصويت في بنك محلي. و
- لا يجوز لأي فرد أو كيان مؤسسي أو شركة مساهمة أو شركة قابضة مع أطراف ذات صلة يملكون نسبة 10% أو أكثر لهم حق التصويت في البنك المحلي امتلاك (عن طريق الاستثمار)، لأكثر من نسبة 15% من أسهم التصويت القائمة لبنك آخر محلي.

دفع قيمة الأسهم الإضافية

ينبغي أن يتم الدفع مقابل الأسهم الإضافية في وقت تقديم نموذج الطلب إلى البنك المحصل. إذا فشل مقدم الطلب في دفع أي أسهم إضافية وفقاً لنموذج الطلب، فسيتم رفض الطلب.

التخصيص والاسترداد

ينبغي تخصيص أسهم الطرح واسترداد المبالغ (إذا لزم الأمر) في غضون 3 أيام من تاريخ التخصيص، وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال على التخصيص. يتعين على مقدم الطلب، بعد الإعلان عن التخصيص، التأكد من أن الأسهم المخصصة تظهر في حسابه لدى مسقط للمقاصة والإيداع.

يتم رد المبالغ مخصوماً منها الرسوم المصرفية والمبالغ المستردة بالعملة الأجنبية حسب سعر الصرف بين الريال العُماني وعملة البلد المعني، في تاريخ إجراء هذا الاسترداد.

مسؤوليات المساهمين / المتقدمين بالطلبات في إصدار حقوق الافضلية

سيفقد المساهم الذي يبيع حقه في إصدار حقوق الافضلية من خلال بورصة مسقط حقه / حقه في الاكتتاب في أسهم الطرح هذه، علاوة على ذلك لا يمكن للمساهمين البائعين التقدم للحصول على أسهم إضافية، ويجب على المستثمر الذي يشتري الحقوق من خلال بورصة مسقط أن يمارس حقه / حقه في الاكتتاب في أسهم الطرح من خلال تقديم نموذج الطلب الخاص به (الذي يمكن الحصول عليه من مدير الإصدار) إلى بنك التحصيل قبل تاريخ إغلاق الاكتتاب، علماً بأن هؤلاء المستثمرين غير مؤهلين للتقدم بطلب للحصول على أسهم إضافية.

حق جهة الاصدار

يحتفظ جهة الاصدار بالحق في سحب / إلغاء الإصدار قبل تاريخ الإدراج لأي أسباب، بما في ذلك في حالة حدوث أي تطور غير متوقع يؤثر سلباً على البيئة الاقتصادية والتنظيمية، وأي حالة طارئة بما في ذلك أي تغيير في القانون المعمول به، إلخ. وفي حالة سحب / إلغاء الإصدار، تُرد مبالغ الاكتتاب المستلمة بالكامل، دون أي فوائد أو التزامات إضافية.



إذا لاحظ بنك التحصيل، بعد استلام نموذج الطلب وقبل انتهاء الوقت الزمني المحدد لتسليم نموذج الطلب إلى مدير الإصدار، أن الطلب لم يمثل للمتطلبات القانونية أو المتطلبات الأخرى على النحو المنصوص عليه في نشرة الإصدار ، عندئذ يجب على بنك التحصيل بذل الجهود اللازمة للاتصال بمقدم الطلب لتصحيح الخطأ المكتشف، حالة عدم تصحيح الخطأ خلال الفترة المشار إليها ، يجب على بنك التحصيل إعادة نموذج الطلب إلى مقدم الطلب مع مبلغ الاكتتاب.

رفض / استبعاد الطلبات

يجوز لمدير الإصدار رفض طلب الاكتتاب بموجب أي من الشروط المشار إليها أعلاه، بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال وتقديم تقرير يوضح تفاصيل الطلبات المطلوب رفضها وأسباب هذا الرفض.

الاستفسار والشكاوى

يمكن لمقدمي الطلبات الذين يسعون للحصول على توضيح أو تقديم شكاوى حول التخصيص أو الطلبات المرفوضة أو المبالغ المستردة الاتصال بفرع بنك التحصيل حيث تم تقديم نموذج الطلب. في حالة عدم وجود رد من الفرع ، يجوز لمقدم الطلب الاتصال بالشخص المعني على النحو التالي:

الفاضل/ حسين علي عبدالله اللواتي

بنك صحر الدولي ش.م.ع.

ص. ب: 44، الرمز البريدي: 114، حي المينا، عُمان

هاتف: +968 24730125 فاكس: +968 24730344

البريد الإلكتروني: Hussain.Allawati@soharinternational.com

إذا عجز بنك التحصيل في الوصول إلى حل أو تسوية مع مقدم الطلب، فعليه إحالته إلى مدير الاصدار وإبقاء مقدم الطلب على اطلاع. يتعين على مقدم الطلب البقاء على اتصال فقط مع بنك التحصيل لمعرفة النتيجة.

جهة اتصال مدير الاصدار -

الفاضل/ مبارك موسى

بنك صحر الدولي ش.م.ع.

ص. ب: 44، الرمز البريدي: 114، حي المينا، عُمان

هاتف: +968 24761969 فاكس: +968 24730280

البريد الإلكتروني: mubarak.moosa@soharinternational.com

قيود على المساهمة

يتعين على المتقدمين الامتثال لحدود المساهمة المنصوص عليها في قوانين سلطنة عُمان. في حالة ما إذا كان من المحتمل أن تتجاوز مساهمة أي مقدم طلب الحدود المقررة بعد الإصدار، فيجب عليه الحصول على الموافقة على هذه المساهمة الزائدة المحتملة قبل تقديم نموذج الطلب الخاص به. يتعين على مقدم الطلب إرفاق نسخة من الموافقة ذات الصلة للمساهمة الزائدة مع نموذج الطلب الخاص به.

الفصل الخامس عشر: التعهدات

بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع.

يتعهد مجلس إدارة البنك بالتضامن والتكافل بما يلي:

1. أن المعلومات الواردة في هذه النشرة صحيحة وكاملة.
2. تم بذل العناية الواجبة لضمان عدم حذف أي معلومات جوهرية، والتي قد يؤدي حذفها إلى جعل نشرة الإصدار هذه مضللة.
3. الالتزام بكافة أحكام قانون الشركات التجارية والأنظمة واللوائح الصادرة بموجبه.

تم التوقيع نيابة عن مجلس الإدارة:

الاسم	التوقيع
الفاضل /	إس دي / -
الفاضل /	إس دي / -

الجدول الزمني المقترح

يبين الجدول التالي الجدول الزمني المتوقع لانجاز إجراءات الاكتتاب:

النشاط	التاريخ*
اعتماد نشرة الإصدار من قبل الهيئة العامة لسوق المال	21 أغسطس 2022
تاريخ نشر الإعلان: بعد الموافقة على نشرة الإصدار وقبل خمسة أيام عمل على الأقل من تاريخ الحق، يجب على المصدر نشر إعلان الإصدار عبر نظام النشر الإلكتروني وفي صحيفة يومية واحدة على الأقل صادرة باللغة العربية، وذلك لإخطار المساهمين والمستثمرين الآخرين بإصدار حقوق الأفضلية. يجب أن يتضمن الإعلان ملخصاً وافياً عن نشرة الإصدار بما في ذلك مقدار ونسبة الزيادة في رأس المال وسعر الإصدار وتاريخ الحق وبنك التحصيل والمدة التي يتم خلالها التنازل عن حقوق الأفضلية أو الاكتتاب بموجبها.	24 أغسطس 2022
تاريخ الحق: هو التاريخ الذي يؤهل المساهمون المسجلون في سجلات مسقط للمقاصة والإيداع كما في هذا التاريخ للاكتتاب في إصدار حقوق الأفضلية بصفتهم أصحاب الحقوق.	1 سبتمبر 2022
إرسال الإشعارات على المساهمين: قبل ثلاثة أيام على الأقل من التاريخ المحدد لتاريخ فتح الإكتتاب، يجب على مدير الإصدار إرسال إخطارات مكتوبة إلى كل مساهم على العنوان المسجل في سجل المساهمين لإبلاغهم بإصدار حقوق الأفضلية مع ملخص من نشرة الإصدار المعتمدة واستمارة الطلب. يجب أن يحدد الإشعار عدد الأسهم التي يمكن الاكتتاب فيها، وفترة الاكتتاب بموجب هذا الحق أو التنازل عن الحقوق التي يجب ألا تتجاوز الفترة عن 15 يوماً من تاريخ النشر على النحو المنصوص عليه في المادة 74 من لائحة الشركات المساهمة العامة.	7 سبتمبر 2022
إدراج استحقاق الحقوق: يقوم المصدر ومدير الإصدار بالتعاون مع مسقط للمقاصة والإيداع وبورصة مسقط بتنفيذ إجراءات إدراج حقوق التداول في بورصة مسقط خلال خمسة أيام عمل على الأكثر من تاريخ الحق، كما يجب إعداد سجل لحملة الحقوق لأغراض تداول الحقوق خلال المدة المحددة، ويتم فصل الحقوق عن الأسهم ويتم تداولها بشكل منفصل.	7 سبتمبر 2022
تاريخ بدء الاكتتاب: (تاريخ فتح الاكتتاب): يجب ألا يقل هذا التاريخ عن 15 يوماً من تاريخ نشر إشعار إصدار حقوق الأفضلية، وسيتم إصدار نماذج الطلبات مباشرة إلى المساهمين، كما يمكن الحصول على نماذج طلبات الاكتتاب طبق الأصل من بنك التحصيل أو مدير الإصدار.	12 سبتمبر 2022
انتهاء تداول الحقوق	13 سبتمبر 2022
نهاية فترة الاكتتاب: (تاريخ انتهاء الاكتتاب): بعد هذا التاريخ، يقوم مدير الإصدار بجمع قائمة الاكتتاب من بنك التحصيل، والتحقق من قائمة الاكتتاب ومطابقتها مع سجل أصحاب الحقوق ومعالجة تخصيص الأسهم بالتنسيق مع شركة مسقط للمقاصة والإيداع.	20 سبتمبر 2022
الموافقة على التخصيص: تقديم نتائج الإكتتاب إلى الهيئة العامة لسوق المال من قبل مدير الإصدار للحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال على التخصيص المقترح.	21 سبتمبر 2022
تقديم نتائج الإكتتاب إلى مسقط للمقاصة والإيداع	22 سبتمبر 2022

* قد تختلف التواريخ الفعلية.

المسؤوليات والالتزامات

تلتزم جهة الإصدار ومدير الإصدار والمستشار القانوني وبنك التحصيل ومسقط للمقاصة والإيداع بالمسؤوليات والواجبات المحددة بموجب اللوائح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ويلتزمون بأية مسؤوليات والالتزامات أخرى منصوص عليها في الاتفاقيات المبرمة بينهم. يتعين على الأطراف المعنية اتخاذ تدابير علاجية فيما يتعلق بالأضرار الناشئة عن أي إهمال يرتكب في أداء المهام والمسؤوليات الموكلة إليهم. في مثل هذه الحالة، يتعين على مدير الإصدار بالاتصال بالسلطات ذات الصلة مثل الهيئة العامة لسوق المال وبورصة مسقط لاتخاذ الخطوات والتدابير المناسبة لإصلاح هذه الأضرار.



مدير الاصدار

وفقاً لمسؤولياتنا بموجب قانون الشركات التجارية ولائحة الشركات المساهمة العامة والتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، قمنا بمراجعة جميع المستندات ذات الصلة والمواد الأخرى المطلوبة لإعداد نشرة الاكتتاب المتعلقة بحقوق الافضلية.

يتحمل مجلس إدارة بنك صحرار الدولي ش.م.ع.ع المسؤولية عن صلاحية وصحة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه، وقد أكدوا أنه لم يتم حذف أي معلومات جوهرية منها، والتي قد يؤدي حذفها إلى جعل هذه النشرة مضللة.

نؤكد أننا قد اتخذنا العناية اللازمة والمعقولة على النحو الذي تتطلبه مهنتنا فيما يتعلق بنشرة الإصدار التي تم إعدادها تحت إشرافنا. بناءً على أعمال المراجعة المشار إليها أعلاه والمناقشات التي أجريت مع جهة الاصدار ومديره والمسؤولين والأطراف الأخرى ذات الصلة فيما يتعلق بموضوع الإصدار ومحتويات المستندات المقدمة إلينا، فإننا نؤكد على النحو التالي:

1. لقد اتخذنا العناية اللازمة والمعقولة للتأكد من أن المعلومات المقدمة إلينا من قبل جهة الاصدار وتلك الواردة في نشرة الإصدار متوافقة مع الحقائق المتوفرة في المستندات والمواد الأخرى المتعلقة بالإصدار.

2. لم يحذف جهة الاصدار على حد علمنا وعلى أساس إطلاعنا والمعلومات المقدمة إلينا من قبل جهة الاصدار، أي معلومات جوهرية، والتي قد يؤدي حذفها إلى جعل نشرة الإصدار مضللة.

3. تتوافق نشرة الإصدار والإصدار الذي تتعلق به مع جميع قواعد وشروط الإفصاح المنصوص عليها في قانون سوق المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق المال وقانون الأوراق المالية ونماذج نشرة الإصدار المطبقة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتوافقة مع المعايير التجارية وقانون الشركات التجارية ولائحة الشركات المساهمة العامة والقرارات الصادرة بهذا الشأن.

4. المعلومات الواردة في نشرة الإصدار هذه باللغة العربية (مع ترجمتها غير الرسمية باللغة الإنجليزية) صحيحة ومعقولة وكافية وفقاً لإدراكنا لمساعدة المستثمر في اتخاذ القرار المناسب بشأن الاستثمار في الأوراق المالية المعروضة أم لا.

إس دي / -

بنك صحرار الدولي ش.م.ع.ع

المستشار القانوني للإصدار

يؤكد المستشار القانوني، الذي يظهر اسمه أدناه، أن جميع الإجراءات المتخذة فيما يتعلق بطرح الأوراق المالية موضوع نشرة الإصدار تتماشى مع القوانين والتشريعات المتعلقة بأعمال جهة الاصدار، وقانون الشركات التجارية ولائحة الشركات المساهمة العامة وقانون الأوراق المالية والأنظمة والتوجيهات الصادرة بمقتضاه ومتطلبات وقواعد إصدار الأوراق المالية الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال والنظام الأساسي لجهة الاصدار وقرارات الجمعية العمومية ومجلس إدارة جهة الاصدار. حصلت جهة الاصدار على جميع الموافقات والاعتمادات من الجهات الرسمية اللازمة لتنفيذ الأنشطة التي هي موضوع نشرة الإصدار.

إس دي / -

مكتب ناصر الحبسي وسيف المعمري للمحاماة بالتضامن مع أديلشو جودارد (الشرق الأوسط) ش.م.م



ص.ب.: 44 رمز بريدي: 144، حي الميناء، سلطنة عمان
هاتف رقم: +968 24730.00، فاكس: +968 24730010



www.soharinternational.com