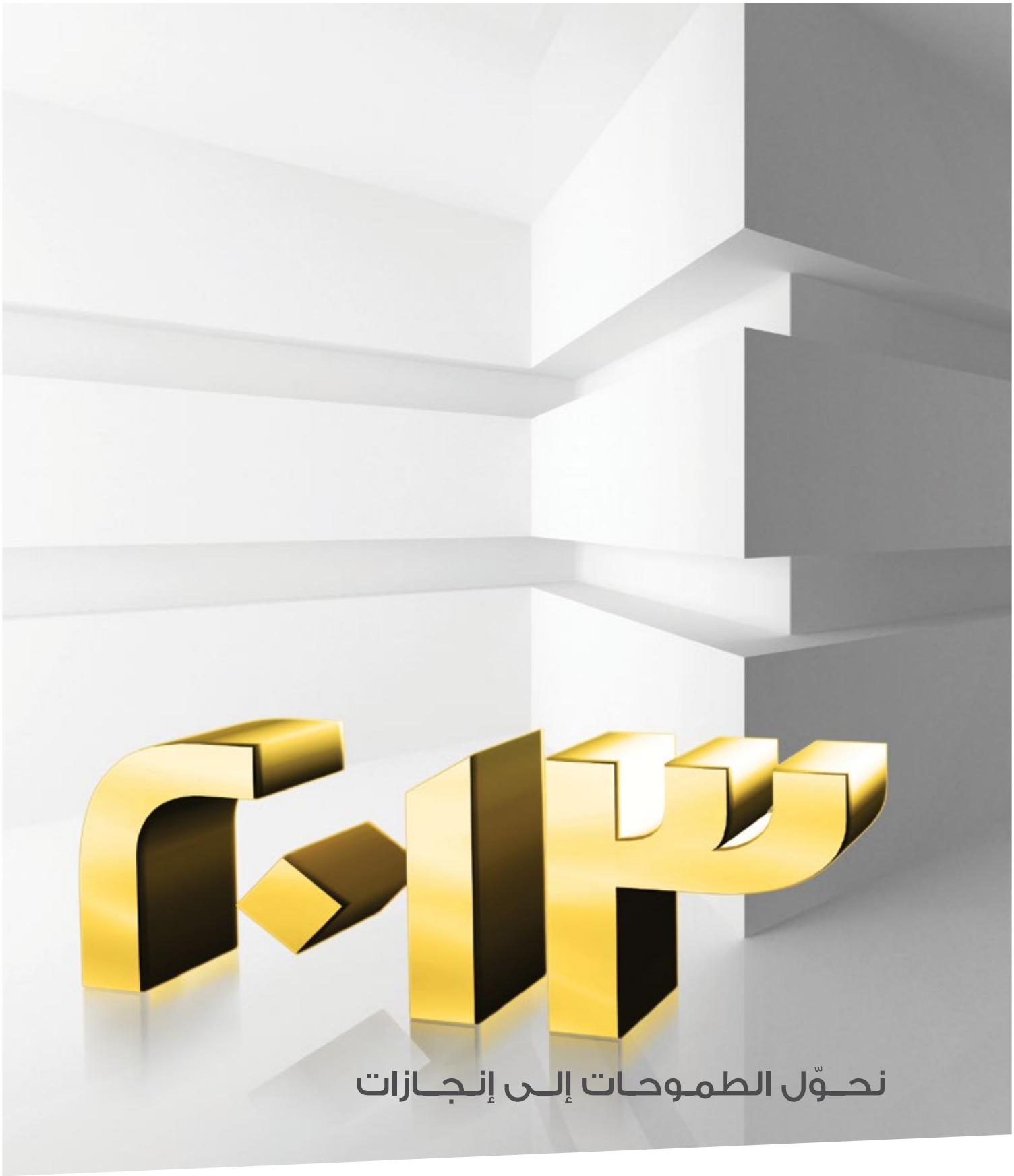

بنك صحار
ش.م.ع.ع.
تميز

صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

"وإذا كان التطور كما هو معلوم سنّة من سنن الكون إلا انه لابد لتحقيقه من توفير أسباب عديدة في مقدمتها الإرادة القوية والعزيمة الصادقة ومواجهة التحديات والاصرار على تذليل الصعوبات والعقبات لذلك كان على كل أمة ترغب في الحياة بكل ماتشمله هذه الكلمة من معنى أن تشمر عن ساعد الجد فتعمل بلا كلل أو ملل وفي اخلاص وتفان وحب للبذل والعطاء مستغلة طاقاتها ومهاراتها مستثمرة مواردها وإمكاناتها من اجل بناء حاضر مشرق عظيم والاعداد لمستقبل زاهر كريم وانه لمن توفيق اللّه أن أمد العمانيين بقسط وافر من هذه الاسباب فتمكنّوا خلال العقود الاربعة المنصرمة من تحقيق منجزات ستظل خير شاهد لا ينكرها ذو بصر وبصيرة".

النطق السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم فـي الانعقاد السنوي لمجلس عمان في ٢٠١١/١٠/٣١

رؤيتنا

سعي متواصل نحو التميّز

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

قيمنا

نلتزم بها

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

تحمل الوعود آمالاً عظيمة. وفي بنك صُحار، تمثل سنة من النجاح تحقيق الوعود التي أصبحت ممارسات راسخة وتُرجمت إلى إنجازات على أرض الواقع. كان عام ٢٠١٣ عاماً متميزاً لبنك صُحار وحصل خلاله البنك على جوائز مرموقة تقديراً لاسهاماته في العديد من المجالات.

تتجذر هوية بنك صُحار في تراث غني وتتوجه أعماله حسب استراتيجيات واضحة، وقد تعاظم نموه في زمن قياسي لا يتجاوز ٦ سنوات. ونجحت أعمالنا الطموحة من خلال عزيمة موظفينا والتزامهم وخبراتهم لتحقيق التميز في كل ما نقوم به. إننا في بنك صُحار نندفع نحو الإنجاز بحماسة وإلتزام لنحقق ما نصبو إليه ولنقدم ذلك كله بأسلوب راقٍ لعملائنا ومساهمينا الأفاضل وللمجتمع ككل.

إننا ملتزمون بالوصول إلى أعلى المراتب للمحافظة على سمعتنا كرواد للإبداع واالتميز، ولن نكتفي بالانجازات التي تحققت، بل سنستمر بالعمل الجاد كل عام لنحوّل جهودنا إلى مزيد من النجاح والازدهار في العام الجديد.

مجلس الإدارة ٨
تقرير مجلس الإدارة ٩
حوكمة الشركات ١٤
تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات ١٥
تقرير حوكمة الشركات ١٦
فريق الإدارة ٢٧
التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك ٣٠
البيانات المالية ٤٨
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار ٤٩
قائمة المركز المالي ٥٠
قائمة الدخل الشامل ٥١
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ٥٢
قائمة التدفقات النقدية ٥٤
إيضاحات حول القوائم المالية ٥٥
الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد (بازل ٢) للإفصاح ١٠٤
تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢» للإفصاح ١٠٥
الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد (بازل ٢) للإفصاح ١٠٦
صحار الإسلامي ١٣١
zتقرير هيئة الرقابة الشرعية ١٣٣
الفتاوى المعتمدة من الهيئة الشرعية ١٣٤
البيانات المالية صحار الإسلامي ١٣٥
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صحار الإسلامي ١٣٦
قائمة المركز المالي ١٣٧
قائمة الدخل الشامل ١٣٨
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين ١٣٩
قائمة التدفقات النقدية ١٤٠
إيضاحات حول القوائم المالية ١٤١
الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد (بازل ٢) للإفصاح صحار الإسلامي ١٦٦
تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢» للإفصاح صحار الإسلامي ١٦٧
الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد (بازل ٢) للإفصاح صحار الإسلامي ١٦٨
أرقام الهواتف، شبكة الفروع ومواقع أجهزة الصراف الآلي لبنك صُحار ١٨٠

مجلس الإدارة

تقرير
مجلس الإدارة

الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمري
رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير الأداء المالي لبنك صحار للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

لقد شهدت سلطنة عمان في العام ٢٠١٣ ازدهارا اقتصادياً كبيراً، امتد ليشمل القطاع المصرفي الذي سجل أداءً جيداً طوال العام، ومع احتفال السلطنة بالعيد الوطني الـ ٤٣ المجيد، شهد الناتج المحلي الإجمالي نموا سنويا قُدر بـ ٥ ٪ مما شكل نجاحا آخر للسلطنة تحت القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم –حفظه الله ورعاه– ولقد استطاع بنك صحار في العام الماضي أن يحقق صافي أرباح بلغت ٢٦,٨٧١ مليون ريال عماني مسجلاً نمواً بنسبة ١٦,٧٧٪ مقارنة بالعام الذي سبقه، وبذلك يكون بنك صحار واحدا من أسرع البنوك نموا في السلطنة في العام ٢٠١٣. وبناء على ذلك اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤ ٪ لهذا العام، أي ما يعادل ٤ بيسات لكل سهم، كما اقترح مجلس الإدارة أيضا توزيع أسهم مجانية بنسبة ٤٪.

وكشهادة لإنجازات بنك صحار توج البنك بعدد من الجوائز العالمية والإقليمية والمحلية الكبرى منها جائزة أفضل المؤسسات المصرفية العمانية في ممارسة المسؤولية الاجتماعية ٢٠١٣ من قبل Global Banking & Finance Review (GBFR) في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى ذلك حصد البنك الجائزة الذهبية للجودة والتميز التجاري من جمعية «أذرويز» العالمية للأبحاث والاستشارات في روما، كما نال بنك صحار وسام الاستحقاق الذهبي في مجال الإدارة وذلك ضمن جوائز «أكاديمية تتويج»، كما حصد وللمرة الثانية على التوالي جائزة بنوك الشرق الأوسط ٢٠١٣ لأسرع «البنوك نمواً في السلطنة»، التي نظمتها شركة CPI Financial ومقرها الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى ذلك حصل بنك صحار على جائزة القارات الخمس العريقة للابتكار والجودة والالتزام بالتميز من قبل جمعية «أذرويز» العالمية للأبحاث والاستشارات، فضلا عن جائزة «أفضل مؤسسة» من الجمعية الأوروبية للأعمال. كما قامت مجلة عالم الإقتصاد والأعمال بتكريم البنك حيث احتل مكانة مرموقة في قائمة أفضل خمس شركات كبرى من ناحية الأداء في السلطنة، وفي المقابل حصل الدكتور محمد بن عبدالعزيز كلمور، الرئيس التنفيذي لبنك صحار، على جائزة أفضل رئيس تنفيذي في السلطنة لعام ٢٠١٣ من قبل نفس المجلة. واعترافا بجهود البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية، حصد بنك صحار عدد من الجوائز بما فيها «درع التميز الذهبية للمسؤولية الاجتماعية» للعام الثاني على التوالي من المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية في دبي بالإمارات العربية المتحدة، كما نال بنك صحار وسام الاستحقاق الذهبي في مجال الإدارة الحكيمة وأفضل مصرف داعم للمشاريع السياحية على مستوى الوطن العربي وذلك ضمن جوائز «أكاديمية تتويج»، وفاز البنك بجائزة «أفضل البنوك في ممارسة المسؤولية الاجتماعية ٢٠١٣ في سلطنة عمان» من (GBFR) في المملكة المتحدة.

الاقتصاد

شهد الاقتصاد العماني نموا في العام ٢٠١٣ واتسم المشهد المصرفي العماني بالإيجابية، ففي عام ٢٠١٣، أثرت السياسات النقدية والمالية ايجاباً على نموا الأعمال وأداء النظام المصرفي في السلطنة، حيث أظهرت مؤشرات الأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١٣ نمواً متوسطاً في إجمالي الناتج المحلي بمقدار ٢,٦ ٪ حيث قدر بـ ٥٨,٩٦ مليار دولار مقارنة بـ ٥٧,٤٠ مليار دولار في الفترة ذاتها من العام الذي سبقه، هذه النتائج إلى جانب الزيادة في الأرباح أدت إلى تسجيل الرقم القياسي للموازنة العامة للدولة التي سجلت فائضا بمقدار ٥,٤ مليار ريال عماني في الأشهر العشرة الأولى المنتهية بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٣.

و وفقاً للميزانية العامة للسلطنة لعام ٢٠١٤، قدرت الإيرادات العامة للدولة لعام ٢٠١٤ (١١,٧ مليار ريال عماني)، مسجلة نمواً بمعدل ٤,٥٪ مقارنة بالإيرادات المقدرة للعام السابق، حيث سجل قطاع النفط ما نسبته ٨٣٪ من إجمالي الإيرادات العامة، في حين سجلت إيرادات القطاعات الأخرى غير النفطية نسبة ١٧٪.

وبمشاركة البنوك التجارية والصيرفة الإسلامية في عملية تطوير الاقتصاد، استطاعت الميزانية العمومية للبنوك أن تحافظ على قوتها وزخم النمو، وارتفع إجمالي أصول البنوك التجارية بنسبة ٧,٨٪ ليصل إلى ٢٢,٣ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٣ مقارنة بـ ٢٠,٧ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٢، كما زاد معدل الائتمان بنسبة ٦,٣٪ خلال العام ليصل إلى ١٥,٢ مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر ٢٠١٣ مقارنة بـ ١٤,٣ مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر ٢٠١٢، أما فيما يتعلق بالالتزامات المالية للبنوك التجارية فقد شهد إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية ارتفاعا جيداً بنسبة ٧,٥ ٪ أي ما يعادل ١٥,٢ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٣ مقارنة بـ ١٤,١ مليار ريال عماني في الفترة

ذاتها من العام ٢٠١٢.

كما تحسن وضع التضخم بانخفاض مؤشر أسعار المستهلكين بنسبة ١,٣ ٪ خلال الفترة بين يناير إلى نوفمبر من العام ٢٠١٣ مقارنة بنسبة ٢,٩ ٪ في الفترة ذاتها من العام الذي سبقه، ويتماشى ذلك مع الهدف الأساسي للخطة الخمسية الثامنة في التأكد من الحفاظ على التضخم في السلطنة ضمن المستويات المقبولة، وساعد المستوى المتدني من التضخم البنك المركزي العماني من الحفاظ على الفائدة عند أقل مستوياتها، إلا أن سياسات الفائدة للبنك المركزي العماني لامتصاص فائض السيولة على هيئة شهادات إيداع لمدة ٢٨ يوماً شهد زيادة طفيفة بنسبة ٠,١٣٪ في نوفمبر ٢٠١٣ ارتفاعاً من ٠,٠٨٪ في نوفمبر ٢٠١٢، وفي المقابل ظلت سياسة البنك المركزي العماني لضخ السيولة كما هي عند ١٪ منذ مارس ٢٠١٢. وتأكيدا للقوة الكامنة في القطاع المصرفي في السلطنة أعطت وكالة التصنيف الدولية موديز السلطنة تصنيف A1 لما يتمتع به القطاع المصرفي في السلطنة من الثبات وذلك في مراجعته لهذا القطاع في أغسطس الماضي، وبسلط تصنيف A1 من وكالة التصنيف موديز الضوء على برنامج التنويع الاقتصادي للسلطنة مع سجل الحكومة من فوائض الميزانية والمستويات المخفضة من الديون وموقفه القوي من صافي الأصول المالية، والمستويات العالية من المدخرات المالية، والقطاع المصرفي الصحي الذي يكمل القطاع المالي السليم للحكومة.

وفي إطار حرصها على تنويع الاقتصاد الوطني، قدرت الميزانية العامة للدولة حجم الإنفاق العام لهذا العام بـ ١٣,٥ مليار ريال عماني أي مع زيادة بمقدار ٥٪ مقارنة بميزانية العام ٢٠١٣ وتشمل مخصصات بمقدار ٩,٢ مليار ريال عماني للإنفاق في قطاعات التعليم، والصحة، والإسكان، والتدريب، والدعم الحكومي، وغيرها من الخدمات الاجتماعية، مقارنة بميزانية العام الذي سبقه والتي بلغت ٨,٧ مليار ريال عماني، أي بزيادة تقدر بـ ٤٦٥ مليون ريال عماني بنسبة ٥,٣٪، مما سينتج عنه عجز في الميزانية يقدر بـ ١,٨ مليار ريال عماني، ويشكل ذلك ما نسبته ١٥ ٪ من إجمالي الإيرادات و٦٪ من إجمالي الناتج المحلي. تم حساب ذلك وفقا للسعر الأساسي للنفط الخام عند ٨٥ دولار للبرميل أي أقل بمقدار ٢٠ دولار عن معدل السعر العالمي الذي يقدر بـ ١٠٥ دولار للبرميل حسب أسعار ديسمبر ٢٠١٢.

نظرة عامة على المالية لعام ٢٠١٣

لقد كان العام الماضي استثنائياً بالنسبة لبنك صحار، فبعد إكمال ستة أعوام من العمليات الناجحة، حقق بنك صحار صافي أرباح مذهلة بلغت ٢٦,٨٧١ مليون ريال عماني خلال العام محققاً نمواً بنسبة ١٦,٧٧ ٪ مقارنة بالعام المنصرم، حيث كان صافي الأرباح ٢٣,٠١١ مليون ريال عماني. بلغت الأرباح التشغيلية لهذا العام ٣١,٧٣٥ مليون ريال عماني مقارنة بالعام ٢٠١٢ حيث بلغت ٢٨,٦٤٤ مليون ريال عماني بنمو نسبته ١٠,٧٩٪، في حين ازداد صافي إيرادات الفائدة بما نسبته ٣,٩٠٪ ليصل إلى ٤٣,٥٢٦ مليون ريال عماني مقارنة بالعام الماضي الذي سجل ٤١,٨٩٤ مليون ريال عماني، وارتفعت الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة ١٣,١٨٪ محققة ٥٩,٢١٠ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٣، مقارنة بـ ٥٢,٣١٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٢.

كما حقق البنك مكاسب جيدة في قطاعات آخرى من الأعمال المصرفية كذلك، حيث ارتفعت صافي محفظته الإقراضية بنسبة ١١,٥٤٪ ليصل إلى ١,٢٧٨ مليار ريال عماني مقارنة بمستوى العام الماضي ١,١٤٦ مليار ريال عماني، ونمت ودائع العملاء بنسبة ٣,٣٨٪ إلى ١,٣٨٣ مليار ريال عماني خلال العام مقارنة بـ ١,٣٣٧ مليار ريال عماني عام ٢٠١٢، وبلغت حصة البنك من ائتمان القطاع الخاص ٩,٢٣٪ حتى نوفمبر ٢٠١٣ مقارنة بـ ٨,٥٩٪ في ديسمبر ٢٠١٢، في حين أن حصة البنك من ودائع القطاع الخاص وصلت إلى ٧,٦٦٪ حتى نوفمبر ٢٠١٣، مقارنة بـ ٨,٥٥٪ في نهاية العام ٢٠١٢. إن هذا الأداء المالي المذهل خلال العام ٢٠١٣ وهذه النتائج الإيجابية لبنك صحار ما هي إلا ثمرة تضافر جهود فريق العمل بكافة مستوياته الذين عملوا بشكل دؤوب لتقديم أفضل الخدمات لزبائن البنك في بيئة يسودها التنافس الشديد، ومن خلال عملهم المتواصل هذا استطاع بنك صحار أن يكسب بنجاح ثقة العملاء، وأن يوفر عائداً مستقراً لحملة الأسهم، كما تواصل الإدارة بكافة مستوياتها تحسين أصول البنك وتعزيز النمو وتخفيض نفقات التشغيل.

و قد كان لعامل التجديد الناجح للهيكل التنظيمي لعدد من الأقسام في البنك مزيدا من المساهمة في الإنجازات المالية، إلى جانب إدخال العديد من منتجات التجزئة والجملة المبتكرة والفريدة من نوعها، بالإضافة إلى ذلك، تم بنجاح إطلاق صحار الإسلامي، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، والتي ضمنت لزبائن البنك مجموعة واسعة من المنتجات للاختيار من بينها، والتي ستعمل على تعزيز استمرار نمو أعمال البنك.

وتأكيداً على ثقتها بسياسات بنك صحار واستراتيجياته في النمو، منحت الوكالة الدولية للتصنيف «فيتش» بنك صحار مجددا تصنيف «BBB+ للمدى الطويل» في العام ٢٠١٣، هذا التصنيف الإيجابي ليس إلا اعترافاً بقوة البنك وارتفاع أرباحه وذلك نتيجة للتوظيف الناجح لاستراتيجياته فضلا عن ما تتمتع به الإدارة من القدرة والخبرة، كما أن الحصول على هذا التصنيف دليل على نجاح البنك في المحافظة على تدني نسبة القروض المتعثرة مقارنة بالبنوك الأخرى في السلطنة فضلا عن تغطيته القوية للاحتياطي، كما أن التصنيف هو اعتراف بالنمو المتوازن للبنك فيما يتعلق بالقروض والودائع، بالإضافة إلى انخفاض تكلفة التمويل وزيادة الربحية، ويعد التصنيف أيضا دليل على جودة أصول البنك والثقة التي يتمتع بها لدى زبائنه في قطاع التجزئة المصرفية وقطاع الجملة.

الخطط المستقبلية

لقد كان العام ٢٠١٣ عاما مزدهرا واستثنائياً لبنك صحار، حقق فيه البنك تقدما رائعا في كل جوانب أعماله، وها هو العام ٢٠١٤ يأتي ونحن في وضع قوي ومستقر. ولمواجهة المنافسة المتزايدة أكثر من أي وقت مضى، سنحتاج إلى تنويع مصادر الدخل والحصول على حصة أكبر في السوق وفي كل ميدان من ميادين عملياتنا، وتحقيقا لهذه الغاية، شرعنا بالقيام بمشاريع رئيسية من شأنها أن ترفع الإيرادات والربحية في المستقبل.

شهد عام ٢٠١٣ إدخال الخدمات المصرفية الإسلامية إلى السوق المصرفية العمانية ومنذ ذلك الحين حظيت هذه الخدمات الإسلامية بقبول واسع واحتلت مكانة جيدة في السوق، واستنادا إلى الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (IBRF) التي أصدرها البنك المركزي العماني، افتتح بنك صحار بنجاح نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية «صحار الإسلامي» وافتتح أول فرع له في فلج القبائل في ولاية صحار في مايو ٢٠١٣، وبعد ذلك أضافت النافذة الإسلامية ثلاثة فروع لشبكتها لتغطي مسقط وصلالة (السعادة) ومحافظة الداخلية (فرق)، وسيواصل صحار الإسلامي لعب دور رئيسي في عمليات البنك في العام ٢٠١٤، حيث ستستمر الأعمال التجارية في التطور مع افتتاح فروع إضافية وتصميم المزيد من المنتجات المبتكرة، كما سيعمل صحار الإسلامي أيضا على إطلاق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهواتف المحمولة بالإضافة إلى تنبيهات الرسائل القصيرة خلال العام ٢٠١٤.

وتماشيا مع هدف الحكومة المتمثل في تقليل الاعتماد على صادرات النفط والغاز وتنويع البيئة الصناعية والتجارية في السلطنة وزيادة الخصخصة، الذي يزيد بدوره من فرص العمل للأعداد المتزايدة من الشباب، قام بنك صحار بإطلاق صندوق تنمية عماني بالتعاون مع عدد من المستثمرين من المؤسسات العمانية الأخرى، وقد حدد هذا الصندوق سبعة مشاريع في قطاعات التصنيع المتنوعة مثل الحديد والصلب وتصنيع العجلات، وتربية الأحياء المائية، وسبائك الحديد والكروم وتلحيم الأنابيب، ومن المتوقع

أن تسهم هذه المشاريع في تنويع الاقتصاد وخلق فرص وظيفية وتشجيع الأعمال التجارية الصغيرة.

و بهدف الحفاظ على وقت وموارد العملاء من الشركات، فضلا عن تعزيز المرونة في التعاملات، شرع بنك صحار في تنفيذ مشروع «نظام الدفع عن بعد عبر الإنترنت» حيث من المتوقع أن تحدث هذه الخدمة ثورة في الطريقة التي تعمل بها معظم الشركات في تعاملاتها المصرفية، بحيث يكون العميل قادرا على جدولة الدفع، ومراقبة نشاط الحساب، والتعامل مع متطلبات النقد الأجنبي والتمويل التجاري، وتحرير الشيكات فضلا عن سهولة الوصول في الوقت الحقيقي لحساباتهم في البنك، وستعمل هذه الخدمة على تحسين كفاءة الإدارة النقدية لزبائن بنك صحار بشكل كبير وستسهم أيضا في الحد من عدد المرات التي يقوم فيها العميل بزيارة البنك، وعلاوة على ذلك، تتيح التكنولوجيا كافة الضوابط اللازمة لتحقيق عمليات تحويل آمنة وناجحة.

و يعمل البنك بشكل متواصل لإيجاد طرق إضافية لتوفير منتجات وخدمات متميزة، تسهم في تعزيز المنصة المصرفية لعملائنا، وتماشيا مع هذا الهدف، سيقوم البنك أيضا بإطلاق خدمة خطابات الضمانات المصرفية في وقت لاحق من هذا العام، وفي الوقت ذاته سيعمل على تحسين خدمات التحويلات وإدارة الثروات لكي يستفيد منها كل عملائنا في المستقبل القريب.

مواردنا البشرية هي حجر الأساس في مسيرة نجاحنا، وسنعمل على مواصلة الاستثمار في تدريب وتأهيل موظفي البنك لما لهم من أهمية لمؤسستنا وللدولة بشكل عام، كما سنقوم بتسخير أفضل السبل والوسائل كمراكز التقييم والتعليم المدمج وتطوير المهارات القيادية والتنفيذية لتطوير مستوى موظفينا للتوافق مع تحديات المستقبل وتطلعاتهم المهنية، وسيبقى هذا التطوير المستمر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا طويلة المدى كما سنلتزم بفاعلية التدريب المستمر والتطوير لمختلف المستويات.

و عند إنجاز هذه المهام، سنكون قد قطعنا شوطاً هاماً في مسيرة بناء مؤسسة صلبة ذات قاعدة راسخة تلبي الاحتياجات المالية للسوق العماني، كما أنها ستمهد الطريق أمام الخطة الخمسية التاسعة لعام ٢٠١٥، وفي ظل قوة واستقرار الأصول المالية، إلى جانب الإدارة السليمة، وفريق الموظفين المتفاني في العمل وقاعدة العملاء المتنامية، سنكون في وضع جيد للاستفادة من هذه الفرص وإدارة المشهد الاقتصادي الناشىء للعام ٢٠١٤، والمضي قدما في دعم إنجازات بنك صحار ووضع استراتيجية ملائمة عالية الجودة لتنفيذ أهدافنا وتحقيق تطلعات زبائننا.

حوكمة الشركات

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازه المدقق الخارجي للبنك وهو مضمّن في التقرير السنوي لعام ٢٠١٣، وقد تم إعداد هذا التقرير تماشيا مع التوجيهات المنصوص عليها بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، ويواصل بنك صحار تأكيده على تمسكه بأفضل تقاليد حوكمة الشركات وتقديم كل من الإفصاح والمساءلة الكافية، وقد عملنا باستمرار لضمان ذلك خلال العام الحالي، وسنواصل القيام بذلك في السنوات القادمة، ويستند نظام الرقابة الداخلية للبنك على عملية مستمرة ومتواصلة صممت لتحديد المخاطر الرئيسية لتحقيق أهداف البنك، كما أنها مصممة لتحديد طبيعة ومدى هذه المخاطر وكيفية إدارتها بكفاءة وبشكل اقتصادي، وبالتالي توفير ضمانات معقولة لحملة الأسهم في البنك ومجلس الإدارة والعملاء.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

لقد أظهر بنك صحار منذ تدشين عملياته عام ٢٠٠٦ التزامه الدائم تجاه المجتمع من خلال ممارسته لمسؤوليته الاجتماعية بطريقة فاعلة ومؤثرة، إذ يعمل البنك باستمرار على تشجيع الفعاليات ذات الصلة بدعم المجتمع بكافة شرائحه، حيث قام البنك بدعم العديد من الفعاليات السياحية والاجتماعية والثقافية بما في ذلك مهرجان مسقط ومهرجان خريف صلالة ٢٠١٣، وكجزء من برنامجه المستمر للمساهمة في العمل الخيري، واصل بنك صحار المساهمة بسخاء في دعم مجتمعنا، فقد ساعد في دعم المؤسسات التي تغطي كل جانب من جوانب مبادرات تحقيق الرفاهية للمجتمع والمبادرات الصحية والتوظيف والتعليم فضلا عن تاريخ طويل من الخدمات المثالية لشرائح المجتمع الأقل حظا، كما قام بنك صحار بمساندة ودعم عدد من الجمعيات الخيرية بما في ذلك جمعية التدخل المبكر للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة وجمعية أصدقاء المسنين وجمعية رعاية الأطفال المعاقين (مركز التوحد) وجمعية النور للمكفوفين وغيرها الكثير، وإضافة إلى ذلك كله، قام بنك صحار برعاية ودعم عدد من المبادرات التي تهدف لنشر الوعي في مختلف المجالات مثل التعليم والصحة حيث رعى البنك برنامج «نجاح» الذي تنظمه غرفة تجارة وصناعة عمان.

وعلى المستوى الاجتماعي، إتخذ البنك في عام ٢٠١٣ نهجاً أكثر تركيزا من خلال الشراكة مع الجمعية العمانية للسلامة على الطرق وذلك للعمل على الحد من الحوادث المرورية، حيث قام بإطلاق حملة السلامة المرورية «السلامة .. أمانة» والتي استمرت على مدار العام وهدفت لرفع مستوى الوعي في المجتمع وخصوصا السائقين والركاب والمشاة بأهمية السلامة على الطريق، وامتداداً لهذه الحملة، قام البنك أيضا بدعم معرض السلامة المرورية الذي أقيم مؤخرا في مسقط.

في الختام

و في نهاية التقرير، يسرني ويسعدني أن أعبر عن خالص تقديري لكل من عمل بكل جهد وتفاني وإخلاص لجعل العام السادس للبنك عاماً آخر من النجاح والازدهار، وبالنسبة لبنك من البنوك النامية مثل بنك صحار فإنه من الضروري أن يكون لديه فريق عمل مكون من الموظفين المحترفين والمتفانيين في عملهم، لذا أود أن أنتهز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكري وامتناني لجميع حملة الأسهم ولزملاء أعضاء مجلس الإدارة والموظفين.

و الأهم من ذلك، لا بد لنا أن نشيد بالدور الذي لعبه زبائننا الكرام في جعل عام ٢٠١٣ من الأعوام التي تستحق الذكر، فضلا عن دورهم في المضى قدما نحو تحقيق التميز، فقد كانوا دعامة وركيزة ثابتة لقوة البنك ولإيمانهم بمنتجات البنك الأمر الذي أسهم في إلهامنا لتحقيق المزيد والمضى قدما.

كما أود أن أشيد أيضا بجهود كلا من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال الرائدة في قطاع الخدمات المالية في السلطنة ولتشجيع العمل ببيئة تتميز بالشفافية. وفي الختام لا يسعني إلا أن أتوجه بجليل الامتنان لمولانا صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم –حفظه الله ورعاه– على رعايته السامية وحكومة جلالته الرشيدة لما قامت وتقوم به من دور فاعل ومهم للإرتقاء بالقطاع المالي والمصرفي في شتى نواحيه.

آملاً التوفيق للجميع

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبدالله بن حميد المعمري

رئيس مجلس الإدارة

الفاضـل عبدالله بن حميد المعمـري
رئيس مجلس الإدارة

الفاضـل محمد بن عبدالله الخنجي
نائب رئيس مجلـس الإدارة

الفاضـل سالم بن محمد المشايخي
عضـو مجلـس إدارة

الفاضل حسان بن أحمد النبهاني
عضـو مجلـس إدارة

الفاضـل عمر بن أحمد الشيخ
عضو مجلس إدارة

الفاضل شبير بن موسى اليوسف
عضـو مجلـس إدارة

الفاضـل غازي بن ناصر العلوي
عضـو مجلـس إدارة

pwc

تقرير تقصي الحقائق
إلى مساهمي بنك صحار ش.م.ع.ع

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم ٢٠٠٣/١٦ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ حول تقرير مجلس الإدارة عن تنظيم وإدارة **بنك صحار ش.م.ع.ع** ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ وما أضافت عليه قواعد وشروط إفصاح الجهات المصدرة للأوراق المالية وتعاملات الأشخاص المطلعين المعتمدة بالقرار الإداري رقم ٢٠٠٧/٥ المؤرخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧ واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادرة بموجب القرار رقم ٢٠٠٩/١ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٠٩ (مجتمعة "الميثاق واللوائح والإفصاحات الإضافية") وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، وفقاً لما نص عليه التعميم رقم ٢٠٠٣/١٦، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بالميثاق كما صدر عن الهيئة.

وندرج بالفقرة التالية تقريرنا عن نتائج الإجراءات المنفذة:

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

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

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو إجراء مراجعة أو فحص لتقرير تنظيم وإدارة الشركة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح بالفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة البنك المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ولا يشمل أية قوائم مالية لبنك صحار ش.م.ع.ع.

٦ مارس ٢٠١٤
مسقط، سلطنة عمان

برايس وتر هاوس كوبرز آل آل بي، بيت حطاط أ، جناح ٢٠٤-٢١١، وادي عدي، ص ب ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢
مسقط، سلطنة عمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ /(٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ /(٩٦٨)+ www.pwc.com/middle-east

محاسبون قانونيون ترخيص رقم م ح/٢٦ – استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم م أ/١٢١ – سجل تجاري رقم ١٣٠٧٦٢٥

تقرير حوكمة الشركات

١. فلسفة حوكمة الشركات

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

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

يلتزم مجلس إدارة بنك صحار بتحقيق أعلى مستويات حوكمة الشركات، ويحرص البنك ليكون نموذجا يحتذى به لنص وروح قانون حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي العماني، وقانون الهيئة العامة لسوق المال لحوكمة الشركات لقائمة الشركات العامة والتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ب.م ٩٣٢، حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية هي القوانين والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار تماما مع جميع أحكامها، ويمكن الاطلاع على قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال على الموقع التالي www.cma.gov.om

ويتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الاسلامية (صحار الإسلامي) والمدراء:

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

٢. مجلس الإدارة

إنّ مجلس إدارة بنك صحار هو السلطة الإداريّة العليا، وتتمثّل مهمّته في السهر على ضمان مزاولة البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم على أساس مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء محترفين من مجالات ووظائف مختلفة ممّا يجعلهم أفضل الممثّلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارت. إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكّن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما يجب الإشارة أيضا إلى أنّ هناك فصل واضح بين ملكية البنك والإدارة . يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس ومسؤولية الإدارة التنفيذية لتشغيل أعمال بنك صحار، كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.

٢,١ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

يعد دستور مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي مجالات الاهتمام الرئيسي لالتزام البنك، وخلال عام ٢٠١٣، انتهت عضوية مدة مجلس الإدارة السابق وتم انتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات في اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ وفقا لقانون الشركات التجارية، حيث تم انتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات، يبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمري، رئيس المجلس	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي، نائب رئيس مجلس الإدارة*	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل حسان بن أحمد بن محمد النبهاني	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل شبير بن موسى اليوسف**	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي	غير تنفيذي	مستقل

* استقال الفاضل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣

** الفاضل شبير بن موسى اليوسف، الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل وممثل شركة عمان للاستثمارات والتمويل في مجلس إدارة بنك صحار

٢,٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمري: رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة شهادة الماجستير من جامعة لينكوشير وهامبرسيد، المملكة المتحدة، شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية، لندن. عضو مجلس إدارة صندوق تقاعد قوات السلطان الخاصة (SSF)، نائب رئيس مجلس الإدارة للشركة العالمية لإدارة الفنادق، نائب رئيس مجلس إدارة كلية الشرق الأوسط لتقنية المعلومات.

رئيس لجنة المصادقة على الإئتمان، ولجنة متابعة انشاء مشروع المكتب الرئيسي، وعضو اللجنة التنفيذية للبنك.

الفاضل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي: نائب رئيس مجلس الإدارة

يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية. أحد رواد رجال الأعمال والمستثمرين خلال العقدين الماضيين، وعمل على تأسيس وتطوير العديد من الشركات في مختلف المجالات، يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية في شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع، ونائب الرئيس ورئيس اللجنة التنفيذية للمؤسسة المالية "فينكورب"ش.م.ع.ع. عضو في العديد من اللجان في غرفة التجارة والصناعة، ومشارك نشط في اجتماعات اللجان الهادفة لتطوير الأعمال. شغل العديد من المناصب القيادية في عدد من الشركات العامة مثل "الوطنية لمنتجات الألمنيوم ش.م.ع.ع، شركة تأجير للتمويل ش.م.ع.ع، الشركة الوطنية للكهرباء ش.م.ع.ع، شركة الأنوار القابضة ش.م.ع.ع، شركة المها للسيراميك ش.م.ع.م، العمانية للمشاريع الطبية ش.م.ع.ع. بالإضافة إلى العديد غيرها من شركات القطاع الخاص. رئيس اللجنة التنفيذية للبنك، عضو لجنة المصادقة على الإئتمان ولجنة متابعة انشاء مشروع المكتب الرئيسي

استقال من عضوية المجلس بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي: عضو مجلس إدارة

حاصل على شهادة البكالوريوس في الرياضيات . يعمل حالياً لدى شؤون البلاط السلطاني. وهو مدير صندوق عمان للدخل الثابت رئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة إدارة المخاطر للبنك.

الفاضل حسان بن أحمد بن محمد النبهاني: عضو مجلس إدارة

بكالوريوس العلوم في الهندسة المدنية من ولاية كارولينا الشمالية، الولايات المتحدة الأمريكية، ودبلوم الدراسات العليا في هندسة المياه الجوفية ودرجة الماجستير في العلوم في الهندسة الهيدروليكية. وهو يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي للصندوق العماني للاستثمار بمسقط. وقُبيْل التحاقه بهذا المنصب شغل منصب مدير عام شركة الأرجان تاول للاستثمار المختصة في مجال التطوير العقاري للمشاريع السكنية، والتجارية، والسياحية، بالإضافة إلى غيرها من مشاريع التطوير المتكاملة في مجالات مختلفة.

وخلال مسيرته المهنية في القطاع العام حقق الفاضل حسان النبهاني سجلاً مميزا في مجال التطوير، وإنجاز العديد من مشاريع البنية التحتية في جميع أنحاء السلطنة، إلى جانب مساهماته الكبيرة في برامج التمويل الحكومي للمشاريع الاستثمارية في القطاع الخاص في عُمان.

عضو اللجنة التنفيذية ،و لجنة المصادقة على الإئتمان،و لجنة متابعة انشاء مشروع المكتب الرئيسي.

الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ: عضو مجلس إدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، ودرجة البكالوريوس في العلوم بتخصص إدارة الأعمال من جامعة جنوب كولورادو بالولايات المتحدة الأمريكية، شغل منصب المدير المالي في شركة الشنفري وشركاه ش.م.م، والشركة الفنية العمانية ش.م.م من عام ٢٠٠١، كما شغل منصب المدير المالي للشركة الدولية للخلائط الإسمنتية الجاهزة ش.م.م من عام ٢٠٠٩، وعضو مجلس إدارة منتدب لشركة الخدمات المالية ش.م.ع.ع من عام ٢٠١٢.

عضو مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار ش.م.ع.ع، وشركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع، وشركة أعلاف ظفار ش.م.م، والشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م

عضو في لجنة التدقيق، ولجنة إدارة المخاطر ولجنة متابعة انشاء مشروع المكتب الرئيسي

الفاضل شبير بن موسى اليوسف: عضو مجلس إدارة

حاصل على ماجستير إدارة الأعمال في العلوم المالية من جامعة لينكولنشير وهامبرسايد في المملكة المتحدة، كما يحمل ماجستير في العلوم من كلية كولورادو للتعدين في الولايات المتحدة الأمريكية، وكذلك يحمل درجة البكالوريوس في الإلكترونيات والاتصالات من جامعة السلطان قابوس. يعمل منذ فبراير ٢٠٠٩ في منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع. عمل سابقا كمدير عام شركة داماك القابضة في الإمارات العربية المتحدة، ومدير عام المجموعة في بريمير لوجيستيك ش.م.م. بسلطنة عمان، كما تسلم منصب المدير العام في شركة تراك عمان ش.م.م.، وعمل كمهندس نفط في شركة تنمية النفط العمانية.

حالياً، عضو مجلس الإدارة وعضو اللجان الفرعية للمؤسسة المالية "فينكورب"، وشركة الأنوار القابضة ش.م.ع.ع. وشركة سيراميك المها ش.م.ع.م.، عضو لجنة البنوك والتمويل في غرفة التجارة والصناعة.

رئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو في لجنة التدقيق للبنك

الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي: عضو مجلس إدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، وماجستير العلوم في الإدارة من المملكة المتحدة، يعمل حالياً بشؤون البلاط السلطاني، يشغل منصب مستشار لشركة ديونز عمان والمدير التنفيذي لشركة منابع العطاء.

عضو اللجنة التنفيذية، عضو لجنة المصادقة على الإئتمان للبنك

٢,٣ مجلس الإدارة بنك صحار - الصلاحيات التنفيذية

- مَنح صلاحيات الاشراف العام، وتوجيه وإدارة شؤون وأعمال البنك.
- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك.
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعّالة.
- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأن الإفصاح يتم حسب اللوائح.
- وضع قواعد الإدارة الشاملة لجميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا للبنك، والتي يجب إتباعها في جميع الظروف.
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم.
- تفويض الإدارة بتنفيذ إستراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين.
- تطوير الإستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون.
- تطوير رؤية استطلاعيّة للأزمات، والقيام بإجراءات استباقيّة عند الضرورة.
- ضمان وصول المعلومات إلي الإدارة العليا وتفويض الصلاحيات إلى المرؤوسين، وأن البنك تحت سيطرة وإدارة وإشراف المجلس.

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة:

- بمراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك، والخطط المستقبلية والسياسات المنظمة لأعماله.
- مراجعة وتقييم أداء البنك.
- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.
- التأكد من إلتزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
- مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة.

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

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

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

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

خلال العام ٢٠١٣، قام البنك بتوزيع أرباح بنسبة ٦,٥٪ مكونة من ٧١,٥ مليون سند قابل للتحويل إلزاميا إلى أسهم عادية بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ بيسة للسند الواحد وقيمة إجمالية قدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عماني . وتعتبر هذه السندات جزءا من توزيعات الأرباح الإجمالية وقدرها ١٠٪ للعام ٢٠١٢.

وتحمل هذه السندات القابلة للتحويل إلزاميا نسبة فائدة قدرها ٤,٥٠٪ سنويا، سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة اقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم قدره ٢٠٪ لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. كما أن السندات مدرجة للتداول في سوق مسقط للأوراق المالية.

يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزء منفصل في التقرير السنوي.

٢,٤ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بإنتظام، يراقب الادارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على أداء البنك، كما يقوم المجلس بمزاوله أعماله في الاجتماعات الرسمية، وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت.

و بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس خلال العام من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ سبعة اجتماعات، وكان الحد الأقصى الفاصل بين أي اجتماعين وفقا لأحكام المادة (٤) من قانون حوكمة الشركات، حيث يتطلب عقد اجتماعات خلال فجوة زمنية أقصاها أربعة أشهر، وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠١٣ على النحو التالي:

الجدول رقم٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام٢٠١٣ - تواريخ هذه الاجتماعات

اسم العضو	٢٩ يناير ٢٠١٣	١٩ فبراير ٢٠١٣	٤ مارس ٢٠١٤	٩ إبريل ٢٠١٣	٢٩ يوليو ٢٠١٣	٣٠ أكتوبر ٢٠١٣	٨ يسمبر ٢٠١٣
الفاضل عبدالله حميد المعمري – الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي– نائب الرئيس**				✓	✓	✓	✓
الفاضل سالم محمد المشايخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل حسان بن أحمد النبهاني	✓	✓	✓		✓		✓
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ				✓	✓		✓
الفاضل شبير بن موسى اليوسف				✓	✓	✓	✓
الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي				✓	✓	✓	✓
الشيخ د. سالم سعيد ال فنة العريمي*	✓		✓				
الفاضل حسين يوسف الشالواني*	✓	✓	✓				
الفاضل طاهر سالم العمري*	✓	✓	✓				
الفاضل سامي أحمد مكي*	✓	✓	✓				

* خلال عام ٢٠١٣ انتهت عضوية مجلس الإدارة السابق للبنك ولم يقم الأعضاء بترشيح أنفسهم للفترة الجديدة

** استقال الفاضل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣

ويتم دفع رسوم عن حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس. وتُحدّد الرسوم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

الجـدول رقم ٣ : الحضـور والمكافـآت – مجلـس الإدارة

اسم العضـو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	العضوية في لجان مجلس الإدارة	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	مجموع رسوم حضور الاجتماعات (المجلس واللجان الفرعية) ر.ع	المجموع ر.ع	حضور إجتماع الجمعية العامة السنوية- مارس٢٠١٣
الفاضل عبدالله حميد المعمري– الرئيس	٧	٣	١٤	٩,١٠٠	٩,١٠٠	✓
الفاضـل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي– نائب الرئيس	٤	٣	٩	٥,٦٠٠	٥,٦٠٠	–
الفاضل سالم محمد المشايخي	٧	٢	١٠	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	✓
الفاضل حسان بن أحمد النبهاني	٥	٣	٨	٥,٧٠٠	٥,٧٠٠	✓
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	٣	٣	٧	٤,٣٠٠	٤,٣٠٠	–
الفاضل شبير بن موسى اليوسف	٤	٢	٦	٤,٤٠٠	٤,٤٠٠	–
الفاضـل غازي بن ناصر بن سالم العلوي	٤	٢	٥	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	✓
الشيخ د. سالم سعيد ال فنة العريمي	٢	–	١	١,٤٠٠	١,٤٠٠	✓
الفاضل حسين يوسف الشالواني	٣	–	٢	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	✓
الفاضل طاهر سالم العمري	٣	–	٢	٢,٣٠٠	٢,٣٠٠	✓
الفاضل سامي أحمد مكي	٣	–	٣	٢,٧٠٠	٢,٧٠٠	✓

تم دفع مبلغ ١٤٧,٠٠٠ ريال عُماني في عام ٢٠١٣ كمكافأة لإعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. وتمّ دفع هذه الرسوم ضمن اللوائح المنصوص عليها في القانون التجاري رقم (١٩٧٤/٤) المعدّل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩). كما أن نظام الأجر الثابت أو الحوافز المرتبطة بالأداء لا تنطبق على جميع أعضاء مجلس الإدارة حيث ان جميعهم غير تنفيذيين

٢,٥ لجـان مجلـس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعيّة ذات إطار مرجعيّ، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محدّدة. وهذه اللجان مختصّة، ومُفوّضة للنظر في المسائل المتعلّقة بحوكمة البنك. وتشكـل هذه اللجان المختلفـة لمجلس الإدارة وبالتنسيق مع قسم التدقيـق الداخلـي للبنك ودائـرة الالتـزام آليّة هامـة في عمليـة حوكمـة المؤسّسة، وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي:

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

الجـدول رقم ٤: إجتماعات مجلس اللجان الفرعية /الحضور في عام ٢٠١٣

اسم العضـو	اللجنة التنفيذية	لجنة التدقيق	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الموارد البشرية	لجنة متابعة انشاء مشروع المكتب الرئيسي
الفاضل عبدالله حميد المعمري– الرئيس	٣		٥		١	٥
الفاضـل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي– نائب الرئيس**	٣		٣			٣
الفاضل سالم محمد المشايخي	١	٤	١	٣	١	
الفاضل حسان النبهاني	١		٣		١	٣
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ		٢		٢		٣
الفاضل شبير بن موسى اليوسف		٣		٣		
الفاضـل غازي بن ناصر بن سالم العلو*	٢		٣			
الشيخ د. سالم سعيد ال فنة العريمي*				١		
الفاضل حسين يوسف الشالواني*		١				١
الفاضل طاهر سالم العمري*		١			١	
الفاضل سامي أحمد مكي*		١		١		١

* خلال عام ٢٠١٣ انتهت عضوية مجلس الإدارة السابق للبنك ولم يقم الأعضاء بترشيح أنفسهم للفترة الجديدة

**استقال الفاضـل محمد بن عبدالله بن محمد الخنجي من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣

٢,٥ (أ) اللجنـة التنفيذيـة

تلعب الجنـة التنفيذيـة دورا مهمّا ومتناميا في متابعة تنفيـذ إستراتيجيـة العمـل وسياسـات وإجـراءات البنـك . كما تحرص اللجنـة على متابعة تنفيـذ مبـادئ وقواعـد العمـل المناسبـة لحمايـة المساهميـن ونزاهة البنـك . ستقوم اللجنة بمراجعة الميزانية السنوية وخطة العمل ومن ثم رفع التوصيات إلى مجلس إدارة البنك، وخلال عام ٢٠١٣، قام مجلس الإدارة بدمج مسؤوليات وصلاحيات لجنة الموارد البشرية تحت مظلة اللجنة التنفيذية.

٢,٥ (ب) لجنـة التدقيـق

من المهامّ الرئيسية للجنـة التدقيـق هـي تقييـم ومراجعـة نظـام التقارير الماليـة للبنـك للتأكـد من صحّة، وشمولية، ومصداقيّة البيانـات الماليـة، وبالتنسيق مـع الإدارة تقوم اللجنة بمراجعة البيانات الماليـة الربـع سنويـة / السنويـة قبـل تقديمها للاعتمـاد من قبل مجلس الإدارة. كما تقـوم اللجنـة أيضـا بمراجعـة فاعليّة أنظمـة الالتـزام، والتقاريـر التنظيميـة، وأنظمـة الرقابـة الداخليـة لهيكـل قسم التدقيـق الداخلـي والتزام موظفيه، والتحاور مـع المدققيـن الداخليين/الخارجييـن حـول النتائج الهامـة وبيئـة الرقابـة .

ويقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلـي بالتأكـد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعّال، أما رئيس دائرة الإلتزام فيتمحور دوره في ضمان أن البنـك ملتـزم بجميـع القوانيـن والتعليمات واللوائح الساريـة بموجـب إطـار العمـل التنظيمـي في سلطنـة عمـان وأفضل الممارسات الدولية، ويقوم رئيسي كلا الدائرتين برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

٢,٥ (ج) لجنـة المصادقة على الائتمـان

تتمحور مهام لجنة المصادقة على الائتمان في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليّات المجلس المتعلّقة بالرقابة، وإدارة الأداء الائتماني للبنك. كما تقوم اللجنة أيضا بالمصادقة على القروض التي تتعدّى صلاحيّات الإدارة التنفيذية.

ومن مهام اللجنة أيضا مراجعة مقترحات الإقراض التي يحيلها عليها الإدارة التنفيذيه لدراسة كلّ حالة على حدة، ولها صلاحيات الموافقة على هذه المقترحات أو رفضها.

٢,٥ (د) لجنة إدارة المخاطر

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليّات المجلس المتعلّقة بالرقابة وإدارة المخاطر الخاصّة بالبنك، إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المخاطر الائتمانيّة للبنك، وأسعار الفائدة، والسيولة ومخاطر التشغيل.

كما يقع على عاتق اللجنة التأكّد من تنفيذ إستراتيجيّة البنك المتعلّقة بالمخاطر، ووجود إطار فعّال ضمن البنك يضمن الجودة، والعوائد التشغيليّة للأصول. وتقدّم اللجنة أيضا المشورة والتوجيه بشأن مخاطر الائتمان، والسوق، وسعر الفائدة، والسيولة والتشغيل.

٢,٥ (هـ) لجنة الموارد البشرية

تتمحور مهام لجنة إدارة الموارد البشرية حول مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليّات المجلس المتعلّقة بالرقابة وإدارة المسائل المتعلّقة بالموارد البشريّة. ومن مسؤوليات المجلس رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة حول فعاليّة سياسة الموارد البشريّة، والمكافآت، والمنافع، وتعيين الإدارة العليا وأيّة مسائل أخرى متعلّقة بالموارد البشريّة.

وستعمل اللجنة أيضا بصلاحيات «لجنة مكافآت مجلس الإدارة» كما حدّدتها لجنة بازل للرقابة المصرفيّة في وثيقتها «المبادئ والمعايير المنهجيّة للمكافآت» التي نشرت في شهر يناير ٢٠١٠، وخلال عام ٢٠١٣، قام مجلس الإدارة مجلس الإدارة بدمج مسؤوليات وصلاحيات لجنة الموارد البشرية تحت مظلة اللجنة التنفيذية

٢,٥ (ح) لجنة متابعة انشاء مشروع المكتب الرئيسي:

إنّ لجنة مبنى المكتب الرئيسي مسؤولة عن إدارة الأمور المتعلقة بمشروع انشاء المكتب الرئيسي للبنك، والتخطيط لرأس مال المشروع، وميزانيته، وإدارة مخاطره.

تقوم اللجنة أيضاً بوظيفة لجنة التدقيق فيما يتعلق بإدارة المخاطر، نطاق المشروع، الميزانية،تخصيص الموارد، استراتيجيات التنفيذ، وتقديم الحلول فيما يتعلق بالمشروع. ويقوم رئيس اللجنة برفع التقارير المتعلقة بمراحل المشروع لمجلس الإدارة خلال اجتماعاته الدورية.

٣. الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي

٣,١ لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور حسين حميد حسن

يحمل المكرم الدكتور حسين درجة الدكتوراه في مجال الشريعة من جامعة الأزهر– جمهورية مصر العربية، ولديه ماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك– الولايات المتحدة الأمريكية، وهو خريج كلية القانون والاقتصاد من جامعة القاهرة. تزيد خبرة الدكتور حسين في مجال الصيرفة الإسلامية عن ٥٠ عاماً، ويشغل منصب رئيس مجلس استشارات الشريعة لأكثر من ٤٠ مؤسسة مصرفية ومالية، لدى الدكتور حسين ما يزيد عن ٥٠ مؤلفاً وبحثا في هذا الإطار، وقد نشر ما يربو عن الـ ٤٠٠ مقال في هذا المجال، وأشرف على أحد أكبر مشاريع الترجمة الذي نقل ٢٠٠ مؤلف من المؤلفات الإسلامية إلى مختلف لغات العالم، كما عمل على إدخال مفاهيم وعمليات الصيرفة الإسلامية لعدد كبير من البنوك.

الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي

يحمل الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من جامعة الأزهر– جمهورية مصر العربية، كما حصل على البكالوريوس في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر كذلك، يمتلك الدكتور عجيل خبرة تزيد عن ٣٠ عاما في المجال إذ عمل كأستاذ وأستاذ مساعد في مجال الفقه الإسلامي والشريعة والقانون. يترأس النشمي ستة من هيئات الرقابة الشرعية، وقدم أكثر من ٣٢ ورقة بحثية في مجالات ذات صلة بالصيرفة الإسلامية.

الدكتور مدثر صداقي

يعتبر الدكتور مدثر صداقي خبيراً عالمياً في مجال الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، حصل على درجة الدكتوراة في القانون من كلية شيكاغو كنت للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل درجة الماجستير في القانون من جامعة هارفرد للقانون من الولايات المتحدة الأمريكية أيضا، تخرج صداقي باختصاص الدراسات الإسلامية من جامعة المدينة المنورة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، وهو عضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمنظمات الإسلامية والمجلس الفقهي لشمال أمريكا، ومسجل كباحث في الأكاديمية الدولية للأبحاث الشرعية في التمويل الإسلامي في ماليزيا، وتزيد خبرته عن ٣٠ عاما في مجال تقديم استشارات الشريعة والقانون وتوثيق الصيرفة الإسلامية والأبحاث والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة عالمية بالإضافة إلى الجامعات ومراكز الأبحاث.

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

يحمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية باختصاص الفقه، كما عمل نائبا للمفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ ٢٠٠١، وهو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عددا من المحاضرات في هذا المجال وشارك في ورش عمل ومؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

٣,٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية

الجدول ٥: الحضور والمكافآت - الهيئة الشرعية

اسم العضو	١١ فبراير ٢٠١٣	٢٠ يونيو ٢٠١٣	٢ اكتوبر ٢٠١٣	١٨ ديسمبر ٢٠١٣	عدد الحضور	الرسوم السنوية بما في ذلك رسوم حضور الجلسات
الدكتور حسين حميد حسن					٤	١٨,٦٤٤
الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي					٤	١٠٨,٥٨٤
الدكتور مدثر صداقي					٤	١١,١٠٦
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري					٤	٩,٢٤٠

٤. فريق الإدارة

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

٤,١ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

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

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

الفاضل خلفان الطالعي: رئيس وحدة العمليات المركزية ببنك صحار يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوما في الإدارة التنفيذية من جامعة فرجينيا، بالولايات المتحدة الأمريكية .قبل التحاقه للعمل في بنك صحار عمل لدى البنك البريطاني للشرق الأوسط وبنك عمان الدولي. الفاضل خلفان شخصية معروفة في القطاع المصرفي بالسلطنة، ولديه خبرة تفوق الـ ٣٦ سنة .

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

آر ناراسمهان: رئيس التجزئة المصرفية ببنك صحار منذ مارس ٢٠١٣، وقبل ذلك كان رئيس قسم العمليات التجارية والجملة ببنك صحار منذ عام ٢٠٠٨. يحمل شهادة الماجستير في علوم الفيزياء من جامعة مدراس وشهادة دبلوم عالي في العلوم المصرفية من جامعة مهراجا سایاجیراو بارودا. وهو أيضا زميل في معهد المصارف بالهند . قبل التحاقه ببنك صحار، عمل ناراسمهان في بنك آي دي بي آي سابع أكبر البنوك في الهند، ولديه خبرة ٣٤ سنة في الإدارة والإشراف.

الفاضل رشاد علي المسافر: المدير المالي للبنك منذ أكتوبر٢٠٠٩. يحمل شهادة بكالوريوس الآداب في الدراسات الاقتصادية وبكالوريوس العلوم المالية من جامعة بوسطن الأمريكية وسعى إلى نيل مؤهلات علمية في المحاسبة القانونية المعتمدة (CPA) حيث تمكن بنجاح من اجتياز جميع الاختبارات المقررة لمجلس مدينة ماين للمحاسبة (Main State). حاصل على شهادة في الإدارة العامة من جامعة هارفرد سنة ٢٠٠٩ . بدأ مسيرته المهنية مع البنك المركزي العماني ثم إنتقل للعمل مع بنك عمان الدولي. كما عمل رشاد ولفترة وجيزة بوظيفة المدير المالي لدى شركة المدينة الخليجية للتأمين. تمتد الخبرة العملية لرشاد المسافر لأكثر من ١٦ عاما في القطاع المصرفي بسلطنة عمان.

الفاضل ناصرسعود المعولي: نائب المدير العام ورئيس التدقيق الداخلي، انضم الفاضل ناصر إلى بنك صحار كمساعد للمدير العام لشؤون التدقيق الداخلي في ٨ سبتمبر ٢٠٠٧، ولعب دورا بارزا في تأسيس القسم خلال المراحل الأولى للبنك وترأسه لمدة عام واحد. يمتلك ناصر خبرة عملية تربو على ٣٠ عاما، حيث عمل ٢٤ عاما في مجال التجزئة المصرفية، المالية والتدقيق، وتزيد خبرته في مجال التدقيق على ١٢ عاما. قبل انضمامه إلى بنك صحار، عمل لمدة ١٨ عاماً متواصلة في بنك مسقط، حيث شغل منصب رئيس التدقيق لوظائف الدعم في البنك، كما عمل قبلها ولمدة عام واحد في بنك ستاندرد تشارترید. يحمل ناصر شهادة الدبلوم في المحاسبة من جمعية المحاسبين الفنيين بالمملكة المتحدة، ودبلوم في الإدارة والقيادة من معهد الإدارة والقيادة في المملكة المتحدة أيضاً.

الفاضل ساسي كومار: نائب المدير العام ورئيس التطوير الإستراتيجي للأعمال والمنتجات .شغل الفاضل ساسي كومار منصب النائب الأول لرئيس مؤسسة سري فينتشر كابيتال ليميتد، ورئيس مؤسسة إس أيه إس للاستثمار، وهو حاصل على الميدالية الذهبية وزميل بمعهد المحاسبين للإدارة والتكلفة، وقد شغل أيضاً مناصب إدارية كبيرة في العديد من المؤسسات قبل التحاقه ببنك صحار.

الفاضل مرفن فرناندو: نائب المدير العام ورئيس وحدة الخدمات المصرفية للشركات.يملك الفاضل ميرفين خبرة في القطاع المصرفي لأكثر من ثلاثة عقود حيث عمل في عدد من المصارف الرائدة في السلطنة وسيرلانكا، وعمل مع بنك صحار منذ تأسيسه وله الفضل في تكوين وقيادة قسم الخدمات المصرفية للشركات، كما أنه عضو معهد المصرفيين في سيرلانكا، وحاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة، ودبلوم في تحديد المشاريع وتقييمها من البنك المركزي السريلانكي، وبالإضافة إلى ذلك أكمل ميرفين برنامجا في التحليل المصرفي من دي سي جاردنر– المملكة المتحدة، وبرنامج منتجات الخزينة من بنك بي ان بي باريبا – باريس، ومهارات الأداء العالي للأفراد، من كلية إدارة الأعمال– لندن.

٤,٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١٣

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أفراد الإدارة العليا التسعة المذكورين أعلاه على شكل رواتب ورسوم ومكافات، وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠١٣ مبلغ ١,٧٤٥,٤٦٦/–ريالا عمانيا.

٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمي البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية، تسري عضوية المجلس لفترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإنتخاب وهي قابلة للتجديد، وتمنح تقارير المجلس للمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية أو تعقد خصيصا الاجتماعات العامة للمساهمين، وتعقد اجتماعات المساهمين بعد إعطاء مهلة كافية وملاحظات تفصيلية حول جدول الأعمال التي يتم إرسالها لهم ويتألف المجلس من سبعة أعضاء تم إنتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية في البنك في ٣١ مارس ٢٠١٣ لمدة ثلاث سنوات.

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

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

٦. سياسة توزيع الأرباح

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

٧. بيان الالتزام

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

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

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

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

لم يخضع البنك لأية عقوبات من قبل سوق مسقط للأوراق المالية أو الهيئة العامة لسوق المال أو أية سلطة تشريعية أخرى بسبب عدم الالتزام باللوائح والقوانين المتعلقة بالأسواق المالية خلال هذه السنة وما سبقها من السنوات.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

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

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

٨,١ أسهم بنك صحار

أدرجت في الجدول ادناه تداول سهم بنك صحار في سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشر قطاع البنوك وشركات الإستثمار في سوق مسقط للأوراق المالية، حيث تتوفر هذه المعلومات من وكالات الأنباء ويتم نشرها، وتدرج هنا كجزء من متطلبات قانون حوكمة الشركات للشركات المدرجة ضمن سوق مسقط للأوراق المالية.

يجب قراءة الجدول أدناه مع أخذ في الإعتبار تجزئة القيمة الإسمية للسهم العادي، (١٠٠ بيسة/للسهم)

الجدول رقم ٦: أسهم بنك صحار – سعر السوق

الشهر ٢٠١٣ م	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني			إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار
	أعلى	أدنى	الإغلاق	
يناير	٠,١٨٠	٠,١٦٧	٠,١٧٠	٦,٧٦٣,٨١٠
فبراير	٠,١٩٣	٠,١٧٤	٠,١٩٣	٧,٠٥٠,٨١٠
مارس	٠,١٩٨	٠,١٨٠	٠,١٩٣	٧,٢٧١,٥٧٠
أبريل	٠,٢٠٠	٠,١٧٧	٠,١٨٤	٧,٤٩٩,٤٥٠
مايو	٠,١٨٧	٠,١٧٧	٠,١٨٠	٧,٧١٨,٩٩٠
يونيو	٠,٢١٤	٠,١٧٨	٠,١٩٥	٧,٧٢٨,٤٣٠
يوليو	٠,٢٢٤	٠,١٩٧	٠,٢١٥	٨,٢٢٠,٤٢٠
أغسطس	٠,٢١٨	٠,٢٠٢	٠,٢٠٦	٨,١٩٨,٩٢٠
سبتمبر	٠,٢١٠	٠,١٨٦	٠,٢١٠	٨,١١٣,٨٥٠
أكتوبر	٠,٢١٠	٠,٢٠٤	٠,٢٠٧	٨,١٦٦,٨٤٠
نوفمبر	٠,٢١٢	٠,٢٠٨	٠,٢٠٩	٨,١٢٧,٧٩٠
ديسمبر	٠,٢١٢	٠,٢٠٤	٠,٢٠٦	٨,١٥٣,٧٧٠

٨,٢ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأسمال البنك المرخص به على ٢ مليار سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ بيسة للسهم الواحد مما يعادل مبلغ ٢٠٠ مليون ريال عماني. أما رأسمال البنك المصدروالمدفوع كما هو عليه في ٢٠١٣/١٢/٣١ مكون من ١,١ مليار سهم، ما يعادل مبلغ وقدره ١١٠ مليون ريال عماني، ويبين والجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥٪ أو أكثر من رأسمال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركه عمان للاستثمارات والتمويل المحدودة	%١٥
شؤون البلاط السلطاني	%١٤,٥٦٩
الصندوق العماني للاستثمار	%٦,٣٠٥
مؤسسة الراتب التجارية	%٥,٧٨١

٩. الحسابات القانونية

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

١٠. لمحة عن المدققين

بي دبليو سي هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٧ بلداً ويعمل لديها حوالي ١٨٤,٠٠٠ موظفاً ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك تدريب للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال الدورات الأكاديمية لبي دبليو سي.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولديها ٢١ مكتباً في ١٢ دولة هي: البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عُمان وقطر والسعودية والأراضي التابعة للسلطة الفلسطينية والإمارات، حيث يعمل بها أكثر من ٢,٧٨٠ موظفاً.

تأسست بي دبليو سي في سلطنة عُمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويعمل فيها ثلاثة شركاء، من ضمنهم شريك عُماني، وأكثر من ١٣٥ موظفاً مهنياً ومساعدين. إن خبراءنا في مجالات التدقيق والضرائب والاستشارات قادرون على الجمع بين المهارات الفنية والاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً مع الخبرات المحلية ذات الصلة.

بي دبليو سي تشير الى شبكة بي دبليو سي و/ أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، كل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

وخلال سنة ٢٠١٣ تم تغطية نفقات المدقّقين الخارجيين بمبلغ ٤٥,٦٢٥ ريال عُماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (٤٤,٢٠٥ ريال عماني لعمليات التدقيق، و١,٤٢٠ لخدمة الضرائب)

١١. حقوق المساهمين

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق، أي الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة والمعتمدة في الاجتماع العام، والحق في الأفضلية للاكتتاب لأسهم جديدة، والحق في الحصول على حصة في توزيع البنك للأصول عند التصفية، والحق في نقل الأسهم وفقا لأحكام القانون، والحق في الإطلاع على البيان المالي للبنك، بيان الدخل الشامل وسجل المساهمين، والحق في الحصول على إشعار والحق في المشاركة والتصويت في الاجتماعات شخصيا أو بواسطة وكيل، والحق في تقديم طلب للحصول على إبطال أي قرار تتخذه الجمعية العمومية أو مجلس الإدارة، وما يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي للبنك أو اللوائح، والحق في إقامة الدعاوى ضد الإدارة ومدققي الحسابات للبنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقا لأحكام المادة (١١٠) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) وتعديلاته، ويولى بنك صحار مساهمي الأقلية أهمية قصوى من حيث الحفاظ على مصالحهم وضمان أن تنعكس وجهات نظرهم في اجتماعات المساهمين. وينطبق مبدأ « سهم واحد صوت واحد » لجميع المساهمين بحيث يمكن لمساهمي الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ويمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

١٢. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والعمليات والإجراءات المنصوص عليها والمتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للمدراء والأطراف ذات العلاقة بهم، وكذلك أي معاملات مع الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة، وتأتي تفاصيل القروض والسلف، إن وجدت، والتي تمنح للمدير أو الأطراف ذات الصلة محتوية على التفاصيل الكاملة والملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي، والإفصاحات العامة، ويتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفذت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية ودون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية .

١٣. الخاتمة

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

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

الفاضل د. محمد بن عبدالعزيز كلمور
الرئيس التنفيذي

الفاضل ايش. ڤي. شيشادري
نائب المدير العام الأول
إدارة المخاطر

الفاضلة منيرة بنت عبدالنبي مكي
نائب المدير العام
الموارد البشرية والدعم الاستراتيجي

الفاضل ر. ناراسمهان
نائب المدير العام
وحدة البيع بالجملة

الفاضل ساسي كومار
نائب المدير العام ورئيس التطوير
الإستراتيجي للأعمال والمنتجات

الفاضل خلفان بن راشد الطالعي
نائب المدير العام
للبيع بالتجزئة المصرفية

الفاضل رشاد بن على المسافر
المسؤول المالي

الفاضل مرفن فرناندو
نائب المدير العام ورئيس وحدة
الخدمات المصرفية للشركات

الفاضل ناصر بن سعود المعولي
نائب المدير العام
ورئيس التدقيق الداخلي

التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

مقدمة

تستعرض مناقشات الإدارة وتحليلاتها تفاصيل نشاط بنك صحار على امتداد السنة المالية ٢٠١٣م، كما يركّز أيضاً على قطاعات أعمال البنك الأساسية، ويناقش الآفاق، والفرص المتاحة للسنة الماليّة المقبلة في إطار الواقع الاقتصادي العام.

لقد كان العام الماضي ٢٠١٣م عاماً استثنائيا لبنك صحار، حيث واصل البنك تحقيق التطور تدريجياً، وترك بصمة واضحة في القطاع المصرفي بالسلطنة، وبناءً على الأداء المميّز للسنة الماضية واستطاع بنك صحار تحقيق انجازات مهمة في العديد من المجالات الأساسيّة لأعماله خلال ٢٠١٣، وقد كان ذلك نتيجة لتركيز البنك على تحقيق النموّ المستدام.

بفضل الأداء المميز للبنك، بلغ صافي الأرباح ٢٦,٨٧١ مليون ريال عماني للسنة المالية المنهية في ديسمبر ٢٠١٣م، مقارنة بـ ٢٣,٠١١ مليون ريال عماني في العام الماضي، أي بزيادة بنسبة ١٦,٧٧٪ عن العام المنصرم، كما بلغت الأرباح التشغيلية للعام ٢٠١٣م ٣١,٧٣٥ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٨,٦٤٤ مليون ريال في العام ٢٠١٢م، أي بمعدل زيادة ١٠,٧٩٪، كما ارتفعت نسبة صافي إيرادات الفائدة خلال العام إلى ٣,٩٠٪ أي ٤٣,٥٢٦ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٤١,٨٩٤ مليون ريال في العام ٢٠١٢م، وارتفعت إيرادات التشغيل لعام ٢٠١٣م لتصل إلى ٥٩,٢١٠ مليون ريال عماني بزيادة بنسبة ١٣,١٨٪ مقارنة بـ ٥٢,٣١٧ مليون في العام ٢٠١٢م، وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل على ٤٦,٤٪ في ٢٠١٣م مقارنة بـ ٤٥,٢٪ في ٢٠١٢م.

كما حقق البنك نجاحات متميزة في مجالات أخرى حيث ارتفعت صافي محفظته الإقراضية بشكل ملحوظ لتصل الزيادة بها إلى ١١,٥٤٪ خلال ٢٠١٣م، أي ما يعادل ١,٢٨٧ مليون ريال عماني مقارنة بالعام السابق الذي وصلت فيه إلى ١,١٤٦ مليون ريال عماني، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٣٨٪ حيث سجلت ١,٣٨٣ مليون ريال عماني مقارنة بـ ١,٣٣٧ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٢م، وقد استقر إجمالي القروض عند ١,٣٠٤ مليون ريال عماني بنهاية سنة ٢٠١٣م، مقارنة بـ١,١٧١ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٢م أي بمعدل زيادة ١١,٣٥٪.

إن هذه النتائج الإيجابية لبنك صحار لعام ٢٠١٣م ما هي إلا ثمرة تضافر جهود فريق العمل بكافة مستوياته الذين عملوا بتفاني وإخلاص لتقديم أفضل الخدمات لزبائن البنك في بيئة يسودها التنافس الشديد، ومن خلال الجهود المتواصلة التي بذلوها استطاع بنك صحار أن يكسب بنجاح ثقة العملاء، وأن يوفر عائداً مستقراً لمساهمي البنك، وجاءت جهود الإدارة بكافة مستوياتها لتكمل هذه الجهود من خلال سعيها الدؤوب لتحسين أصول البنك وتعزيز النمو وتخفيض نفقات التشغيل وخفض تكلفة التمويل.

إنجاز آخر يضاف إلى سجل الإنجازات المالية الحافل للبنك، والذي تمثل في إعادة هيكلة مختلف الأقسام بالبنك وإضفاء التجديد إليها، وصاحب ذلك تقديم العديد من المنتجات المبتكرة والفريدة لقطاع التجزئة والشركات، علاوة على ذلك، تمكن البنك من تدشين صحار الإسلامي – نافذة الصيرفة الإسلامية ببنك صحار – وذلك لتضمن لعملائنا خيارات واسعة من المنتجات ليقوموا بالاختيار منها، الأمر الذي يعزز النمو المتواصل لأعمال البنك.

وتأكيداً على ثقتها بسياسات بنك صحار واستراتيجياته في النمو، منحت الوكالة الدولية للتصنيف «فيتش» بنك صحار مجددا تصنيف +BBB «للمدى الطويل» في العام ٢٠١٣م، هذا التصنيف الإيجابي ليس إلا اعترافاً بقوة البنك وارتفاع أرباحه، ويعزى ذلك إلى الاستراتيجيات الناجحة التي يتبعها البنك، وطاقم الإدارة الذي يتمتع بخبرات رصينة، كما يعد ذلك اعترافا بنجاح البنك في الحفاظ على أدنى معدلات القروض المتعثرة بين البنوك العاملة بالسلطنة بالإضافة إلى وضع الاحتياطي القوي الذي يحظى به البنك، ويأتي هذا التصنيف لتأكيد النمو المتوازن للقروض والودائع، بالإضافة إلى انخفاض تكلفة التمويل وزيادة حصته من السوق واستقرار موارد التمويل، كما أنه دليل على جودة أصوله وانعكاس للثقة التي يتمتع بها البنك لدى زبائنه في قطاع التجزئة المصرفية وقطاع الجملة.

المناخ الاقتصادي

شهد الاقتصاد العماني المحلي عاماً آخر من النجاح في ٢٠١٣م، واحتفظ القطاع المصرفي في السلطنة بصورة إيجابية، حيث كان للسياسات المالية والنقدية خلال العام ٢٠١٣م تأثيرا إيجابيا على النمو الاقتصادي وأداء القطاع المصرفي في السلطنة.

وتشير البيانات الاقتصادية للأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١٣م إلى تحقيق نمو متوسط في الناتج المحلي الإجمالي بمعدل ٢,٦٪، إذ بلغ الناتج المحلي الإجمالي في الأشهر التسعة الأولى ٥٨,٩٦ مليار دولار مقارنة بـ ٥٧,٤٠ مليار دولار في الفترة المماثلة من العام المنصرم، واستمر هذا الأداء المالي في الربع الثالث ليصل الفائض في الميزانية إلى ٥,٤ مليار دولار للأشهر العشرة الأولى المنتهية في ٣١ أكتوبر ٢٠١٣م.

وبالنسبة للموازنة المعتمدة للعام ٢٠١٤م، فقد بلغت تقديرات إجمالي عائدات السلطنة ١١,٧ مليار ريال عماني، بمعدل نمو ٤,٥٪ بالمقارنة مع العائدات المعتمدة للعام الماضي، وقد شكلت العائدات النفطية ٨٣٪ من إجمالي العائدات فيما شكلت العائدات غير النفطية ١٧٪ المتبقية.

يعود ذلك النمو بشكل أساسي إلى ارتفاع النفط والمنتجات النفطية وإسهامها الكبير في تعزيز الناتج المحلي، حيث بلغت مساهمة قطاع النفط والغاز ١١,٣٧ مليار ريال عماني في الناتج المحلي الإجمالي، كما قدمت الصناعات غير النفطية أداءً مماثلاً خلال الفترة نفسها ووصلت مساهمتها في الناتج المحلي إلى ١٢,٦٢ مليار ريال عماني، بزيادة بنسبة ٧,٨٪ للناتج المحلي الإجمالي خلال الأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١٣م.

سجل متوسط الصادرات الشهري لفترة الأشهر الثمانية الأولى من العام ٢٠١٣م قرابة ١,٧٩٤ مليون ريال عماني، في حين سجلت الواردات ١,٠٧٩ مليون ريال عماني، ونتيجة لذلك تحسن متوسط الميزان التجاري الشهري ليصل إلى ٧١٥ مليون ريال عماني خلال الأشهر الثمانية الأولى من ٢٠١٣م مقارنة بـ ٧١٣ مليون ريال في الفترة ذاتها من سنة ٢٠١٢م. وسجلت صادرات المنتجات النفطية ارتفاعاً بنسبة ٥,٣٪ أي ٩,٦٣١ مليون ريال عماني خلال الأشهر الثمانية الأولى للعام ٢٠١٣م، كما ارتفعت نسبة الصادرات غير النفطية إلى ٨,٤٪ أي ٢,٣٣٤ مليون ريال عماني.

بالنسبة للاقتصاد العالمي، فما زال يعاني من الانخفاض، وأظهرت منطقة اليورو مؤشرات لبدء التعافي والعودة إلى سابق عهدها، إلا أنها لا تزال بحاجة إلى تغييرات كبيرة في السياسة المتبعة، وتتعافى اقتصادات الدول المتقدمة شيئا فشيئا، كما تشهد في الوقت ذاته تباطؤ اقتصاد الأسواق الناشئة، إلا أن التوقعات بالنسبة لسلطنة عمان مازالت إيجابية للعام ٢٠١٤م.

وتنص سياسة البنك المركزي العماني على زيادة طفيفة في معدل الفائدة بنسبة ٠,١٣٪ لامتصاص فائض السيولة في نوفمبر ٢٠١٣م، بعد أن كانت ٠,٠٨٪ في نوفمبر ٢٠١٢م، ومن ناحية أخرى، فإن سياسة البنك المركزي العماني لمعدل ضخ السيولة بقي كما هو بدون تغيير عند ١٪ منذ مارس ٢٠١٢م.

ارتفع متوسط التضخم خلال العام ٢٠١٣م على أساس مؤشر أسعار المستهلك بنسبة ١,١٪ حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٣م بالمقارنة مع ٢٠١٢م، ويقيس مؤشر أسعار المستهلك تقلب الأسعار في بعض السلع والخدمات والتي يصل عددها إلى ٢٨,١٦٨ سلعة وخدمة يتم الحصول عليها من عدد من المصادر والمخازن يصل عددها إلى ١,٧٢١، كما يقدم مؤشر أسعار المستهلك قياسا دقيقا لتكلفة المعيشة التي يتحملها المقيمين في السلطنة، وتعزى الزيادة في التضخم إلى الزيادة في أسعار المواد الغذائية التي شهدت ارتفاعا بشكل عام بنسبة ٢,٨٪ في عام ٢٠١٣م بالمقارنة مع ٢٠١٢م، وكان أكبر المساهمين في زيادة التضخم الخضروات بنسبة ٨,٤٪، والأسماك والمأكولات البحرية بنسبة ٧,٣٪، والفواكه بنسبة ٤,٤٪ في ٢٠١٣م، وبقيت المواد الغذائية الأخرى كما هي بدون تغيير نسبيا.

ولحسن الحظ، انخفضت جميع مؤشرات أسعار السلع الأساسية بشكل ملحوظ في ٢٠١٣م باستثناء الطاقة، ومن المتوقع أن يستمر هذا الاتجاه في ٢٠١٤م، الأمر الذي سوف يمنح بعض الاقتصادات –مثل سلطنة عمان– التي تعتمد على الاقتصاد العالمي للواردات غير النفطية، ومن المتوقع أن ينخفض مؤشر أسعار السلع غير النفطية بنسبة ٣,٧٪ في ٢٠١٣– ٢٠١٤م، وبنسبة ١,١٪ في ٢٠١٤– ٢٠١٥م.

القطاع المصرفي

منذ تدشينه قبل سبع سنوات وحتى الآن، استطاع بنك صحار أن يصبح لاعباً أساسياً في القطاع المصرفي في السلطنة، هذا القطاع الذي يضم اليوم ٧ بنوك محلية مرخصة، بالإضافة إلى ٩ بنوك أجنبية وبنكين متخصصين، فضلاً عن بنكين إسلاميين والنوافذ الإسلامية المستقلة للبنوك المحلية، ونظرا لهذا العدد الكبير من البنوك فإن المنافسة على أشدّها في القطاع، الأمر الذي يدفعنا للمزيد من التركيز وبذل الجهود وابتكار الحلول والمبادرات لتوسيع قاعدة زبائننا، وحصتنا في السوق، وعلى الرغم من هذه التحديات الاقتصادية الكبيرة والمنافسة الشديدة، استطاع بنك صحار أن يحتل المركز الرابع بين البنوك تبعاً لحجم القروض والودائع مثبتاً نفسه لاعباً أساسياً في القطاع المصرفي المحلي.

كما استمرت شبكة فروع بنك صحار بالنمو والتوسع حيث وصلت إلى ٢٥ فرعاً في مختلف المناطق بنهاية ٢٠١٣م، وتتوزع هذه الفروع في مختلف المناطق والولايات الرئيسية في السلطنة لتقدم خدمات مباشرة ومتميزة للجمهور ولتجذب أعداداً أكبر من الزبائن، كما يمتلك بنك صحار شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي بلغ عددها ٤٤ جهازاً موزعة على الفروع الـ ٢٥ بالإضافة إلى ١٩ جهازاً آخر في مواقع أخرى، وبالإضافة إلى ذلك، يمكن لعملاء بنك صحار استخدام أكثر من ٦٥٠ من أجهزة الصراف الآلي للبنوك الأخرى ضمن «شبكة عمان» بدون دفع أي عمولة، كما يمكن لعملائنا اختيار السحب بالدرهم الإماراتي عند استخدام أجهزة الصراف الآلي على المناطق الحدودية مع دولة الإمارات، مثل البريمي والوجاجة، ويوفر ذلك خدمة ميسرة لعملائنا أثناء قيامهم بعمليات تجارية عبر الحدود، ولرجال الأعمال ممن يستخدمون العملتين في تلك المناطق، ويتمتع عملاؤنا بخدمة الإيداع السهل عن طريق أجهزة الإيداع المتوفرة في جميع الفروع، كما يوفر بنك صحار أيضاً خدمة تحويل الأموال مباشرة من وإلى حسابات العملاء داخل وخارج السلطنة بالإضافة إلى تحويل وصرف الأموال عن طريق «ويستيرن يونيون» من خلال أغلب فروع البنك.

وشهدت الميزانية العامة للبنوك التجارية نموا إيجابيا في جميع الأنشطة المصرفية الرئيسية حتى الآن، حيث سجل إجمالي أصول البنوك التجارية ارتفاعاً بنسبة ٧,٨ ٪ ليصل إلى ٢٢,٣ مليار ريال عُماني مع نهاية نوفمبر ٢٠١٣م، مقارنة بـ ٢٠,٧ مليار ريال عُماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢م. كما شهد إجمالي الودائع للبنوك التجاريّة زيادة مهمة بلغت ٧,٥٪ ليصل إلى ١٥,٢ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٣م، بعد أن كانت ١٤,١ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٢م. كما شهد الائتمان أيضاً نمواً متسارعاً بنسبة ٦,٣٪ ليصل إلى ١٥,٢ مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر ٢٠١٣م مقارنة بـ ١٤,٣ مليار ريال في العام الذي سبقه.

وانعكاسا للانتعاش الاقتصاديّ الكبير، شهدت نسبة النقد المتداول (M1)، ويضم العملات التي يحتفظ بها كودائع تحت الطلب بالعملة المحلية، هذه النسبة شهدت ارتفاعا بنسبة ٤,٨٪ لتبلغ ٣,٩ مليار ريال عماني في نهاية نوفمبر ٢٠١٣م، كما ارتفعت أيضا الودائع النقدية (M2) كالنقد المتداول والذي تشمل (M1) مضافاً إليها المبالغ شبه الفائضة (الودائع الإدخارية الزمنية) بنسبة ٤,٦٪ ووصلت ١١,٥ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٣م مقارنة بـ ١١,٠ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٢م.

أما فيما يتعلق بأسعار الفائدة للبنوك التجارية المحلية فقد انخفض متوسط الفائدة المرجحة لودائع الريال العماني (ودائع الطلب، والتوفير والوقت لكل القطاعات) من ١,٢٨٤٪ في نوفمبر ٢٠١٢م إلى ١,١٧٧٪ في نوفمبر ٢٠١٣م، في حين انخفض المتوسط المرجح للقرض للريال العماني من ٥,٧١٢ ٪ إلى ٥,٤٣٠٪ في الفترة ذاتها من العام الماضي.

وكان انتشار سعر الفائدة للبنوك التجارية تحت ضغط معتدل إذ انخفض إلى ٢,٩٪ في سبتمبر ٢٠١٣م مقارنة بـ ٣,١٪ في سبتمبر ٢٠١٢.

وقد انعكس الأداء الاقتصادي القوي في عام ٢٠١٣ على قرار وكالة ستاندرد اند بورز (S&P) حيث استمرت توقعاتها بشأن تصنيف ائتمان السلطنة على أنها "مستقرة" مع دخولها العام الجديد، مؤكدة حصول السلطنة على تصنيفات ائتمانية سيادية في

الفئة A/A-1 على المدى القصير والبعيد، وفي تقرير صدر في أواخر ديسمبر، أفادت وكالة ستاندرد آند بورز بأن عمان تتمتع بصافي قوي من الأصول الحكومية الخارجية والعامة، فضلا عن السياسات الاستثمارية الحكيمة، حيث يعمل كل ذلك على التخفيف من المخاطر التي يشكلها مستوى الاعتماد العالي على النفط والغاز، وأشار التقرير إلى أن فائض الميزانية ينبغي أن يزيد هذا العام إلى ١,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي بعد أن قدّر بـ ١,٦٪ في عام ٢٠١٣م، على الرغم من زيادة النفقات.

وكان التطور الأبرز الذي شهده القطاع المالي والمصرفي هو إدخال الصيرفة الإسلامية بعد أن أبدت الحكومة موافقتها على إدخال الخدمات المصرفية الإسلامية للبنوك التجارية وذلك تطبيقا لأوامر حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم –حفظه الله ورعاه– في المرسوم السلطاني الذي صدر في مايو٢٠١١، وأصدر البنك المركزي العماني تعميما حمل رقم (ب م١٠٨١) لجميع البنوك المرخصة والعاملة في السلطنة تضمن السماح لهذه البنوك بممارسة الصيرفة الإسلامية عبر مصارف ونوافذ مستقلة تقدم خدمات منفصلة عن البنوك المرخصة حاليا، كما حدد البنك المركزي العماني في الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الخاص بالبنوك التجارية الحد الأدنى من مخصصات رأس المال بقيمة ١٠ ملايين ريال لهذه النوافذ.

ومع إصدار الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية، بدأ بنكين إسلاميين وست نوافذ إسلامية أعمالها في السلطنة في ٢٠١٣م، حيث قدموا عددا من منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية لتلبي احتياجات الجمهور (الأفراد والشركات) طبقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

وقد قام بنك صحار بزيادة رأسماله لتغطية بدء العمليات في نافذته الإسلامية المستقلة «صحار الإسلامي» بشكل يتماشى مع شروط رأس المال التي أقرها البنك المركزي العماني، وستستخدم الأموال في صحار الإسلامي كرأس مالها المخصص لتغطية التكاليف المرتبطة بإنشاء هذه النافذة وكذلك تكاليف التنفيذ وخطة الأعمال، وحصل صحار الإسلامي على ترخيص من البنك المركزي العماني في إبريل ٢٠١٣م وافتتح الفرع الأول له في فلج القبائل بولاية صحار في مايو ٢٠١٣م، ومنذ ذلك الحين افتتحت شبكة نافذة صحار الإسلامي ثلاثة فروع أخرى لها.

وسيعمل صحار الإسلامي على أسس الشريعة الإسلامية مع توفير الخدمات المصرفية للمواطنين والمقيمين في السلطنة مع القدرة على الحفاظ على نمو البنك في عملياته، ويهدف صحار الإسلامي إلى تقديم الأعمال التجارية المصرفية المرخصة للبنوك وفقا للقوانين المعمول بها والتي تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وبالإضافة إلى الفروع المستقلة، وسيدير أعمال صحار الإسلامي موظفين يقدمون كل التقارير للمدير المشرف على النافذة «صحار الإسلامي».

ووفقا للإطار التنظيمي الذي أقره البنك المركزي العماني للصيرفة الإسلامية، سيلتزم صحار الإسلامي بأعلى المعايير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال تطبيق شروط أساسية بما فيها: استكمال فصل الأموال، وجود هيئة للفتوى والرقابة الشرعية، والإدارة الملتزمة، وتوفير أفضل برمجيات الصيرفة الإسلامية على مستوى العالم، وتوافق عملياتها مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولذلك تم تعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمجلس الإدارة للتأكد من أن كل أنشطة صحار الإسلامي تجري وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية، وستعمل الهيئة على دعم البنك لتطوير منتجات وخدمات جديدة، وتم الانتهاء من اختيار أعضاء الهيئة التي تتكون من أربع علماء في الشريعة الإسلامية تم اختيارهم من قبل مجلس الإدارة، واعتمادهم من قبل المساهمين في الجمعية العمومية المنعقدة في مارس ٢٠١٣م.

وشهد العام ٢٠١٣ تطورا بارزا آخر تمثل في زيادة التركيز على تنمية قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتقديرا لأهميتها من أجل تحقيق التنوع والنمو الاقتصادي، وقدرتها على توليد فرص العمل، والاستغلال المثمر للموارد المحلية، والعوامل الأخرى، فقد أصدر البنك المركزي العماني تعميما في ٦ مايو ٢٠١٣م، حيث نص التعميم على زيادة مساهمة البنوك في تمويل/ تطوير قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وبحسب ما جاء في التعميم، فقد أصدر البنك المركزي العماني توجيهاته لجميع البنوك العاملة في السلطنة بتخصيص ٥٪ من إجمالي المحافظ الائتمانية الخاصة بالبنوك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في البلاد بحلول نهاية ديسمبر ٢٠١٤م.

وتماشيا مع أهداف البنك المركزي العماني، كان قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة أحد أهم النقاط الرئيسية التي تم التركيز عليها عند إعادة تنظيم بعض الأقسام ذات الصلة داخل بنك صحار – وبالتحديد قسم البيع بالتجزئة، وقسم البيع بالجملة السابق (حيث تمت إعادة هيكلته وتغيير مسماه إلى "قسم الأعمال المصرفية للشركات")، ومن خلال الهيكل الجديد، أصبح البنك الآن يقدم سلسلة متكاملة من الخدمات لمساعدة العملاء، وكما قام البنك بإعداد وتأهيل الاستشاريين القادرين على توجيه رجال الأعمال بشأن الخدمات المالية بشكل فاعل لتحقيق متطلباتهم، ويأتي ذلك بمثابة قوة دافعة جديدة للمشاريع الحالية التي يقدمها بنك صحار لدعم قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

الفرص الاستثمارية والتحديات

في سبيل تحقيق النموّ الاقتصادي المرجوّ بنسبة ٤,٥٪ خلال سنة ٢٠١٤م، أعلنت الحكومة عن الميزانية العامّة لسنة ٢٠١٤م بمجموع نفقات عامّة بلغت ١٣,٥ مليار ريال عُماني، وهو ما يمثّل زيادة بنسبة ٥٪ عن الميزانية الأصليّة لسنة ٢٠١٣م والتي كانت مقررة عند ١٢,٩ مليار ريال، وبالموازنة مع الإنفاق الفعلي للعام ٢٠١٣م. وتبلغ النفقات الحاليّة ٨,٧ مليار ريال عُماني والتي تمثّل الجزء الأكبر من الإنفاق الحكومي أي بنسبة ٦٥ ٪، في حين بلغت قيمة الرواتب والأجور ٥ مليار ريال عماني بنسبة ٣٧٪ من إجمالي الإنفاق العام، وبلغت قيمة الإنفاق الاستثماري نحو ٣,٢ مليار ريال عُماني، أي بزيادة بلغت ٢٤٪ من الإنفاق العام، وجاءت هذه النفقات لتغطية الإنفاق على المشاريع التنموية والنفقات الرأسمالية لإنتاج النفط والغاز، وبلغت نفقات المساعدات والإعانات والدعم ١,٤ مليار ريال عماني أي بنسبة ١٠٪ من إجمالي الإنفاق العام.

وتم إعداد الموازنة العامة للدولة ضمن إطار أهداف الخطّة الخمسيّة الثامنة (٢٠١١–٢٠١٥) والتي تهدف إلى تحقيق الاستقرار في الاقتصاد الكلي والحفاظ على التوازنات الماليّة العامّة، ومكاسب التنمية الشاملة.

ومع الإعلان عن الميزانية العامّة للدولة في وقت سابق من هذا العام، أكّدت الحكومة التزامها بمواصلة اتباع استراتيجية تنويع المصادر الاقتصاديّة، ودعم القطاعات الإنتاجيّة الغير نفطيّة على نحو يؤدّي إلى توسيع القاعدة الاقتصاديّة للإنتاج، بما يوفر فرص عمل جديدة للمواطنين.

لقد قدّرت الحكومة إجمالي الإيرادات العامّة لسنة ٢٠١٤م بـ ١١,٧ مليار ريال عُماني، والتي تشكل إيرادات قطاعي النفط والغاز ما نسبته ٨٣٪ منها، فيما بلغت إيرادات القطاعات غير النفطية (١٧٪) ويشكل (٥٠٪) منها تحصيل الضرائب والرسوم، وأعدت هذه الميزانية على أساس معدّل سعر ٨٥ دولار أمريكي للبرميل الواحد ومعدل إنتاج ٩٤٥,٠٠٠ برميل يوميا، وعليه من المتوقّع أن تسجّل الميزانية عجزا بقيمة ١,٨ مليار ريال عُماني خلال سنة ٢٠١٤م.

وتأكيدا على التزامها المتواصل بالتنمية البشريّة تعهدت الحكومة بتخصيص ٩,٢ مليار ريال عماني لتلبية المتطلبات الاجتماعية في بعض المجالات كالتعليم، الصحة، الإسكان، التدريب، الإعانات، والخدمات الاجتماعية الأخرى، مقارنة بـ ٨,٧ مليار ريال في موازنة

العام الماضي، حيث بلغت الزيادة ٤٦٥ مليون ريال، بمعدل نمو ٥,٣٪.

كما تلقى قطاع التعليم جزءا كبيرا من الميزانية، حيث تم تخصيص ٢,٦ مليار ريال عماني، أي ما نسبته ١٨,٦٪ من الإنفاق العام، بالإضافة إلى ذلك، خصصت الحكومة مبلغ ٩٥ مليون ريال عماني من الميزانية لتمويل مختلف البرامج التدريبية الداخلية والخارجية.

كما خصص لنفقات القطاع الصحي ما نسبته ٩٪ من إجمالي الموازنة، بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت مخصصات قطاع الإسكان إلى ٢,٨ مليار ريال عماني، حيث تم تخصيص ١٣٨ مليون ريال عماني منها لبرامج المساعدات الذي تشرف عليه وزارة الإسكان، ويشمل ذلك بناء الوحدات السكنية في مختلف أنحاء وولايات السلطنة، وتوفير قروض سكنية ميسرة، كما تم تخصيص ٨٠ مليون ريال عماني لبرنامج القروض السكنية ببنك الإسكان العماني.

وذكر إعلان الميزانية أن المخصصات المعدلة للوزارات لبرنامج التطوير والاستثمار في الخطة الخمسية الثامنة (٢٠١١– ٢٠١٥م) بلغ ١٧ مليار ريال عماني مقارنة بالخطة السابقة التي بلغ فيها ١٢ مليار ريال عماني أي بزيادة ٥ مليار ريال عماني بمعدل (٤٢٪)، وقد جاءت هذه الزيادة نتيجة للمشاريع الإضافية التي تم تنفيذها في جميع القطاعات، بالإضافة إلى زيادة مخصصات بعض المشاريع، ومن شأن المشاريع الاستثمارية الي ستنفذها الحكومة خلال ٢٠١٤م بشكل مباشر أو من خلال الشركات المملوكة للحكومة أن تحفز القطاع الخاص، وتخلق العديد من فرص العمل، وتشمل هذه المشاريع مشروع المصفاة ومصنع البتروكيماويات في منطقة الدقم الاقتصادية، ومشروع تحسين وتوسيع مصفاة صحار، وبناء مصنع لتجميع وتصنيع الحافلات في السلطنة بالتعاون مع الشركة القطرية للنقليات، وإكمال مشروع مركز المؤتمرات الذي يصاحبه مجموعة من الفنادق ومجمع تجاري جديد، وتنفيذ عدد من المشاريع السياحية، مثل الفنادق التي تنفذها الشركة العمانية للتنمية السياحية "عمران"، والمشاريع المتعلقة بقطاع الصيد، وسوف يستمر الإنفاق على العديد من المشاريع الجديدة والمستمرة التي سيتم تنفيذها خلال ٢٠١٤م في مختلف قطاعات الاقتصاد الوطني مثل المرحلة الأولى من مشروع سكة الحديد، ومشاريع الطرق، ومشاريع قطاع الصحة، وبناء المجمعات الرياضية، والمراكز الثقافية، ومشاريع الزراعة والثروة السمكية، والمشاريع السياحية، وغيرها.

وحدة الاستراتيجيات

لقد أصبح القطاع المصرفي في السلطنة قطاعا تنافسيا إلى درجة عالية، خاصة مع دخول الصيرفة الإسلامية خلال العام الماضي إلى جانب التنافس مع البنوك الأجنبية الأخرى، وحدة الاستراتيجية تعمل على تحقيق الاستدامة في الأرباح والربحية بالتوازي مع تحقيق رؤية ومهام البنك.

استطاع بنك صحار وخلال فترة زمنية قصيرة أن ينمو ويصبح أحد البنوك الرائدة في السلطنة مقدما مجموعة من المنتجات المبتكرة وموظفاً التكنولوجيا بشكل فعال لتقديم خدمات جذابة ومتطورة تلبي طموحات الزبائن، كما استطاع البنك أن ينمو ويصبح في المرتبة الرابعة على قائمة أكبر البنوك في السلطنة بعد ٣ سنوات فقط من انطلاق عملياته التشغيلية، ليصبح أكثر البنوك ربحية في السلطنة، كما تميز بكونه واحدا من أقل البنوك في السلطنة لجهة الأصول المتعثرة.

ومع التحديات المتنامية والتنافسية المرتفعة يحتاج بنك صحار إلى تنويع مصادر دخله للحصول على حصة سوقية أكبر من الزبائن، ولهذا بدأ بنك صحار بمشاريع رئيسية من شأنها أن تحرك العائدات المستقبلية والفوائد بشكل تصاعدي، وهي كالتالي:

الاستثمار المصرفي لريادة الأعمال

يتمحور عمل القطاع المصرفي في السلطنة حول تلبية الاحتياجات المالية لزبائنه من الأفراد والشركات، ونادراً ما تساهم بشكل فاعل في تطوير واستدامة الاقتصاد العماني، الاستثمار المصرفي في ريادة الأعمال من بنك صحار ساهم في هذه الجهود وساعد على تطويرها بالشكل الذي يعود بالفائدة على الاقتصاد الكلي.

يواجه الاقتصاد المحلي تحديين أساسيين يتجسدان في اعتماد الناتج المحلي على عائدات النفط بشكل رئيسي، وضرورة توليد فرص عمل لاحتواء الأعداد المتزايدة من الشباب المتعلم الباحث عن فرصة، هذه التحديات تنشأ في الواقع من انخفاض أعداد المشاريع الصناعية متوسطة الحجم، إذ أن معظم الأعمال التجارية الخاصة تفضل العمل في إطار الوكالات التجارية المختلفة، في الوقت الذي تتولى فيه الصناديق الحكومية تمويل المشاريع الصناعية الكبيرة.

عمل بنك صحار على تأسيس الصندوق العماني للتطوير بالتعاون مع المؤسسات الاستثمارية العمانية الأخرى، وقد خصص الصندوق إلى الآن سبعة من المشاريع الصناعية المتوسطة في قطاعات متنوعة مثل التعدين، الحديد والصلب، صناعة العجلات، تربية الأحياء المائية، سبائك الحديد والكروم، وصناعة الأنابيب الملحومة، ومن المتوقع أن تعمل هذه المشاريع على تنويع الاقتصاد وإيجاد فرص العمل بحيث تشجع الآخرين على إقامة مشاريع مماثلة.

تعتبر هذه المبادرة الأولى من نوعها التي أطلقها البنك وتولى إيجاد الشركاء المناسبين لمشاريعها والمرافق الصناعية الشريكة فيها في السلطنة، هذا النهج التكافلي عمل ليس فقط على إيجاد فرص إضافية للاستثمار لبنك صحار، بل ينعكس إيجاباً على الاقتصاد العماني ككل.

نظام (ROPS) للدفع عبر الانترنت:

تسعى البنوك إلى ضمان التحكم والسيطرة على عملياتها بغض النظر عن رغبة الزبائن دائماً في سرعة إنهاء معاملاتهم والتعامل المرن معها، هنا استطاعت التقنيات الحديثة المتطورة أن تلبي احتياجات الطرفين معاً من خلال نظام (ROPS) للدفع عبر الانترنت، هذه المبادرة المبتكرة جعلت بنك صحار أكثر قرباً من زبائنه، حيث يستطيع هؤلاء جدولة دفعاتهم والتحكم بأنشطة حساباتهم وصرف العملات الأجنبية واحتياجات التمويل التجاري وصرف الشيكات والدخول إلى حساباتهم في البنك من أجهزتهم مباشرة.

زاد نظام (ROPS) للدفع عبر الانترنت من فاعلية بنك صحار في إدارة أموال العملاء، كما قلل من عدد زياراتهم للبنك، مع الحفاظ على مستوى مرتفع من أمان العمليات المصرفية عبر دمج مجموعة من الضوابط والضمانات اللازمة لذلك.

ومن المتوقع أن يحدث نظام (ROPS) للدفع عبر الانترنت ثورة في عمليات الصيرفة لعدد من الشركات، كما أنه مثال آخر من العلاقة التكافلية، ويهدف بنك صحار إلى تقليل الوقت والموارد لمعاملات زبائنه وتحقيق أعلى مستويات الربحية لهم وبالتالي ارتفاع ثقتهم بالبنك وائتمانه على حصة أكبر من أعمالهم في المقابل.

قروض الذهب:

يعد الاستثمار في الذهب قيما وملاذاً آمناً ضد الركود الاقتصادي على المدى الطويل، خاصة بين الآسيويين، إلا أن الاستثمار في الذهب يحبس الموارد الإنتاجية التي من الممكن أن تنفق على استثمارها في الأصول الحقيقية التي قد تنتج السلع والخدمات.

تساهم قروض الذهب من بنك صحار في تحرير الأموال التي تكون مجمدة إذا ما تم استثمارها في الذهب، من خلال القروض المضمونة يؤكد بنك صحار على بقاء السيولة المالية في السلطنة بدلا من تسربها إلى الدول الأخرى، هذا المنتج يقدم خدمة تلبي احتياجات الوافدين المقيمين في السلطنة.

المبادرات الأخرى:

تتطلع وحدة الاستراتيجيات باستمرار إلى البحث عن الأساليب التي تمكن البنك من تقديم الخدمات والمنتجات القيمة التي تعزز من فعالية المعاملات المصرفية وتحسن الحياة اليومية لزبائننا، وتعد الضمانات البنكية وخدمات التحويلات، وإدارة الثروات، بعضاً من المبادرات التي من المؤمل أن تقدم النفع والفائدة للطرفين بنك صحار وزبائنه على حد السواء في المستقبل القريب.

المالية

يقدم فريق الخدمات المالية في بنك صحار الدعم للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في عمليات التخطيط وصنع القرارات عن طريق توفير المعلومات الحيوية والهامة، والتحليلات المعمقة لأداء البنك، ويستفيد البنك من هذه المعلومات عبر تقنيات معينة لتقديم تحليلات لمساهمة كل من الأعمال التجارية، والمنتجات، والزبائن في الناتج الإجمالي للبنك، كما تمكن المعلومات الإدارية التي تضعها الدائرة من اتخاذ قرارات تجارية سليمة اعتماداً على الفهم الدقيق لديناميكية ربحية البنك، والتركيز على مجالات العمل الأساسية في بيئة مليئة بالتحديات والمنافسة، ويستمر قسم المالية في البنك في تعزيز أنظمته المعلوماتية بأحدث الأدوات، والتقنيات المتاحة لجعلها أكثر وضوحا لضمان أكبر قدر من الفائدة.

وتعد إدارة التكلفة من المجالات الحيوية بالنسبة للبنك، وعليه تقوم دائرة المالية بدور فعال في مبادرات إدارة التكاليف بهدف زيادة أرباح البنك، وتحقيق الفوائد المثالية عبر خفض النفقات الرأسمالية وتكاليف العمليات التشغيلية للبنك، ولدى بنك صحار إيماناً راسخاً بأهمية تقديم التقارير المالية التي تتسم بالشفافية، وتقديم بيانات مفيدة، وإفصاح شفاف وهادف لجميع المستخدمين، وبناءً على هذا النهج، يتّبع البنك في تقاريره المالية أفضل الممارسات في الإفصاح عن البيانات حسب المعايير الدولية والتعليمات التي تصدرها الجهات التنظيمية.

التقرير المالي ٢٠١٣

بلغ صافي الأرباح عن السنة الماليّة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ٢٦,٨٧١ مليون ريال عُماني، وقد تحقّق هذا الربح بعد الأخذ في الاعتبار الأحكام العامّة على أساس المحفظة المالية في سجل القروض البالغ قيمتها ١,٥٠٦ مليار ريال عماني وفقا للتعليمات التوجيهية التي وضعها البنك المركزي العماني، وقد حقق البنك خلال العام أرباحا تشغيلية قدرها ٣١,٧٣٥ مليون ريال عماني، أي بنسبة زيادة قدرها ١٠,٧٩ ٪ عن الأرباح التشغيلية للسنة السابقة، وقد تم تحقيق هذه الأرباح في المقام الأول من خلال السيطرة على مخاطر سجل القروض، وخفض تكاليف التمويل، وتحسين الميزانية العمومية، وتحسين كفاءة التكلفة.

وخلال السنة، تمكن البنك من تعزيز محفظته الائتمانية للزبائن لتصل إلى ١,٣٠٤ مليون ريال عماني، وبلغت ودائع الزبائن ١,٣٨٣ مليون ريال عمان، وارتفعت ودائع الادخار لتصل إلى ٢١٩ مليون ريال عماني، بينما بلغ إجمالي نمو القروض نسبة ١١,٣٥ ٪، كما بلغت نسبة نموّ ودائع الزبائن ٣,٤٤ ٪، وتمكّن البنك خلال السنة من زيادة حصته في السوق وأغلق السنة بحصة قدرها ٩,١١ ٪، و٨,٩٣ ٪ من إجمالي الودائع، وبلغ الربح الأساسي لعام ٢٠١٣ للسهم الواحد ٢٤,٦٨ بيسة.

صافي إيرادات الفوائد

بلغ صافي إيرادات الفوائد ٤٣,٥٢٦ مليون ريال عماني، ويعود الفضل في هذا الإنجاز إلى النمو في محفظة القروض وتحسين العائدات، وخفض تكلفة الالتزامات، وتحسين إدارة الميزانية العمومية، وبلغ متوسط إجمالي أصول البنك ١,٧٥٢ مليون ريال عماني بمتوسط هامش الفائدة بنسبة ٢,٤٨ ٪ مع متوسط عائدات الفائدة بنسبة ٤,١٣ ٪ ومتوسط إجمالي مصاريف الفوائد بـ ١,٧٩ ٪ .

وبلغ صافي الدخل من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار للعام ٣٧٨ ألف ريال عماني (– ٢٠١٢ لا شيء).

إيرادات التشغيل الأخرى

بلغت إيرادات التشغيل الأخرى خلال السنة ١٥,٣٠٦ مليون ريال عماني، وتشتمل إيرادات التشغيل الأخرى على الرسوم والعمولات، ورسوم خدمات الحساب، ورسوم الائتمان ذات الصلة، والخدمات الاستشارية والإدارية الأخرى، وعمولة المبيعات، ورسوم التنسيب، والرسوم النقابية، ويواصل بنك صحار تركيزه على تنمية الدخل القائم على الرسوم.

مصروفات التشغيل

تشمل مصروفات التشغيل النفقات التي يتكبدها البنك في إجراء العمليات الجارية للبنك، بما في ذلك رواتب الموظفين والتكاليف المرتبطة بها، تكلفة شبكة البنك المكونة ٢٩ فرعا تشغيليا (٢٥ فرعا تجاريا و٤ فروع إسلامية)، إضافة إلى شراء المعدات، وتكاليف صيانة المعدات مثل أجهزة الكمبيوتر والمصاريف الإدارية الأخرى المتعلقة بالدعاية والإعلان، الاتصالات، التوظيف، وبلغت مصروفات التشغيل للبنك ٢٧,٤٧٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٣، وقد بلغ عدد موظفي البنك خلال السنة ٦٣٩ موظفا، وقد أرتفعت نسبة تكلفة الدخل في ٢٠١٣ لتبلغ ٤٦,٤ ٪ مقابل ٤٥,٢ ٪ خلال سنة ٢٠١٢ م.

الاحتياطي المالي

خصص البنك خلال العام ٢٠١٣م مبلغ ١,٥٠٦ مليون ريال عماني لتغطية أية خسائر محتملة في محفظة القروض أو الائتمان، ونظراً لعدم توفر سجل سابق بالائتمان فلقد تبنّى البنك معايير البنك المركزي العماني لتوفير احتياطات القروض والسلفيات على شكل محفظة مالية لمعالجة الخسائر المحتملة، وتمشيا مع لوائح البنك المركزي العماني، قام البنك بتوفير احتياطي مالي بقيمة ٩٢ الف ريال عماني.

الأصول

بلغ إجمالي أصول البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ١,٨٨٦ مليار ريال عماني، وبلغت قيمة صافي القروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ١,٢٧٨ مليار ريال عماني.

كفاية رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، تم حساب نسبة رأس المال الكافي للبنك وفقا للمبادئ التوجيهية التى تم تحديدها من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) بنسبة ١٣,٦٣ ٪ (بعد النظر في توزيع الأرباح النقدية المقترحة ٤٪) بينما تبلغ النسبة المطلوبة من قبل بنك التسويات الدولي ٨٪ غير أن لوائح البنك المركزي العماني تشترط أن تحافظ البنوك على معدل كفاية لرأس المال الكافي بنسبة ١٢٪ أو أكثر، وبلغت سندات الدين من المستوى الأول لرأس المال ١٦٥,٧ مليون ريال عماني، ورأس المال من المستوى الثاني ٥٩,٨ مليون ريال عماني، وخلال عام ٢٠١٣ تمكن البنك وبنجاح في جمع ١٠ مليون ريال عماني كرأسمال إضافي للنافذة الإسلامية من خلال إصدار ودفع أرباح ٦,٥٪ على هيئة سندات قابلة للتحويل الزاميا.

إدارة السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند حلول استحقاقها، وللحد منها، قامت الإدارة بإعداد مصادر تمويل متنوعة، وإدارة الأصول مع الأخذ في الإعتبار مسألة السيولة ومراقبتها بصفة يومية، وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، بلغت نسبة النقد والأرصدة لدي البنوك المركزية، وسندات الخزينة، وشهادات الإيداع التي تم الإعلان عنها من قبل البنك المركزي العماني، والودائع لدى البنوك ٢٥,٥ ٪ من مجموع الأصول، و٣٤,٨٪ من إجمالي الودائع، وتوضح المذكرة التفصيلية في القسم من البيان المالي الديون التي حان وقت استحقاقها.

وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات

بعد النمو الكبير الذي حققه بنك صحار خلال السنوات الماضية، بالإضافة إلى تشجيع البنك المركزي العماني على المساهمة في نمو وتنويع الإقتصاد العماني، خضعت وحدة المصرفية بالجملة لإعادة الهيكلة في العام ٢٠١٣ وذلك بهدف تلبية حاجة الشرائح المختلفة من الزبائن والتركيز على الأنشطة التجارية المحلية للشركات الكبيرة ومؤسسات القطاع الحكومي والقطاع الخاص انتهاءً بقطاع الشركات الناشئة (متضمنةً الشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتمويل الأعمال التجارية، ونظراً لذلك تم تغيير مسمى وحدة البيع بالجملة إلى "وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات".

تتكون وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات ضمن تشكيلتها الجديدة من خمسة أقسام:

١. الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (رأس المال ٢٥٠ ألف ريال عماني فقط)
٢. الخدمات المصرفية للشركات الناشئة
٣. الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة
٤. الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة
٥. تمويل المشاريع والأعمال التجارية

يتيح التشكيل الجديد لبنك صحار تقديم خدمات ومنتجات مصرفية تلبي حاجات جميع شرائح الزبائن، وضمن سعيها الدائم لتطوير الموارد عملت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات بتوظيف خبراء ومستشارين يتمتعون بخبرتهم الطويلة في مجال الأعمال وعلى دراية لوضع السوق وحاجة الزبائن، ويتمتعون أيضاً بالمهارة في تقديم خدمات الإستشارة للشركات بما يتناسب مع احتياجاتها المالية، وقد تم تشكيل الوحدة والخدمات التي تقدمها بما يمكنها من أداء مهامها في دعم الشركات وتطويرها خلال المراحل المختلفة من نمو الشركة وذلك بطريقة فعالة وسريعة بدءاً بتقديم الإرشاد للمؤسسات الصغيرة وانتقالها إلى قطاع الشركات الناشئة، ثم المتوسطة، ثم الشركات الكبيرة، وانتهاءً بتمويل المشاريع والأعمال التجارية.

لقد نجحت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات منذ إنشائها بكسب ثقة الزبائن من خلال تميزها فيما يتعلق بإنجاز المعاملات في وقت قياسي، والتركيز على جميع احتياجات الفئات المختلفة من الزبائن، وتقديم الإستشارة للشركات، علاوة على ذلك تميزت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات بتقديمها خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تم تصميمها خصيصاً لتلبي حاجة الزبائن من أجل ضمان تسهيل سير عملها بدون أية عوائق فيما يتعلق بالخدمات المصرفية.

لقد كانت النتائج المالية للوحدة في عام ٢٠١٣ دليلاً على أدائها حيث بلغ حجم الأصول ٧٧٧ مليون ريال عماني باستثناء القروض للمؤسسات الحكومية ومجموعة المؤسسات المالية، وبلغت قيمة الضمانات البنكية والاعتمادات ٢٤٧,٢ مليون ريال عماني، كما بلغت أرباح القطاع ٢٣,٨٨٢ مليون ريال عماني، ما ساهم في جزء كبير من أرباح البنك الإجمالية.

وتتلخص إنجازات الأقسام الواقعة تحت مظلة وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات على النحو التالي:

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

إيماناً بالدور الذي يلعبه قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في نمو وتنويع مصادر الاقتصاد الوطني، ومساهمته في إيجاد العديد من فرص العمل، والاستخدام المستدام للموارد المحلية، أصدر البنك المركزي العماني تعميماً في ٦ مايو ٢٠١٣ يحث البنوك على زيادة تقديمها الدعم المالي والمساهمة في تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وبناءً على ذلك يجب على جميع البنوك تخصيص ماقدره ٥ بالمئة من محفظتها الائتمانية لدعم هذا القطاع في سلطنة عمان بنهاية شهر ديسمبر ٢٠١٤.

وتطبيقاً لأهداف البنك المركزي العماني قام قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ببنك صحار بدراسة وتحليل احتياجات السوق المحلية والعمل على فصل تصنيف الشركات بين تلك الناشئة وصغيرة الحجم والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بحيث تتولى وحدة التجزئة المصرفية ببنك صحار تلبية احتياجات الشركات الصغيرة والناشئة، بينما تتولى وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات تلبية احتياجات الشركات التي يزيد حجم أصولها عن ٢٥٠ الف ريال عماني.

وقام بنك صحار بتطبيق نظام ائتماني جديد بشروط أكثر مرونة وذلك بهدف دعم وتشجيع قطاع المؤسسات المتوسطة ومساعدتها على النمو، ويساعد هذا النظام الشركات على الحصول على الموافقة المالية بسلاسة فحسب، ولكنه أيضاً يقدم نسبة أرباح مغرية وشروط وأحكام تهدف إلى دعم هذا القطاع.

ولمواجهة التحديات في بيئة الأعمال، قام قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ببنك صحار بتوظيف عدد أكبر من الموظفين الأكفاء ذوي الخبرة في هذا المجال، علاوة على ذلك يتبع القسم سياسة تقييم على وضع السوق وذلك من أجل تلبية احتياجات قطاع الأعمال المحلية، وتتمتع إدارة فريق ذوي الخبرة الطويلة في هذا المجال، بالإضافة إلى ذلك يقوم القسم حالياً بالتعاون والإرتباط مع عدد من المؤسسات التي أبدت اهتمامها بتنمية هذا القطاع وذلك بهدف تطوير وتحسين الخدمات التي يقدمها.

وضمن التشكيلة الجديدة لوحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات يقوم قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالعمل مع باقي الأقسام التي تم استحداثها لتقديم خدمات متكاملة ولمساعدة الزبائن في تحقيق النمو والتطور في أسرع مدة زمنية ممكنة.

الخدمات المصرفية للشركات الناشئة

لقد حقق بنك صحار من خلال قسم الخدمات المصرفية للشركات الناشئة نتائج جيدة حيث تم تقديم خدمات ومنتجات تتناسب مع متطلبات هذا القطاع، فقد تم إنشاء القسم ليتكامل مع بقية أقسام وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات: الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة، الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة والصغيرة، وتمويل المشاريع والأعمال التجارية، ويقع القسم بالقرب من منطقة غلا الصناعية حيث يعمل بها فريق من الشباب العماني على أعلى درجات الكفاءة والالتزام بتقديم الخدمات المطلوبة للوحدات المعنية.

تدعم هذه الوحدة بشكل فعال قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، كما يستفيد من خدماتها أصحاب العقود الفرعية في مختلف القطاعات الرئيسية مثل النفط والغاز، شركات المقاولات، الشركات التجارية، بالإضافة إلى المتعاقدين الفرعيين العاملين في مشاريع البنية الأساسية لشركات الكبيرة ومعروفة، وتعمل مبادرة البنك هذه ممثلة بعمل وحدة الخدمات المصرفية للشركات الناشئة بلا شك على زيادة فرص العمل للشباب العماني في مجالات الاقتصاد المنتجة.

ينظم قسم الخدمات المصرفية للشركات الناشئة العديد من الندوات وورش العمل بشكل دوري لتهيئة أصحاب المشاريع الجديدة وتمكينهم من البدء بمشاريع تجارية ناجحة ومدعومة من البنك بشكل فاعل.

الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة والكبيرة

حرص بنك صحار منذ بدايته على تطوير مهارات الموظفين من خلال البرامج التدريبية الحديثة والتطوير المستمر، ونتيجة لذلك استطاع توفير خدمات عالية الجودة وذات قيمة مضافة وأن يساهم في تطوير العديد من القطاعات الاقتصادية، مع التركيز على ثلاثة قطاعات رئيسية: قطاع النفط والغاز، وقطاع الضيافة، وقطاع التعليم.

ويقوم هذا القسم بتقديم الخدمات لقطاع النفط والغاز من خلال تمويل العديد من مرافق حقول البترول مثل حفارات التنقيب عن البترول، والحفارات التي تستخدم في خدمة آبار البترول، وخطوط الأنابيب، والخزانات، والعديد من المرافق الأخرى، ويعد بنك صحار أحد رواد المصارف المحلية في تلبية الاحتياجات المالية والخدمات المتطورة لقطاع النفط والغاز حيث قام بتمويل العديد من المشاريع الهندسية لشركات كبرى. وبالإضافة إلى تمويل قطاع النفط والغاز، يقوم بنك صحار من خلال وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات بتقديم الدعم لعدد من الجامعات والكليات الخاصة ومؤسسات التعليم العالي في سلطنة عمان.

وعلى وجه الخصوص، قام بنك صحار بدعم كلية كالدونيان الهندسية ومساعدتها في الانتقال إلى موقعها الجديد الذي يحتوي على مرافق أكثر تطوراً وأكبر حجماً، ومن هذا المنطلق يمارس بنك صحار مسؤوليته الإجتماعية من خلال تسهيل حصول العمانيين على فرص عمل أكثر وذلك عن طريق دعم المؤسسات التي تعمل على تدريبهم وتأهيلهم لدخول سوق العمل.

وقد عمل بنك صحار أيضاً على بناء علاقة جيدة وروابط متينة مع قطاع الضيافة في السلطنة، حيث يعمل حالياً على عدد من المشاريع الكبيرة والمتوسطة الحجم، منها مشروع فندق راديسون صحار، وتطوير فندق راديسون مسقط، وفندق كراون بلازا صحار، علاوة على عدد من الفنادق المتوسطة والأصغر حجماً، بالإضافة إلى العديد من المشاريع السياحية الأخرى والمجمعات التجارية، والشقق الفندقية.

تماشياً مع رؤية البنك، تقوم أقسام الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة والكبرى بتقديم خدماتها الاستشارية، وقد كانت ردود الأفعال حول هذا التوجه مشجعة بفضل المستوى الجيد لرضا العملاء عن الخدمات المقدمة، بالإضافة إلى الصورة المعززة لبنك صحار كمؤسسة تقدم خدمات ذات جودة عالية على مدار السنوات الماضية منذ تأسيسه البنك.

تمويل المشاريع والأعمال التجارية

بالإضافة إلى المشاريع المذكورة سابقاً، عمل بنك صحار كوسيط لتمويل مشاريع والأعمال التجارية، وقد حصل البنك نتيجة لذلك على أكبر مشاريع التنمية الصناعية في السلطنة حيث تم توقيع الإتفاقية بين بنك صحار وشركة "القمر للحديد والصلب" ليقوم البنك بالإشراف الرئيسي على تمويل المشروع بالكامل بقيمة ٢٧٠ مليون دولار أمريكي.

وبعد هذا المشروع – الذي يتم إنشاؤه في المرحلة السابعة بمنطقة صحار الصناعية – من أكبر المشاريع في مجال صناعة الصلب ومن المقرر أن يبدأ الإنتاج فيه في سبتمبر ٢٠١٥ كما أنه سيوفر العديد من فرص العمل للعمانيين.

بالإضافة إلى ذلك يقوم بنك صحار بتمويل العديد من المشاريع المتعلقة بالمطارات وتطوير الطرق، والعديد من مشاريع تطوير البنية التحتية مما جعل منه إحدى المؤسسات المالية الرائدة في مجال الإستشارة للمؤسسات وتمويل المشاريع، وهو الآن يعد ثاني أكبر ممول للمشاريع في السوق العمانية وقد حقق ذلك في فترة زمنية قصيرة.

ويتضح للمتابع لأعمال بنك صحار أن البنك لا يزال مستمراً في دعم وتمويل العديد من المشاريع الكبيرة، كما أنه يسعى لتمويل مشاريع أكثر خلال الفترة القادمة، علاوة على أنه حالياً يعمل على عدد من المشاريع التي من المقرر أن يتم تدشينها خلال العام ٢٠١٤.

ونتيجة للفلسفة التي ينتهجها بنك صحار والتخطيط المالي الجيد، وصلت أرباح وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات في السنة الماضية إلى ٦,٨٤٠ مليون ريال عماني، ومن الجدير ذكره أن وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات تشهد زيادة كبيرة في عدد الزبائن من الشركات العديد منهم زبائن يتعاملون مع البنك منذ تأسيسه، ويأتي تعاملهم مع بنك صحار نتيجة للخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المتميزة التي قدمها لهم البنك والتي أدت إلى نجاح أعمالهم.

التجزئة المصرفية

يعد قسم التجزئة المصرفية واحدا من الركائز الأساسية لنجاح بنك صحار في السلطنة، فقد استمر القسم في تحقيق معدلات نمو كبيرة فضلا عن التقدم المضطرد خلال العام ٢٠١٣< ويتضح ذلك من خلال نمو النتائج الماليةوثقة العملاء المتزايدة في خدمات ومنتجات البنك. وعلى مدار عام ٢٠١٣م سعت الدائرة لتقديم مستويات أعلى من خدمة العملاء وتعزيز العلاقات مع الزبائن وذلك بتبني التكنولوجيا الحديثة والإبداعات الجديدة

ولتحقيق هذه الأهداف، تم تحديث الهيكل التنظيمي لدائرة التجزئة المصرفية لتمكينه من التركيز بشكل أكبر على الزبائن وتحقيق الأهداف الثلاثة الرئيسية– تحسين خدمة الزبائن، الابتكار في المنتجات، وتعزيز مبيعات المنتجات . كما تم إعادة توزيع الخدمات المصرفية للأفراد أيضا إلى ثلاث مناطق وهي المنطقة أ والتي تتكون من ١٣ فرعا والمنطقة ب التي تتكون من ١٢ فرعا، والمنطقة الأخيرة ج التي تشمل على فرع واحد لعملاء حساب الخاص بالبنك لتبسيط عملياتهم المصرفية. ويرأس كل من هذه المناطق شخص بمستوى "مساعد مدير عام". وقد مكن هذا النوع من إعادة الهيكلة والتقسيم من أن يعطى قسم التجزئة تركيزاً خاصاً لكل جانب من جوانب الأعمال التجارية،بدلا من أن تقع كافة المهام على عاتق شخص واحد. كما أدت إلى تطوير الأعمال بشكل أفضل، وتحسين الاستجابة لرغبات العملاء وتعزيز الروح الإيجابية والمنافسة داخل الفريق. كما نشأت عن عملية إعادة الهيكلة تكوين أقسام جديدة لدعم الأعمال التجارية وهي قسم القروض الاستهلاكية وقسم المنتجات، وبطاقات الائتمان وغيرها.

وكما ذكر أعلاه، فإن عامل الابتكار في المنتجات كان هدفا رئيسيا لقسم التجزئة المصرفية في عام ٢٠١٣. فمن ضمن المنتجات تم إطلاقه خلال السنة، بطاقة التميز الائتمانية الماسية الجديدة "انفيننت" وهي البطاقة الائتمانية الأولى من نوعها في السلطنة التي تأتي مرصعة بالألماس، ومنذ إطلاقها في مايو عام ٢٠١٣، حققت هذه البطاقة نجاحا كبيرا لحامليها لما تقدمه من مميزات حصرية. إلى جانب ذلك، أطلق البنك أيضا "برنامج التقسيط بنسبة صفر٪" لقاعدة العملاء النامية وهي تفعيل خطة مشتريات من خلال بطاقة الائتمان ليتم تسديدها على مدى ستة أشهر في ستة أقساط مريحة دون فوائد، بالإضافة إلى ذلك، عقد البنك شراكة أيضا مع العديد من تجار التجزئة للذهب والماس وذلك لمنح العملاء قيمة مضافة.

أن قسمي التجزئة المصرفية للأفراد والشركات تعملان بشكل وثيق يتجلى ذلك بشكل خاص في بطاقات الائتمان، بالإضافة إلى بطاقة الائتمان الخاصة بالشركات، يعزز البنك مبيعات بطاقات الائتمان لزبائنه من الشركات الحالية من خلال قنوات البيع بالتجزئة الخاصة بالبنك مما يؤدي إلى زيادة الطلب على بطاقة الائتمان للبنك. بالإضافة إلى منتجات بطاقة الائتمان، يحرص البنك على المحافظة على علاقات جيدة مع زبائنه من خلال توفير القروض الاستهلاكية للعملاء من الشركات، ويتم ذلك عن طريق تقديم عروض لموظيفهم والتي من شأنها أن تسهم في تعميق العلاقة مع هذه الشركات من خلال منتجات التجزئة المصرفية.

ومن المنتجات الأخرى التي قام البنك بتدشينها في عام ٢٠١٣ كانت قروض الذهب وقروض السيارات وتم تعزيز القروض الشخصية لتقديم أفضل العروض والخدمات للعملاء العمانيين والوافدين على حد سواء . وقام البنك أيضا بإنشاء قسم جديد (قسم المؤسسات الناشئة والصغيرة) في العام الماضي والذي يختص بتقديم تسهيلات مصرفية لتلك الشركات تساعدها على تحقيق النمو المستدام .

وخلال العام الفائت قام البنك بتنشيط دائرة البيع للأجانب لتقديم خدمات سريعة ومتطورة لزيادة حجم محفظة البنك من الودائع والقروض المقدمة لهذه الفئة من العملاء . وتتوفر خدمات هذه الوحدة في كل من مسقط وصحار وصلالة.

كما قدم البنك عروض خاصة عن طريق حملات ترويجية مبتكرة لبعض الجهات الحكومية كوزارة التربية والتعليم والصحة وغيرها والتي تضمنت العديد من المميزات والخدمات الخاصة لاستفادة أكبر عدد ممكن من العمانيين العاملين في القطاع الحكومي.

من جانب آخر، فقد كان احد الأنشطة الناجحة التي حققها البنك خلال هذا العام هو طرحه لبرنامج المميز للادخار ٢٠١٣، فقد تم تدشين هذا البرنامج في فبراير ويتكون من سحوبات "فائز كل ساعة" حيث يتم اختيار ستة فائزين يومياً خلال أيام الأسبوع ليفوزوا بجوائز نقدية قيمة كل منها ١,٠٠٠ ريال عماني. ان هذا السحب المبتكر تم تقديمه لإول مرة في السوق المحلية ولاقى قبولا جماهيريا كبيرا إضافة الى سحب كل ساعة تضمن البرنامج سحوبات ربع سنوية في كل من شهر مارس ويونيو وسبتمبر بلغ مجموع جوائزها اكثر من ربع مليون ريال عماني. حيث تم في كل ربع سنوي اجراء ثلاثة سحوبات وهي السحب الكبير ٧٠٠٠٠ ريال تمنح لفائز واحد يحتفظ بمتوسط رصيد شهري بمبلغ الف ريال والسحب الخاص بالمحافظات ٧٠٠٠ ريال والسحب الخاص بالأطفال ٧٠٠٠ ريال. اما سحوبات نهاية العام والتي اجريت في مسقط فلقد بلغ مجموع جوائزها اكثر من ثلاثة ارباع المليون ريال عماني.

حيث حالف الحظ ١٣ زبوناً من بالفوز بجوائز نقدية بلغت قيمتها ٧٧٧,٠٠٠ ريال عماني– ٦٠٠,٠٠٠ ريال عماني لفائز في السحب على الجائزة الكبرى، بالإضافة إلى فائز آخر بالجائزة الخاصة وقدرها ١٠٠,٠٠٠ ريال عماني، بالإضافة إلى السحوبات الخاصة بالمناطق حيث حصل فائز واحد محظوظ على جائزة نقدية بقيمة ٧,٠٠٠ ريال، إضافةً إلى عشرة أطفال محظوظين فاز كل منهم بجائزة ٧,٠٠٠ ريال عماني.

حافظت شبكة فروع بنك صحار على استقرارها خلال العام عند ٢٥ فرع في مختلف المناطق بنهاية ٢٠١٣ التي تتوزع على مختلف المناطق والولايات الرئيسية في السلطنة لتقدم خدمات مباشرة ومتميزة للجمهور ولتجذب أعداداً أكبر من الزبائن، ويمتلك بنك صحار شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي بلغ عددها ٤٤ جهازاً متوزعة في أرجاء السلطنة ٢٥ منها موجودة في الفروع بالإضافة إلى ١٩ جهازاً آخر في مواقع خارجية استراتيجية، كما يمكن لعملاء بنك صحار استخدام أكثر من ٦٥٠ من أجهزة الصراف الآلي للبنوك الأخرى ضمن «شبكة عمان» بدون دفع أي رسوم، كما يمكن لزبائننا السحب بالدراهم الإماراتي عند استخدام أجهزة الصراف الآلي على المناطق الحدودية مع دولة الإمارات، مثل البريمي والوجاجة، ويوفر ذلك خدمة ميسرة لهؤلاء أثناء قيامهم بعمليات تجارية عبر الحدود، ولرجال الأعمال ممن يستخدمون العملتين في تلك المناطق، كما يتمتع زبائننا بخدمة الإيداع السهل عن طريق أجهزة الإيداع المتوفرة في جميع الفروع، كما يوفر بنك صحار أيضاً خدمة تحويل الأموال مباشرة من وإلى حسابات العملاء داخل وخارج السلطنة بالإضافة إلى تحويل وصرف الأموال عن طريق «ويستيرن يونيون» من خلال أغلب فروع البنك.

كما أن وجود موظفين مؤهلين ومدربين تدريبا جيدا هو مفتاح رضا العملاء، ونتيجة لذلك، حرص بنك صحار على الاستثمار بشكل كبير في البرامج التدريبية المخصصة لموظفيه في قسم التجزئة دون استثناء، حيث يتم إرسال أفراد موظفي قسم التجزئة المصرفية لدورات تدريبية خلال العام سواء محليا أو خارجيا، ما يسهم في جعلهم على دراية بأخر المستجدات والتطورات طوال الوقت، كما شارك القسم أيضا في العديد من حلقات العمل الخليجية حيث تم مناقشة واستعراض قصة نجاح البنك وانعكس ذلك من خلال الجوائز التي حصدها البنك خلال السنوات الماضية وخصوصا في عام ٢٠١٣.

وتطلعا للمستقبل يقوم البنك باتخاذ خطوات لترقية أنظمة الإنترنت والرسائل النصية الخاصة بالخدمات المصرفية على مراحل والتي من المتوقع أن تكتمل قريباً في وقت لاحق من هذا العام، سيتم توفر قائمة أكثر شمولا من الخدمات والمميزات للعملاء واتباع منهج مبسط جدا للخدمات المصرفية الشخصية على الإنترنت، وقد تلقى البنك أيضا ورقة ضمان للمنتج، وتمت الموافقة على المنتج لإطلاقه في وقت لاحق من هذا العام، كما أن واحدا من الإنجازات الهامة التي نتطلع إليها هي نقل فرع البنك في محافظة ظفار إلى موقع متميز في الحي التجاري الرئيسي في المحافظة، ولن يتميز الفرع الجديد بكبر حجمه فحسب، بل سيعكس أيضا بشكل أفضل وضع بنك صحار كونه واحدا من البنوك الرائدة في السلطنة.

ومن خلال هذه التطورات، سيضمن البنك وجود سلسلة واسعة من المنتجات للعملاء للاختيار من بينها، وهذا بدوره سيسهم في ضمان نمو مستقر لتجارة التجزئة في البنك.

وحدة التطوير الإستراتيجي للأعمال والمنتجات

الاستثمار المصرفي

بهدف الارتقاء إلى مستوى المؤسسات المالية المتكاملة، حصل بنك صحار على رخصة الاستثمار المصرفي من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني، حيث سيمكن ذلك بنك صحار من تقديم تشكيلة واسعة من المنتجات والخدمات لزبائنه الحاليين، فضلا عن جذب المزيد من الزبائن للتعامل مع البنك.

ويعد صندوق التنمية العماني فكرة مبتكرة تهدف إلى تشجيع قطاع الصناعات التحويلية من خلال شراء حصص أقلية في شركات هذا القطاع، واستطاع بنك صحار أن يكتشف أكثر فرص الاستثمار جدوى وجاذبية من خلال عمليات للتقييم والدراسة مبنية على معايير مالية واقتصادية عديدة، وكنتيجة لذلك سيتم الاستثمار في سبعة من هذه المشاريع من خلال صندوق التنمية العماني.

ومن المتوقع أن يغلق التمويل الأول عند ٢٥ مليون ريال عماني، وسيكون ذلك كافيا لثلاثة مشاريع ضمن المشاريع السبعة، وتتوزع المشاريع الثلاثة على قطاعات مختلفة منها الحديد والصلب، تربية الأحياء المائية، وصناعة عجلات السيارات من الألومنيوم.

وستعمل هذه الصناعات على تنويع الاقتصاد الوطني العماني إلى جانب توفير فرص العمل سواء بالطريقة المباشرة أو غير المباشرة، ويعمل صندوق التنمية العماني على الدمج بين مبادرات القطاع الخاص مع ترك آثار ايجابية على المجتمع.

ويسعى فريق رأس المال إلى تقديم حلول إدارة الأصول للفائض النقدي، ويفهم الفريق تطلعات المستثمرين ويقدم وفق ذلك الحلول عبر الحسابات الموثوقة، كما يجذب الفريق الاستثمار إلى سوق مسقط للأوراق المالية من المستثمرين المحليين والدوليين، ويركز الفريق على بناء سجل قوي وكليهما ضروريان للاستدامة وتحقيق الربح في إدارة الأصول.

ويسعى فريق إدارة الثروات إلى تقديم فرص الاستثمار دوليا للمستثمرين المحليين، إذ يحافظ الفريق على مجموعة من الصناديق العالمية الأخرى المخصصة للاستثمار والتي تغطي عدداً من المناطق الجغرافية، وفئات الأصول المختلفة، والمناطق الصناعية، والمواضيع الاستثمارية المتنوعة، وتتوافق تماما مع متطلبات الزبائن الخاصة فيما يتعلق بالمخاطر والعوائد والسيولة والأفق الزمني، ويتطلع الفريق إلى تبني أعلى معايير الأخلاق المهنية واكتساب ثقة العملاء والاعتمادية وبذل أقصى ما لديهم لتحقيق مصلحة هؤلاء، حيث يؤمن الفريق أن هذه هي العوامل الأساسية لنجاح أي عمل استثماري مصرفي.

التراسل المصرفي

استمرت وحدة التراسل المصرفي بتقديم الدعم للبنك مع نمو شبكة البنوك الأجنبية التي يرتبط معها بنك صحار بعلاقات مصرفية، حيث قامت هذه الوحدة ببحث أوجه التعاون مع عدد من البنوك الأخرى حول العالم لتعزيز عمليات التحويلات المالية والتجارة وأعمال الخزينة للبنك، ولدعم نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك، حيث كان لابد من إعداد شبكة جديدة إقليمياً ودولياً مع البنوك الإسلامية الأخرى، إذ أن هناك حاجة إلى حسابات منفصلة للبنوك الإسلامية وذلك للحفاظ على الفصل الواضح لأموال النافذة الاسلامية كما هو مطلوب وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

كما زادت العناية الواجبة فيما يتعلق بقوانين (FATCA)، ومكافحة غسل الأموال (AML) وبرنامج (KYC)، مزيدا من الالتزام والتأكيد على الجوانب التنظيمية التي تعتبر في غاية الأهمية.

وتُدعم وحدة التراسل المصرفي في بنك صحار بالتصنيف الإيجابي لوكالتي "فيتش" و"كابيتال انتاليجنس"، اللتان صنفتا البنك مرة أخرى كمصرف استثماري ناجح، وعملت وحدة التراسل على بناء المزيد من العلاقات المتنوعة مع المصارف الأجنبية وتعزيز التزاماتها اتجاه البنك، الأمر الذي يزيد من تنوع الأصول المالية للبنك.

المؤسسات المالية

واصلت المؤسسات المالية توسيع دعمها الكبير للخزينة من خلال بحث وإنشاء تسهيلات ائتمانية جديدة للبنك من الأعمال المصرفية والبنوك الأجنبية وأسواق المال وأسواق العملات الأجنبية بالإضافة لخطوط الإنتاج ومشتقاتها، وتعمل المؤسسات المالية بجد بالتعاون مع الخزينة في المساهمة بالإقراض المشترك لمختلف البنوك والشركات في الخارج، كما تحدد القروض المضمونة للبنوك في الخارج ويتم التقييم من قبل الوكالات المعتمدة. كما تدعم المؤسسات المالية النافذة الإسلامية الجديدة للبنك والتي تشكلت حديثا مع إنشاء تسهيلات ائتمانية لعملياتها.

على مدار العام، توفر المؤسسات المالية الدعم لوحدات الأعمال الأخرى عبر إصدار رسائل الاعتماد وخطابات الضمان وغيرها من مستندات التسهيلات التجارية للعقود الممنوحة في السلطنة.

وقد حافظت المؤسسات المالية على علاقاتها القوية مع البنوك المحلية وغيرها من الجهات التمويلية الأخرى ونجحت في عقد عدد من الصفقات بشروط جيدة، كما حافظت المؤسسات المالية على الإبقاء على الحدود الدنيا للتعرض للطرف المقابل حسب تعليمات البنك المركزي العماني.

وحدة المؤسسات الحكومية والقطاع العام

حظيت استراتيجية البنك في إنشاء وحدة متخصصة بتلبية احتياجات هذا القطاع الهام باستحسان السوق، وفي الوقت الحالي فإن معظم مؤسسات القطاع العام وأقسام الوحدات الحكومية مرتبطة مع بنك صحار، وبإمكان الوحدة التعاون مع البنوك المحلية الرائدة في السلطنة من أجل الحصول على القروض المشتركة لتمويل احتياجات المشاريع الكبيرة ذات الأهمية الوطنية في قطاعات مثل الشحن البحري، النفط والغاز، قطاع الضيافة وغيرها.

حيث يلقى على عاتق وحدة المؤسسات الحكومية مسؤولية التسويق وإدارة الأصول والمسؤولية المالية للوحدات الحكومية مثل الوزارات وغيرها من المكاتب الملحقة بها، أما وحدة القطاع العام فهي تتعامل مع الشركات التي تمتلك الحكومة نسبة ٥١٪ أو أكثر من أسهمها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

وقد خصص البنك هذه الوحدة لتلتزم بتلبية احتياجات المؤسسات الحكومية وتلبية احتياجاتهم المصرفية المختلفة، كما أنها تضمن سرعة الموافقة على عمليات الائتمان فضلا عن تقديم الخدمات المتكاملة لهذه الفئة من زبائن البنك.

وتشمل الخدمات التي يقدمها البنك للزبائن ضمن هذه الفئة التحويلات المالية وتمويل التجارة، ومنتجات التجزئة المصرفية، والبطاقات الائتمانية للشركات، كما أننا نعمل إلى جانب قسم التجزئة المصرفية التابع للبنك وذلك لتقديم الخدمات والحلول المناسبة، ومن خلال الدمج بين التجزئة المصرفية وعروض الخدمات المصرفية فإن الوحدة مجهزة تماما لتلبية الاحتياجات الخاصة لهذه الجهات إلى جانب احتياجات الموظفين العاملين فيها.

وحدة التجارة الخارجية

يفخر فريق وحدة التجارة الخارجية ببنك صحار كونه واحدا من أكثر الفرق استجابة لتطلعات الزبائن في السلطنة إذ يقوم الفريق بالاهتمام بكل من الخدمات التي تعتمد على التمويل مثل تمويل رأس المال العامل، ودين مقابل إيصال امانة، وخصم الفواتير، وكذلك الخدمات التي لا تعتمد على التمويل مثل خطابات الائتمان وخطابات الضمان، وتتوفر هذه الخدمات للعمليات العادية لزبائننا من الشركات إلى جانب مشاريعهم واحتياجاتهم للاستثمار الرأسمالي، كما ويقدم نظام مستقل الخدمات ذاتها لزبائن صحار الإسلامي.

ومع شبكة متميزة من البنوك الدولية التي تقدم الدعم على مدار الساعة والنظام الالكتروني الفريد منقطع النظير والموظفين ذوو الخبرة والكفاءة العالية، بإمكان الفريق تقديم الحلول المخصصة والمتخصصة لجميع الواردات والصادرات واحتياجات العطاءات والمناقصات للمشاريع لزبائننا من الشركات.

ويقدم فريق تمويل التجارة من بنك صحار الدعم للبنوك والشركات حول العالم التي تتطلع إلى فتح مشاريع تجارية في السلطنة من خلال تقديم الحلول المثلى بتكاليف أقل، وقد توج الفريق بجوائز أداء العمليات بصورة متتالية والمعاملات الخالية من الأخطاء وعلاوة على ذلك ارتياح زبائننا بمعاملاتنا والرجوع إلينا في مشاريع أخرى.

الخزينة

يركز فريق الخزينة لدى بنك صحار بشكل أساسي على تصميم أفضل الخدمات والحلول الممكنة لزبائنه، إلى جانب منتجات الاستثمار التي بإمكانها تقديم حلول مالية عالية القيمة والعائد بالإضافة إلى تلبيتها لمتطلبات الزبائن الخاصة، ولأن بنك صحار استطاع تقديم مجموعة متميزة من منتجات الاستثمار أصبح رائدا في مجال الخزينة. وقد تم تشكيل فريق الخزينة خصيصا لتلبية تطلعات الزبائن من خلال تقديم حلول مصرفية مدمجة تتناسب مع التغيير الحيوي والمتسارع محليا ودوليا، وتنظر المجموعة دائما إلى الشريك الدولي المناسب وذلك لتسهيل عملية الدفع وتقليل التكاليف، ويعمل البنك بشكل متواصل لتطوير خدماته فيما يتعلق بالاستشارة والبحث من خلال تقديم تقارير حول أحدث التطورات في السوق إلى جانب تقديم المعلومات القيمة

حول أسعار صرف العملات، وأسعار السلع وأسعار الفائدة.

ويتمتع فريق الخزينة بمهارات إدارة المخاطر مع معرفة موسعة وخبرة في مجال العملات، وإدارة السيولة المعززة بأحدث التقنيات، مما مكن ذلك الفريق من تقديم خدمات شاملة ومدمجة لشرائح مختلفة من الزبائن.

وقد قام فريق الخزينة مؤخرا بالتعاون مع شركة بروجرس سوفت لتطوير برامج المدفوعات والتحويلات التي يقع مقرها في الأردن بإدخال نظام الدفع والتحويل عن بعد والذي يعمل على تقليل الجهد وتوفير الوقت حيث لن يكون هناك حاجة الى تقديم طلب تحويل المبالغ من خلال الأوراق وبالتالي يقلل التكلفة لشركات شركائنا التجاريين، كما يقلص النظام المعاملات الورقية والمراسلات الرسمية حول تحويل النقود محلياً أو دولياً، وقد صمم النظام لدعم مجموعة الشيكات المؤجلة للزبائن بوقت زمني دون الحاجة إلى إيداع الشيكات شخصيا في البنك ما يعني معاملات سريعة عالية الكفاءة وبأقل التكاليف.

وقد تم تحديث نظام الخزينة الأساسي ليمكن البنك من تقديم مجموعة أوسع من المنتجات واستهداف أكبر عدد من الزبائن، وسيساعد نظام الخزينة المطور من إدارة سيولة البنك بكفاءة أعلى وفعالية مع مستويات عالية من الدقة، الأمر الذي سوف ينعكس إيجابا على تكلفة التمويل وبدوره يكون له أثر إيجابي على ارباح البنك، كما سهل التطوير عملية إدارة الميزانية العمومية التي ستشهد نموا في السنوات القادمة.

التزام البنك تجاه بناء منتجات أوسع وخدمات تمويلية فريدة مكنتنا من تقديم مجموعة واسعة من الحلول للزبائن، وأدى هذا إلى إيجاد عدد من المنتجات التي لقيت نجاحا وفاقت توقعات الزبائن ما مكننا من تأصيل ثقة زبائننا والاعتماد على بنك صحار، وفي خطوة أخرى قام بنك صحار بالتحضير لتدشين المزيد من المنتجات هذا العام، ومن ضمن المنتجات التي ستضاف في العام المالي ٢٠١٤ هي الحماية من تقلب أسعار السلع الأساسية في الطاقة والتعدين ومشتقاتها، ومن ضمن سلع هذه المنتجات (النحاس، الألومنيوم، النفط، الرصاص) وستمكننا النسخة الجديدة من نظام الخزينة المحدث من تقديم خيارات بيع العملات الأجل مع إماكانية توصيلها بشكل جزئي إذا لم تكن هناك حاجة لإستخدام المبالغ بشكل كلي– إلى جانب إدارة الضمانات مع علامة مميزة في السوق.

ونخطط لتطبيق نظام إدارة الموجودات والمطالبات/الأصول والخصوم في العام ٢٠١٤ وذلك لتسهيل عمليات إدارة الميزانية العمومية والمساعدة في إدارة مخاطر السيولة وإدارة مخاطر تقلبات أسعار الفائدة بصورة يومية.

وقد قطع أداء فرق الخزينة شوطا كبيرا في مصادر القنوات الاستثمارية البديلة، وهذا التوجه للتنويع إنما هو لتنمية الحد الأدنى من خلال الاستثمار في السندات والأوراق المالية الحكومية، وبالتالي توفير عائدات بديلة.

وفي ٢٠١٤ سيواصل فريق الخزينة توفير أفضل نظم الحلول المالية وأكثرها ابتكارا، وبالتالي ضمان أفضل الطرق الإيجابية لإدارة الممتلكات، كما سيواصل البنك جهوده في البحث عن الفرص التجارية المربحة مثل اكتشاف الأسواق الجديدة ليضاف إلى استراتيجية البنك بشكل عام.

الصيرفة الإسلامية

شهد القطاع المصرفي الإسلامي نمواً هائلاً على مستوى حجم السوق ونسبة الإقبال عليه في العديد من دول العالم، حيث يبلغ حجم أصول المصارف الإسلامية في البنوك التجارية العالمية اليوم ١,٢ تريليون دولار أمريكي، مقارنة بـ ٨٢٦ مليار دولار أمريكي في ٢٠١٠، وبحسب تقارير "برايث ووتر كوبر" PWC من المتوقع أن يصل حجمها إلى ٢,٦ تريليون دولار أمريكي بحلول العام ٢٠١٧، ولا يقتصر الطلب على هذه الخدمات والمنتجات الإسلامية على المسلمين فقط، فهي أيضاً تجتذب عملاء من مختلف الأديان والمذاهب.

وقد أصدر البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ اللائحة التنظيمية للخدمات المصرفية الإسلامية والتي تنظم عمل البنوك الإسلامية والبنوك التجارية التي تقدم خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية من خلال نافذة مستقلة، ويشترط أن تحصل البنوك التجارية القائمة على الترخيص اللازم لتقديم الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة مصرفية مستقلة، وقد حدد البنك المركزي – في اللائحة التنظيمية للخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدمها البنوك التجارية – الحد الأدنى لرأس المال المخصص لهذه النافذة بـ ١٠ ملايين ريال عماني، ومنذ إصدار اللائحة التنفيذية تم افتتاح مصرفين إسلاميين في السلطنة في ٢٠١٣ وبدأت ستة بنوك تجارية بافتتاح نوافذ مصرفية إسلامية لتقديم خدماتها المتوافقة مع أحكام الشريعة، وتقدم هذه المصارف والنوافذ الإسلامية خدمات ومنتجات مصرفية تلبي احتياجات الزبائن من أفراد ومؤسسات وتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

وقد عمل بنك صحار على زيادة رأس المال بهدف البدء في تقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال «صحار الإسلامي» وذلك بحسب اللائحة التنظيمية للبنك المركزي العماني، حيث قام «صحار الإسلامي» باستخدام هذه المخصصات لتقديم خدمات بنكية تتوافق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لخطة عمل البنك، وبعد حصول بنك صحار على التراخيص اللازمة من البنك المركزي في أبريل ٢٠١٣ تم افتتاح الفرع الأول لصحار الإسلامي في فلج القبائل بولاية صحار وذلك في شهر مايو ٢٠١٣، وتم بعد ذلك تدشين ثلاثة فروع جديدة لشبكة صحار الإسلامي.

يقدم «صحار الإسلامي» خدمات وحلول مصرفية للزبائن في كل أرجاء السلطنة ضمن إطار أحكام الشريعة الإسلامية، ويتمتع بالقدرة على النمو والاستدامة كنافذة مصرفية مستقلة بالكامل تحت مظلة بنك صحار، ويهدف «صحار الإسلامي» إلى العمل ضمن الأنظمة والقوانين التي تخص عمل البنوك الإسلامية والتي تتوافق مع أحكام الشريعة، وبالإضافة إلى الفروع المستقلة لصحار الإسلامي فقد قام البنك بتعيين فريق عمل متخصص لكل الأقسام تحت إدارة رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية.

أحكام الشريعة الإسلامية

يضمن «صحار الإسلامي» الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية ضمن إطار اللائحة التنظيمية للخدمات المصرفية الإسلامية التي حددها البنك المركزي العماني، بما فيها من اعتماد مخصصات مالية مستقلة، وإيجاد هيئة للفتوى والرقابة الشرعية، وقسم التدقيق، والتزام الإدارة، بالإضافة إلى توفير أحدث الأنظمة والتطبيقات التكنولوجية المتخصصة، والالتزام بالعمل وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمجلس الإدارة بالتأكد من تطابق جميع المعاملات والخدمات التي يقدمها «صحار الإسلامي» مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقوم الهيئة أيضاً بمساعدة البنك على تطوير منتجات وتقديم خدمات جديدة، حيث تم اختيار أعضاء هذه الهيئة بعد أن قام مجلس الإدارة بترشيح أربعة أسماء من الخبراء المشهود لهم في هذا المجال، ليقوموا بالإشراف على الخدمات البنكية الإسلامية، وتمت الموافقة النهائية من المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة العادية في شهر مارس ٢٠١٣.

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمجلس الإدارة:

الدكتور حسين حامد حسان

يحمل المكرم الدكتور حسين درجة الدكتوراه في مجال الشريعة من جامعة الأزهر– جمهورية مصر العربية، ولديه ماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك– الولايات المتحدة الأمريكية، وهو خريج كلية القانون والاقتصاد من جامعة القاهرة. تزيد خبرة الدكتور حسين في مجال الصيرفة الإسلامية عن ٥٠ عاماً، ويشغل منصب رئيس مجلس استشارات الشريعة لأكثر من ٤٠ مؤسسة مصرفية ومالية، لدى الدكتور حسين ما يزيد عن ٥٠ مؤلفاً وبحثا في هذا الإطار، وقد نشر ما يربو عن الـ ٤٠٠ مقال في هذا المجال، وأشرف على أحد أكبر مشاريع الترجمة الذي نقل ٢٠٠ مؤلف من المؤلفات الإسلامية إلى مختلف لغات العالم، كما عمل على إدخال مفاهيم وعمليات الصيرفة الإسلامية لعدد كبير من البنوك.

الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي

يحمل الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من جامعة الأزهر– جمهورية مصر العربية، كما حصل على البكالوريوس في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر كذلك، يمتلك الدكتور عجيل خبرة تزيد عن ٣٠ عاما في المجال إذ عمل كأستاذ وأستاذ مساعد في مجال الفقه الإسلامي والشريعة والقانون، يترأس النشمي ستة من هيئات الرقابة الشرعية، وقدم أكثر من ٣٢ ورقة بحثية في مجالات ذات صلة بالصيرفة الإسلامية.

الدكتور مدثر حسين صديقي

يعتبر الدكتور مدثر صديقي خبيراً عالمياً في مجال الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، حصل على درجة الدكتوراة في القانون من كلية شيكاغو كنت للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل درجة الماجستير في القانون من كلية هارفرد للقانون من الولايات المتحدة الأمريكية أيضاً، تخرج الدكتور مدثر باختصاص الدراسات الإسلامية من جامعة المدينة المنورة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، وهو عضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمنظمات الإسلامية والمجلس الفقهي لشمال أمريكا، ومسجل كباحث في الأكاديمية الدولية للأبحاث الشرعية في التمويل الإسلامي في ماليزيا، وتزيد خبرته عن ٣٠ عاما في مجال تقديم استشارات الشريعة والقانون وتوثيق الصيرفة الإسلامية والأبحاث والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة عالمية بالإضافة إلى الجامعات ومراكز الأبحاث.

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

يحمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية باختصاص الفقه، كما عمل منسق للمفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ ٢٠٠١، وهو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عددا من المحاضرات في هذا المجال وشارك في ورش عمل ومؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

وقد قامت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمجلس الإدارة بعقد أربعة اجتماعات في العام ٢٠١٣ لمناقشة العديد من المواضيع المتعلقة بالخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات، والخزينة، والتجارة للبت فيها واتخاذ الإجراءات اللازمة وتقديم التوصيات وإصدار التشريعات ونظام التقييم وخطط التدريب والتسويق والمواد الأخرى.

الهيكل التنظيمي والتدريب

يلتزم الهيكل التنظيمي لصحار الإسلامي بتعليمات البنك المركزي العماني، حيث يرأسه خبير في الصيرفة الإسلامية يقوم بقيادة فريق متخصص في هذا المجال، أما بالنسبة للوظائف الأخرى فقد تم اختيار فريق العمل بعناية مع إعطاء الأولوية للكفاءات العمانية، كما تم اعتماد خطة تدريب شاملة من قبل البنك بالتعاون مع شركة استشارات شرعية معروفة، علاوة على ذلك قام البنك بعقد العديد من البرامج التدريبية الداخلية بهدف تطوير الموظفين وإعدادهم لتقديم خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية، وقد أثبتت النتائج فعالية هذه الدورات بما يتناسب مع المعايير التي يلتزم بها بنك صحار فيما يتعلق بالخدمات والحلول المصرفية الإسلامية المتميزة.

المنتجات والخدمات

قام «صحار الإسلامي» خلال العام بتقديم حزمة منتجات وخدمات مصرفية شاملة ومتنوعة لتلبي حاجة جميع القطاعات من مؤسسات وأفراد، ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

منتجات الودائع

- الحسابات الجارية (قرض حسن)
- حسابات الادخار (مضاربة)
- الإيداعات المؤقتة (مضاربة)
- بطاقة الخصم المباشر

منتجات تمويل الأفراد

- تمويل الرهن العقاري (إجارة)
- تمويل السيارات (مرابحة)

منتجات تمويل المؤسسات / الشركات

- تمويل رأس المال العامل (مضاربة، مرابحة)
- تمويل شراء الأصول (إجارة، مشاركة متناقصة)
- تمويل الاستيراد (مرابحة)
- تمويل المشاريع (إجارة، مشاركة متناقصة)

يتعاون صحار الإسلامي مع مؤسسة «دار الشريعة» لتقديم الاستشارة في الأمور المتعلقة بالشريعة وتصميم المنتجات وأحكام الشريعة والتوثيق الشرعي وذلك لمساعدة البنك في إطلاق نافذة مصرفية إسلامية مميزة وعالية الثقة، حيث يعمل البنك حالياً على تدشين الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المتحرك علاوة على خدمة الرسائل النصية القصيرة التي من المقرر إطلاقها في ٢٠١٤.

التقنيات

للحصول على أفضل النتائج يقوم البنك باستخدام أفضل التطبيقات المصرفية الإسلامية مما يضمن تقديم خدمات متميزة بإجراءات فعالة لجميع المعاملات البنكية مع ضمان استقلال عمليات صحار الإسلامي عن بنك صحار، وقد تم اختيار نظام iMal المطور من قبل شركة باث سوليوشنز (Path Solutions) التي تعتبر من أكبر مصممي الأنظمة المصرفية الإسلامية، حيث قامت بتطوير أول برنامج كمبيوتر يتوافق مع الشريعة الإسلامية تم اعتماده من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، لدى باث سوليوشنز أكثر من ٨٣ عميلاً حول العالم يقومون باستخدام نظام iMal الإلكتروني، منهم ٤٤٪ في دول مجلس التعاون الخليجي، و١٨٪ في أفريقيا، و١٧٪ في أماكن متفرقة في الشرق الأوسط، و١٦٪ في آسيا والمحيط الهادي، و٥٪ في أوروبا.

شبكة الفروع

انطلقت عمليات «صحار الإسلامي» في شهر مايو ٢٠١٣ بافتتاح أول فرع في فلج القبائل بولاية صحار، تبعها افتتاح ثلاثة فروع أخرى لتغطي مسقط، وصلالة (السعادة)، والداخلية (فرق)، مع التركيز على استهداف الشرائح السكانية التي كانت عازفة عن التعامل مع البنوك وقد كان التجاوب العام مع خدمات ومنتجات صحار الإسلامي متميزاً من خلال الفروع الأربعة، وقد كان هناك إقبالاً كبيراً من الزبائن الذين لديهم الرغبة في الإطلاع على الخدمات والمنتجات التي يقدمها صحار الإسلامي.

جهود التوعية

يلعب «صحار الإسلامي» دوراً فعالاً فيما يتعلق بالتوعية بالصيرفة الإسلامية في السلطنة، وقد شارك البنك في العديد من الأنشطة والفعاليات مثل الندوة التي نظمتها الكلية التقنية بنزوى، ومهرجان صلالة السياحي، وقدم عرضاً توعوياً بصلالة، وقام أيضاً بتنفيذ جلسات لأعضاء مجلس الإدارة، وليلة رمضانية لموظفي وزارة الصحة، والعديد من الفعاليات الأخرى.

الموارد البشرية

يعتبر عام ٢٠١٣ م عاما لتطوير الموظفين عن جدارة، حيث لعب قسم الموارد البشرية وعلى مدار العام دورا محوريا في تعزيز كفاءات موظفي البنك وصقل مهاراتهم في إطار سعيه لبناء قادة الغد. وقد انعكست هذه الجهود بشكل مباشر وغير مباشر على الأداء العام للبنك في العام ٢٠١٣ م، وتحديداً على صعيد نمو الأعمال التجارية وتحسن جودة الخدمات والزيادة الملموسة في الأرباح والنفقات الإدارية العامة.

وواصل قسم الموارد البشرية في ابتكار وتطوير طرق وتقنيات جديدة في إطار التوجه الذي يتبعه لتطوير الموظفين. كما أسس القسم معيارا جديدا للسنوات الثلاث القادمة، حيث سيتم التركيز على ممارسات موارد بشرية تقوم على الكفاءة، وبذلك واصل استخدام أفضل المصادر والطرق التدريبية المتاحة لتحقيق هذه الرؤية.

مركز التعلم

استمر البنك بتدريب موظفيه لتعزيز مهاراتهم وأدائهم بشكل مستمر، وفي هذا الإطار، فقد نظم خلال العام المنصرم ٢٢٥ برنامجا تدريبيا وفر خلالها ١٦٧٠ فرصة تدريبية للموظفين. وتم تنفيذ ١٢٠ برنامجا من هذه البرامج في مركز التعلم التابع للبنك الأمر الذي ساهم في جعلها أكثر فاعلية من حيث التكلفة وذات صلة وظيفية مباشرة.

إلى جانب ذلك، رعى البنك ١١ موظفا عمانياً لإكمال دراستهم المصرفية بكلية الدراسات المصرفية والمالية، وتم ابتعاث ٥٥ موظفاً من البنك إلى دول أخرى لحضور دورات تدريبية متخصصة تتناسب مع طبيعة أعمالهم وذلك لكون البرامج التدريبية المبتعثين إليها غير متوفرة بالسلطنة.

واستمر البنك أيضا بتدريب الموظفين الجدد من خلال برنامجه التدريبي الناجح "برنامج عمليات الصيرفة بالفرع" وذلك للتأكد من أنهم يتمتعون بالمهارات اللازمة والمعارف المطلوبة التي تؤهلهم لتقديم أرقى الخدمات لكل من زبائن واصحاب المصالح. بالإضافة إلى أن قسم الموارد البشرية قام بتقديم الدعم اللازم لوحدة الصيرفة الإسلامية «صحار الإسلامي» منذ البداية، حيث قام بتدريب عدد من الموظفين المعنيين قبل التدشين الرسمي للنافذة الجديدة وذلك ليكونوا على أتم الاستعداد لتحديات المرحلة.

برنامج تطوير القيادة

استطاع بنك صحار أيضا تحقيق خطوات كبيرة في تطوير استراتيجيات وأساليب جديدة رائدة لتدريب قادة الغد. ومن من أهما تدشين برنامج يقوم على مفهوم التعلم الذي يتمركز حول المشارك، والذي أطلق عليه برنامج "إرتقاء". ويعتبر بنك صحار أول بنك في السلطنة يقدم هذا البرنامج لموظفيه. حيث صممت هذه المبادرة التعليمية خصيصا لصقل مهارات القيادة والكفاءة لدى مديري البنك، وكما هو الحال مع البرامج الأخرى، فإن هذا البرنامج يشجع تطوير الذات باستخدام أفضل ممارسات عمليات تطوير الموظفين، والتي تشمل عناصر التعلم الإلكتروني، والتعلم الذاتي وورشات عمل، جميعها مدمجة مع بعضها البعض لمساعدة العاملين على تعزيز كفاءاتهم إلى المستويات المحددة في إطار الكفاءة للبنك.

وقد شارك البنك مع "هارفرد للأعمال وآفاق المعرفة" لإعداد برنامج تطوير يعتمد على الكفاءة في مختلف الدرجات في البنك، بدءا من الدرجة الثالثة وحتى الدرجة الثامنة. وكجزء من هذه المبادرة، سيتم تطوير برنامج نموذجي للمشاركين على جميع المنابر الإلكترونية المتاحة مثل أجهزة الكمبيوتر المحمولة، وأجهزة الحاسوب، والهواتف والأجهزة الذكية، ويمكن للمشاركين عبر هذه المنافذ الوصول إلى البرامج على مدار الساعة، وفضلا عن ذلك، يوفر البنك لجميع المشاركين مودم "الجيل الثالث" لضمان عدم حرمان أي من المشاركين من التسهيلات اللازمة للتعلم الذاتي، وتستهدف المبادرة نحو ٢١٪ من العاملين سنويا، وسوف تساهم بلا شك في تعزيز ثقافة التعلم داخل البنك.

برنامج تطوير الإدارة التنفيذية

حظيت برامج تنمية قدرات الإدارة التنفيذية بالبنك والتي طُورت في عام ٢٠١٢ باهتمام خاص، حيث تم تطوير سياسة تضمن تنمية هؤلاء بشكل مبتكر للتأكد من امتلاكهم لأحدث المهارات والقدرات القيادية على المستوى الدولي وذلك عبر المشاركة ببرامج متطورة في أفضل المعاهد والجامعات المتخصصة حول العالم.

وعلاوة على ذلك، تم إرسال مساعد مدير عام أول لقسم تقنية المعلومات بالبنك إلى جامعة هارفارد لحضور برنامج تنفيذي يطلق عليه "برنامج الإدارة العامة" لمدة أربعة أشهر الذي يهدف إلى تمكين الإدارة التنفيذية من تقلد أعلى المناصب في البنك خلال السنوات القادمة.

التعمين

تتلاقى جميع مبادرات التعمين وتوظيف المواطنين العمانيين لتجسد حجر الأساس لجميع الاستراتيجيات المستقبلية. وتتماشى جميع مبادرات التعليم والتطوير التي يقدمها البنك مع هدف البنك المتمثل في توفير مزيد من فرص التوظيف للشباب العماني لتمكينهم بالمساهمة الفاعلة في بناء الوطن ونمو الاقتصاد المحلي، ويعتبر بنك صحار هدف التعمين أساساً لكل استراتيجيات الموارد البشرية.

ومع نهاية ٢٠١٣ م، استطاع البنك تحقيق نسبة تعمين تصل الى ٢٩٪، مؤكدا التزامه التام بتوفير فرص العمل والتدريب للشباب العماني حيث قام بتعيين ٢٣ موظفاً جديداً من الشباب العمانيين الخريجين حديثاً. وقام أيضا بترقية ٧٧ من الموظفين العمانيين بالبنك إلى مناصب أعلى، يتولون من خلال مسؤوليات أكبر داخل البنك.

ومن ناحية أخرى، استطاع بنك صحار المحافظة على تركيزه على التعمين حتى مع إطلاق خدمات الصيرفة الإسلامية والمشاريع الرئيسية الأخرى في ٢٠١٤ م. وشمل ذلك الإدارة العليا بالبنك، وقسم الأعمال التجارية المركزية، والمهام التخصصية مثل الأعمال المصرفية للشركات، وتقنية المعلومات، والتدقيق، وإدارة المخاطر، وتطوير المنتجات، والتدريب. وأظهر البنك تحسنا في معدلات التعمين ضمن مبادرة نافذة الصيرفة الإسلامية، حيث ارتفعت نسبة التعمين إلى ٨٢٪ مع نهاية ٢٠١٣م، مقارنة مع ٧٨٪ بنهاية ٢٠١٢م.

استراتيجية التوظيف المبنية على الكفاءة

واصل قسم الموارد البشرية تحسين وتنفيذ أفضل الممارسات لإدارة الموارد البشرية في القسم، وذلك جنبا إلى جنب مع التركيز على التعمين، حيث واصلوا تطوير برامج ومبادرات جديدة لضمان مواصلة موظفي البنك العمل وبذل أقصى جهودهم ضمن بيئة

تخدم بشدة تطلعات الموظفين لتحقيق أفضل الأهداف الوطنية والتنظيمية ببنك صحار.

وتمشيا مع هدفها المتمثل في تقديم أفضل الممارسات القائمة على الكفاءة، شرع القسم في تنفيذ مشروع واسع النطاق لتجديد الاستراتيجية الحالية للتوظيف، واستحداث أخرى أكثر انسجاما مع التحسين المستمر للمعايير التشغيلية بالبنك، ونتيجة لذلك، تبنى القسم أدوات توظيف علمية كالإختبارات النفسية وإختبارات القدرات الذاتية لتنظيم عملية التوظيف وجعلها أكثر انسيابية، وتعتبر هذه الممارسات من أفضل مصادر التنبؤ بأداء العاملين مستقبلا، كما أنها ستساعد البنك على تحديد فرص التطوير الإضافية للموظفين الجدد.

صوت الموظف

إضافة إلى استراتيجية التوظيف الجديدة، أطلق البنك "برنامج اقتراحات الموظف" التي يطلق عليه اسم "فكرتي" في إبريل ٢٠١٣م، وذلك بهدف تشجيع مشاركة الموظفين في كافة المستويات والذي بدوره سيعمل على تحسين كفاءتهم وإنتاجيتهم، وساهم هذا البرنامج منذ تدشينه بشكل كبير في تحسين الأداء وجودة العمل، مع تجديد التركيز على تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

يؤمن بنك صحار بشدة بأن رضى الزبائن لا يأتي إلا من رضى الموظفين أولا، لذا قام قسم الموارد البشرية بعمل استبيان لتقييم آراء الموظفين بالبنك أطلق عليه مسمى "رأيك .. مستقبلنا"، وذلك لغرض تقييم وفهم مستوى ارتباط العاملين ببنك صحار، وكذلك استطلاع انطباعاتهم حول توجهات البنك فيما يخص مختلف الجوانب الإدارية مثل الرؤية، والرسالة، والقيم، وتطوير الموظفين والإشراف عليهم وغيرها. وقد تم إعداد خطط العمل للتعامل مع الاحتياجات اللازمة لتطوير ارتباط الموظف بالمؤسسة.

إدارة الأداء

شارك عدد كبير من موظفي البنك والمشرفين خلال العام الماضي في النقاشات البناءة والهادفة لتطوير أساليب تحقيق الأهداف وتطوير الأداء وتحسين النتائج، ونتيجة لهذه المناقشات شرع البنك بتنفيذ دراسة حول خدمة العملاء الخارجيين وخدمة العملاء الداخليين، وتم تطبيق النتائج لتحسين مستوى رضى العملاء وكفاءة العمليات الداخلية، وسيستمر قسم الموارد البشرية في صقل أنظمة إدارة الأداء للتأكد من أن أهداف البنك طويلة المدى وغاياته قد تحققت بدقة.

تقدير الموظفين

دشن البنك خلال العام ٢٠١٢م برنامج «ستار» الذي يعد أحد البرامج الرائدة في مجال «تقدير الموظفين والاعتراف بأدائهم وتكريمهم» ويتواصل هذا البرنامج لتقدير جهود الموظفين في سبيل تحقيق أهداف المؤسسة وغاياتها، ويواصل برنامج «ستار» العمل في ٢٠١٤م تقدير جهود الموظفين المبذولة في خدمة المجتمع في مختلف مناطق السلطنة، وتعزيز رضا العاملين وتحفيزهم.

العمليات المركزية

تتمحور أعمال بنك صحار حول بيع مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المبتكرة لعملائه عبر شبكة فروعه المنتشرة في كافة أرجاء السلطنة وبأسلوب يتسم بالسرعة في الإنجاز مع تحقيق أعلى معدل من رضا الزبائن، هذه العملية لن تتم بالشكل المطلوب دون اتباع منهج مُحكم يراقب جودة الأداء في كافة المراحل، هنا تكمن المهمة الأساسية لوحدة العمليات المركزية في تنظيم وإدارة العمليات الحيوية للبنك على صعيد الخدمات أو المنتجات، سواء تلك المقدمة للأفراد أو الشركات، وذلك عبر متابعة هذه العمليات والمعاملات التي تقوم بها كافة الفروع وتعزيز قاعدة البيانات المركزية لزبائن البنك، بما يضمن سلاسة العمل وجودته بين مختلف الإدارات بدءاً من المكاتب الأمامية التي تتعامل مع الزبائن مباشرة، وصولاً إلى المكاتب الخلفية للعمليات، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على انخفاض تكلفة المعاملات وضمان تنفيذها دون أخطاء، وهو ما يظهر جلياً في العديد من الإنجازات التي تحققت في العام ٢٠١٣م.

تراقب وحدة العمليات المركزية مستوى الخدمات المقدمة في البنك لتتأكد من أنها تسير وفقاً للمعايير الموضوعة مسبقاً، وقد حافظت الوحدة بكل فخر على كفاءتها على مدار العام دون أن تشهد أي تراجعات على الرغم من تزايد حجم العمل بنسبة ٣٨٪، حيث شملت الزيادة الدعم الذي تقدمه الوحدة لنافذة الصيرفة الإسلامية التي تم افتتاحها حديثا – صحار الإسلامي، حيث تعمل فروع النافذة الإسلامية الأربعة بالتوازي مع الفروع الـ ٢٥ للبنك بسلاسة وكفاءة تامة، علاوة على ذلك، تواصل الوحدة التأكد من عمل أجهزة الصراف الآلي في المواقع الخارجية بكفاءة عالية، وقد بلغ متوسط جاهزية الشبكة ٩٧٪، كما ساهم في زيادة حجم العمل هذا العام عمليات صيانة وتحديث قاعدة بيانات العملاء التي تتزايد يوما بعد يوم.

وتراقب وحدة العمليات المركزية كافة الفرص المتاحة لتحسين الخدمات المقدمة للزبائن من الأفراد والشركات، ولذلك تعمل عن كثب مع مختلف أقسام البنك من أجل تلبية احتياجات الزبائن على أفضل وجه، هذه الآليات أهلت البنك مرة أخرى هذا العام للحصول على جائزة "كومرس بنك" كأحد أفضل البنوك في إنجاز معاملات الدفع للمرة الثالثة على التوالي، حيث تم منح البنك هذه الجائزة المرموقة تقديراً لإنجازه ٩٧,٣٩٪ من تحويلات (MT103)، و٩٦,٣٪ من تحويلات (MT202) بشكل خالٍ من الأخطاء، وتترجم هذه الآليات على أرض الواقع بسرعة إجراء التحويلات المالية والتسوية وإنجاز معاملات الزبائن بجودة غاية في التميز، ولم تعد هناك حاجة لإرسال الاستفسارات التي تستهلك الوقت حول مصير المبالغ المدفوعة من قبل زبائن بنك صحار الذين يشهدون بدورهم على معايير الجودة التي يقدمها البنك.

إن توظيف التكنولوجيا والأجهزة الإلكترونية في إنجاز الأعمال كانت أحد الحقول التي استقطبت تركيز البنك عليها في العام الماضي، حيث أنها ساهمت وبقوة في حصوله على جوائز هامة في هذا السياق، ومع تفعيل العديد من العمليات الإلكترونية الجديدة ضمن خدمات البنك، أصبحت الكثير من البيانات يتم معالجتها إلكترونيا، مما ساهم في تقليص الوقت لإنجاز الأعمال، وبالتالي انخفاض تكلفتها.

وانطلاقاً من المبدأ الثابت لبنك صحار "العميل أولاً" استطاعت وحدة العمليات المركزية في الـ ٢٠١٣ تشغيل عددٍ من الأنظمة الملحقة التي تدعم عمل مختلف الوحدات، أهمها كان تدشين نظام الدفع الإلكتروني الفعلي للعملاء من الشركات، والذي مكن هؤلاء من تسديد الدفعات وإجراء التحويلات المالية مباشرة من مكاتبهم، كما كان بنك صحار من أوائل البنوك التي أكملت تشغيل برنامج حماية الرواتب الذي أصدره البنك المركزي العماني، وعملت على توسيع قاعدة الزبائن عبر نظام الرسائل النصية التي عملت الوحدة على تعزيز مرونتها لجذب المزيد من الزبائن، من جانب آخر فعلت الوحدة نظام دفع الفواتير عبر الإنترنت مع نهاية العام ٢٠١٣.

مع إبقاء التركيز الأول على الزبائن، قامت الوحدة بمراجعة وتحديث آليات العمل في تسليم المنتجات والخدمات مع الحرص على دوام هذه المراجعة طوال العام، كما تم إجراء دراستين خلال هذه السنة، الأولى استهدفت خدمة العملاء الداخليين والثانية خدمة العملاء الخارجيين، حيث تم تنفيذ هذه الدراسات

بهدف تحديد أفضل الممارسات وتعزيز جودة تحديد المخاطر وأفضل الأساليب للتعامل معها، وكنتيجة لذلك استطاع البنك أن يواصل أعماله بتقديم المنتجات والخدمات للزبائن بسهولة كبيرة مع الحفاظ على معايير مرتفعة للتنظيم والكفاءة والحد الأدنى من المخاطرة.

في إطار التوجه الأساسي للبنك نحو تحقيق أعلى معدلات رضا العملاء، يقوم البنك بالتعامل مع شكاوى الزبائن باعتبارها حلولاً محتملة يستطيع البنك من خلالها إضافة تعديلات على المنتجات أو الخدمات وبالتالي زيادة قيمتها وتحسين مستواها وتعزيز مستوى رضا العملاء، ويتبع البنك في هذا الصدد أسلوب تحليل المشكلة من جذورها من أجل إيجاد حلول مطورة ومستدامة لها بهدف التقليل من عدد هذه الشكاوى، وقد استطاع فعلياً تحقيق نتائج مرضية للغاية عاماً بعد عام، حيث يعمل قسم ضمان الجودة مع وحدة العمليات المركزية كسلة واحدة متكاملة لتحقيق الهدف حيث لم يتم تسجيل أي شكوى رئيسية طوال العام، وتعمل الوحدة من أجل ضمان الجودة على ثلاثة محاور رئيسية وهي التطورات الجانبية للأعمال الجديدة، والتعديلات الواجب تنفيذها عليها، بالإضافة إلى تحسين أداء الأعمال الاعتيادية الأخرى، حيث يتم العمل على هذه المحاور الثلاثة في آن معاً لضمان أعلى مستوى للنتائج، الأمر الذي انعكس إيجاباً على هذه الأعمال التي شهدت تحسناً عملياً خلال العام تضمن ١٥٪ من العمليات المركزة على تحسين الأداء.

يقوم البنك أيضاً بتنظيم العديد من الدورات التدريبية لموظفيه على مدار العام، وذلك كجزء من التزامه بتطوير الموارد البشرية، وصقل مهاراتها، وتحسين معرفها، وقد شمل ذلك عناصر التعلم الإلكتروني، والتعلم الذاتي المدمج وبرامج التدريب المتبادل، وبالإضافة إلى ذلك، تم تعيين نائب جديد للمدير العام ليكون مسؤولاً عن وحدة العمليات المركزية، الأمر الذي عكس أهمية الوحدة باعتبارها وحدة الدعم المساندة لجميع الوحدات العاملة في البنك، هذا التعيين تُرجم على أرض الواقع بتحسين أداء الوحدة لأنشطتها المختلفة وتطوير أعمالها نحو الأفضل.

في إطار مسيرته المتقدمة نحو الريادة والتميز في خدمة العملاء، سوف تستمر وحدة العمليات المركزية بالعمل على تطوير أنظمتها ورفع كفاءتها وتعزيز جودة إدارتها لشرائح أوسع من الزبائن، في هذا السياق يكون العمل على تعزيز الأنظمة الإلكترونية وأتمتة المزيد من العمليات هو الطريق نحو خفض التكلفة ورفع الأداء، ومن أجل الوصول إلى هذا الهدف ستستمر وحدة العمليات المركزية بالعمل يداً بيد مع جميع الوحدات الأخرى لتلبية تطلعات الزبائن وفق أفضل الطرق الممكنة وتحقيق التميز في كل ما نفعل.

تقنية المعلومات

يشهد القطاع المصرفي نقلة نوعية في تقنية المعلومات بتبنيه لتقنيات حديثة ومتطورة نظرا للتنافس الحاد في سوق القطاع المصرفي، والمشهد الاقتصادي السائد والتطورات التكنولوجية والحاجة الملحة للإبتكار.

ويسعى بنك صحار دائما ليكون سباقا بإدخال وتطبيق ابتكارات تقنية جديدة مع التركيز على إحتياجات وخدمة الزبائن في كل من المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية والحديثة، حيث تلعب التكنولوجيا دورا حيويا لتحقيق هدف البنك المتمثل في تقديم خدمات ومنتجات مصرفية أكثر كفاءة وفعالية لزبائنه الكرام في جميع أنحاء السلطنة.

وفي مايو من العام ٢٠١٣، تم تطبيق حلول تقنية المعلومات بنجاح وذلك لتدشين نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار وقد تم تطبيق حلول تقنية المعلومات الخاصة بالصيرفة الإسلاميةمبني وفق أحدث التقنيات المتوفرة ومرافق البنية التحتية المثالية إلى جانب مرونة التطوير في فترة زمنية قصيرة لتواكب تطورات وإحتياجات السوق.

تتم المحافظة على مستويات كفاءة الخدمة في جميع الأوقات وذلك لتحقيق التواصل بين القنوات المدمجة على مدار الساعة، إلى جانب توفر النظام وتحسين خدمة العملاء وفترة الاستجابة للمعاملات وتعزيز أمن العملاء في جميع المعاملات المصرفية لدى البنك، ويضمن نظام تخزين المعلومات (SAN) Storage-Area-Network وهي أحدث أنظمة التخزين من EMC إلى جانب النسخ المتماثل من وإلى موقع التعافي من الكوارث لضمان إستمرار عمل النُظم المعلوماتية والخدمية المهمة في جميع الأوقات.

ومن الأمور الرئيسية الأخرى التي تحققت في العام ٢٠١٣:

١. التنفيذ الناجح لبرنامج Finacle Treasury وتعزيز الصيرفة الالكترونية من خلال عملية تنفيذ استراتيجية مدروسة جيدا، حيث أدى ذلك عملية إلى عملية تحديث نسخة الصيرفة الإلكترونية بطريقة سلسة وبسرعة وبأقل التكاليف، مع تسهيل الفوائد التجارية للزبائن إلى جانب أحدث الميزات التقنية والوظيفية للصيرفة الإلكترونية.

٢. الانتهاء بنجاح من متطلبات تدقيق المراقبة بمعيار آيسو ٢٧٠٠١ (ISO ٢٧٠٠١) لإدارة أمن وتقنية المعلومات كما تم بنجاح القيام بإختبار وتجربة خطة الطوارئ والتعافي من الكوارث بإستخدام أحدث نظام تخزين ونسخ البيانات (Storage–Area Network) SAN وهي أحدث أنظمة التخزين من EMC، ويعد بنك صحار البنك الأول في السلطنة الذي يحصل على شهادة آيسو ٢٧٠٠١ لإدارة أمن وتقنية المعلومات والإستمرار على هذا المعيار منذ عام ٢٠٠٧.

٣. تطوير وتطبيق كثير من التعديلات والتعزيزات على الانظمة والتطبيقات الرئيسية من خلال دائرة التقنية كالتالي :

- تمهيد التطبيقات والأنظمة الضرورية لقرض الذهب والذي يعتبر الأول من نوعه في السلطنة.
- استرداد القروض وفقا لتاريخ الراتب.
- تطبيق التعلم الالكتروني على الإنترنت لدائرتي الالتزام والتدقيق.
- استبانات رأي الموظفين المقدمة لقسم المواد البشرية.

ويتم تشجيع أعضاء فريق دائرة تقنية المعلومات دائما للمساهمة بأفكارهم حول أحدث التقنيات والابتكارات التي تطبق في مختلف الأعمال سواء في المجالات الوظيفية أو الفنية.

تعد دائرة تقنية المعلومات في المقدمة من حيث تعزيز القيمة الإضافية، وزيادة الإنتاجية، والكفاءة التشغيلية وتحسين فعالية التكلفة للخارطة التكنولوجية للبنك بالموائمة مع الأهداف التنظيمية.

وعلى مدار عام ٢٠١٣، قامت دائرة تقنية المعلومات وتماشيا مع رؤية حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم – حفظه الله ورعاه – بالاستفادة من تقنية المعلومات بالمساهمة في تطوير جميع النواحي في السلطنة وذلك لتحقيق التميز في العمليات إلى جانب تقديم الخدمات والمنتجات التي تتميز بسرعتها وكفائتها لدى الزبائن الكرام، كما تسعى الدائرة باستمرار إلى تطوير الأنظمة والحلول التكنولوجية وتعزيز الضوابط الداخلية وإضافة ضوابط وتدابير وقائية ومضادة بما يتعلق بأمن المعلومات على نطاق البنك.

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر المالية

تعتبر المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر هي التأكد من وجود طرق فاعلة ومسؤولة للتعامل مع احتمالات الخطر التي يمكن أن تتعرض لها عمليات البنك المختلفة، وفي بنك صحار تتعامل إدارة المخاطر مع هذه التحديات عبر عدة آليات عالية الدقة تعمل على تأمين استقرار العمليات وتخفيض مخاطرها للحد الأدنى، وقد وضع البنك رؤيته في هذا المجال ضمن وثيقة إدارة المخاطر التي صادق عليها مجلس الإدارة، تصف هذه الوثيقة منهج البنك في إدارة المخاطر، وبناءً عليها يتم اتخاذ القرار الصحيح ضمن الأطر المحددة.

تقدم هذه الوثيقة نظرة شاملة لآلية إدارة المخاطر في البنك والتي تطبق على جميع المستويات، حيث يتم تعميمها على أفراد الفريق المعنيين عبر سلسلة من ورش العمل والدورات للتأكد من فهم جميع موظفي بنك صحار ذوي العلاقة لآلية البنك في إدارة المخاطر.

وفي خطوة استباقية تبنى بنك صحار عملية شاملة لإدارة المخاطر المتوقعة وغير المتوقعة، وذلك بهدف تخفيض مستوى هذه الاحتمالات السلبية للحد الأدنى الممكن، ويقوم البنك على الدوام بالاستعداد لتفعيل هذه الآلية بواسطة أنظمة مراقبة مساعدة تمكنه من السيطرة على أية مخاطر محتملة وذلك بطرق عملية مدروسة يتم مراجعتها وتحديثها وتطبيقها بشكل دوري.

يدرك البنك العوامل والتحديات الاقتصادية و/ أو البيئية التي تؤثر بأي عمل تجاري والتي قد يكون بعضها غير واضح وغير مباشر، وهنا تبرز الحاجة لنظام فعال لإدارة المخاطر، ولذلك يجب أن يكون لدى مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين نظرة شمولية لإدارة هذه المخاطر، كما يجب أن يكون لديهم إلمام بمدى تأثير هذه المخاطر على المخصصات المالية وقيمة العمل التجاري.

يولي بنك صحار اهتماماً خاصاً لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، في هذا الإطار يتبع البنك نموذجاً يتكون من ثلاثة خطوط دفاعية، تشكل جميع الأعمال التجارية في البنك خط الدفاع الأول عبر احتواءها وإدارتها للمخاطر التي تواجهها مباشرة، أما خط الدفاع الثاني فيشترك فيه قسم إدارة المخاطر مع قسم الالتزام، حيث توفر وحدة إدارة المخاطر «قيادة وظيفية» للأعمال التجارية عبر تأهيل وتدريب رؤساء الأقسام على السياسات والإجراءات التي يجب اتخاذها، وتقوم أيضاً بتحديد المخاطر وتقييمها وإعداد التقارير وإرسالها للإدارة، أما بالنسبة لقسم الالتزام فيعمل على التأكد من العمل على تطبيق جميع الأنظمة والعمليات وتطابقها مع الأطر التنظيمية الحالية وتنفيذ القوانين المطبقة في سلطنة عمان، أما إدارة التدقيق الداخلي فتشكل خط الدفاع الثالث، حيث تراجع وتشرف على خطي الدفاع الأول والثاني، وتعتبر نتائج المراجعة بمثابة تقرير يتم رفعه إلى مجلس الإدارة ليقوم بتطوير النظام المستخدم من قبل قسم إدارة المخاطر، وبهذه الطريقة يقوم بنك صحار بتطبيق آلية «إدارة المخاطر المتكاملة».

يدرك البنك أن عملية إدارة المخاطر يجب أن تكون على مستوى المؤسسة وأن دورها الأساسي هو ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر والالتزام به ضمن سياق عمل البنك وبيئته التشغيلية، وقد أنشأ البنك وحدة متخصصة لإدارة المخاطر تضم فريقاً من الخبراء ذوي الكفاءة الذين أثبتوا خلال السنوات الست الماضية أنهم أهل للمهام الملقاة على عاتقهم، وتتكون وحدة إدارة المخاطر من:

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

أوكل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر وهي المسؤولة عن إدارة جميع جوانب المخاطر، وتتولى لجان الإدارة وهي لجنة الأصول والمطالبات مسؤولية السوق ومخاطر السيولة، بينما تتولى لجنة المخاطر التشغيلية إدارة هذا النوع من المخاطر، كما تم تأسيس إدارة وسطى لمتابعة وإدارة مخاطر الخزينة، ويتولى مجلس الإدارة مسؤولية وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليه.

تتضمن مهمة وحدة إدارة المخاطر تحديد أوجه الخطر المختلفة وقياس حدتها وتخفيف تأثيرها ومراقبة تطورها بشكل يعزز الأهداف الأساسية للمصرف وهي زيادة العائدات، وتلتزم خلال هذه العملية بالأطر التي يضعها مجلس الإدارة والتي تحدد مستوى وحدود المخاطرة المقبولة، حيث تضع الوحدة القيود التي يجب أن ينسجم معها القرار المصرفي وتقوم بمراقبة تنفيذ هذه القرارات والالتزام بها وتقدم قراراتها بهذا الصدد لمجلس الإدارة.

مخاطر رأس المال

يحظى بنك صحار بمجموعة قوية ومتنوعة من المساهمين، الأمر الذي يوفر له القدرة اللازمة على زيادة رأس ماله في حال كانت هنالك حاجة لذلك، وقد احتفظ البنك بمعدل كفاءة رأس المال في حدود ١٣,٦٣٪ من حيث رأس المال المنظم، و١٠,٠٢٪ من حيث رأس المال فئة ١ بعد زيادة رأس المال وخصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة.

مخاطر الإئتمان

تنجم الخسائر في محافظ البنوك من عجز العميل الصريح عن السداد، بسبب عدم قدرته أو رغبته مع الأطراف ذات الصلة على الإيفاء بالتزاماته اتجاه المصرف، أو التجارة، أو التسوية أو أي معاملات مالية أخرى، كما يمكن أن تنجم الخسائر عن تخفيض قيمة المحفظة نتيجة للتدهور الفعلي أو المتوقع في جودة الائتمان، ولذلك فإن مخاطر الائتمان تعني احتمالية الخسارة المرتبطة بتراجع جودة هذا الإئتمان لدى الأطراف المقابلة.

هناك فصل واضح في المسؤوليات المرتبطة بالاكتساب، وتقييم المخاطر، وتقييم الائتمان، الذي يحتوي على عملية شاملة لرعاية معايير الجودة تستند على أفضل الممارسات الدولية، وقد شكل البنك لجنة منفصلة من مجلس الإدارة مهمتها إدارة المخاطر والإشراف على مهام الوحدة المعنية بها، حيث يقدم مسؤول المخاطر بالبنك (نائب المدير العام للمخاطر) تقاريره للجنة المخاطر، ويقيم موظفو الائتمان بالبنك مقترحات الائتمان على أساس السياسة المعتمدة للمنتج ومعايير تقييم المخاطر، وقبل الدفع يجري موظف الائتمان أيضاً مراجعة لسيرة العميل المقترض ويفحص قاعدة بيانات الديون المتأخرة، ولدى البنك دائرة مستقلة لإدارة الائتمان من أجل سيطرة فعالة على هذا الجانب، ولتطبيق أفضل الممارسات يفصل البنك بين الوحدات العاملة في الأعمال التجارية وتلك التي تتولى تحميل القيود في النظام أو إدارة الائتمان بحيث لا يملك الفريق الأول صلاحية الدخول إلى مهام الفريق الثاني.

أما بالنسبة لتعرض ائتمان البيع بالجملة للانكشاف، فإن إدارة مخاطر الائتمان هنا تتم من خلال تعريف السوق المستهدفة وعمليات اعتماد ائتمان موحدة، وذلك يتضمن إجراءً نموذجياً لتقييم الائتمان الشامل وتصنيفه.

كما قام البنك بالتعاون مع مؤسسة «موديز» بتطوير نماذج داخلية لتصنيف الائتمان يتم استخدامها لتصنيف الأشخاص المدينين في قطاع الأعمال والمؤسسات الناشئة ممن لديهم مستندات مالية مدققة، ويتصف نظام «موديز» بالمرونة، حيث يستخدم مزيجاً من المقاييس الموضوعية، وهو إجراء تم اختباره إحصائياً وتم التأكد من فاعليته في الحصول على تصنيفات موثوقة للأشخاص المدينين، كما طور البنك خلال هذا العام نموذجاً داخلياً يعتمد

على نظام تصنيفات «موديز» للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وذلك لتقييم المدينين بغض النظر عن الموارد المالية لهؤلاء، وقد تم اعتماد النموذج من قبل لجنة مجلس الإدارة المنتدبة لإدارة المخاطر، هذا النموذج اعتمد على نظام آخر لتقسيم المدينين بالدرجات، ويعتبر هذا التقسيم عامل أساسي لاعتماد عمليات الإئتمان ومابعدها، حيث تتم مراجعة تصنيف كل مدين مرة في العام على الأقل، وقد قام البنك أيضاً بإجراء تحليل للمصفوفات المؤقتة ولوحظ أن انتقال التصنيف للمجموعات الكبيرة المصنفة تتلائم مع الاتجاه العام للاقتصاد العماني، الأمر الذي طمأن الإدارة أكثر حول كفاءة نموذج تصنيف مؤسسة «موديز» الذي يعتمده البنك، كما يجري بنك صحار أيضاً تصنيفاً إضافياً لكل قطاع/صناعة عبر استخدام نموذج مطور داخلياً.

كما تراقب الإدارة العليا وبصورة منتظمة تعرض البنك للانكشاف في القطاعات الحساسة مثل العقارات التجارية وأسواق المال، وتبعاً للوضع الاقتصادي، يتم مراقبة تعرض البنك للانكشاف في قطاع العقارات بإشراف لجنة على مستوى المجلس– لجنة الموافقة على الائتمان مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، أما بالنسبة للانكشاف في سوق المال فيتم إجراء التقييم أسبوعياً، وخلال فترات التقلبات الحادة يجرى التقييم بصورة يومية، ويعمل قسم إدارة المخاطر على إطلاع مجلس الإدارة بكافة المستجدات حول مستوى وتوجه تعرض البنك للانكشاف الحساس لملف المخاطر الشهرية للبنك، ويتم التعامل مع انكشاف البنك في قطاع الرهن السكني وفقاً للقواعد الاحترازية والتنظيمية.

ويتم تحديث المعلومات الصناعية بصفة مستمرة، وذلك من خلال التفاعل مع العملاء والهيئة التنظيمية والخبراء في هذا المجال، وتعتبر المراقبة المستمرة لما بعد الدفع عنصراً جوهرياً للمحافظة على جودة الإقراض، كما يسهل تنوع المحافظ ومراجعتها أيضاً من تخفيف المخاطر وتعزيز القدرة على إدارتها، كما يحتوي البنك على دائرة مستقلة لمراجعة القروض تتولى مهمة تقييم تصنيف جودة القروض والائتمان، وتوفر هذه الدائرة ضمانات مستمرة لمجلس الإدارة وللهيئة التنظيمية حول جودة القروض وعملية إدارتها، ويقدم قسم إدارة المخاطر تصوراً شاملاً للإدارة العليا بالبنك حول المخاطر المحتملة والطريقة الأمثل لإدارتها، يمثل ملخصاً وافياً حول المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية في البنك، وخلال العام تم تعزيز مدى ومجال المخاطر الشهرية وذلك بإضافة مؤشرات جديدة لها.

تؤدي عملية مراجعة القروض إلى تصنيف الأصول اعتماداً على جودتها، ومع التركيز على تحسين جودة سجل القروض بالبنك، تطور عملية المراجعة استراتيجيات القروض على أسس مستمرة، كما تستعرض عملية المراجعة أيضاً الأحكام الحالية لسياسة الائتمان/ وثائق عمل البنك، وتقترح الإضافات أو التعديلات الضرورية، ومن أهم أهداف عملية مراجعة القروض التقاط إشارات الإنذار المبكر للمتغيّرات في جودة الأصول، وبالنظر لهذه الإشارات يمكن اتخاذ التدابير الوقائية اللازمة في الوقت المناسب، ويمكن أن تضع إشارات الإنذار المبكر أصحاب العلاقة/موظفي الائتمان في حالة تأهب، ومن ثم يمكن إعداد الاستراتيجيات في الوقت الملائم لتجنب أي عجز في الدفع قدر الإمكان عبر خطة الحسابات الملائمة.

تتم إدارة دورة الائتمان في أعمال قروض التجزئة من خلال الإعتراف بالائتمان مقدماً، وأيضاً من خلال عمليات التشغيل والتحصيل، وهنالك برامج مخصصة لتحقيق نمط معين لنماذج شراء الإئتمان لكل منتج، وذلك من خلال تحديد شريحة الزبائن، ومعايير الإكتتاب، وبنية الضمان وما إلى ذلك، ويقدم البنك القروض الاستهلاكية بعد تحويل راتب المقترض الذي يوافق شروط التأهل للإقتراض، ومع تزايد الانكشافات الفرديّة، تتم إدارة مخاطر ائتمان التجزئة على أساس المحفظة بالنسبة لمختلف المنتجات وشريحة الزبائن، وفيما يتعلق بعمليات ائتمان التجزئة تتم الموافقة على جميع المنتجات، والسياسات، والتراخيص من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس، كما يراجع البنك مقاييس ائتمان التجزئة استناداً على تحليل المحفظة بصورة منتظمة، واعتماداً على نتائج تحليل المخاطر لمحفظة قروض التجزئة؛ قام البنك بمراجعة سياسة القروض الشخصية، وتمكن من بناء ضوابط كافية لاحتواء المخاطر عبر مراجعة مقاييس تحديد هذه المخاطر.

وتتمتع برمجيات الصيرفة الأساسية المستخدمة في البنك بالقدرة على إجراء تصنيف الأصول بشكل يومي، ووفقاً لذلك يتم اتخاذ تدابير محددة حسب نظام البنك المركزي العُماني، كما يتم أيضاً اتخاذ تدابير أصول قياسية غير محددة وفقاً لنظام البنك المركزي العُماني أيضاً، وقد طوّر البنك نظام إدارة معلومات قويّ في نظام الصيرفة الأساسي تمكنه من الإدارة الإستباقية لمخاطر الائتمان، كما يسعى البنك حالياً لشراء أنظمة برمجيات قادرة على دراسة الوضع، وإجراء اختبارات الضغط، وقادرة على التنبؤ بخسائر القروض، وذلك يحقق هدفين:

- الأول هو الإنتقال إلى المنهج المتقدم وفقاً لتعليمات اتفاقية «بازل» لحساب كفاية رأس المال.
- الثاني هواستخدام أطر العمل لاتخاذ قرارات تجاريّة استراتيجية وتخصيص رأس المال بناءً على المخاطر، الأمر الذي يتوقع أن ينتج عنه زيادة عائدات المخاطر المعدلة.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان، يتبنى البنك توجهاً نموذجيّاً إضافة إلى اللوائح التنظيمية المنصوص عليها لحجم المخاطر على جميع الأصول، علاوة على مقاربة شاملة لتخفيف هذه المخاطر، حيث يتماشى ذلك مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات اتفاقية «بازل– ٢».

تماشياً مع حجم البنك، تتمتع سلطة الموافقة على الائتمان بقدر كاف من اللامركزية مع وجود أنظمة رقابة ملائمة للتبليغ عن الخطر، ويخضع توزيع محفظة البنك بين ما هو تجزئة/ شخصي وبين الآخرين إلى أطر تنظيمية محددة، وتلعب سياسات البنك لإدارة مخاطر الائتمان دوراً حيوياً في المحافظة على جودة أصول عالية لإجمالي صافي الأصول وتقليل هذه المخاطر مقارنةً بالبنوك الأخرى.

مخاطر السوق

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

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

تتضمن سياسات مخاطر السوق إطار حوكمة المخاطر، واستراتيجية تقييم المخاطر في ضوء البيئة الحالية والمتوقعة، وقد تم توضيح هذه السياسات والعمليات في سياسة إدارة

الأصول والالتزام، أما سياسة الاستثمار فتتعلق بالقضايا ذات الصلة بالاستثمارات في مختلف المنتجات التجارية، ويتم قياس مخاطر معدل الفائدة من خلال استخدام تحليل فجوة ما قبل التسعير، كما يقوم البنك بتحليل أثر مخاطر معدل الفائدة عبر إجراء اختبارات الضغوط، ويحد البنك من تعرضه لمخاطر معدلات الصرف عبر تحديد الوضع ومراقبة ذلك عن كثب.

تلتقي لجنة الأصول والالتزام شهرياً لمناقشة عدم تطابق الاستحقاقات ومخاطر السيولة التي قد يتعرض لها البنك، وذلك ليتمكن من اتخاذ الإجراءات المناسبة لتجنب مثل هذه المخاطر، كما تناقش اللجنة وتبلور خطط العمل لإدارة مخاطر معدل الفائدة، وبتوجيهات هذه اللجنة، تدير خزينة البنك مخاطر السيولة، ومعدل الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي، وتلتزم بتوجيهات سياسة الخزينة وقيود مخاطر السوق المضمنة في سياسة مخاطر السوق.

مخاطر السيولة

تهدف سياسة بنك صحار الخاصة بمخاطر السيولة إلى تحقيق التالي:

١. توفير خطة متوازنة لنمو الأرباح وقيمة صافي الأصول ضمن مستويات مقبولة ومراقبة المخاطر التالية:

- مخاطر السيولة – حيث لا يتم تحصيل كمية كافية من النقد عبر الأصول أو الديون أو المصادر الخارجية، للوفاء باحتياجات زبائن البنك.
- مخاطر معدل الفائدة – حيث تؤثر التغيرات المتوقعة في معدل الفائدة على اتجاه الفائدة العام للبنك فيؤدي بدوره إلى انخفاض نسبة الأرباح.
- مخاطر الصرف الأجنبي – حيث تتغير نسبة صرف العملات الأجنبية بتغير قيمتها.

٢. المحافظة على معدل نمو جيد ومتوازن بدون أي تأثير سلبي على جودة الخدمة.

٣. المحافظة على الأنظمة والإجراءات التي تتوافق مع الأهداف القصيرة والطويلة لإستراتيجيات البنك.

تظهر مخاطر السيولة عندما لا يكون البنك قادراً على الإيفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها، أو حين يضطر للالتزام بها بتكلفة عالية، ويتولى قسم الخزينة بالبنك مسؤولية الإدارة اليومية للسيولة، ويدير هذا القسم محفظة البنك للأصول السائلة، بالإضافة إلى خطط تمويل الطوارئ في البنك، كما تقوم لجنة الأصول والالتزام بمراقبة سياسة السيولة بالبنك، وتتلقى هذه اللجنة تقارير منتظمة حول وضع السيولة، ويتم قياس مخاطر السيولة من خلال تحليل فجوة السيولة وخطط وسيناريوهات الطوارئ المتعلّقة بها، ويضمن البنك توفير قدر كاف من السيولة في كل الأوقات من خلال خطط التمويل المنتظمة، والمحافظة على الاستثمارات السائلة، علاوة على التركيز على مصادر التمويل الأكثر استقراراً مثل ودائع التجزئة، وفي السنة الحالية سجلت ودائع البنك للحسابات الجارية والادخارية (الودائع المنخفضة التكلفة بما في ذلك الودائع تحت الطلب) نمواً بمعدل ٤٤,٦١٪ حتى نهاية ٢٠١٣/١٢/٣١، مقارنة ب ٣٨٪ مع نهاية ديسمبر ٢٠١٢، ويلتزم البنك أيضاً بالتوجيهات التنظيمية التي تحكم نطاق وطبيعة احتفاظ البنك بالأصول السائلة، وتنص سياسة مخاطر السوق على خطوط عريضة فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة مثل سقف الفجوة.

المخاطر التشغيلية

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

وضع البنك سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية صادق عليها مجلس الإدارة، تغطي هذه السياسية جميع مجالات المخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى وضع بعض الأطر المساندة مثل سياسة التقييم الذاتي للمخاطر، وسياسة إدارة مخاطر فقدان البيانات، ويتم تطبيق هذه السياسات بمختلف أقسام البنك وتهدف إلى تأمين اتجاهات واضحة وتحديد مسؤوليات وأوجه مساءلة إدارة المخاطر التشغيلية في البنك، ويتضمن إطار هذه الإدارة كلاً من سياسة المخاطر التشغيلية، وطريقة تحديدها وتقييمها، بالإضافة إلى الضوابط اللازمة لتخفيف هذه المخاطر ومراقبتها والحدّ منها، وكخطوة استباقية لإدارة المخاطر، حدد البنك ٢٥ مؤشراً رئيسياً للمخاطر التشغيلية تتم مراقبتها بشكل دوري.

وضع بنك صحار إطار عمل للإدارة وللتقارير المتعلقة بحوادث وخسائر المخاطر التشغيلية، كما أجرى تقييماً لمخاطر وضوابط بعض مجالات العمل التجاري عبر نموذج (تقييم الرقابة الذاتية على المخاطر)، كما شكل البنك لجنة للمخاطر التشغيلية لكي تشرف على إدارتها، وتطبيقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يوفر بنك صحار رأس المال اللازم للمخاطر التشغيلية حسب المؤشر الأساسي لإتفاقية «بازل ٢»، وينظر البنك إلى تطبيق نظام «بازل–٢» كفرصة للمراجعة المنتظمة لأنظمته وممارساته الخاصة بإدارة المخاطر وذلك بهدف مواءمتها مع أفضل الممارسات العالمية، من جانب آخر قام البنك بتبني مقاربة نموذجية لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمؤشر الرئيسي للمخاطر التشغيلية، وقام بتقييم المتطلبات الأساسية لإطار كفاية رأس المال كما نصت عليه متطلبات «بازل–٢» التي أصدرها بنك أبيكس، ووضع البنك أيضاً عدة إجراءات للتنفيذ الفعال لهذه المتطلبات.

الالتزام

يملك بنك صحار آلية فعالة وثقافة تمكّنه من ضبط الالتزام بالقوانين في بيئة تتسم بتنوعها، إذ يقوم البنك بأعماله وفق أفضل الممارسات العالمية، وتقوم دائرة الالتزام بالبنك بتطبيق نظام عمل وثقافة التزام لإدارة المخاطر التنظيمية والمحافظة على سمعة البنك، وفي الوقت ذاته تمكنه من مواكبة التطورات المحلية والإقليمية والدولية، وتطبيق أحدث الممارسات في هذا القطاع.

وقد شهد العام ٢٠١٣ العديد من الإنجازات التي حققتها دائرة الالتزام في البنك، حيث قامت بإطلاق العديد من المبادرات بالشراكة مع جميع أقسام البنك للتأكد من التزامها باللوائح والأنظمة، ومن هذه المبادرات تدشين نظام التعليم الإلكتروني المختص بالالتزام والجرائم المالية لاستخدام جميع موظفي البنك، بالإضافة إلى تطبيق منهج "اعرف عميلك" للمؤسسات التجارية الذي يركز على إدارة المخاطر في العمليات المصرفية، ونظام مسح «الاسم الإلكتروني»، وقانون الامتثال الضريبي الأمريكي، حيث ان هذة المبادرات ذات أهمية كبيرة في ضوء الممارسات العالمية، ومكنت البنك من تسويق منتجات أخرى للعملاء، وقد حظيت هذة المبادرة بالتعاون والتشجيع من قبل جميع الاقسام بالبنك. كما وفرت دائرة الالتزام بالبنك الدعم اللازم لجميع الأقسام من أجل تفعيل دور صحار الإسلامي، نافذة الصيرفة الإسلامية وفقاً للأنظمة والتشريعات الصادرة من البنك المركزي العماني واللائحة التنظيمية لعمل المصارف الإسلامية.

وقد تم تعزيز برنامج تقييم مخاطر الالتزام ليتمكن البنك من التخطيط وتخصيص الموارد، ويتبع هذا النظام الذي يطبقه البنك أفضل الممارسات العالمية ضمن الأطر واللوائح التنظيمية المحددة من قبل البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، وقانون الشركات التجارية للسلطنة، وتشكل القيم

العالمية الأساسية "العدالة، الاعتمادية، المسؤولية، الشفافية" حجر الأساس بالنسبة لعمل دائرة الالتزام، ويفتخر بنك صحار بالمستوى العالي من النزاهة خلال قيامه بالأعمال التجارية، ويعمل في كل الأوقات على المحافظة على روح ونص القانون.

ويعتبر فهم تفاصيل ثقافة الالتزام والتصرفات المرغوب بها من اللبنات الأساسية لنجاح إدارة مخاطر الالتزام، وقد قامت دائرة الالتزام بنشر العديد من الأخبار والنشرات خلال العام بهدف زيادة الوعي فيما يتعلق بالمستجدات التي طرأت على هذا المجال.

ويقوم قسم الالتزام بالتأكد من تطبيق جميع السياسات والإجراءات وموافقتها للوائح التنظيمية والقانون العماني، ويتأكد بصفة دورية من اتباع البنك للقوانين والأنظمة والتوجيهات الصادرة عن السلطات التنظيمية.

وقد شهدت الساحة التنظيمية في السلطنة تطورات ملحوظة خلال العام ٢٠١٣ مثل تطوير وتعزيز وظيفة الالتزام، والعمل على تحسين معايير تدريب الموظفين، وإعداد تقارير الالتزام الدورية ما هي إلا جزء من التزام بنك صحار بالبقاء في موقع جيد يمكنه من مواجهة التحديات القادمة. ويتعهد البنك هذا العام بالاستمرار في اتباع وتطوير آليات العمل لضمان الالتزام مع التركيز على اختبار الالتزام باللوائح. ومراقبة التحويلات المالية، ومراقبة التجارة كمنطقة مهمة للتطوير، وتقوم دائرة الالتزام بالبنك بتنسيق وتوثيق ومتابعة الفحوصات الدورية من خلال المراقبة المباشرة لغاية الحصول على النتائج المرجوة.

كما أطلقت دائرة الالتزام العديد من المبادرات القيّمة في ٢٠١٣ والتي تضمنت التنسيق وتنفيذ الزيارات المباشرة لمختلف فروع البنك وذلك من أجل تثقيف موظفي البنك وزيادة وعيهم حول التشريعات والإجراءات المتعلقة بالتجارة المستترة ومكافحة غسيل الأموال ومنهج "أعرف عميلك" والعقوبات المتعلقة بها، وقد تم تحسين نظام مكافحة غسيل الأموال ومراقبة المعاملات الإلكترونية ليقوم بتحليل المخاطر مما يؤدي بدوره إلى توجيه الموارد المخصصة لآليات مكافحة غسيل الأموال الأهم، ويتم الآن العمل على تحسين هذا النظام للأفضل، وتزامناً مع تدشين خدمات صحار الإسلامي وقد قامت دائرة الإلتزام بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات بتطوير نظام التقارير لتفعيل مراقبة ومكافحة غسيل الأموال في قنوات الأعمال الجديدة التي يقوم بها البنك.

مع التركيز على الجودة في جميع المجالات، يتطلع بنك صحار إلى مواصلة رحلته بثقة عالية، حيث يقف على جميع التحديات لمواجهتها من خلال تعزيز «عمليات الالتزام» والتعاون مع مجموعات الأعمال/الدعم للتأكد من تغطية جميع الجوانب التنظيمية وليس فقط جانب قانون غسل الأموال، وتحسين معايير تدريب الموظفين (برنامج التدريب الالكتروني) و«أخبار الالتزام» الذي يتولى إيصال الرسائل والتنبيهات للموظفين بالبنك عن طريق البريد الإلكتروني، بالإضافة إلى وضع وتطوير دليل الالتزام والتعديل المستمر لأنظمة المراقبة والعرض والإجراءات الإلكترونية، وذلك جزء لا يتجزأ من التزام بنك صحار واستعداده لمواجهة التحديات وتخفيف تأثير المخاطر على البنك في حين يعمل على النمو، وفي الوقت الذي تجتمع فيه الجهات التشريعية العالمية لمواجهة هذه التحديات، يقف بنك صحار في مكانه بمنتهى الجاهزية لمواجهة القضايا المعقدة التي بدون شك سنواجهها في ٢٠١٤ ومابعدها.

التدقيق الداخلي

يعمل قسم التدقيق الداخلي على مراجعة وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والتي تكون محل إهتمام المساهمين كإدارة المخاطر، ونظام الحوكمة والعمليات. ومن خلال توظيف التقنيات المبنية على تقييم المخاطر طور قسم التدقيق وجهة نظر مستقلة للمخاطر التي من المحتمل أن يواجهها البنك. وبذلك تقدم تقرير التدقيق الداخلي ونتائجها وتوصياتها للجنة التدقيق بمجلس الإدارة.

كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بتقديم ضماناته لمجلس الإدارة بشكل موضوعي فيما يتعلق بجودة وفعالية نظم الرقابة والتحكم الداخلي للبنك والتي من شأنها المساهمة في التقليل من مخاطر الخسائر او اي عامل يظر بسمعة البنك.

ويستخدم قسم التدقيق الداخلي في نشاطاته التدقيقية وعملياته التي تختص بتفادي وكشف عمليات الإحتيال برنامجا إلكترونيا لإدارة عمليات التدقيق الداخلي كاملة. كما يستخدم أيضا أداة لكشف البيانات والحيلولة دون وقوع الاخطاء.

وقد أنشئ البنك وحدة تفادي الاحتيال ضمن قسم التدقيق الداخلي وذلك لمحاكاة محاولات الاحتيال وردعها. إلى جانب ذلك يتم تدقيق العمليات والأنشطة الخطرة وتحليلها بصورة مستمرة شهريا وذلك للتنبيه المبكر الإنذار وتقديم تحذير مسبق للإدارة عن أي من الأخطاء المكتشفة والنظر في حلها.

ويتابع قسم التدقيق الداخلي نتائج التدقيق المعلقة والتي تكون قد صدرت عن التدقيق الداخلي أو الخارجي مع الإدارة العليا ولجنة التدقيق وذلك لضمان فاعلية التعديلات وتطبيق إجراءات التصحيح حسب ما تراه الإدارة.

البيانات المالية

pwc

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

تقرير حول القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة **لبنك صحار ش.م.ع.ع** ("البنك") والتي تتمثل بقائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بوضوح، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للبنك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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

PricewaterhouseCoopers

٦ مارس ٢٠١٤
مسقط، سلطنة عُمان

برايس وتر هاوس كوبرز آل آل بي، بيت حظاط أ، جناح ٢٠٤-٢١١، وادي عدي، ص ب ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢
مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+ www.pwc.com/middle-east

محاسبون قانونيون ترخيص رقم م ح/٢٦ – استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم م/١٢١ – سجل تجاري رقم ١٣٠٢٦٢٥

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
	الأصول				
٣١٦,٢٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	**٢٧٥,٥٠٦**	ب ١	**١٠٦,٠٧٠**	١٢١,٧٤٦
٨٧١,١٤٠	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	**٦٨١,٤٢٣**	ب ٢	**٢٦٢,٣٤٨**	٣٣٥,٣٨٩
٢,٩٧٦,٦٨٣	قروض وسلف وتمويل (بالصافي)	**٣,٣٢٠,٢٠٣**	ب ٣	**١,٢٧٨,٢٧٨**	١,١٤٦,٠٢٣
٣٩٦,٥٨٨	استثمارات أوراق مالية	**٥٣٥,٦٢٦**	ب ٤	**٢٠٦,٢١٦**	١٥٢,٦٨٦
٣١,٦٥٥	ممتلكات ومعدات وتركيبات	**٣٤,٣٧٤**	ب ٥	**١٣,٢٣٤**	١٢,١٨٧
٧,٥٣٢	عقارات استثمارية	**٧,٥٣٢**	ب ٦	**٢,٩٠٠**	٢,٩٠٠
٤٢,١٦٩	أصول أخرى	**٤٣,٠٤٩**	ب ٧	**١٦,٥٧٤**	١٦,٢٣٥
٤,٦٤١,٩٩٠		**٤,٨٩٧,٧١٣**		**١,٨٨٥,٦٢٠**	١,٧٨٧,١٦٦
	الالتزامات				
٥٨١,٩٤٣	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	**٦٢٠,٤٨٣**	ب ٨	**٢٣٨,٨٨٦**	٢٢٤,٠٤٨
٣,٤٧٣,٧٦٦	ودائع العملاء	**٣,٥٩١,٢٣٦**	ب ٩	**١,٣٨٢,٦٢٦**	١,٣٣٧,٤٠٠
٨٠,٠٩٩	التزامات أخرى	**٩٢,٦٩٩**	ب ١٠	**٣٥,٦٨٩**	٣٠,٨٣٨
١٢٩,٨٧٠	قروض ثانوية	**١٢٩,٨٧٠**	ب ١١	**٥٠,٠٠٠**	٥٠,٠٠٠
–	سندات الزامية قابلة للتحويل	**١٨,٥٧١**	ب ١٢	**٧,٤٥٠**	–
٤,٢٦٥,٦٧٨		**٤,٤٥٢,٨٥٩**		**١,٧١٤,٣٥١**	١,٦٤٢,٢٨٦
	حقوق المساهمين				
٢٥٩,٧٤٠	رأس المال	**٢٨٥,٧١٤**	ب ١٣	**١١٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
٢٠,٧٩٥	احتياطي قانوني	**٢٨,١١٩**	ب ١٤	**١٠,٨٢٧**	٨,٠٠٦
١,٠٧٣	احتياطي عام	**٢,٧٦١**	ب ١٥	**١,٠٦٣**	٤١٣
(٢,٢١٠)	احتياطي القيمة العادلة	**(١,٢١٣)**	ب ١٦	**(٤٦٧)**	(٨٥١)
١٠,٨٢٣	احتياطي قروض ثانوية	**٣٦,٧٩٧**	ب ١١	**١٤,١٦٧**	٤,١٦٧
٨٦,٠٩١	أرباح محتجزة	**٩٢,٦٧٦**		**٣٥,٦٧٩**	٣٣,١٤٥
٣٧٦,٣١٢		**٤٤٤,٨٥٤**		**١٧١,٢٦٩**	١٤٤,٨٨٠
٤,٦٤١,٩٩٠		**٤,٨٩٧,٧١٣**		**١,٨٨٥,٦٢٠**	١,٧٨٧,١٦٦
–	**صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)**	**-**	ب ١٧	**١٥٥,٧٠**	١٤٤,٨٨
٣٧,٦٣	**صافي الأصول للسهم الواحد (بالسنت)**	**٤٠,٤٤**		**-**	–
٥٢٩,٧٥٣	**الالتزامات العرضية**	**٦٦٧,٥٦١**	ب ١٨	**٢٥٧,٠١١**	٢٠٣,٩٥٥
٤٢١,٣٧١	**الارتباطات**	**٥٧٨,٦٦٢**	ب ١٨	**٢٢٢,٧٨٥**	١٦٢,٢٢٨

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
١٨٧,٦٤٤	ايرادات الفوائد	**١٨٧,٨٦٢**	ج ١	**٧٢,٣٢٧**	٧٢,٢٤٣
(٧٨,٨٢٩)	مصروفات الفوائد	**(٧٤,٨٠٨)**	ج ٢	**(٢٨,٨٠١)**	(٣٠,٣٤٩)
١٠٨,٨١٥	صافي ايرادات الفوائد	**١١٣,٠٥٤**		**٤٣,٥٢٦**	٤١,٨٩٤
–	صافي ايرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	**٩٨٢**		**٣٧٨**	–
٢٧,٠٧٣	ايرادات تشغيل أخرى	**٣٩,٧٥٦**	ج ٣	**١٥,٣٠٦**	١٠,٤٢٣
١٣٥,٨٨٨	ايرادات التشغيل	**١٥٣,٧٩٢**		**٥٩,٢١٠**	٥٢,٣١٧
	مصروفات التشغيل				
(٣٧,٢٩٣)	تكاليف الموظفين	**(٤٢,٧٣٨)**		**(١٦,٤٥٤)**	(١٤,٣٥٨)
(٢٠,٥٠٤)	المصروفات الأخرى للتشغيل	**(٢٤,٥٠١)**	ج ٤	**(٩,٤٣٣)**	(٧,٨٩٤)
(٣,٦٩١)	الاستهلاك	**(٤,١٢٥)**	ب ٥	**(١,٥٨٨)**	(١,٤٢١)
(٦١,٤٨٨)		**(٧١,٣٦٤)**		**(٢٧,٤٧٥)**	(٢٣,٦٧٣)
٧٤,٤٠٠	ربح التشغيل	**٨٢,٤٢٨**		**٣١,٧٣٥**	٢٨,٦٤٤
(٤٣)	انخفاض قيمة الاستثمارات	**-**		**-**	(١٧)
(٣,٥١٠)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	**(٣,٩١١)**	ب ٣	**(١,٥٠٦)**	(١,٣٥١)
(٣,٥٣٣)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة	**(٢٣٩)**	ب ٣	**(٩٢)**	(١,٣٦٠)
٦٧,٣١٤	صافي الربح قبل الضريبة	**٧٨,٢٧٨**		**٣٠,١٣٧**	٢٥,٩١٦
(٧,٥٤٥)	مصروف ضريبة الدخل	**(٨,٤٨٣)**	ج ٥	**(٣,٢٦٦)**	(٢,٩٠٥)
٥٩,٧٦٩	صافي الربح عن العام	**٦٩,٧٩٥**		**٢٦,٨٧١**	٢٣,٠١١
	دخل شامل آخر				
٣,٢٨١	صافي التغييرات في القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع – بعد خصم ضريبة الدخل (قابل لاعادة التصنيف إلى الأرباح أو الخسائر)	**٤,٥١٩**		**١,٧٤٠**	١,٢٦٣
٣,٢٨١	دخل شامل آخر عن العام، بعد خصم الضريبة	**٤,٥١٩**		**١,٧٤٠**	١,٢٦٣
٦٣,٠٥٠	إجمالي الدخل الشامل عن العام	**٧٤,٣١٤**		**٢٨,٦١١**	٢٤,٢٧٤
–	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام – بالبيسة	**-**	ج ٦	**٢٤,٦٨**	٢٣,٠١
٥,٩٨	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام – بالسنت	**٦,٤١**	ج ٦	**-**	–
–	العائد المعدل للسهم الواحد للعام – بالبيسة	**-**	ج ٦	**٢٣,٩١**	٢٣,٠١
٥,٩٨	العائد المعدل للسهم الواحد للعام – بالسنت	**٦,٢١**	ج ٦	**-**	–
	صافي الربح/(الخسارة) للعام				
٥٩,٧٦٩	أعمال مصرفية تقليدية	**٧١,٤٨٣**		**٢٧,٥٢١**	٢٣,٠١١
–	أعمال الصيرفة الإسلامية	**(١,٦٨٨)**		**(٦٥٠)**	–
٥٩,٧٦٩	الإجمالي	**٦٩,٧٩٥**		**٢٦,٨٧١**	٢٣,٠١١

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رأس المال ريال عُماني بالآلاف	الاحتياطي القانوني ريال عُماني بالآلاف	الاحتياطي العام ريال عُماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة ريال عُماني بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية ريال عُماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٥	٤١٣	(٢,٠٣٤)	–	٢٤,٦٠٢	١٢٨,٦٨٦
إجمالي الدخل الشامل للعام							
صافي ربح للعام	–	–	–	–	–	٢٣,٠١١	٢٣,٠١١
دخل شامل آخر للعام							
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع – بعد خصم الضريبة	–	–	–	١,٢٦٣	–	–	١,٢٦٣
محرر من بيع استثمارات متاحة للبيع	–	–	–	(٨٠)	–	–	(٨٠)
إجمالي الدخل الشامل للعام	–	–	–	١,١٨٣	–	٢٣,٠١١	٢٤,١٩٤
توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١١	–	–	–	–	–	(٨,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)
التحويلات	–	٢,٣٠١	–	–	٤,١٦٧	(٦,٤٦٨)	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٦	٤١٣	(٨٥١)	٤,١٦٧	٣٣,١٤٥	١٤٤,٨٨٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣	**١٠٠,٠٠٠**	**٨,٠٠٦**	**٤١٣**	**(٨٥١)**	**٤,١٦٧**	**٣٣,١٤٥**	**١٤٤,٨٨٠**
إجمالي الدخل الشامل للعام							
صافي الربح للعام	-	-	-	-	-	٢٦,٨٧١	٢٦,٨٧١
دخل شامل آخر للعام							
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع – بعد خصم الضريبة	-	-	-	١,٧٤٠	-	-	١,٧٤٠
محرر من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١,٣٥٦)	-	-	(١,٣٥٦)
إجمالي الدخل الشامل للعام	**-**	**-**	**-**	**٣٨٤**	**-**	٢٦,٨٧١	٢٧,٢٥٥
اصدار أسهم حق أفضلية	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠
مصروفات إصدار حق أفضلية	-	١٣٤	-	-	-	-	١٣٤
التحويلات	-	٢,٦٨٧	٦٥٠	-	١٠,٠٠٠	(١٣,٣٣٧)	-
إصدار سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)
توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٢	-	-	-	-	-	(٣,٨٥٠)	(٣,٨٥٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**١١٠,٠٠٠**	**١٠,٨٢٧**	**١,٠٦٣**	**(٤٦٧)**	**١٤,١٦٧**	**٣٥,٦٧٩**	**١٧١,٢٦٩**

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	رأس المال دولار أمريكي بالآلاف	الاحتياطي القانوني دولار أمريكي بالآلاف	الاحتياطي العام دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية دولار أمريكي بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عُماني بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢	٢٥٩,٧٤٠	١٤,٨١٨	١,٠٧٣	(٥,٢٨٣)	–	٦٣,٩٠١	٣٣٤,٢٤٩
إجمالي الدخل الشامل للعام							
صافي الربح للعام	–	–	–	–	–	٥٩,٧٦٩	٥٩,٧٦٩
دخل شامل آخر للعام							
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع – بعد خصم الضريبة	–	–	–	٣,٢٨١	–	–	٣,٢٨١
محرر من بيع استثمارات متاحة للبيع	–	–	–	(٢٠٨)	–	–	(٢٠٨)
إجمالي الدخل الشامل للعام	–	–	–	٣,٠٧٣	–	٥٩,٧٦٩	٦٢,٨٤٢
توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١١	–	–	–	–	–	(٢٠,٧٧٩)	(٢٠,٧٧٩)
التحويلات	–	٥,٩٧٧	–	–	١٠,٨٢٣	(١٦,٨٠٠)	–
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٥٩,٧٤٠	٢٠,٧٩٥	١,٠٧٣	(٢,٢١٠)	١٠,٨٢٣	٨٦,٠٩١	٣٧٦,٣١٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣	**٢٥٩,٧٤٠**	**٢٠,٧٩٥**	**١,٠٧٣**	**(٢,٢١٠)**	**١٠,٨٢٣**	**٨٦,٠٩١**	**٣٧٦,٣١٢**
إجمالي الدخل الشامل للعام							
صافي الربح للعام	–	–	–	–	–	٦٩,٧٩٥	٦٩,٧٩٥
دخل شامل آخر للعام							
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بعد خصم الضريبة	–	–	–	٤,٥١٩	–	–	٤,٥١٩
محرر من بيع استثمارات متاحة للبيع	–	–	–	(٣,٥٢٢)	–	–	(٣,٥٢٢)
إجمالي الدخل الشامل للعام	**–**	**–**	**–**	**٩٩٧**	**–**	٦٩,٧٩٥	٧٠,٧٩٢
إصدار أسهم حق أفضلية	٢٥,٩٧٤	–	–	–	–	–	٢٥,٩٧٤
مصروفات إصدار حق أفضلية (بالصافي)	–	٣٤٥	–	–	–	–	٣٤٥
التحويلات	–	٦,٩٧٩	–	١,٦٨٨	٢٥,٩٧٤	(٣٤.٦٤١)	–
إصدار سندات قابلة للتحويل الزامياً	–	–	–	–	–	(١٨,٥٧١)	(١٨,٥٧١)
توزيعات نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٢	–	–	–	–	–	(٩,٩٩٨)	(٩,٩٩٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	**٢٨٥,٧١٤**	**٢٨,١١٩**	**٢,٧٦١**	**(١,٢١٣)**	**٣٦,٧٩٧**	**٩٢,٦٧٦**	**٤٤٤,٨٥٤**

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
		أنشطة التشغيل	**٣٠,١٣٧**	٢٥,٩١٦
٦٧,٣١٤	**٧٨,٢٧٨**	صافي الربح للعام قبل الضريبة		
		تسويات لـ:		
٣,٦٩١	**٤,١٢٥**	الاستهلاك	**١,٥٨٨**	١,٤٢١
٧,٠٨٦	**٤,١٥٠**	انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات	**١,٥٩٩**	٢,٧٢٨
(١,٠٩١)	**(٦,٥٧٩)**	الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية	**(٢,٥٣٣)**	(٤٢٠)
(١٢٢)	**(١٠)**	أرباح من بيع ممتلكات وآلات وتركيبات	**(٤)**	(٤٧)
(٧,٠٤٢)	**(٢,٢١٦)**	فوائد من استثمارات	**(٨٥٣)**	(٢,٧١١)
٦٩,٨٣٦	**٧٧,٧٤٨**	**أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل**	**٢٩,٩٣٤**	٢٦,٨٨٧
(٢٧٢,٠٣٤)	**٤٠٥,٦٧٣**	مستحق من بنوك وايداعات بسوق النقد	**١٥٦,١٨٤**	(١٠٤,٧٣٣)
(٣٣٥,٥٣٠)	**(٣٤٣,٤١٦)**	القروض والسلف والتمويل	**(١٣٢,٢١٥)**	(١٢٩,١٧٩)
–	**(٤٨,٠٥٢)**	استثمار في استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	**(١٨,٥٠٠)**	–
٨,٣٣٨	**(١,٠٠٥)**	الأصول الأخرى	**(٣٨٧)**	٣,٢١٠
٨٧,٠٠٠	**٤٥,٧٨٤**	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	**١٧,٦٢٧**	٣٣,٤٩٥
٤٣١,٠٧٥	**١١٧,٤٧٠**	ودائع العملاء	**٤٥,٢٢٦**	١٦٥,٩٦٣
(٢٣,٤٥٥)	**٣,٩٦٦**	التزامات أخرى	**١,٥٢٧**	(٩,٠٣٠)
(٣٤,٧٧٠)	**٢٥٨,١٦٨**	**النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل**	**٩٩,٣٩٦**	(١٣,٣٨٧)
(٤,٧٧٩)	**(٧,٤٢٣)**	**ضريبة دخل مدفوعة**	**(٢,٨٥٨)**	(١,٨٤٠)
(٣٩,٥٤٩)	**٢٥٠,٧٤٥**	**صافي النقد من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل**	**٩٦,٥٣٨**	(١٥,٢٢٧)
		أنشطة الاستثمار		
(٣٢,٢٤٨)	**(٨١,٤١٠)**	شراء استثمارات (صافي)	**(٣١,٣٤٤)**	(١٢,٤١٤)
١٨,٧٤٣	**٥٦,٧٥٦**	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات	**٢١,٨٥١**	٧,٢١٦
(٦,١٠٩)	**(٧,٢٢١)**	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات	**(٢,٧٨٠)**	(٢,٣٥٢)
١٢٥	**١٠**	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات	**٤**	٤٨
٧,٠٤٢	**٢,٢١٦**	فوائد مستلمة من الاستثمارات	**٨٥٣**	٢,٧١١
(١٢,٤٤٧)	**(٢٩,٦٤٩)**	**صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار**	**(١١,٤١٦)**	(٤,٧٩١)
		أنشطة التمويل		
–	**٢٦,٣٢٢**	اصدار أسهم حق أفضلية (صافي من مصروفات الإصدار)	**١٠,١٣٤**	–
(٢٠,٧٧٩)	**(١٠,٠٠٠)**	توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣,٨٥٠)**	(٨,٠٠٠)
(٢٠,٧٧٩)	**١٦,٣٢٢**		**٦,٢٨٤**	(٨,٠٠٠)
(٧٢,٧٧٥)	**٢٣٧,٤١٨**	**صافي التغير في النقد وما يماثل النقد**	**٩١,٤٠٦**	(٢٨,٠١٨)
٣٩٨,١٤٦	**٣٢٥,٢٧١**	**النقد وما يماثل النقد في بداية العام**	**١٢٥,٢٦٨**	١٥٣,٢٨٦
٣٢٥,٣٧١	**٥٦٢,٦٨٩**	**النقد وما يماثل النقد في نهاية العام**	**٢١٦,٦٧٤**	١٢٥,٢٦٨
		ممثلاً في:		
٣١٦,٢٢٣	**٢٧٥,٥٠٦**	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	**١٠٦,٠٧٠**	١٢١,٧٤٦
١٥٨,١٣٢	**٣٨١,٧٧٥**	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	**١٤٧,٠٢٢**	٦٠,٨٨١
٣١٩,٩٨٢	**٣٧٤,٩٢٧**	استثمارات أوراق مالية	**١٤٤,٣٤٧**	١٢٣,١٩٣
(٤٦٨,٩٦٦)	**(٤٦٩,٥١٩)**	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	**(١٨٠,٧٦٥)**	(١٨٠,٥٥٢)
٣٢٥,٣٧١	**٥٦٢,٦٨٩**		**٢١٦,٦٧٤**	١٢٥,٢٦٨

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ) الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من خمسة وعشرين فرعاً و٤ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). وتبعاً لذلك، لا توجد أرقام مقارنة لعمليات الصيرفة الإسلامية. يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والإستصناع والسلَم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك ٦٣٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ – ٥٧٣).

أ٢ أساس الإعداد

أ٢-١ فقرة الالتزام

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

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ط ب – ١ والذي صدر وفقاً له اطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية ("الاطار"). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرةً لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعلاملات/ الأرصدة بين البنك والفرع.

أ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمتاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

أ٢-٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية للبنك وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلا للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عماني (١ ريال عماني = ١٠٠٠ بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

أ٢-٤ استخدام التقديرات والإجتهادات

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

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. يتم مناقشة التقديرات، التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح أ٤.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٢ أساس الإعداد (تابع)

أ٢-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٣ وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) واللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣.

تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – "عرض القوائم المالية" فيما يتعلق بالدخل الشامل الآخر، التغير الرئيسي الناتج من هذه التعديلات هو المتطلبات للشركات بتجميع البنود المعروضة في "الدخل الشامل الآخر" على أساس ما إذا كان من المحتمل إعادة تصنيفها للأرباح أو الخسائر لاحقاً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ – "قياس القيمة العادلة" يهدف لتحسين الإتساق وتقليل التعقيد بتقديم تعريف دقيق للقيمة العادلة ومصدر واحد لقياس القيمة العادلة ومتطلبات الإفصاحات عبر المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

أ٢-٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة:

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ او في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – "الأدوات المالية الجزء ١: التصنيف والقياس" (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – الأدوات المالية (تعديلات) العرض (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تعديلات) – "انخفاض قيمة الأصول" العرض (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) – "الأدوات المالية: التصنيف والقياس" على إحلال المشتقات ومحاسبة التغطية (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (تعديلات) – "منافع الموظفين" فيما يتعلق بخطة منافع محددة– (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

تفسير اللجنة الدولية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢١– "الجبايات" (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

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

أ٣-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

أ٣-٢ إدراج الايرادات والمصروفات

أ٣-٢-أ ايراد ومصروف الفائدة

يتم إدراج ايراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الحقيقي. معدل الفائدة الحقيقي هو المعدل الذي يجعل خصم المدفوعات النقدية المستقبلية والمقبوضات المقدرة طوال العمر المقدر للأصل أو الالتزام المالي (أو لفترة أقصر، إن كان ذلك ملائماً) مساوياً للقيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تحديد معدل الفائدة الحقيقي عند الإدراج المبدئي للأصل/الالتزام المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق. يتضمن ايراد ومصروف الفائدة المعروض في قائمة الدخل الشامل:

- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الحقيقي؛
- الفائدة على الأوراق المالية للاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الحقيقي؛
- التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المؤهلة (متضمنة عدم فعالية التغطية) والبنود المغطاة ذات الصلة عندما يكون خطر معدل الفائدة هو الخطر المغطى.

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

أ٣-٢ إدراج الايرادات والمصروفان (تابع)

أ٣-٢-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

يعرض صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذي يتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية بقائمة الدخل.

أ٣-٢-ج ايراد توزيعات الأرباح

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

أ٣-٢-د الرسوم والعمولات

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

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

أ٣-٢-هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جاري، كنتيجة لحدث ماضي، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

أ٣-٢-و مقاصة الايراد والمصروف

يتم عرض الايرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية

أ٣-٣-أ التصنيف

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

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

قروض ومديونيات

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

تدرج القروض والمديونيات مبدئيا بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال باستثناء المخصصات المحددة والجماعية للانخفاض بالقيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل كـ"مخصص انخفاض قيمة". يتم تكوين المخصص المحدد لانخفاض القيمة مقابل القيمة الدفترية للقروض والمديونيات التي تحدد على أنها انخفضت قيمتها بناءاً على مراجعات منتظمة للرصيد القائم لتخفيض القروض والمديونيات التي انخفضت قيمتها إلى قيمتها القابلة للاسترداد. تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل كـ"ايرادات فوائد".

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ٣-٣-أ التصنيف (تابع)

أصول مالية متاحة للبيع

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

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

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

أ٣-٣-ب الإدراج

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

أ٣-٣-ج الاستبعاد

يقوم البنك باستبعاد أصل مالي عندما ينتهي مفعول الحقوق التعاقدية في استلام التدفق النقدي من الأصل أو عند تحويل الحقوق في قبض التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي في معاملة يتم فيها بشكل أساسي تحويل جميع مخاطر وعوائد الملكية للأصل المالي. يقوم البنك باستبعاد الالتزام المالي عندما يتفرغ من التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء أمدها.

أ٣-٣-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

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

أ٣-٣-هـ قياس التكلفة المهلكة

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

أ٣-٣-و قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض قياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً.

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

القيمة العادلة للقروض والسلف يتم تقديرها استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة السائدة بتاريخ التقرير.

ترتكز القيمة العادلة لعقود الصرف الآجلة على الأسعار المدرجة، إن توفرت. وإذا لم تتوفر الأسعار المدرجة، تقدر القيمة العادلة عن طريق خصم الفرق بين السعر الآجل المتعاقد عليه والسعر الآجل الحالي للفترة المتبقية للاستحقاق باستخدام معدل فائدة غير معرض للمخاطر (استناداً على سندات حكومية).

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ٣-٣-و قياس القيمة العادلة (تابع)

ترتكز القيمة العادلة لمبادلات معدل الفائدة على تسعيرات الوسيط. ويتم اختبار تلك التسعيرات لتحديد مدى معقوليتها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة استناداً إلى شروط واستحقاق كل عقد وباستخدام معدلات السوق الحالية لأدوات مشابهة بتاريخ القياس. تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتتضمن تسويات تأخذ بالحسبان مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والطرف المقابل عندما يكون ملائماً.

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

أ٣-٣-ز تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(١) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

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

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

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان للقرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعال الحالي المحدد بموجب العقد.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ٣-٣-j تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(٢) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (١) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخراً على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل. ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

أ٣-٣-ح النقد وما يماثل النقد

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

أ٣-٣-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن "المستحق من بنوك واقراضات أخرى لسوق النقد". تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

أ٣-٣-ي أوراق القبول

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

أ٣-٣-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

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

تغطية القيمة العادلة

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

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

تغطية التدفق النقدي

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

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ٣-٣-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

تغطية التدفق النقدي (تابع)

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

المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

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

أ٣-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للمتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الارض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية على النحو التالي:

	عدد السنوات
السيارات	٥
الأثاث والتركيبات	٦ – ٧
معدات المكتب	٦ – ٧
برمجيات الإنتاج	١٠

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعدل، متى ما كان ذلك ملائما، في كل تاريخ تقرير.

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

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

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. وتم تحميل كافة الاصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

أ٣-٥ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلهما البنك حالياً. وقد قام البنك بأدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام ٢٠٠٨.

أ٣-٦ الودائع وأوراق الدين الصادرة والالتزامات الثانوية

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

أ٣-٧ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها. تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٧ الضريبة (تابع)

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

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

أ٣-٨ الأصول الائتمانية

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

أ٣-٩ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة أو السداد

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

أ٣-١٠ إيجارات

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

أ٣-١١ الضمانات المالية

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

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

أ٣-١٢ منافع الموظفين

أ٣-١٢-أ منافع نهاية الخدمة

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

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

أ٣-١٢-ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

أ٣-١٣ عائد السهم الواحد

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

أ٣-١٤ أرقام المقارنة

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

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-١٥ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

أ٣-١٦ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال وعقد تأسيس البنك.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه الفرعية شريطة، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، وتعديلاته، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠،٠٠٠ ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠،٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

أ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

أ٤-١ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يتبع البنك توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي العماني في تقييم انخفاض القيمة مقابل القروض غير المسددة. يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة له لتقييم الانخفاض في القيمة على أساس شهري. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود شرط الانخفاض في القيمة متبوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث تغير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتعثر السداد على الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ووقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي.

ولتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، يأخذ البنك بالاعتبار عوامل عدة من ضمنها جودة الائتمان وتركيز المخاطر ومستوى المستحقات السابقة وأداء القطاع والضمانات المتوفرة والظروف الاقتصادية الكلية.

أ٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

أ٤-٣ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٤-٤ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول. وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة مقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٢٨,٥٠٦	**٢٧,٥٤٠**	النقدية	**١٠,٦٠٣**	١٠,٩٧٥
١,٢٩٩	**١,٢٩٩**	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني	**٥٠٠**	٥٠٠
٢٨٦,٤١٨	**٢٤٦,٦٦٧**	الأرصدة لدى البنك المركزي	**٩٤,٩٦٧**	١١٠,٢٧١
٣١٦,٢٢٣	**٢٧٥,٥٠٦**		**١٠٦,٠٧٠**	١٢١,٧٤٦

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني. تضمنت التكلفة المهلكة لوديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.

ب٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
		بالعملة المحلية:		
٥,١٩٥	-	إيداعات بسوق النقد	-	٢,٠٠٠
٥,١٩٥	-		-	٢,٠٠٠
		بالعملة الأجنبية:		
٨٤٣,٠١٠	**٦٥٤,٠٤٤**	ايداعات بسوق النقد	**٢٥١,٨٠٧**	٣٢٤,٥٥٩
٢٢,٩٣٥	**٢٧,٣٧٩**	أرصدة عند الطلب	**١٠,٥٤١**	٨,٨٣٠
٨٦٥,٩٤٥	**٦٨١,٤٢٣**		**٢٦٢,٣٤٨**	٣٣٣,٣٨٩
٨٧١,١٤٠	**٦٨١,٤٢٣**		**٢٦٢,٣٤٨**	٣٣٥,٣٨٩

تضمنت التكلفة المهلكة للمستحقات من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
٩٩,١٧٧	**٨٣,٩٣٢**	قروض لبنوك	**٣٢,٣١٤**	٣٨,١٨٣
١,٩٤٦,٧٤٣	**٢,١٧٧,٦١١**	قروض لشركات	**٨٣٨,٣٨٠**	٧٤٩,٤٩٦
٩٩٦,٤٠٣	**١,١٢٤,٤١٨**	قروض شخصية	**٤٣٢,٩٠١**	٣٨٣,٦١٥
٣,٠٤٢,٣٢٣	**٣,٣٨٥,٩٦١**	إجمالي القروض والسلف والتمويل	**١,٣٠٣,٥٩٥**	١,١٧١,٢٩٤
(٣٨,٧٢٨)	**(٤٢,٦٣٩)**	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	**(١٦,٤١٦)**	(١٤,٩١٠)
(٢٦,٩١٢)	**(٢٣,١١٩)**	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)	**(٨,٩٠١)**	(١٠,٣٦١)
٢,٩٧٦,٦٨٣	**٣,٣٢٠,٢٠٣**	صافي القروض والسلف	**١,٢٧٨,٢٧٨**	١,١٤٦,٠٢٣

تتضمن القروض الشخصية مبلغ ١٨,٦٧٤,٢٩٩ ريال عُماني مقدمة للموظفين بشروط ميسرة (٢٠١٢ – ١٦,٥٦٠,٩٥٤ ريال عُماني).

تتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ ٩,٥٨٠,١٥٥ ريال عُماني من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفقاً لطريقة التمويل الإسلامي.

تضمنت التكلفة المهلكة للقروض والسلف والتمويل فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.

ب٣ القروض والسلف والتمويل- بالصافي (تابع)

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٢,٧٩٤,٧٥٦	**٣,١١٦,٢١٠**	قروض	**١,١٩٩,٧٤١**	١,٠٧٥,٩٨١
١٣٨,٤٤٢	**١١٦,٢٤٢**	سحب على المكشوف	**٤٤,٧٥٣**	٥٣,٣٠٠
٨٣,٨٠٨	**١١٤,١١٩**	قروض مقابل إيصالات أمانة	**٤٣,٩٣٦**	٣٢,٢٦٦
٢٥,٣١٧	**٣٩,٣٩٠**	فواتير مخصومة	**١٥,١٦٥**	٩,٧٤٧
٣,٠٤٢,٣٢٣	**٣,٣٨٥,٩٦١**	إجمالي القروض والسلف	**١,٣٠٣,٥٩٥**	١,١٧١,٢٩٤
(٣٨,٧٢٨)	**(٤٢,٦٣٩)**	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	**(١٦,٤١٦)**	(١٤,٩١٠)
(٢٦,٩١٢)	**(٢٣,١١٩)**	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد المحفوظة)	**(٨,٩٠١)**	(١٠,٣٦١)
٢,٩٧٦,٦٨٣	**٣,٣٢٠,٢٠٣**	صافي القروض والسلف	**١,٢٧٨,٢٧٨**	١,١٤٦,٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف	مخصص خسائر القروض	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
		مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة		
٣٥,٢١٨	**٣٨,٧٢٨**	الرصيد في بداية الفترة	**١٤,٩١٠**	١٣,٥٥٩
٣,٥١٠	**٣,٩١١**	المخصص خلال الفترة	**١,٥٠٦**	١,٣٥١
٣٨,٧٢٨	**٤٢,٦٣٩**	الرصيد في نهاية الفترة	**١٦,٤١٦**	١٤,٩١٠
		مخصص انخفاض قيمة على اساس محدد		
		١) مخصص خسائر القروض		
١٦,٦٦٠	**٢٠,١٩٣**	الرصيد في بداية الفترة	**٧,٧٧٤**	٦,٤١٤
٨,٥٣٨	**٧,٣٥٣**	المخصص خلال الفترة	**٢,٨٣١**	٣,٢٨٧
–	**(٤,٢٥٥)**	مشطوب	**(١,٦٣٨)**	–
(٥,٠٠٥)	**(٧,١١٤)**	المسترد نظراً للاسترداد	**(٢,٧٣٩)**	(١,٩٢٧)
٢٠,١٩٣	**١٦,١٧٧**	الرصيد في نهاية الفترة	**٦,٢٢٨**	٧,٧٧٤
		٢) الفوائد المحفوظة		
٣,٦٣٦	**٦,٧٢٠**	الرصيد في بداية الفترة	**٢,٥٨٧**	١,٤٠٠
٣,٨٠٢	**٣,٦١٦**	الفوائد المحفوظة خلال العام	**١,٣٩٣**	١,٤٦٤
–	**(١,٥٨٤)**	مشطوب	**(٦١٠)**	–
(٧١٩)	**(١,٨١٠)**	المسترد نظراً للاسترداد	**(٦٩٧)**	(٢٧٧)
٦,٧١٩	**٦,٩٤٢**	الرصيد في نهاية الفترة	**٢,٦٧٣**	٢,٥٨٧
٢٦,٩١٢	**٢٣,١١٩**	**الإجمالي**	**٨,٩٠١**	١٠,٣٦١

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

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف التي تنخفض قيمتها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ١٣,٦١٨,٠٧١ ريال عُماني (٢٠١٢ – ١٨,٢٨٠,٣٥٤ ريال عُماني).

ب٣ القروض والسلف والتمويل- بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٩٩٦,٤٠٣	١,١٢٤,٤١٨	الأفراد	٤٣٢,٩٠١	٣٨٣,٦١٥
٥٢٢,٣٩٥	٥٧٧,٢٣٩	الإنشاءات	٢٢٢,٢٣٧	٢٠١,١٢٢
٤٦١,٨١٣	٤٦٤,٦٨٣	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	١٧٨,٩٠٣	١٧٧,٧٩٨
٣٣٣,٦٤٧	٤٤٣,٠٦٨	الخدمات	١٧٠,٥٨١	١٢٨,٤٥٤
٢٦٩,٠١٦	٢٤٢,٨١٣	المؤسسات المالية	٩٣,٤٨٣	١٠٣,٥٧١
١٢٢,٥٢٢	١٢١,١٢٥	نقل وإتصالات	٤٦,٦٣٣	٤٧,١٧١
١٢٢,٢٢٦	١٥٠,٧٧١	الصناعة	٥٨,٠٤٧	٤٧,٠٥٧
٨٠,٠٨٨	٩٩,٢٣٩	التجارة الدولية	٣٨,٢٠٧	٣٠,٨٣٤
٥٢,٤١٦	٩٢,٣٤٠	التعدين والمحاجر	٣٥,٥٥١	٢٠,١٨٠
٥٠,٩٦٤	٣٦,٣١٩	كهرباء وغاز ومياه	١٣,٩٨٣	١٩,٦٢١
٢٩,٤٨٨	٢٢,٩٤٠	الوافدين	٨,٨٣٢	١١,٣٥٣
١,٠٠٠	٦,٨٨١	الأنشطة الزراعية وخلافه	٢,٦٤٩	٣٨٥
٢٤٩	١١٤	الحكومة	٤٤	٩٦
٩٦	٤,٠١١	أخرى	١,٥٤٤	٣٧
٣,٠٤٢,٣٢٣	٣,٣٨٥,٩٦١		١,٣٠٣,٥٩٥	١,١٧١,٢٩٤

ب٤ استثمارات أوراق المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
–	٤٨,٠٥٢	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	١٨,٥٠٠	–
٣٧٩,٦٠١	٤٦٢,٧٤٨	استثمارات متاحة للبيع	١٧٨,١٥٨	١٤٦,١٤٦
١٦,٩٨٧	٢٤,٨٢٦	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٩,٥٥٨	٦,٥٤٠
٣٩٦,٥٨٨	٥٣٥,٦٢٦		٢٠٦,٢١٦	١٥٢,٦٨٦

ب٤-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
–	٤٨,٠٥٢	سندات تنمية حكومية – سلطنة عُمان	١٨,٥٠٠	–

ب٤ استثمارات أوراق المالية (تابع)

ب٤-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل على:

	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
أوراق مالية غير مدرجة	٩٧٥	١,٣٠٤	١,٦٢٩	٢,٠١٩
أوراق مالية مدرجة	٣٢,٨٣٧	٣٣,١٤٣	٢١,٣٢٤	٢١,٨٥١
أذون الخزانة	١٤٤,٣٤٦	١٤٤,٣٥٢	١٢٣,١٩٣	١٢٣,١٧٩
	١٧٨,١٥٨	١٧٨,٧٩٩	١٤٦,١٤٦	١٤٧,٠٤٩

	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
أوراق مالية غير مدرجة	**٢,٥٣٢**	**٣,٣٨٧**	٤,٢٣١	٥,٢٤٤
أوراق مالية مدرجة	**٨٥,٢٩١**	**٨٦,٠٨٦**	٥٥,٣٨٨	٥٦,٧٥٦
أذون الخزانة	**٣٧٤,٩٢٥**	**٣٧٤,٩٤٠**	٣١٩,٩٨٢	٣١٩,٩٤٥
	٤٦٢,٧٤٨	**٤٦٤,٤١٣**	٣٧٩,٦٠١	٣٨١,٩٤٥

ب٤-ج الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تشمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٤,٠٠٠	**٤,٠٠٠**	مدرجة	**١,٥٤٠**	١,٥٤٠
١٢,٩٨٧	**٢٠,٨٢٦**	غير مدرجة	**٨,٠١٨**	٥,٠٠٠
١٦,٩٨٧	**٢٤,٨٢٦**		**٩,٥٥٨**	٦,٥٤٠

ب٤-د تضمنت التكلفة المهلكة لاستثمارات الأوراق المالية فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب٥ ممتلكات ومعدات وتركيبات

	أراضي بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف	برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
التكلفة:							
في ١ يناير ٢٠١٣	٤,١٠٠	٦,٥٨٨	٣,٢٤١	٣,٩٨٦	٥٠٥	١,٧١١	٢٠,١٣١
إضافات	-	١,١٤٨	٢٩٥	٧٢٤	٢٣٢	٢٣٦	٢,٦٣٥
استبعادات	-	-	-	-	(١١)	-	(١١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٤,١٠٠	٧,٧٣٦	٣,٥٣٦	٤,٧١٠	٧٢٦	١,٩٤٧	٢٢,٧٥٥
الاستهلاك المتراكم							
في ١ يناير ٢٠١٣	-	(٣,٣٧٩)	(١,٩٤٧)	(٢,٢٨٥)	(٣٣٣)	-	(٧,٩٤٤)
استهلاك وإهلاك	-	(٥٢٧)	(٣٢٦)	(٦٥٢)	(٨٣)	-	(١,٥٨٨)
استبعادات	-	-	-	-	١١	-	١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	(٣,٩٠٦)	(٢,٢٧٣)	(٢,٩٣٧)	(٤٠٥)	-	(٩,٥٢١)
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٤,١٠٠	٣,٨٣٠	١,٢٦٣	١,٧٧٣	٣٢١	١,٩٤٧	١٣,٢٣٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف	١٠,٦٤٩	٩,٩٤٨	٣,٢٨١	٤,٦٠٥	٨٣٤	٥,٠٥٧	٣٤,٣٧٤

	أراضي بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف	برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
التكلفة:							
في ١ يناير ٢٠١٢	٤,١٠٠	٦,١٧٢	٣,١١٩	٣,٦٩٢	٥٩٦	٢٠٣	١٧,٨٨٢
إضافات	–	٤١٦	١٢٢	٢٩٤	١٢	١,٥٠٨	٢,٣٥٢
استبعادات	–	–	–	–	(١٠٣)	–	(١٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٤,١٠٠	٦,٥٨٨	٣,٢٤١	٣,٩٨٦	٥٠٥	١,٧١١	٢٠,١٣١
الاستهلاك المتراكم							
في ١ يناير ٢٠١٢	–	(٢,٩٠٨)	(١,٦٥٦)	(١,٦٩٤)	(٣٦٧)	–	(٦,٦٢٥)
استهلاك وإهلاك	–	(٤٧١)	(٢٩١)	(٥٩١)	(٦٨)	–	(١,٤٢١)
استبعادات	–	–	–	–	١٠٢	–	١٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	–	(٣,٣٧٩)	(١,٩٤٧)	(٢,٢٨٥)	(٣٣٣)	–	(٧,٩٤٤)
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف	٤,١٠٠	٣,٢٠٩	١,٢٩٤	١,٧٠١	١٧٢	١,٧١١	١٢,١٨٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	١٠,٦٤٩	٨,٣٣٥	٣,٣٦١	٤,٤١٨	٤٤٧	٤,٤٤٥	٣١,٦٥٥

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

ب٦ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج الأرض بناءً على متوسط تقييم مقيمين إثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعتي الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. القيمة العادلة لهذين العقارين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ تبلغ ٣,٠٥٣ مليون ريال عُماني.

ب٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
		فوائد مستحقة القبض		
٢١	٢١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	٨	٨
١١,٣٥٠	٤,٧٣٥	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	١,٨٢٣	٤,٣٧٠
٥,٢٠٨	٥,٤٧٣	قروض وسلف وتمويل	٢,١٠٧	٢,٠٠٥
١٧٤	٣٦٣	استثمارات أوراق مالية	١٤٠	٦٧
١٦,٧٥٣	١٠,٥٩٢		٤,٠٧٨	٦,٤٥٠
١٢,١٧٤	١٣,٠٥٥	أوراق قبول	٥,٠٢٦	٤,٦٨٧
٤,٨٧٥	٦,١١٩	مدفوعات مقدماً	٢,٣٥٦	١,٨٧٧
٢,٦٦٥	٢,٩١٢	مديونيات أخرى	١,١٢١	١,٠٢٦
٥,٧٠٢	١٠,٣٧١	أخرى	٣,٩٩٣	٢,١٩٥
٤٢,١٦٩	٤٣,٠٤٩		١٦,٥٧٤	١٦,٢٣٥

ب٨ مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النق

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
		بالعملة المحلية:		
١١٦,٠٠٠	١٨٦,٦٦٨	اقتراضات من سوق النقد	٧١,٨٦٧	٤٤,٦٦٠
٥٥٦	١,١٤٠	أرصدة عند الطلب	٤٣٩	٢١٤
١١٦,٥٥٦	١٨٧,٨٠٨		٧٢,٣٠٦	٤٤,٨٧٤
		بالعملة الأجنبية:		
٤٦٥,٣٣٢	٤٣٢,٦٧٥	اقتراضات من سوق النقد	١٦٦,٥٨٠	١٧٩,١٥٣
٥٥	–	أرصدة عند الطلب	–	٢١
٤٦٥,٣٨٧	٤٣٢,٦٧٥		١٦٦,٥٨٠	١٧٩,١٧٤
٥٨١,٩٤٣	٦٢٠,٤٨٣		٢٣٨,٨٨٦	٢٢٤,٠٤٨

تضمنت التكلفة المهلكة للمستحقات من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.

ب٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٢,١٣٥,٢٣١	١,٩٧٣,٧٦٨	ودائع لأجل	٧٥٩,٩٠١	٨٢٢,٠٦٤
٨٣٥,١٢٧	١,٠٣٤,١٧٢	ودائع تحت الطلب	٣٩٨,١٥٦	٣٢١,٥٢٤
٤٩٨,٢٢٦	٥٦٧,٨٠٠	ودائع توفير	٢١٨,٦٠٣	١٩١,٨١٧
٥,١٨٢	١٥,٤٩٦	ودائع هامش	٥,٩٦٦	١,٩٩٥
٣,٤٧٣,٧٦٦	٣,٥٩١,٢٣٦		١,٣٨٢,٦٢٦	١,٣٣٧,٤٠٠

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب٩ ودائع العملاء (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف
العملاء الأفراد:						
ودائع لأجل	١٧,٦٥٦	١٨١	١٧,٨٣٧	١٥,٥٦٩	–	١٥,٥٦٩
ودائع تحت الطلب	١٥,٥٠٤	٨٦٧	١٦,٣٧١	١٤,٠٩٩	–	١٤,٠٩٩
ودائع توفير	٢١٥,٠٧٩	٣,٥٢٤	٢١٨,٦٠٣	١٩١,٨١٧	–	١٩١,٨١٧
عملاء الشركات:						
ودائع لأجل	٧٤٢,٠٦٤	-	٧٤٢,٠٦٤	٨٠٦,٤٩٥	–	٨٠٦,٤٩٥
ودائع تحت الطلب	٣٧٠,٦٣٧	١١,١٤٨	٣٨١,٧٨٥	٣٠٧,٤٢٥	–	٣٠٧,٤٢٥
ودائع هامش	٢,٣٧٢	٣,٥٩٤	٥,٩٦٦	١,٩٩٥	–	١,٩٩٥
	١,٣٦٣,٣١٢	١٩,٣١٤	١,٣٨٢,٦٢٦	١,٣٣٧,٤٠٠	–	١,٣٣٧,٤٠٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣				٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي دولار أمريكي بالآلاف
العملاء الأفراد:						
ودائع لأجل	٤٥,٨٦٠	٤٧٠	٤٦,٣٣٠	٤٠,٤٣٩	–	٤٠,٤٣٩
ودائع تحت الطلب	٤٠,٢٧٠	٢,٢٥٢	٤٢,٥٢٢	٣٦,٦٢٠	–	٣٦,٦٢٠
ودائع توفير	٥٥٨,٦٤٧	٩,١٥٣	٥٦٧,٨٠٠	٤٩٨,٢٢٦	–	٤٩٨,٢٢٦
عملاء الشركات:						
ودائع لأجل	١,٩٢٧,٤٣٨	-	١,٩٢٧,٤٣٨	٢,٠٩٤,٧٩٢	–	٢,٠٩٤,٧٩٢
ودائع تحت الطلب	٩٦٢,٦٩٣	٢٨,٩٥٧	٩٩١,٦٥٠	٧٩٨,٥٠٧	–	٧٩٨,٥٠٧
ودائع هامش	٦,١٦١	٩,٣٣٥	١٥,٤٩٥	٥,١٨٢	–	٥,١٨٢
	٣,٥٤١,٠٦٩	٥٠,١٦٧	٣,٥٩١,٢٣٦	٣,٤٧٣,٧٦٦	–	٣,٤٧٣,٧٦٦

تضمنت التكلفة المهلكة لودائع العملاء فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب٧.

ب١٠ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
		فوائد مستحقة الدفع		
٥٣٥	٧٧٥	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢٩٨	٢٠٦
٢٨,٢٧٣	٢٥,٣٤٨	ودائع عملاء	٩,٧٥٩	١٠,٨٨٥
٣,١٨٤	٣,١٩٧	قروض ثانوية	١,٢٣١	١,٢٢٦
–	١٤٨	سندات قابلة للتحويل الزامياً	٥٧	–
٣١,٩٩٢	٢٩,٤٦٨		١١,٣٤٥	١٢,٣١٧
١٢,١٧٤	١٣,٠٥٥	أوراق قبول	٥,٠٢٦	٤,٦٨٧
٧,٦٥٧	٩,١٣٢	مستحقات الموظفين	٣,٥١٦	٢,٩٤٨
٧,٧٨٢	٨,٧٣٨	ضريبة دخل مستحقة الدفع	٣,٣٦٤	٢,٩٩٦
٣٤٦	١٨٤	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ج٥)	٧١	١٣٣
٢٠,١٤٨	٣٢,١٢٢	مستحقات أخرى ومخصصات	١٢,٣٦٧	٧,٧٥٧
٨٠,٠٩٩	٩٢,٦٩٩		٣٥,٦٨٩	٣٠,٨٣٨
		مستحقات الموظفين:		
١,٠٤٩	١,٣٧١	منافع نهاية الخدمة	٥٢٨	٤٠٤
٦,٦٠٨	٧,٧٦١	التزامات أخرى	٢,٩٨٨	٢,٥٤٤
٧,٦٥٧	٩,١٣٢		٣,٥١٦	٢,٩٤٨
		تحليل الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:		
٧٦٦	١,٠٤٩	في ١ يناير	٤٠٤	٢٩٥
٣٣٢	٤٥٧	المصروفات المدرجة في الربح أو الخسارة	١٧٦	١٢٨
(٤٩)	(١٣٥)	منافع نهاية الخدمة المدفوعة	(٥٢)	(١٩)
١,٠٤٩	١,٣٧١	في ٣١ ديسمبر	٥٢٨	٤٠٤

ب١١ ديون ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عُماني في عام ٢٠١١ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل ٦,٥%. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠% من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءاً من شهر أغسطس ٢٠١٢ وانتهاءاً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، تم خلال السنة تكوين احتياطي قدره ١٠ ملايين ريال عماني (٢٠١٢ – ٤,١٦٧ ملايين ريال عماني). وطبقا للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ عند احتساب معدل رأس المال للمخاطر. تضمنت التكلفة المهلكة للقروض الثانوية فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب١٠.

ب١٢ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عماني معدل قسيمة سنوي قدره ٤,٥% وتم اصدارها في ٢٨ إبريل ٢٠١٣. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة اقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم قدره ٢٠% لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. تضمنت التكلفة المهلكة للسندات القابلة للتحويل الزاميا فائدة مستحقة كما في تاريخ التقرير كما هو مبين في الإيضاح رقم ب١٠.

ب١٣ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد (٢٠١٢ – ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد (٢٠١٢ – ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد).

في ١١ فبراير ٢٠١٣، أصدر البنك ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال إصدار حق أفضلية لمساهميه الحاليين بسعر ١٠٢ بيسة للسهم وتشمل قيمة إسمية قدرها ١٠٠ بيسة للسهم الواحد وبيستين للسهم الواحد لتغطية مصروفات إصدار حق الأفضلية. تم فتح إصدار حق الأفضلية للاكتتاب لحملة الأسهم المؤهلين من ١٣ يناير إلى ٢٧ يناير ٢٠١٣ وتم ادراجها في سوق مسقط للأوراق المالية اعتباراً من ١١ فبراير ٢٠١٣. تنازل البنك عن رأس المال هذا والبالغ قدره ١٠ ملايين ريال عماني لصحار الإسلامي.

ب١٣ رأس المال (تابع)

في ١١ فبراير ٢٠١٣، أصدر البنك ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم من خلال إصدار حق أفضلية لمساهميه الحاليين بسعر ١٠٢ بيسة للسهم وتشمل قيمة إسمية قدرها ١٠٠ بيسة للسهم الواحد وبيستين للسهم الواحد لتغطية مصروفات إصدار حق الأفضلية. تم فتح إصدار حق الأفضلية للاكتتاب لحملة الأسهم المؤهلين من ١٣ يناير إلى ٢٧ يناير ٢٠١٣ وتم ادراجها في سوق مسقط للأوراق المالية اعتباراً من ١١ فبراير ٢٠١٣. تنازل البنك عن رأس المال هذا والبالغ قدره ١٠ ملايين ريال عماني لصحار الإسلامي.

تم إيداع المتحصلات من إصدار حق الأفضلية البالغ قدرها ١٠,٢ مليون ريال عماني لحساب رأس المال إلى حد مبلغ قدره ١٠ ملايين ريال عماني و١٣٤ ألف ريال عماني للاحتياطي القانوني كونه رصيد بعد الوفاء بمصروفات إصدار الأسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

	عدد الأسهم	نسبة المساهمة ٪
شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٪
شؤون البلاط السلطاني	١٦٠,٢٥٩,٣٧٤	١٤,٥٧٪

ب١٤ احتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠٪ من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك على الأقل. خلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ١٣٤,٠٠٠ ريال عماني مستلم مقابل مصروفات اصدار حق الأفضلية إلى الاحتياطي القانوني.

ب١٥ احتياطي عام

قرر مجلس إدارة البنك تكوين احتياطي عام غير قابل للتوزيع بمبلغ ٤١٢,٥٠٠ ريال عُماني خلال العام ٢٠١٠، وكون البنك احتياطي عام وقدرة ٦٥٠,٠٠٠ ريال عُماني لتغطية الخسائر المتكبدة من قبل صحار الإسلامي.

ب١٦ احتياطي القيمة العادلة

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

ب١٧ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ١٧١,٢٦٩,٠٠٠ ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ – ١٤٤,٨٨٠,٠٠٠ ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي وهي عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ – ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي).

ب١٨ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب١٨-١ الالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٤٢٦,٥٥٣	٥٦٠,٠٩١	ضمانات	٢١٥,٦٣٥	١٦٤,٢٢٣
١٠٣,٢٠٠	١٠٧,٤٧٠	اعتمادات مستندية	٤١,٣٧٦	٣٩,٧٣٢
٥٢٩,٧٥٣	٦٦٧,٥٦١		٢٥٧,٠١١	٢٠٣,٩٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٢٢١,٩٥٣	٣٩١,٧٢٧	إنشاءات	١٥٠,٨١٥	٨٥,٤٥٢
١٣٤,٥٣٠	٩٠,٢١٦	المؤسسات المالية	٣٤,٧٣٣	٥١,٧٩٤
٧٤,٢٠٥	٥٠,٧٦١	التجارة الدولية	١٩,٥٤٣	٢٨,٥٦٩
٣٩,٠٣٩	٧٧,١٩٧	خدمات	٢٩,٧٢١	١٥,٠٣٠
٢٠,٤٥١	٣٠,٨٥٢	تصنيع	١١,٨٧٨	٧,٨٧٤
١٨,١٠٤	٩,٨٢١	حكومة	٣,٧٨١	٦,٩٧٠
٦,٢٩٤	٧,١٥٨	نقل واتصالات	٢,٧٥٦	٢,٤٢٣
١٥,١٧٧	٩,٨٢٩	أخرى	٣,٧٨٤	٥,٨٤٣
٥٢٩,٧٥٣	٦٦٧,٥٦١		٢٥٧,٠١١	٢٠٣,٩٥٥

ب١٨ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب١٨-٢ الارتباطات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٣,١٣٥	٣,٠٥٥	ارتباطات رأسمالية	١,١٧٦	١,٢٠٧
٤١٨,٢٣٦	٥٧٥,٦٠٧	ارتباطات متعلقة بالائتمان	٢٢١,٦٠٩	١٦١,٠٢١
٤٢١,٣٧١	٥٧٨,٦٦٢		٢٢٢,٧٨٥	١٦٢,٢٢٨

ب١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٨٢,٦٠٨	٦٦,٣٦١	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية العام)	٢٥,٥٤٩	٣١,٨٠٤
٢٥٣,١٢٧	١٧٧,٤٩٦	قروض مصروفة خلال الفترة	٦٨,٣٣٦	٩٧,٤٥٤
(٢٥٠,٠٣١)	(١٧٢,٩٢٧)	قروض مسددة خلال الفترة	(٦٦,٥٧٧)	(٩٦,٢٦٢)
١١٤,٤٩٦	١٢٠,٧٤٠	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)	٤٦,٤٨٥	٤٤,٠٨١
٣٣٣,٠٩٩	٥٦,٣٧١	ودائع مستلمة خلال الفترة	٢١,٧٠٣	١٢,٧٤٣
(١١,٥٤٥)	(١٨,٦٧٨)	ودائع مدفوعة خلال الفترة	(٧,١٩١)	(٤,٤٤٥)
٣,٩٧٤	١,٩٠٩	ايرادات فوائد (خلال الفترة)	٧٣٥	١,٥٣٠
(١,٦٩٤)	١,٤٦٢	مصروفات فوائد (خلال الفترة)	٥٦٣	(٦٥٢)
		مكافآت الإدارة العليا		
٩,٢٤٤	١٠,٤٣١	رواتب ومنافع قصيرة الأجل أخرى	٤,٠١٦	٣,٥٥٩
٥١٤	٥٠٩	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لاعضاء مجلس الإدارة	١٩٦	١٩٨
–	١٤٠	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٥٤	–

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠ب القيمة العادلة للأدوات المالية

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	قروض ومديونيات ريال عُماني بالآلاف	المحتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	المتاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	المحتفظ به للمتاجرة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة)/ العادلة ريال عُماني بالآلاف
الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٦,٠٧٨	-	-	-	١٠٦,٠٧٨
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٢٦٤,١٧١	-	-	-	٢٦٤,١٧١
قروض وسلف	١,٢٨٠,٣٨٥	-	-		١,٢٨٠,٣٨٥
استثمارات أوراق مالية	-	٩,٦٩٨	١٧٨,١٥٨	١٨,٥٠٠	٢٠٦,٣٥٦
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١٠,١٤٠	-	-	-	١٠,١٤٠
المجموع	١,٦٦٠,٧٧٤	٩,٦٩٨	١٧٨,١٥٨	١٨,٥٠٠	١,٨٦٧,١٣٠
					ريال عُماني بالآلاف
الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي					
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٢٣٩,١٨٤
ودائع من العملاء					١,٣٩٢,٣٨٥
التزامات أخرى					٢٤,٣٤٤
سندات قابلة للتحويل					٧,٢٠٧
قروض ثانوية					٥١,٢٣١
المجموع					١,٧١٤,٣٥١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض ومديونيات ريال عُماني بالآلاف	المحتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	المتاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	المحتفظ به للمتاجرة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة)/ العادلة ريال عُماني بالآلاف
الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢١,٧٥٤	–	–	–	١٢١,٧٥٤
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٣٣٩,٧٥٩	–	–	–	٣٣٩,٧٥٩
قروض وسلف	١,١٤٨,٠٢٩	–	–	–	١,١٤٨,٠٢٩
استثمارات أوراق مالية	–	٦,٦٠٧	١٤٦,١٤٦	–	١٥٢,٧٥٣
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٩,٣٧٦	–	–	–	٩,٣٧٦
المجموع	١,٦١٨,٩١٨	٦,٦٠٧	١٤٦,١٤٦	–	١,٧٧١,٦٧١
					ريال عُماني بالآلاف
الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي					
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٢٢٤,٢٥٤
ودائع من العملاء					١,٣٤٨,٢٨٥
التزامات أخرى					١٨,٥٢١
قروض ثانوية					٥١,٢٢٦
المجموع					١,٦٤٢,٢٨٦

٢٠ب القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	المحتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	المتاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	المحتفظ به للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة)/ العادلة دولار أمريكي بالآلاف
الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٧٥,٥٢٧	-	-	-	٢٧٥,٥٢٧
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٦٨٦,١٥٨	-	-	-	٦٨٦,١٥٨
قروض وسلف	٣,٣٢٥,٦٧٥	-	-	-	٣,٣٢٥,٦٧٥
استثمارات أوراق مالية	-	٢٤,١٩٠	٤٦٢,٧٤٨	٤٨,٠٥٢	٥٣٥,٩٩٠
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٢٦,٣٣٨	-	-	-	٢٦,٣٣٨
المجموع	٤,٣١٣,٦٩٨	٢٤,١٩٠	٤٦٢,٧٤٨	٤٨,٠٥٢	٤,٨٤٩,٦٨٨
					دولار أمريكي بالآلاف
الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي					
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٦٢١,٢٥٧
ودائع من العملاء					٣,٦١٦,٥٨٤
التزامات أخرى					٦٣,٢٣١
سندات قابلة للتحويل					١٨,٧١٩
قروض ثانوية					١٣٣,٠٦٨
المجموع					٤,٤٥٢,٨٥٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	المحتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	المتاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	المحتفظ به للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة)/ العادلة دولار أمريكي بالآلاف
الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣١٦,٢٤٣	–	–	–	٣١٦,٢٤٣
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٨٨٢,٤٩٠	–	–	–	٨٨٢,٤٩٠
قروض وسلف	٢,٩٨١,٨٩٤	–	–	–	٢,٩٨١,٨٩٤
استثمارات أوراق مالية	–	١٧,١٦١	٣٧٩,٦٠٠	–	٣٩٦,٧٦١
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٤١,١٠٧	–	–	–	٢٤,٣٥٣
المجموع	٤,٢٠٤,٩٨٠	١٧,١٦١	٣٧٩,٦٠٠	–	٤,٦٠١,٧٤١
					دولار أمريكي بالآلاف
الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي					
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٥٨٢,٤٧٨
ودائع من العملاء					٣٥٠٢,٠٣٩
التزامات أخرى					٤٨,١٠٦
قروض ثانوية					١٣٣,٠٥٥
المجموع					٤,٢٦٥,٦٧٨

ب٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقدير القيم العادلة

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

القروض والسلفيات

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

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة

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

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

الودائع البنكية وودائع العملاء

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

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

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

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

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

تقييم الأدوات المالية

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

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

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

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

ب٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقييم الأدوات المالية (تابع)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	استثمارات أوراق مالية ريال عُماني بالآلاف	أدوات مشتقة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عُماني بالآلاف	أدوات مشتقة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي ريال عُماني بالآلاف
المستوى ١	١٨,٧٣٤	–	١٨,٧٣٤	٦,٧٨٧	–	٦,٧٨٧
المستوى ٢	١٧٧,٩٢٤	(٨٦)	١٧٧,٨٣٨	١٣٩,٣٥٩	(٤١)	١٣٩,٣١٨
	١٩٦,٦٥٨	(٨٦)	١٩٦,٥٧٢	١٤٦,١٤٦	(٤١)	١٤٦,١٠٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	أدوات مشتقة دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	أدوات مشتقة دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي دولار أمريكي بالآلاف
المستوى ١	٤٨,٦٦١	–	٤٨,٦٦١	١٧,٦٣٠	–	١٧,٦٣٠
المستوى ٢	٤٦٢,١٤٠	(٢٢٣)	٤٦١,١٩٧	٣٦١,٩٧١	(١٠٧)	٣٦١,٨٦٤
	٥١٠,٨٠١	(٢٢٣)	٥١٠,٥٧٨	٣٧٩,٦٠١	(١٠٧)	٣٧٩,٤٩٤

ب٢١ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

ب٢١-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

ب٢١-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب٢١-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المبالغ التقديرية	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق		
		خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٦٤٣,٠٠١	٣٣٢,٣١٢	٣٠١,٦٩٩	٣٠,٠٣٠
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٦٦٤,٥٦٦	٣٢٢,٤٥٦	٢٩١,٠٦٥	٣٠,٠٠٥
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	١,٦٧٠,١٣٢	٨٦٣,١٤٨	٧٨٣,٦٣٤	٧٨,٠٠٠
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	١,٧٢٦,١٤٥	٨٣٧,٥٤٨	٧٥٦,٠١٣	٧٧,٩٣٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	المبالغ التقديرية	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق		
		خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات
	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٥٦٤,٩٥٧	٣٦٧,٧٩٠	١٩٧,١٦٧	–
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٥٦٥,٣٩٨	٣٦٨,٠٥٤	١٩٧,٣٤٤	–
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	١,٤٦٧,٤٢١	٩٥٥,٢٩٩	٥١٢,١٢٢	–
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	١,٤٦٨,٥٦٦	٩٥٥,٩٨٤	٥١٢,٥٨٢	–

ب٢٢ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٣، اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤% من رأس المال ما يعادل ٤ بيسة للسهم الواحد ما يساوي ٤,٤ مليون ريال عُماني (٢٠١٢ – توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣,٥% على رأس المال ما يعادل ٣,٥ بيسة للسهم الواحد مايساوي ٣,٨٥ مليون ريال عُماني) وتوزيعات أسهم بنسبة ٤% من رأس المال على شكل أسهم مجانية مايساوي ٤,٤ مليون ريال عُماني (٢٠١٢ – نسبة ٦,٥% من رأس المال على شكل سندات قابلة للتحويل إلزامياً ما يساوي ٧,١٥ مليون ريال عُماني). مقترح توزيع الأرباح النقدية خاضعة للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في الجميعة العامة العادية السنوية.

ج١ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
١٥٨,٩٢٧	**١٦٨,٨٦٧**	قروض وسلف للعملاء	**٦٥,٠١٤**	٦١,١٨٧
٢١,٦٧٥	**١٦,٧٧٩**	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	**٦,٤٦٠**	٨,٣٤٥
٧,٠٤٢	**٢,٢١٦**	استثمارات أوراق مالية	**٨٥٣**	٢,٧١١
١٨٧,٦٤٤	**١٨٧,٨٦٢**		**٧٢,٣٢٧**	٧٢,٢٤٣

ج٢ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٦٤,٥٨٢	٥٨,٧٠٥	ودائع من العملاء	٢٢,٦٠١	٢٤,٨٦٤
٨,٤٦٥	٨,٤٤٢	ديون ثانوية	٣,٢٥٠	٣,٢٥٩
٥,٧٨٢	٧,٠٩٢	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢,٧٣١	٢,٢٢٦
–	٥٦٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٢١٩	–
٧٨,٨٢٩	٧٤,٨٠٨		٢٨,٨٠١	٣٠,٣٤٩

ج٣ ايرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
١٨,٢٧٥	**٢٥,٥٤٥**	أتعاب وعمولات	**٩,٨٣٥**	٧,٠٣٦
٣,٩٦١	**٤,٢٦٠**	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	**١,٦٤٠**	١,٥٢٥
١,٤١٤	**٢,٢٤٤**	ايرادات توزيعات أرباح	**٨٦٤**	٥٤٤
١٢٢	**١٠**	أرباح بيع أصول ثابتة	**٤**	٤٧
٢,٢١٠	**١,٣٨٠**	صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة	**٥٣١**	٨٥١
١,٠٩١	**٦,٣١٧**	صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع	**٢,٤٣٢**	٤٢٠
٢٧,٠٧٣	**٣٩,٧٥٦**		**١٥,٣٠٦**	١٠,٤٢٣

ج٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
١٥,٣٣٨	**١٨,٦٦٠**	تكاليف تشغيل وإدارة	**٧,١٨٤**	٥,٩٠٥
٤,٦٥٢	**٥,١٩٢**	تكاليف التأسيس	**١,٩٩٩**	١,٧٩١
٥١٤	**٥٠٩**	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	**١٩٦**	١٩٨
–	**١٤٠**	مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	**٥٤**	–
٢٠,٥٠٤	**٢٤,٥٠١**		**٩,٤٣٣**	٧,٨٩٤

ج٥ ضريبة الدخل

أ) مدرج في قائمة الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
		مصروفات الضريبة		
٧,٤٢١	**٨,٣٧٧**	الضريبة الجارية	**٣,٢٢٥**	٢,٨٥٧
١٢٤	**١٠٦**	مصروف ضريبة مؤجلة	**٤١**	٤٨
٧,٥٤٥	**٨,٤٨٣**	مجموع المصروفات الضريبية	**٣,٢٦٦**	٢,٩٠٥

يخضع البنك لضريبة الدخل للعام حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ١٢% على الدخل الخاضع للضريبة بما يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عُماني.

ب) المطابقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٦٧,٣١٤	**٧٨,٢٧٨**	صافي الربح قبل الضريبة للعام	**٣٠,١٣٧**	٢٥,٩١٦
٨,٠٧٨	**٩,٣٩٢**	ضريبة الدخل	**٣,٦١٦**	٣,١١٠
		أثر ضريبة لـ:		
٥	**-**	مصروفات غير قابلة للخصم	**-**	٢
(٦٦٢)	**(١,٠١٥)**	الايرادات غير الخاضعة للضرائب	**(٣٩١)**	(٢٥٥)
١٢٤	**١٠٦**	الضريبة المؤجلة للسنة الحالية	**٤١**	٤٨
٧,٥٤٥	**٨,٤٨٣**	مصروفات ضريبة الدخل	**٣,٢٦٦**	٢,٩٠٥

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥ج ضريبة الدخل (تابع)

ج) أصول/(التزامات) الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
(٤٣٤)	(٥٤٠)	على بنود الدخل الشامل	(٢٠٨)	(١٦٧)
٨٨	٣٥٦	على بنود الدخل الشامل الآخر	١٣٧	٣٤
(٣٤٦)	(١٨٤)		(٧١)	(١٣٣)

د) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربط الضريبي للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٠٩ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لأعوام ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بضريبة بداية العام لن تكون جوهرية إذا عرضت في المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٦ج العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٥٩,٧٦٩	**٦٩,٧٩٥**	صافي ربح السنة	**٢٦,٨٧١**	٢٣,٠١١
١,٠٠٠,٠٠٠	**١,٠٨٨,٧٦٧**	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالألف)	**١,٠٨٨,٧٦٧**	١,٠٠٠,٠٠٠
		العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالبيسة)	**٢٤,٦٨**	٢٣,٠١
٥,٩٨	**٦,٤١**	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالسنت)		

يحتسب العائد المعدل للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تسوية الفوائد على السندات القابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنةً أسهم معدلة محتملة مصدرة على تحويل السندات القابلة للتحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٥٩,٧٦٩	**٦٩,٧٩٥**	صافي ربح الفترة	**٢٦,٨٧١**	٢٣,٠١١
–	**٥٠٠**	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب	**١٩٢**	–
٥٩,٧٦٩	**٧٠,٢٩٥**		**٢٧,٠٦٣**	٢٣,٠١١
١,٠٠٠,٠٠٠	**١,١٣١,٨٣٩**	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة مئة بيسة للسهم الواحد القائمة خلال العام (بالألف)	**١,١٣١,٨٣٩**	١,٠٠٠,٠٠٠
		العائد المعدل للسهم الواحد للعام (بالبيسة)	**٢٣,٩١**	٢٣,٠١
٥,٩٨	**٦,٢١**	العائد المعدل للسهم الواحد للعام (بالسنت)		

د إدارة المخاطر المالية

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

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقع على مجلس الإدارة المسئولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسئولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك في مجالاتهما المحددة. تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والحركة في مخاطر البنك.

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة. وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركية السوق قد تتطلب قرارت تنحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة العلاقة بالعملاء ولتلبية مثل هذه المتطلبات لابد من إنشاء مستوى ضئيل وضروري من المرونة في سياق الائتمان بالبنك بالإضافة إلى حماية/ورقابة ملائمة وكافية.

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

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤلة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالاضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة والتي تتالف من رئيس دائرة المخاطر والالتزام والتدقيق لفحص أحداث جوهرية مختلفة للمخاطر التي ظهرت واعتمدت على نقاط الضعف واقتراح تحسينات في الرقابة، إن لزم.

تم تكوين لجنة أصول والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات الصيرفة الإسلامية.

دا مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تمثل بصفة أساسية تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

دا-١ إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطرالتابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية. ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر. وسيتم إدارة مخاطر الائتمان كما يلي:

- وضع حدود المخاطر – ضمن التوجيهات التنظيمية– لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الاقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة «الشركة» و«الشركات المنبثقة» بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة لرئيس المخاطر لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسماؤهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- وضع والاحتفاظ بتصنيف مخاطر البنك لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة المخاطر للخسائر المالية التي يتم مواجهتها ولتركيز الإدارة على المخاطر المتكررة.
- تقديم المشورة والارشاد والمهارات الخاصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

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

- الرهن على عقارات
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بإنتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتظل مسئولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

دا-٢ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

	٢٠١٣				٢٠١٢	
	إجمالي القروض والسلف ريال عُماني بالآلاف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ريال عُماني بالآلاف	الأوراق المالية للديون ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القروض والسلف ريال عُماني بالآلاف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ريال عُماني بالآلاف	الأوراق المالية للديون ريال عُماني بالآلاف
القيمة الدفترية	١,٣٠٣,٥٩٥	٢٦٢,٣٤٨	١٧٦,٠٤٥	١,١٧١,٢٩٤	٣٣٥,٣٨٩	١٣٥,١٣٧
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها						
من ١ – ٣٠ يوم	٩١٩	–	–	١٣,١٢٦	–	–
من ٣١ – ٦٠ يوم	٤,٢٣١	–	–	٣,٤٣٤	–	–
من ٦١ – ٨٩ يوم	٢,٤٥٦	–	–	٢,١٥٤	–	–
	٧,٦٠٦	–	–	١٨,٧١٤	–	–
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	١٣,٦١٨	–	–	١٨,٢٨٠	–	–
المبالغ التي لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١,٢٨٢,٣٧١	٢٦٢,٣٤٨	١٧٦,٠٤٥	١,١٣٤,٣٠٠	٣٣٥,٣٨٩	١٣٥,١٣٧

	٢٠١٣				٢٠١٢	
	إجمالي القروض والسلف دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي القروض والسلف دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف
القيمة الدفترية	٣,٣٨٥,٩٦١	٦٨١,٤٢٣	٤٥٧,٢٦٢	٣,٠٤٢,٣٢٣	٨٧١,١٤٠	٣٥١,٠٠٥
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها						
من ١ – ٣٠ يوم	٢,٣٨٧	–	–	٣٤,٠٩٤	–	–
من ٣١ – ٦٠ يوم	١٠,٩٩٠	–	–	٨,٩١٩	–	–
من ٦١ – ٨٩ يوم	٦,٣٧٩	–	–	٥,٥٩٥	–	–
	١٩,٧٥٦	–	–	٤٨,٦٠٨	–	–
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	٣٥,٣٧١	–	–	٤٧,٤٨١	–	–
المبالغ التي لم تتجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٣,٣٣٠,٨٣٤	٦٨١,٤٢٣	٤٥٧,٢٦٢	٢,٩٤٦,٢٣٤	٨٧١,١٤٠	٣٥١,٠٠٥

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

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبينة بالإيضاح رقم د٥. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د٥ تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و٢٠١٢ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

دا-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إستناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
٤,٠٠٠	–	B-	–	١,٥٤٠
–	٤,٠٠٠	BB-	١,٥٤٠	–
–	١٢,٩٨٧	BBB-	٥,٠٠٠	–
–	٧,٨٣٩	BBB+	٣,٠١٨	–
٢٧,٠٢٣	٩,٤٥٧	السندات غير المصنفة	٣,٦٤١	١٠,٤٠٤
٣١٩,٩٨٢	٤٢٢,٩٧٩	أوراق مالية سيادية	١٦٢,٨٤٧	١٢٣,١٩٣
٣٥١,٠٠٥	٤٥٧,٢٦٢		١٧٦,٠٤٥	١٣٥,١٣٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
٤٠,٦٠٠	١٢٧,٠٢٣	Aaa إلى Aaa٣	٤٨,٩٠٤	١٥,٦٣١
١١٣,٩٤٥	٦٦,٦٦٣	A١ إلى A٣	٢٥,٦٦٥	٤٣,٨٦٩
–	٢٤٠,٠٣١	Baa١ إلى Baa٣	٩٢,٤١٢	–
٧١١,٤٠٠	٨٠,٠١٣	Ba١ إلى Ba٣	٣٠,٨٠٥	٢٧٣,٨٨٩
٥,١٩٥	١٤٧,٦٩٦	B١ إلى Caa	٥٦,٨٦٣	٢,٠٠٠
–	١٩,٩٩٧	غير المصنفة	٧,٦٩٩	–
٨٧١,١٤٠	٦٨١,٤٢٣		٢٦٢,٣٤٨	٣٣٥,٣٨٩

يجري البنك تقييماً مستقلاً إستناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

دا-٤ القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها

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

دا-٤أ ما تجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمته

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

دا-٤ب قروض ذات شروط معاد التفاوض عليها

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

دا-٤ج مخصصات الانخفاض في القيمة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٤ القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها

دا-٤د سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما يحدد البنك بأن القروض/الضمانات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

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

التفاصيل	٢٠١٣ قروض وسلف		٢٠١٢ قروض وسلف	
	إجمالي ريال عماني بالآلاف	صافي ريال عماني بالآلاف	إجمالي ريال عماني بالآلاف	صافي ريال عماني بالآلاف
غير معيارية	١,٨٨٠	١,٣٧٦	١,٢٢٤	٨٩٧
مشكوك فيها	٢,١٢٨	١,٠٠٠	٨,٤٣٧	٥,١٨٧
خسارة	٩,٦١٠	٢,٣٤١	٨,٦١٩	١,٨٣٥
	١٣,٦١٨	٤,٧١٧	١٨,٢٨٠	٧,٩١٩

التفاصيل	إجمالي دولار أمريكي بالآلاف	صافي دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي دولار أمريكي بالآلاف	صافي دولار أمريكي بالآلاف
غير معيارية	٤,٨٨٣	٣,٥٧٤	٣,١٧٩	٢,٣٣٠
مشكوك فيها	٥,٥٢٧	٢,٥٩٧	٢١,٩١٥	١٣,٤٧٣
خسارة	٢٤,٩٦١	٦,٠٨١	٢٢,٣٨٧	٤,٧٦٦
	٣٥,٣٧١	١٢,٢٥٢	٤٧,٤٨١	٢٠,٥٦٩

دا-٥ الضمانات الإضافية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
		مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته	
٤٧,٨٧٠	٢,٢٦٥	ممتلكات ٨٧٢	١٨,٤٣٠
		مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته	
٢٠,٧١٩	١١,٣٤٨	ممتلكات ٤,٣٦٩	٧,٩٧٧
		مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض	
٥٥٣,٧٢٥	٦٠٣,٩١٩	قيمته ٢٣٢,٥٠٩	٢١٣,١٨٤
٢٧٦,٧١٩	٢٢٠,٦١٠	رهن تجاري ٨٤,٩٣٥	١٠٦,٥٣٧
٥٩,٠٩٤	٤٣,٣٦١	ودائع ثابتة ١٦,٦٩٤	٢٢,٧٥١
٧٥,٦٤٧	٩٩,٧٥٣	حقوق المساهمين ٣٨,٤٠٥	٢٩,١٢٤
٣٥,٢١٣	٢٥,٦٧٠	ضمانات ٩,٨٨٣	١٣,٥٥٧
١,٠٠٠,٣٩٨	٩٩٣,٣١٣	٣٨٢,٤٢٦	٣٨٥,١٥٣
١,٠٦٨,٩٨٧	١,٠٠٦,٩٢٦	٣٨٧,٦٦٧	٤١١,٥٦٠

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٦ مخاطر السداد

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

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

دا-٧ التركيزات

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

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محددين. كما أنه يحصل على ضمانة ملائمة.

	٢٠١٣			٢٠١٢	
	إجمالي القروض والسلف ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عماني بالآلاف	إجمالي القروض والسلف ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع:						
الشركات	٨٣٨,٣٣٦	–	٦١,٨٧٠	٧٤٩,٤٠٠	–	٢٩,٤٩٣
الأفراد	٤٣٢,٩٠١	–	–	٣٨٣,٦١٥	–	–
الدولة	٤٤	–	١٤٤,٣٤٦	٩٦	–	١٢٣,١٩٣
بنوك	٣٢,٣١٤	٢٦٢,٣٤٨	–	٣٨,١٨٣	٣٣٥,٣٨٩	–
	١,٣٠٣,٥٩٥	٢٦٢,٣٤٨	٢٠٦,٢١٦	١,١٧١,٢٩٤	٣٣٥,٣٨٩	١٥٢,٦٨٦
التركيز حسب الموقع:						
الشرق الأوسط	١,٢٦٩,٦٠٦	١١٧,٠٧٢	٤٩,٦٩٩	١,١٣١,١٨٦	١٣٤,٤٠٢	١٩,٤٣٤
أوروبا	٢٦,٩٢٤	٥,٥١٧	١٢,١٧١	٢٨,٥٥٨	٦٣,٩٢٣	١٣٣,٢٥٢
امريكا الجنوبية	–	٣,١١٠	١٤٤,٣٤٦	–	١١,٠٣٥	–
أمريكا الشمالية	–	٧,٧٠٠	–	–	–	–
آسيا	٦,٧٦٥	١٢٨,٩٤٠	–	١١,٥٥٠	١٢٦,٠١٧	–
استراليا	–	٩	–	–	١٢	–
	١,٣٠٣,٥٩٥	٢٦٢,٣٤٨	٢٠٦,٢١٦	١,١٧١,٢٩٤	٣٣٥,٣٨٩	١٥٢,٦٨٦

	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع:					
الشركات	٢,١٧٧,٤٩٧	–	١٦٠,٧٠١	١,٩٤٦,٤٩٤	٧٦,٦٠٥
الأفراد	١,١٢٤,٤١٨	–	–	٩٩٦,٤٠٣	–
الدولة	١١٤	–	٣٧٤,٩٢٥	٢٤٩	٣١٩,٩٨٣
بنوك	٨٣,٩٣٢	٦٨١,٤٢٣	–	٩٩,١٧٧	٨٧١,١٤٠
	٣,٣٨٥,٩٦١	٦٨١,٤٢٣	٥٣٥,٦٢٦	٣,٠٤٢,٣٢٣	٨٧١,١٤٠
التركيز حسب الموقع:					
الشرق الأوسط	٣,٢٩٨,٤٥٧	٣٠٤,٠٨٣	١٢٩,٠٨٨	٢,٩٣٨,١٤٥	٣٤٩,٠٩٦
أوروبا	٦٩,٩٣٢	١٤,٣٣٠	٣١,٦١٣	٧٤,١٧٨	١٦٦,٠٣٤
امريكا الجنوبية	–	٨,٠٧٨	٣٧٤,٩٢٥	–	٢٨,٦٦٢
أمريكا الشمالية	–	٢٠,٠٠٠	–	٣٠,٠٠٠	–
آسيا	١٧,٥٧٢	٣٣٤,٩٠٩	–	٣٠,٠٠٠	٣٢٧,٣١٧
استراليا	–	٢٣	–	–	٣١
	٣,٣٨٥,٩٦١	٦٨١,٤٢٣	٥٣٥,٦٢٦	٣,٠٤٢,٣٢٣	٨٧١,١٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا–٧ التركيزات (تابع)

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

دـ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة ارتباطاته المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو اصل مالي آخر.

دـ٢-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

دـ٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

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

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

	٢٠١٣		٢٠١٢	
	معدل الاقراض	معدل السيولة	معدل الاقراض	معدل السيولة
المتوسط عن العام	**٨٣,٥٣**	**٢٤,٠٠%**	٨٣,٤٧	٣٠,٠٠%
الحد الأقصى عن العام	**٨٥,٤٠**	**٢٧,٦٠%**	٨٥,٦٠	٣٢,٤٧%
الحد الأدنى عن العام	**٨١,٠٠**	**٢٠,٥٥%**	٨٠,٧٠	٢٦,١٤%

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

دـ مخاطر السيولة (تابع)

دـ٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
١ ديسمبر ٢٠١٣					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٠,٠٥٩	٢٦,٠٣٤	١١,٤٧١	١٨,٥٠٦	١٠٦,٠٧٠
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	١٤٧,٠٢٤	١١٥,٣٢٤	-	-	٢٦٢,٣٤٨
القروض والسلف	٢٨٣,٨٣٠	١٤٨,٥٣٦	٢٠٥,٠١٣	٦٤٠,٨٩٩	١,٢٧٨,٢٧٨
استثمارات أوراق مالية	١٥٦,٦٩٩	٦,١٦٧	٣٥,٢٥٥	٨,٠٩٥	٢٠٦,٢١٦
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	١٠,٤٧٤	٧٧٣	١١٥	١٨,٤٤٦	٢٩,٨٠٨
عقارات استثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
مجموع الأصول	٦٤٨,٠٨٦	٢٩٦,٨٣٤	٢٥١,٨٥٤	٦٨٨,٨٤٦	١,٨٨٥,٦٢٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١٨٤,٦١٤	١٥,٧٧٦	٣٨,٤٩٦	-	٢٣٨,٨٨٦
ودائع العملاء	٣٨٥,٨٦٨	٤٦٧,٥٩٧	٢٠٤,٥١٤	٣٢٤,٦٤٧	١,٣٨٢,٦٢٦
التزامات أخرى	٢١,٩٧٠	٥,٨٧٧	١,٥٣٢	٦,٣١٠	٣٥,٦٨٩
قروض ثانوية	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
سندات قابلة للتحويل الزامياً	-	-	-	٧,١٥٠	٧,١٥٠
أموال المساهمين	-	-	-	١٧١,٢٦٩	١٧١,٢٦٩
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٩٢,٤٥٢	٤٨٩,٢٥٠	٢٤٤,٥٤٢	٥٥٩,٣٧٦	١,٨٨٥,٦٢٠

	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٣٠,٠٢٠	٦٧,٦٢١	٢٩,٧٩٥	٤٨,٠٧٠	٢٧٥,٥٠٦
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٣٨١,٨٧٩	٢٩٩,٥٤٤	–	–	٦٨١,٤٢٣
القروض والسلف	٧٣٧,٢٢٠	٣٨٥,٨٠٨	٥٣٢,٥٠١	١,٦٦٤,٦٧٤	٣,٣٢٠,٢٠٣
استثمارات أوراق مالية	٤٠٧,٠١٠	١٦,٠١٨	٩١,٥٧١	٢١,٠٢٧	٥٣٥,٦٢٦
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢٧,٢٠٤	٢,٠٠٨	٢٩٩	٤٧,٩١٢	٧٧,٤٢٣
عقارات استثمارية	–	–	–	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
مجموع الأصول	١,٦٨٣,٣٣٣	٧٧٠,٩٩٩	٦٥٤,١٦٦	١,٧٨٩,٢١٥	٤,٨٩٧,٧١٣
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٤٧٩,٥١٦	٤٠,٩٧٧	٩٩,٩٩٠	–	٦٢٠,٤٨٣
ودائع العملاء	١,٠٠٢,٢٥٦	١,٢١٤,٥٣٧	٥٣١,٢٠٥	٨٤٣,٢٣٨	٣,٥٩١,٢٣٦
التزامات أخرى	٥٧,٠٦٥	١٥,٢٦٥	٣,٩٧٩	١٦,٣٩٠	٩٢,٦٩٩
قروض ثانوية	–	–	–	١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠
سندات قابلة للتحويل الزامياً	–	–	–	١٨,٥٧١	١٨,٥٧١
أموال المساهمين	–	–	–	٤٤٤,٨٥٤	٤٤٤,٨٥٤
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٥٣٨,٨٣٧	١,٢٧٠,٧٧٩	٦٣٥,١٧٤	١,٤٥٢,٩٢٣	٤,٨٩٧,٧١٣

د مخاطر السيولة (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
١ ديسمبر ٢٠١٢					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٧,٣١٦	٢٣,٧٧٣	١٣,٨٩٣	١٦,٧٦٤	١٢١,٧٤٦
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	١٢٠,١٧٠	٢١٥,٢١٩	–	–	٣٣٥,٣٨٩
القروض والسلف	٢٥٨,٥٨٢	١٤٢,٩٨٦	١٧٣,٢٩٦	٥٧١,١٥٩	١,١٤٦,٠٢٣
استثمارات أوراق مالية	١٢٣,٢٠١	–	٢١,٩٢٠	٧,٥٦٥	١٥٢,٦٨٦
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٨,٢٣١	٢,٨٩٢	١٣٨	١٧,١٦١	٢٨,٤٢٢
عقارات استثمارية	–	–	–	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
مجموع الأصول	٥٧٧,٥٠٠	٣٨٤,٨٧٠	٢٠٩,٢٤٧	٦١٥,٥٤٩	١,٧٨٧,١٦٦
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢١٠,٥٧٢	١٣,٤٧٦	–	–	٢٢٤,٠٤٨
ودائع العملاء	٣٥١,٥١٦	٤٣٤,٥٨٩	٢٥٣,٩٦٩	٢٩٧,٣٢٦	١,٣٣٧,٤٠٠
التزامات أخرى	١٧,٠٧٥	٥,٨٢١	١,٩٤٥	٥,٩٩٧	٣٠,٨٣٨
قروض ثانوية	–	–	–	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
أموال المساهمين	–	–	–	١٤٤,٨٨٠	١٤٤,٨٨٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٧٩,١٦٣	٤٥٣,٨٨٦	٢٥٥,٩١٤	٤٩٨,٢٠٣	١,٧٨٧,١٦٦

	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة إلى ثلاثة سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧٤,٨٤٦	٦١,٧٤٨	٣٦,٠٨٦	٤٣,٥٤٣	٣١٦,٢٢٣
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٣١٢,١٣٠	٥٥٩,٠١٠	–	–	٨٧١,١٤٠
القروض والسلف	٦٧١,٦٤٢	٣٧١,٣٩٢	٤٥٠,١١٩	١,٤٨٣,٥٣٠	٢,٩٧٦,٦٨٣
استثمارات أوراق مالية	٣٢٠,٠٠٤	–	٥٦,٩٣٥	١٩,٦٤٩	٣٩٦,٥٨٨
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢١,٣٨٠	٧,٥١٢	٣٥٨	٤٤,٥٧٤	٧٣,٨٢٤
عقارات استثمارية	–	–	–	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
مجموع الأصول	١,٥٠٠,٠٠٢	٩٩٩,٦٦٢	٥٤٣,٤٩٨	١,٥٩٨,٨٢٨	٤,٦٤١,٩٩٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٥٤٦,٩٤٠	٣٥,٠٠٣	–	–	٥٨١,٩٤٣
ودائع العملاء	٩١٣,٠٢٨	١,١٢٨,٨٠٣	٦٥٩,٦٦٠	٧٧٢,٢٧٥	٣,٤٧٣,٧٦٦
التزامات أخرى	٤٤,٣٥١	١٥,١١٩	٥,٠٥٢	١٥,٥٧٧	٨٠,٠٩٩
قروض ثانوية	–	–	–	١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠
أموال المساهمين	–	–	–	٣٧٦,٣١٢	٣٧٦,٣١٢
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٥٠٤,٣١٩	١,١٧٨,٩٢٥	٦٦٤,٧١٢	١,٢٩٤,٠٣٤	٤,٦٤١,٩٩٠

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

د مخاطر السيولة (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

د-٣ مخاطر السوق

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

د-٣-١ قياس مخاطر السوق

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

د-٣-٢ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

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

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

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

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقا لتوجيهات لجنة بازل – ٢ من قبل البنك المركزي العُماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و١٠٠ و٢٠٠ نقطة أساس.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

	معدل الفائدة الفعلي %	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	-	-	٥٠٠	١٠٥,٥٧٠	١٠٦,٠٧٠
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٢,١٠	١٤٦,٧٤٦	١١٥,٣٢٤	-	٢٧٨	٢٦٢,٣٤٨
قروض وسلف	٥,٤٢	٤٧٠,٢٤١	٢٩٦,٦٥٨	٥٠٠,٨٦٦	١٠,٥١٣	١,٢٧٨,٢٧٨
استثمارات أوراق مالية	٠,٤٧	١٦١,٦٩٩	٦,١٦٧	١١,٦٨٨	٢٦,٦٦٢	٢٠٦,٢١٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	١٣,٢٣٤	١٣,٢٣٤
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	-	-	-	١٦,٥٧٤	١٦,٥٧٤
مجموع الأصول		٧٧٨,٦٨٦	٤١٨,١٤٩	٥١٣,٠٥٤	١٧٥,٧٣١	١,٨٨٥,٦٢٠
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى من سوق النقد	٠,٦٦	٢٢٣,١١١	١٥,٧٧٥	-	-	٢٣٨,٨٨٦
ودائع العملاء	١,٧٣	٢٢٠,١٥٧	٣٥٠,٦٦٢	١٩٧,٢١١	٦١٤,٥٩٦	١,٣٨٢,٦٢٦
التزامات أخرى	-	-	-	-	٣٥,٦٨٩	٣٥,٦٨٩
قروض ثانوية	٦,٥٠	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
سندات قابلة للتحويل	٤,٩٦	-	-	٧,١٥٠	-	٧,١٥٠
أموال المساهمين	-	-	-	-	١٧١,٢٦٩	١٧١,٢٦٩
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		٤٤٣,٢٦٨	٣٦٦,٤٣٧	٢٥٤,٣٦١	٨٢١,٥٥٤	١,٨٨٥,٦٢٠
فجوة حساسية سعر الفائدة		٣٣٥,٤١٨	٥١,٧١٢	٢٥٨,٦٩٣	(٦٤٥,٨٢٣)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة		٣٣٥,٤١٨	٣٨٧,١٣٠	٦٤٥,٨٢٣	-	-

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

	معدل الفائدة الفعلي %	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	–	–	١,٢٩٩	٢٧٤,٢٠٧	٢٧٥,٥٠٦
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٢,١٠	٣٨١,١٥٩	٢٩٩,٥٤٢	–	٧٢٢	٦٨١,٤٢٣
قروض وسلف	٥,٤٢	١,٢٢١,٤٠٦	٧٧٠,٥٤٠	١,٣٠٠,٩٥٠	٢٧,٣٠٧	٣,٣٢٠,٢٠٣
استثمارات أوراق مالية	٠,٤٧	٤١٩,٩٩٨	١٦,٠١٨	٣٠,٣٥٨	٦٩,٢٥٢	٥٣٥,٦٢٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	–	–	–	–	٣٤,٣٧٤	٣٤,٣٧٤
عقارات استثمارية	–	–	–	–	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
أصول أخرى	–	–	–	–	٤٣,٠٤٩	٤٣,٠٤٩
مجموع الأصول		٢,٠٢٢,٥٦٣	١,٠٨٦,١٠٠	١,٣٣٢,٦٠٧	٤٥٦,٤٤٣	٤,٨٩٧,٧١٣
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى من سوق النقد	٠,٦٦	٥٧٩,٥٠٩	٤٠,٩٧٤	–	–	٦٢٠,٤٨٣
ودائع العملاء	١,٧٣	٥٧١,٨٣٧	٩١٠,٨١٠	٥١٢,٢٣٦	١,٥٩٦,٣٥٣	٣,٥٩١,٢٣٦
التزامات أخرى	–	–	–	–	٩٢,٦٩٩	٩٢,٦٩٩
قروض ثانوية	٦,٥٠	–	–	١٢٩,٨٧٠	–	١٢٩,٨٧٠
سندات قابلة للتحويل	٤,٩٦	–	–	١٨,٥٧١	–	١٨,٥٧١
أموال المساهمين	–	–	–	–	٤٤٤,٨٥٤	٤٤٤,٨٥٤
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		١,١٥١,٣٤٦	٩٥١,٧٨٤	٦٦٠,٦٧٧	٢,١٣٣,٩٠٦	٤,٨٩٧,٧١٣
فجوة حساسية سعر الفائدة		٨٧١,٢١٧	١٣٤,٣١٦	٧٧١,٩٣٠	(١,٦٧٧,٤٦٣)	–
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة		٨٧١,٢١٧	١,٠٠٥,٥٣٣	١,٦٧٧,٤٦٣	–	–

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

	معدل الفائدة الفعلي %	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	–	–	٥٠٠	١٢١,٢٤٦	١٢١,٧٤٦
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٢,٨٧	١٢٠,١٧٠	٢١٥,٢١٩	–	–	٣٣٥,٣٨٩
قروض وسلف	٥,٦٣	٤٦٨,١٥٦	٢١٧,٨٧١	٤٤٧,١٦٠	١٢,٨٣٦	١,١٤٦,٠٢٣
استثمارات أوراق مالية	١,٧٢	١٢٨,٢٠١	٢,٥٧٣	٩,٤٣٤	١٢,٤٧٨	١٥٢,٦٨٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	–	–	–	–	١٢,١٨٧	١٢,١٨٧
عقارات استثمارية	–	–	–	–	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
أصول أخرى	–	–	–	–	١٦,٢٣٥	١٦,٢٣٥
مجموع الأصول	–	٧١٦,٥٢٧	٤٣٥,٦٦٣	٤٥٧,٠٩٤	١٧٧,٨٨٢	١,٧٨٧,١٦٦
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى من سوق النقد	١,٤٩	٢١٠,٥٧٢	١٣,٤٧٦	–	–	٢٢٤,٠٤٨
ودائع العملاء	١,٩٤	٢٢٥,٧٢١	٣٣٥,٩٧٥	٢٦٦,١٠٣	٥٠٩,٦٠١	١,٣٣٧,٤٠٠
التزامات أخرى	–	–	–	–	٣٠,٨٣٨	٣٠,٨٣٨
قروض ثانوية	٦,٥	–	–	٥٠,٠٠٠	–	٥٠,٠٠٠
أموال المساهمين	–	–	–	–	١٤٤,٨٨٠	١٤٤,٨٨٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		٤٣٦,٢٩٣	٣٤٩,٤٥١	٣١٦,١٠٣	٦٨٥,٣١٩	١,٧٨٧,١٦٦
فجوة حساسية سعر الفائدة		٢٨٠,٢٣٤	٨٦,٢١٢	١٤٠,٩٩١	(٥٠٧,٤٣٧)	–
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة		٢٨٠,٢٣٤	٣٦٦,٤٤٦	٥٠٧,٤٣٧	–	–

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

	معدل الفائدة الفعلي %	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	–	–	١,٢٩٩	٣١٤,٩٢٤	٣١٦,٢٢٣
مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد	٢,٨٧	٣١٢,١٣٠	٥٥٩,٠١٠	–	–	٨٧١,١٤٠
قروض وسلف	٥,٦٣	١,٢١٥,٩٩٠	٥٦٥,٩٠٠	١,١٦١,٤٥٥	٣٣,٣٣٨	٢,٩٧٦,٦٨٣
استثمارات أوراق مالية	١,٧٢	٣٣٢,٩٩١	٦,٦٨٣	٢٤,٥٠٤	٣٢,٤١٠	٣٩٦,٥٨٨
ممتلكات ومعدات وتركيبات	–	–	–	–	٣١,٦٥٥	٣١,٦٥٥
عقارات استثمارية	–	–	–	–	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
أصول أخرى	–	–	–	–	٤٢,١٦٩	٤٢,١٦٩
مجموع الأصول		١,٨٦١,١١١	١,١٣١,٥٩٣	١,١٨٧,٢٥٨	٤٦٢,٠٢٨	٤,٦٤١,٩٩٠
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى من سوق النقد	١,٤٩	٥٤٦,٩٤٠	٣٥,٠٠٣	–	–	٥٨١,٩٤٣
ودائع العملاء	١,٩٤	٥٨٦,٢٨٨	٨٧٢,٦٦٢	٦٩١,١٧٧	١,٣٢٣,٦٣٩	٣,٤٧٣,٧٦٦
التزامات أخرى	–	–	–	–	٨٠,٠٩٩	٨٠,٠٩٩
قروض ثانوية	٦,٥	–	–	–	١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠
أموال المساهمين	–	–	–	–	٣٧٦,٣١٢	٣٧٦,٣١٢
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		١,١٣٣,٢٢٨	٩٠٧,٦٦٥	٦٩١,١٧٧	١,٩٠٩,٩٢٠	٤,٦٤١,٩٩٠
فجوة حساسية سعر الفائدة		٧٤٣,٧٠٤	٢٣١,٢٩٠	٥٠٩,٨٩٣	(١,٤٨٤,٨٨٧)	–
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة		٧٤٣,٧٠٤	٩٧٤,٩٩٤	١,٤٨٤,٨٨٧	–	–

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

يتم القيام بالنشاط الحالي من خلال المنتجات الأساسية. تدار المخاطر بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصفيف محافظ وتعهدات الاقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية. الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني. تم تقديم إحصاءات الحركة في معدل الائتمان وتكلفة المتوسط المرجح والفوائد على القروض أدناه:

٢٠١٣	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
معدل الائتمان	٠,١١%	٠,١٢%	٠,١٣%	٠,١٣%	٠,١٣%	٠,١٣%	٠,١٣%	٠,١٣%	٠,١٣%	٠,١٣%	٠,١٣%
معدل الإيداع	١,٣١%	١,٣٢%	١,٢٨%	١,٢٧%	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٥%	١,٢٤%	١,٢٤%	١,١٩%	١,١٨%
معدل الاقراض	٥,٦٦%	٥,٦٣%	٥,٥٨%	٥,٥٦%	٥,٥٤%	٥,٥١%	٥,٤٦%	٥,٤٨%	٥,٤٦%	٥,٤٦%	٥,٤٣%

٢٠١٢	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الائتمان	٠,١١%	٠,٠٩%	٠,٠٨%	٠,٠٩%	٠,٠٨%	٠,٠٧%	٠,٠٨%	٠,٠٨%	٠,٠٧%	٠,٠٧%	٠,٠٨%	٠,٠٩%
معدل الإيداع	١,٣٩%	١,٣٦%	١,٣٢%	١,٣٠%	١,٣١%	١,٣٠%	١,٣٢%	١,٣٣%	١,٣٠%	١,٣٠%	١,٢٨%	١,٣٢%
معدل الاقراض	٦,١٧%	٦,١٥%	٦,٠٩%	٦,٠١%	٥,٩٠%	٥,٩٠%	٥,٨٩%	٥,٨٤%	٥,٧٧%	٥,٧٤%	٥,٧١%	٥,٦٥%

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساسا من فجوات بين الأصول والالتزامات الممولة لها. توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهي «توجه الربحية»و «توجه القيمة الاقتصادية» يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأسمال البنك.

يعتمد توجه الربحية على فهم تأثير (صدمة) تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك. يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الانخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته. يعتمد «توجه القيمة الاقتصادية» على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة للبنك ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للبنك.

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
١٠٨,٨١٥	١١٣,٠٥٤	صافي ايرادات الفوائد	٤٣,٥٢٦	٤١,٨٩٤
١٠٨,٨١٥	١١٣,٠٥٤	صافي ايرادات الفوائد على أساس سنوي	٤٣,٥٢٦	٤١,٨٩٤
٥٢٤,٠١٣	٥٨٥,٩٨٠	راس المال	٢٢٥,٦٠٥	٢٠١,٧٤٥
		عل أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة اساس		
٤,٢٠٥	٤,٤٤٠	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	١,٧٠٩	١,٦١٩
٣,٨٦%	٣,٩٣%	نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	٣,٩٣%	٣,٨٦%
٠,٨٠%	٠,٧٤%	نسبة التأثير على رأس المال	٠,٧٦%	٠,٨٠%
		على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس		
٨,٤٠٨	٨,٨٧٩	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٣,٤١٨	٣,٢٣٨
٧,٧٣%	٧,٨٥%	نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	٧,٨٥%	٧,٧٣%
١,٦٠%	١,٥٢%	نسبة التأثير على رأسمال البنك	١,٥٢%	١,٦٠%
		على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس		
١٦,٨١٨	١٧,٧٥٨	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٦,٨٣٦	٦,٤٧٦
١٥,٤٥%	١٥,٧١%	نسبة التأثير على صافي ايرادات الفائدة	١٥,٧١%	١٥,٤٥%
٣,٢١%	٣,٠٣%	نسبة التأثير على رأسمال البنك	٣,٠٣%	٣,٢١%

د٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى

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

الورقة المالية حسب البلد	نسبة التغيير في القيمة العادلة +/- ٥%	
	٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
دول منظمة التعاون الاقتصادي	٦١٣	٥٠٨
سلطنة عمان	١,٠٠٣	٥٧٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٧٤	٦٧

الورقة المالية حسب البلد	نسبة التغيير في القيمة العادلة +/- ٥%	
	٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف
دول منظمة التعاون الاقتصادي	١,٥٩٢	١,٣١٩
سلطنة عمان	٢,٦٠٥	١,٤٨٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٩٢	١٧٤

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

مخاطر العملة

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

	٢٠١٣			٢٠١٢	
	أصول ريال عُماني بالآلاف	التزامات ريال عُماني بالآلاف	صافي الأصول/ (الالتزامات) ريال عُماني بالآلاف	أصول ريال عُماني بالآلاف	التزامات ريال عُماني بالآلاف	صافي الأصول/ (الالتزامات) ريال عُماني بالآلاف
دولار أمريكي	١,٥٢٤,٥٣٢	١,٥٩٨,٠٢٦	(٧٣,٤٩٤)	٦٧٥,٢٠١	٦٨١,٣٥٩	(٦,١٥٨)
ريال سعودي	–	–	–	٣١٧	–	٣١٧
يورو	٦٠	٥٩,٨٣٨	(٥٩,٧٧٨)	٣٣,٤٤٨	٣٣,٤٢٧	٢١
درهم إماراتي	٨٦	١٥٤,٨٣٦	(١٥٤,٧٥٠)	١٤,٩٦٣	١١,٤٠٨	٣,٥٥٥
ريال قطري	–	–	–	٣٢	١٩	١٣
دينار كويتي	–	–	–	١١	٥	٦
ين ياباني	٣,٨٩٧	٣,٩٠٢,٥٢٤	(٣,٨٩٨,٦٢٧)	١٧,٣٦٤	١٧,٣٩١	(٢٧)
جنيه استرليني	٤	٤,١٦٢	(٤,١٥٨)	١,٧٥٧	١,٧٦٤	(٧)
روبية هندية	٨	٤٨	(٤٠)	٣٩	١	٣٨
أخرى	–	–	–	٢١٧	٩٦	١٢١

	٢٠١٣			٢٠١٢		
	أصول دولار أمريكي بالآلاف	التزامات دولار أمريكي بالآلاف	صافي الأصول/ (الالتزامات) دولار أمريكي بالآلاف	أصول دولار أمريكي بالآلاف	التزامات دولار أمريكي بالآلاف	صافي الأصول/ (الالتزامات) دولار أمريكي بالآلاف
دولار أمريكي	٣,٩٥٩,٨٢٣	٤,١٥٠,٧١٧	(١٩٠,٨٩٤)	١,٧٥٣,٧٦٩	١,٧٦٩,٧٦٤	(١٥,٩٩٥)
ريال سعودي	–	–	–	٨٢٣	–	٨٢٣
يورو	١٥٦	١٥٥,٤٢٣	(١٥٥,٢٦٧)	٨٦,٨٧٨	٨٦,٨٢٣	٥٥
درهم إماراتي	٢٢٣	٤٠٢,١٧١	(٤٠١,٩٤٨)	٣٨,٨٦٥	٢٩,٦٣١	٩,٢٣٤
ريال قطري	–	–	–	٨٣	٤٩	٣٤
دينار كويتي	–	–	–	٢٩	١٣	١٦
ين ياباني	١٠,١٢٢	١٠,١٣٦,٤٢٦	(١٠,١٢٦,٣٠٤)	٤٥,١٠١	٤٥,١٧١	(٧٠)
جنيه استرليني	١٠	١٠,٨١٠	(١٠,٨٠٠)	٤,٥٦٤	٤,٥٨٢	(١٨)
روبية هندية	٢١	١٢٥	(١٠٤)	١٠١	٣	٩٨
أخرى	–	–	–	٥٦٤	٢٤٩	٣١٥

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

التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غيرالمتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

د٤ المخاطر التشغيلية

تحدد المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفينو الأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات البنك وموظفيه وتقنياته وبنيته التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

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

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

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات؛
- تسوية الملكية وورصد الحسابات؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها؛
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية واطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة؛
- وضع خطط الطوارئ؛
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية والتجارية؛
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالا.

الالتزام بمعايير البنك لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. طبق البنك كذلك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البياناتو مخاطر ورقابة التقييم الذاتي. طور البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرى تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات الخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدات المصرفية الإلكترونية. وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك وأصلح عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

د٥ إدارة رأس المال

د٥-١ رأس المال النظامي

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

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة – لا شئ
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة بناءاً على التصنيف الذي تم بمعرفة وكالة « مودي »
- قروض الأفراد والشركات– في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠٪
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.
- الفئة ٣ يتضمن الديون الثانوية قصيرة الأجل والتي إذا تطلبت الظروف فمن المحتمل أن تصبح رأس مال مستديم للبنك

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د٥ إدارة رأس المال (تابع)

د٥-١ رأس المال النظامي (تابع)

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

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي المستديم للنشاط التجاري. كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ريال عُماني بالآلاف
		رأس المال الفئة ١		
٢٥٩,٧٤٠	٢٨٥,٧١٤	رأس المال العادي	١١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢٠,٧٩٥	٢٨,١١٩	احتياطي قانوني	١٠,٨٢٧	٨,٠٠٦
١,٠٧٣	٢,٧٦١	احتياطي عام	١,٠٦٣	٤١٣
١٠,٨٢٣	٣٦,٧٩٧	احتياطي قرض ثانوني	١٤,١٦٧	٤,١٦٧
٨٦,٠٩١	٨١,٢٤٤	الأرباح المحتجزة	٣١,٢٧٩*	٣٣,١٤٥
(٣,٧٨٤)	(٣,٦٧٠)	خسائر القيمة العادلة	(١,٤١٢)	(١,٤٥٧)
(١١٧)	(٣٧٤)	أصول ضريبة مؤجلة	(١٤٤)	(٤٥)
٣٧٤,٦٢١	٤٣٠,٥٩١	**المجموع**	١٦٥,٧٨٠	١٤٤,٢٢٩
		رأس المال الفئة ٢		
٣٨,٧٢٨	٤٢,٦٣٩	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	١٦,٤١٦	١٤,٩١٠
٧٠٩	١,١٠٦	أرباح القيمة العادلة	٤٢٦	٢٧٣
١١٩,٠٤٧	٩٣,٠٧٣	قرض ثانوي	٣٥,٨٣٣	٤٥,٨٣٣
–	١٨,٥٧١	سندات الزامية قابلة للتحويل	٧,١٥٠	–
١٥٨,٤٨٤	١٥٥,٣٨٩	**المجموع**	٥٩,٨٢٥	٦١,٠١٦
٥٣٣,١٠٥	٥٨٥,٩٨٠	**مجموع رأس المال النظامي**	٢٢٥,٦٠٥	٢٠٥,٢٤٥
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٣,٦٧٣,٤٦٠	٤,٠٦٥,٩٧٠	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق	١,٥٦٥,٣٩٨	١,٤١٤,٢٨٢
٢٠٣,٨٤٩	٢٣٣,٠٠٢	مخاطر التشغيل	٨٩,٧٠٦	٧٨,٤٨٢
٣,٨٧٧,٣٠٩	٤,٢٩٨,٩٧٢	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١,٦٥٥,١٠٤	١,٤٩٢,٧٦٤
		معدل كفاية رأس المال		
١٣,٧٥%	١٣,٦٣%	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٣,٦٣%	١٣,٧٥%
٩,٦٦%	١٠,٠٢%	مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٠,٠٢%	٩,٦٦%

*الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٣ هي بعد استثناء توزيعات الأرباح ٤,٤٠٠,٠٠٠ ريال عُماني كم هو موضح في ب٢٢.

د٥ إدارة رأس المال (تابع)

د٥-١ رأس المال النظامي (تابع)

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الالكتروني للبنك.

هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل وغيرها بالنسبة للعملاء من الشركات والمؤسسات والتمويل التجاري.
- تشتمل الخدمات المصرفية للأفراد ودائع العملاء والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الاستثمارات ومجموعات الاستثمار المالي والخزينة وتشمل العقارات الاستثمارية والبنوك الاستثمارية والخزينة والشركة الدولية وعلاقات الحكومة المؤسسية.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصروف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

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

تسجل ايرادات الفوائد بالصافي لأن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي ايرادات الفوائد كقياس الأداء وليس على إجمالي الدخل والمصروفات.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظو بطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد ايرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من اجمالي ايرادات البنك في عام ٢٠١٣ أو ٢٠١٢.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عُماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عُماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٩٩٤	١٩,٤٩٦	٩,٩٤٢	(٥,٩٠٦)	-	٤٣,٥٢٦
صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية وأنشطة الاستثمار	-	-	-	-	٣٧٨	٣٧٨
إيرادات تشغيل أخرى	٣,٥٥٢	٦,٨١٥	٤,٨٩٢	-	٤٧	١٥,٣٠٦
إيرادات التشغيل	٢٣,٥٤٦	٢٦,٣١١	١٤,٨٣٤	(٥,٩٠٦)	٤٢٥	٥٩,٢١٠
مصروفات التشغيل	(١٩,٤٤٢)	(٣,٠٥٩)	(٣,٩٩١)	-	(٩٨٣)	(٢٧,٤٧٥)
ربح/(خسارة) التشغيل	٤,١٠٤	٢٣,٢٥٢	١٠,٨٤٣	(٥,٩٠٦)	(٥٥٨)	٣١,٧٣٥
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	-	-	-	(١,٤١٤)	(٩٢)	(١,٥٠٦)
مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد	(٨١٣)	٧٢١	-	-	-	(٩٢)
ربح/ (خسارة) العام	٣,٢٩١	٢٣,٩٧٣	١٠,٨٤٣	(٧,٣٢٠)	(٦٥٠)	٣٠,١٣٧
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣,٢٦٦)	-	(٣,٢٦٦)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٣,٢٩١	٢٣,٩٧٣	١٠,٨٤٣	(١٠,٥٨٦)	(٦٥٠)	٢٦,٨٧١
أصول القطاع						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	١٠٠,٥٤٨	٥,٥٢٢	١٠٦,٠٧٠
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٢٣١,٢٧٠	-	٣١,٠٧٨	٢٦٢,٣٤٨
قروض وسلف – صافي	٤١٧,٦٥٨	٧٦٣,٩٩٢	٨٧,١٤٠	-	٩,٤٨٨	١,٢٧٨,٢٧٨
استثمارات أوراق مالية	-	-	٢٠٣,١٩٨	-	٣,٠١٨	٢٠٦,٢١٦
ممتلكات وآلات وتركيبات	-	-	-	١١,٥٩١	١,٦٤٣	١٣,٢٣٤
عقارات استثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	-	-	١٦,٢١١	٣٦٣	١٦,٥٧٤
المجموع	٤١٧,٦٥٨	٧٦٣,٩٩٢	٥٢١,٦٠٨	١٣١,٢٥٠	٥١,١١٢	١,٨٨٥,٦٢٠
التزامات القطاع						
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	٢٢٢,٨٣٦	-	١٦,٠٥٠	٢٣٨,٨٨٦
ودائع من العملاء	٢٤٨,٢٣٨	٣٣٣,٠٢١	٧٨٢,٠٥٢	-	١٩,٣١٥	١,٣٨٢,٦٢٦
التزامات أخرى	-	-	-	٣٢,٤٢٥	٣,٢٦٤	٣٥,٦٨٩
قروض ثانوية	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
سندات قابلة للتحويل الزامياً	-	-	-	٧,١٥٠	-	٧,١٥٠
المجموع	٢٤٨,٢٣٨	٣٣٣,٠٢١	١,٠٠٤,٨٨٨	٨٩,٥٧٥	٣٨,٦٢٩	١,٧١٤,٣٥١
حقوق المساهمين	-	-	-	١٦١,١٣٥	١٠,١٣٤	١٧١,٢٦٩
المجموع	٢٤٨,٢٣٨	٣٣٣,٠٢١	١,٠٠٤,٨٨٨	٢٥٠,٧١٠	٤٨,٧٦٣	١,٨٨٥,٦٢٠

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عُماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عُماني بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة ريال عُماني بالآلاف	المركز الرئيسي ريال عُماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٢١٢	١٨,٢٤٨	١٠,٩٧٧	(٦,٥٤٣)	–	٤١,٨٩٤
صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية	–	–	–	–	–	–
إيرادات تشغيل أخرى	٣,٣٦٢	٤,٢٨٠	٢,٧٨١	–	–	١٠,٤٢٣
إيرادات التشغيل	٢٢,٥٧٤	٢٢,٥٢٨	١٣,٧٥٨	(٦,٥٤٣)	–	٥٢,٣١٧
مصروفات التشغيل	(١٧,٨٢٥)	(٣,٨٠٥)	(٢,٠٤٣)	–	–	(٢٣,٦٧٣)
	٤,٧٤٩	١٨,٧٢٣	١١,٧١٥	(٦,٥٤٣)	–	٢٨,٦٤٤
ربح/(خسارة) التشغيل	–	–	(١٧)	–	–	(١٧)
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	–	–	–	(١,٣٥١)	–	(١,٣٥١)
مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد	(٩٣٣)	(٨٠)	(٣٤٧)	–	–	(١,٣٦٠)
ربح/ (خسارة) العام	٣,٨١٦	١٨,٦٤٣	١١,٣٥١	(٧,٨٩٤)	–	٢٥,٩١٦
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	(٢,٩٠٥)	–	(٢,٩٠٥)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٣,٨١٦	١٨,٦٤٣	١١,٣٥١	(١٠,٧٩٩)	–	٢٣,٠١١
أصول القطاع						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	–	–	–	١٢١,٧٤٦	–	١٢١,٧٤٦
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	–	–	٣٣٥,٣٨٩	–	–	٣٣٥,٣٨٩
قروض وسلف – صافي	٣٦٨,٩٣٦	٦٧١,٠٠٣	١٠٦,٠٨٤	–	–	١,١٤٦,٠٢٣
استثمارات أوراق مالية	–	–	١٥٢,٦٨٦	–	–	١٥٢,٦٨٦
ممتلكات وآلات وتركيبات	–	–	١٢,١٨٧	–	–	١٢,١٨٧
عقارات استثمارية	–	–	٢,٩٠٠	–	–	٢,٩٠٠
أصول أخرى	–	–	١٦,٢٣٥	–	–	١٦,٢٣٥
المجموع	٣٦٨,٩٣٦	٦٧١,٠٠٣	٦٢٥,٤٨١	١٢١,٧٤٦	–	١,٧٨٧,١٦٦
التزامات القطاع						
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	–	–	٢٢٤,٠٤٨	–	–	٢٢٤,٠٤٨
ودائع من العملاء	٢٢١,٤٨٥	٣٠٣,٩٢٣	٨١١,٩٩٢	–	–	١,٣٣٧,٤٠٠
التزامات أخرى	–	–	–	٣٠,٨٣٨	–	٣٠,٨٣٨
قروض ثانوية	–	–	–	٥٠,٠٠٠	–	٥٠,٠٠٠
سندات قابلة للتحويل الزامياً	–	–	–	–	–	–
المجموع	٢٢١,٤٨٥	٣٠٣,٩٢٣	١,٠٣٦,٠٤٠	٨٠,٨٣٨	–	١,٦٤٢,٢٨٦
حقوق المساهمين	–	–	–	١٤٤,٨٨٠	–	١٤٤,٨٨٠
المجموع	٢٢١,٤٨٥	٣٠٣,٩٢٣	١,٠٣٦,٠٤٠	٢٢٥,٧١٨	–	١,٧٨٧,١٦٦

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
	الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة دولار أمريكي بالآلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	٥١,٩٣٢	٥٠,٦٣٩	٢٥,٨٢٣	(١٥,٣٤٠)	-	١١٣,٠٥٤
صافي الدخل من الصيرفة الإسلامية	-	-	-	-	٩٨٢	٩٨٢
إيرادات تشغيل أخرى	٩,٢٢٦	١٧,٧٠٢	١٢,٧٠٦	-	١٢٢	٣٩,٧٥٦
إيرادات التشغيل	٦١,١٥٨	٦٨,٣٤١	٣٨,٥٢٩	(١٥,٣٤٠)	١,١٠٤	١٥٣,٧٩٢
مصروفات التشغيل	(٥٠,٤٩٩)	(٧,٩٤٥)	(١٠,٣٦٧)	-	(٢,٥٥٣)	(٧١,٣٦٤)
ربح/(خسارة) التشغيل	١٠,٦٥٩	٦٠,٣٩٦	٢٨,١٦٢	(١٥,٣٤٠)	(١,٤٤٩)	٨٢,٤٢٨
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	-	-	-	(٣,٦٧٢)	(٢٣٩)	(٣,٩١١)
مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد	(٢,١١٢)	١,٨٧٣	-	-	-	(٢٣٩)
ربح/(خسارة) العام	٨,٥٤٧	٦٢,٢٦٩	٢٨,١٦٢	(١٩,٠١٢)	(١,٦٨٨)	٧٨,٢٧٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٨,٤٨٣)	-	(٨,٤٨٣)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٨,٥٤٧	٦٢,٢٦٩	٢٨,١٦٢	(٢٧,٤٩٥)	(١,٦٨٨)	٦٩,٧٩٥
أصول القطاع						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٢٦١,١٦٣	١٤,٣٤٣	٢٧٥,٥٠٦
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٦٠٠,٧٠١	-	٨٠,٧٢٢	٦٨١,٤٢٣
قروض وسلف – صافي	١,٠٨٤,٨٢٦	١,٩٨٤,٣٩٥	٢٢٦,٣٣٧	-	٢٤,٦٤٥	٣,٣٢٠,٢٠٣
استثمارات أوراق مالية	-	-	٥٢٧,٧٨٧	-	٧,٨٣٩	٥٣٥,٦٢٦
ممتلكات وآلات وتركيبات	-	-	-	٣٠,١٠٦	٤,٢٦٨	٣٤,٣٧٤
عقارات استثمارية	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	٤٠,٤١٥	٢,٦٣٤	٤٣,٠٤٩
المجموع	١,٠٨٤,٨٢٦	١,٩٨٤,٣٩٥	١,٣٥٤,٨٢٥	٣٣٩,٢١٦	١٣٤,٤٥١	٤,٨٩٧,٧١٣
التزامات القطاع						
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	٥٧٨,٧٩٥	-	٤١,٦٨٨	٦٢٠,٤٨٣
ودائع من العملاء	٦٤٤,٧٧٤	٨٦٤,٩٩٠	٢,٠٣١,٣٠٦	-	٥٠,١٦٦	٣,٥٩١,٢٣٦
التزامات أخرى	-	-	-	٨٤,٢١٨	٨,٤٨١	٩٢,٦٩٩
قروض ثانوية	-	-	-	١٢٩,٨٧٠	-	١٢٩,٨٧٠
سندات قابلة للتحويل الزامياً	-	-	-	١٨,٥٧١	-	١٨,٥٧١
المجموع	٦٤٤,٧٧٤	٨٦٤,٩٩٠	٢,٦١٠,١٠١	٢٣٢,٦٥٩	١٠٠,٣٣٥	٤,٤٥٢,٨٥٩
حقوق المساهمين				٤١٨,٥٣٢	٢٦,٣٢٢	٤٤٤,٨٥٤
المجموع	٦٤٤,٧٧٤	٨٦٤,٩٩٠	٢,٦١٠,١٠١	٦٥١,١٩١	١٢٦,٦٥٧	٤,٨٩٧,٧١٣

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
	الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية والخزينة دولار أمريكي بالآلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
صافي ايرادات الفوائد	٤٩,٩٠١	٤٧,٣٩٧	٢٨,٥١٢	(١٦,٩٩٥)	–	١٠٨,٨١٥
صافي الدخل من الصيرفة الإسلامية	–	–	–	–	–	–
ايرادات تشغيل أخرى	٨,٧٣٣	١١,١١٧	٧,٢٢٣	–	–	٢٧,٠٧٣
ايرادات التشغيل	٥٨,٦٣٤	٥٨,٥١٤	٣٥,٧٣٥	(١٦,٩٩٥)	–	١٣٥,٨٨٨
مصروفات التشغيل	(٤٦,٢٩٩)	(٩,٨٨٣)	(٥,٣٠٦)	–	–	(٦١,٤٨٨)
ربح/(خسارة) التشغيل	١٢,٣٣٥	٤٨,٦٣١	٣٠,٤٢٩	(١٦,٩٩٥)	–	٧٤,٤٠٠
انخفاض قيمة الاستثمار	–	–	(٤٣)	–	–	(٤٣)
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	–	–	–	(٣,٥١٠)	–	(٣,٥١٠)
مخصص انخفاض قيمة على أساس محدد	(٢,٤٢٣)	(٢٠٩)	(٩٠١)	–	–	(٣,٥٣٣)
ربح/(خسارة) العام	٩,٩١٢	٤٨,٤٢٣	٢٩,٤٨٤	(٢٠,٥٠٥)	–	٦٧,٣١٤
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	(٧,٥٤٥)	–	(٧,٥٤٥)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٩,٩١٢	٤٨,٤٢٣	٢٩,٤٨٤	(٢٨,٠٥٠)	–	٥٩,٧٦٩
أصول القطاع						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	–	–	–	٣١٦,٢٢٣	–	٣١٦,٢٢٣
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	–	–	٨٧١,١٤٠	–	–	٨٧١,١٤٠
قروض وسلف – صافي	٩٥٨,٢٧٥	١,٧٤٢,٨٦٥	٢٧٥,٥٤٣	–	–	٢,٩٧٦,٦٨٣
استثمارات متاحة للبيع	–	–	٣٩٦,٥٨٨	–	–	٣٩٦,٥٨٨
ممتلكات وآلات وتركيبات	–	–	٣١,٦٥٥	–	–	٣١,٦٥٥
عقارات استثمارية	–	–	٧,٥٣٢	–	–	٧,٥٣٢
أصول أخرى	–	–	٤٢,١٦٩	–	–	٤٢,١٦٩
المجموع	٩٥٨,٢٧٥	١,٧٤٢,٨٦٥	١,٦٢٤,٦٢٧	٣١٦,٢٢٣	–	٤,٦٤١,٩٩٠
التزامات القطاع						
مستحق للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	–	–	٥٨١,٩٤٣	–	–	٥٨١,٩٤٣
ودائع من العملاء	٥٧٥,٢٨٦	٧٨٩,٤١٠	٢,١٠٩,٠٧٠	–	–	٣,٤٧٣,٧٦٦
التزامات أخرى	–	–	–	٨٠,٠٩٩	–	٨٠,٠٩٩
قروض ثانوية	–	–	–	١٢٩,٨٧٠	–	١٢٩,٨٧٠
سندات قابلة للتحويل الزامياً	–	–	–	–	–	–
المجموع	٥٧٥,٢٨٦	٧٨٩,٤١٠	٢,٦٩١,٠١٣	٢٠٩,٩٦٩	–	٤,٢٦٥,٦٧٨
حقوق المساهمين	–	–	–	٣٧٦,٣١٢	–	٣٧٦,٣١٢
المجموع	٥٧٥,٢٨٦	٧٨٩,٤١٠	٢,٦٩١,٠١٣	٥٨٦,٢٨١	–	٤,٦٤١,٩٩٠

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

pwc

تقرير تقصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار ش.م.ع.ع
فيما يتعلق بالإفصاحات طبقاً لقواعد بازل ٢ – القائمة ٣ وبازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم كما هو منصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول الإفصاحات طبقاً لقواعد بازل ٢ – القائمة ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول الإفصاحات طبقاً لقواعد بازل ٣ ("الإفصاحات") لبنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") المبينة بالصفحات من ١ إلى ٢٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، كما هي مبينة بالتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المبينة بتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦.

وندرج تقريرنا عن نتائج الإجراءات المنفذة:

استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية.

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

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمورا أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح بالفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه لأي طرف آخر باستثناء البنك المركزي العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية قوائم مالية أو تقارير أخرى لبنك صحار ش.م.ع.ع.

٦ مارس ٢٠١٤
مسقط، سلطنة عُمان

برايس وترهاوس كوبرز آل آل بي، بيت حطاط أ، جناح ٢٠٤-٢١١، وادي عدي، ص ب ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢
مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+ www.pwc.com/middle-east

محاسبون قانونيون ترخيص رقم م ح/٢٦ – إستشارات مالية وإدارية ترخيص رقم م أ/١٦١ – سجل تجاري رقم ١٣٠٧٦٦٥

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد "بازل ٢" للإفصاح

تم تكريم بنك صُحار بجائزة «القارات الخمس العريقة للإبتكار والجودة والإلتزام بالتميز» من مؤسسة أذرويز الفرنسية للإدارة والإستشارات.

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد "بازل ٢" للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١. المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقا لقواعد بازل ٢ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية للمستخدمين بالسوق عن تعرض بنك صحار للمخاطر واستراتيجيات الإدارة وعمليات كفاية رأس المال.

٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

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

٣. تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ٠,١٠٠ ريال عماني. ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم.

قام البنك بتحصيل ديون ثانوية قيمتها ٥٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٠، بمدة استحقاق تبلغ سبع سنوات وبفائدة ثابتة. وطبقاً لقوانين البنك المركزي العماني تعتبر الديون الثانوية كما يخفض عن طريق احتياطي القرض التابع رأسمال الفئة الثانية عند حساب معدل كفاية رأس المال. القيمة الأساسية من الديون الثانوية سيتم دفعها عند الاستحقاق فيما سيتم دفع الفوائد بشكل دوري.

لدى البنك مساهمون من قطاعات مختلفة مما يتيح للبنك إمكانية الحصول على رأسمال إضافي عندما تدعو الضرورة إلى ذلك .

مكونات رأس المال رأسمال الفئة الأولى	ريال عماني بالآلاف
رأ س المال المدفوع	١١٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٠,٨٢٧
الاحتياطي العام	١,٠٦٣
احتياطي الديون الثانوية	١٤,١٦٧
أرباح محتجزة	٣١,٢٧٩
حصة الأقلية من حقوق الملكية للشركات التابعة	–
الأدوات المطورة	–
الأدوات الرأسمالية الأخرى	–
فروق الاحتساب التنظيمية المخصومة من رأسمال الفئة الأولى	–
المبالغ الأخرى المخصومة من رأسمال الفئة الأول: متضمنة الشهرة، الضريبة المؤجلة والاستثمارات	(١,٥٥٦)
إجمالي قيمة رأسمال الفئة الأولى	١٦٥,٧٨٠
إجمالي قيمة رأسمال الفئة الثانية	٥٩,٨٢٥
إجمالي قيمة رأسمال الفئة الثالثة	–
إجمالي قيمة رأسمال الفئة الثانية والثالثة	٥٩,٨٢٥
الخصومات الأخرى من رأس المال	–
مجموع رأس المال المؤهل	**٢٢٥,٦٠٥**

٤ كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال، محتسباً وفقا للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العماني كان ١٣,٦٣%. بينما المتطلبات الدولية طبقا لبنك التسويات الدولية هو ٨% ، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العماني ينبغي ان يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١٢% كحد أدنى .

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال المبين أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ كما تبناها االبنك المركزي العماني وهو قبل دراسة التوزيعات النقدية الواردة بالإيضاح ب٢١ حول القوائم المالية. وخلال شهر فبراير ٢٠١٣ جمع البنك بنجاح رأس مال إضافي قدره ١٠ مليون ريال عماني عن طريق إصدار حق أفضلية مما رفع راس المال إلى ١١٠ مليون ريال عماني.

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

لدى البنك نظام داخلي للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بملمح المخاطر . لجنة الأصول والمخاطر هي الهيئة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءً على توقع العمل بالربع التالي وملمح المخاطر المتوقعة. وأصدر البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول راس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

ووفقاً للإرشادات أعلاه، يبقى الحد الأدنى لمعدل كفاية راس المال بدون تغير بنسبة ١٢% من الأصول المرجحة بالمخاطر. إلا أنه تم إدخال متطلب جديد لمعدل كفاية رأسمال الفئة ١ لحقوق الملكية المشتركة والذي حدد بمعدل ٧% من الأصول المرجحة بالمخاطر. أيضاً تم إدخال معدل رأس مال الفئة ١ عند ٩% من الأصول المرجحة بالمخاطر اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

وبالإضافة إلى الحد الأدنى من إجمالي معدل كفاية رأس المال، نص البنك المركزي العماني على احتياطي حماية رأس المال بنسبة ٢,٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر. ويجب تحقيق هذه النسبة على اربعة أقساط سنوية متساوية بمعدل ٠,٦٢٥% لكل منها ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٤.

وفقاً للإرشادات أعلاه، قد يطلب البنك المركزي العماني من البنوك أن يكون لديها احتياطي مواجهة تقلبات بحد أقصى ٢,٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر. الإطار الزمني لتحقيق نسبة هذا الاحتياطي، إذا طلب تكوينه، ستكون ذاتها كما بالنسبة لاحتياطي حماية رأس المال.

وقد انتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الائتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقا لقواعد بازل ٢، كما حددها البنك المركزي العماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

الرقم	البيان	المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية*)	ريال عماني بالآلاف الأصول المرجحة بالمخاطر
1	البنود بالميزانية العمومية	١,٨٩٩,٣٤٧	١,٨٥٣,٤٩٩	١,٣٦١,٩١٢
2	البنود خارج الميزانية العمومية	١٧٢,٥٣٥	١٧٢,٥٣٥	١٥٩,١٢١
3	المشتقات	١٨,٦٥٧	١٨,٦٥٧	١٣,٧١٦
4	**المجموع لمخاطرالائتمان**	**٢,٠٩٠,٥٣٩**	**٢,٠٤٤,٦٩١**	**١,٥٣٤,٧٤٩**
5	**الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق**			**٣٠,٦٥٠**
6	**الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات**			**٨٩,٧٠٦**
7	**مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر**		**٢,٠٤٤,٦٩١**	**١,٦٥٥,١٠٥**
8	رأسمال الفئة الأولى		١٦٥,٧٨٠	
9	رأسمال الفئة الثانية		٥٩,٨٢٥	
10	رأسمال الفئة الثالثة		–	
11	**مجموع رأس المال النظامي**		**٢٢٥,٦٠٥**	
11.1	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			**١٨٤,١٧٠**
11.2	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			**٣,٦٧٨**
11.3	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			**١٠,٧٦٥**
12	**مجموع رأس المال المطلوب**			**١٩٨,٦١٣**
13	**معدل رأسمال الفئة الأولى**			**١٠,٠٢٪**
14	**مجموع معدل رأس المال**			**١٣,٦٣٪**

*صافي من المخصصات

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي العماني. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الالكتروني للبنك.

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥. تقييم التعرض للمخاطر

٥-١ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة

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

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

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

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

٥-٢ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل العميل أو طرف آخر في الوفاء بالتزاماته نحو البنك عندما تستحق، وتنشأ مخاطر الائتمان أساساً عن القروض ومنتجات الائتمان الأخرى المتاحة للعملاء ومن الأصول السائلة والاستثمارية المحتفظ بها بقسم الخزينة. ويتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل – مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة.

وتوجد لدى البنك سياسة إدارة المخاطر الائتمانية التي تحوي سياسات وأنظمة متعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية للمراحل الثلاث المذكورة سابقاً. هذه السياسة ملائمة للخدمات المصرفية الائتمانية للشركات.

وتتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعة في السياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لمختلف منتجات إقراض الافراد. وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (موديز) وفقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض. وأيضاً البنك يوجد لديه شبكة الموافقة على صلاحيات الائتمان والتي تمثل توعية للمخاطر ولا تقوم على أساس مقدار الائتمان فقط.

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

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

اعتمدت سياسة إفصاح البنك من قبل مجلس الإدارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٩ وتم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لها.

٥-٣ قياس مخاطر الائتمان

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

يلتزم البنك بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة بصرامة لتحديد حجم التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان. وقد اعتمدت نهجاً موحداً في حساب كفاية رأس المال. هذا وسينظر البنك في تقديم القروض مباشرة إلى الحكومة أو الاستثمار في الصكوك السيادية وحدها على أنها تعرض سيادي، وبالنسبة للشركات والفئات الأخرى ستطبق أحجام المخاطر بما ينطبق عليها.

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة والتي انخفضت قيمتها

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

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

ريال عماني بالآلاف

الرقم	نوع ملمح للتعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض ٢٠١٣	متوسط مجموع التعرض ٢٠١٢	إجمالي مجموع التعرض ٢٠١٣	إجمالي مجموع التعرض ٢٠١٢
١	سحب على المكشوف	**٤٨,٧٦٢**	٤٨,٦٤٧	**٤٤,٧٥٣**	٥٣,٣٠٠
٢	قروض شخصية	**٣٩٠,٥٤٤**	٣٧٦,٠٣٤	**٤٣٢,٩٠١**	٣٨٣,٦١٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	**٣٥,٧١١**	٢٦,١٠٦	**٤٣,٩٣٦**	٣٢,٢٦٦
٤	قروض أخرى	**٧٢٩,٧٣٢**	٦٤٧,٨٥٣	**٧٦٦,٨٤٠**	٦٩٢,٣٦٦
٥	شراء/ خصم كمبيالات	**١٢,٠٨٥**	١٠,٣٥٤	**١٥,١٦٥**	٩,٧٤٧
٦	أخرى	**-**	-	**-**	-
٧	**المجموع**	**١,٢١٦,٨٣٤**	١,١٠٨,٩٩٤	**١,٣٠٣,٥٩٥**	١,١٧١,٢٩٤

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

ريال عماني بالآلاف

الرقم	نوع ملمح للتعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادية والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	المجموع
١	سحب على المكشوف	**٤٤,٧٥٣**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٤٤,٧٥٣**
٢	قروض شخصية	**٤٣٢,٩٠١**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٤٣٢,٩٠١**
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	**٤٣,٩٣٦**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٤٣,٩٣٦**
٤	قروض أخرى	**٧٢٥,٦٩٤**	**٧,٤٥٧**	**٢٦,٩٢٤**	**-**	**-**	**٦,٧٦٥**	**٧٦٦,٨٤٠**
٥	شراء/ خصم كمبيالات	**١٥,١٦٥**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٥,١٦٥**
٦	أخرى	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
٧	**المجموع**	**١,٢٦٢,٤٤٩**	**٧,٤٥٧**	**٢٦,٩٢٤**	**-**	**-**	**٦,٧٦٥**	**١,٣٠٣,٥٩٥**

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

الرقم	القطاع الإقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء/ خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	ريال عماني بالآلاف التعرض خارج الميزانية العمومية
١	التصدير	١,٩٥١	٢٧,٠٨٩	٥٠	٩,١١٧	**٣٨,٢٠٧**	**١٩,٥٤٣**
٢	الجملة والتجزئة	٩,٧٥٨	١٥٢,٣٠٢	٣,٧٤٨	١٣,٠٩٥	**١٧٨,٩٠٣**	**-**
٣	التعدين والمحاجر	٨١١	٣٤,٧٤٠	–	–	**٣٥,٥٥١**	**-**
٤	البناء	١٠,١٨٧	١٩٦,٨٩١	٧,٠٦٧	٨,٠٩٢	**٢٢٢,٢٣٧**	**١٥٠,٨١٥**
٥	الصناعة	٢,٩٣٢	٤٦,٦١٠	٣١٠	٨,١٩٥	**٥٨,٠٤٧**	**١١,٨٧٨**
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٢١١	١٣,٧٧٢	–	–	**١٣,٩٨٣**	**-**
٧	النقل والاتصالات	١	٤٦,١٨٤	–	٤٤٨	**٤٦,٦٣٣**	**٢,٧٥٦**
٨	المؤسسات المالية	٢,٣٥٢	٩١,١٣١	–	–	**٩٣,٤٨٣**	**٣٤,٧٣٣**
٩	الخدمات	١٥,١٨٠	١٤٦,٧٢٦	٣,٩٩٠	٤,٦٨٥	**١٧٠,٥٨١**	**٢٩,٧٢١**
١٠	القروض الشخصية	٨٤٣	٤٣٢,٠٥٨	–	–	**٤٣٢,٩٠١**	**-**
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	–	٢,٣٤٦	–	٣٠٣	**٢,٦٤٩**	**-**
١٢	القطاع الحكومي	–	٤٤	–	–	**٤٤**	**٣,٧٨١**
١٣	إقراض غير المقيمين	–	٨,٨٣٢	–	–	**٨,٨٣٢**	**-**
١٤	أخرى	٥٢٩	١,٠١٥	–	–	**١,٥٤٤**	**٣,٧٨٤**
١٥	**المجموع**	**٤٤,٧٥٥**	**١,١٩٩,٧٤٠**	**١٥,١٦٥**	**٤٣,٩٣٥**	**١,٣٠٣,٥٩٥**	**٢٥٧,٠١١**

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٧ الاستحقاق التعاقدي الباقي لكل المحفظة، مقسم على الأنواع الرئيسية لملامح التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء/ خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر ١	٤٨,٦٤٧	١١٧,٢٦٤	١٥,١٦٥	٤٣,٩٣٦	٢٢٥,٠١٢	٢٣,٨١١
٢	١–٣ أشهر	–	١٣٤,٣٠٨	–	–	١٣٤,٣٠٨	٣٩,٣١٤
٣	٣–٦ أشهر	–	٦٥,١١٦	–	–	٦٥,١١٦	١٩,٨٤٠
٤	٦–٩ أشهر	–	٢٦,٥٣٩	–	–	٢٦,٥٣٩	١٠,٥٣٠
٥	٩–١٢ شهر	–	٣٢,٥٨٥	–	–	٣٢,٥٨٥	١٨,١٣٠
٦	١–٣ سنوات	–	١٩٢,٨٥١	–	–	١٩٢,٨٥١	٥٥,٢٣١
٧	٣–٥ سنوات	–	١٠٦,١٩٨	–	–	١٠٦,١٩٨	٤,٨١٣
٨	أكثر من ٥ سنوات	–	٥٢٠,٩٨٦	–	–	٥٢٠,٩٨٦	٨٥,٣٤٢
٩	**الإجمالي**	٤٨,٦٤٧	١,١٩٥,٨٤٧	١٥,١٦٥	٤٣,٩٣٦	١,٣٠٣,٥٩٥	٢٥٧,٠١١

٥-٨ التوزيع وفقا للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

ريال عماني بالآلاف

الرقم	القطاع الإقتصادي	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	قروض جيدة	المخصص المحتفظ به: عام	المخصص المحتفظ به: خاص	احتياطي الفائدة	مخصصات خلال الفترة	مقدمات مشطوبة خلال الفترة
١	تجارة الواردات	٣٨,٢٠٧	٤٧	٣٨,١٦٠	٣٧٩	٤٣	٤	٦٩	–
٢	الجملة والتجزئة	١٧٨,٩٠٣	٢٠	١٧٨,٨٨٣	١,٧٨٣	١٧	٣	٥	–
٣	التعدين والمحاجر	٣٥,٥٥١	–	٣٥,٥٥١	٣٥٦	–	–	١٥٤	–
٤	البناء	٢٢٢,٢٣٧	٤,٨٧٦	٢١٧,٣٦١	٢,١٦٩	٧٤٢	١,٩١١	(٩٤٧)	–
٥	الصناعة	٥٨,٠٤٧	٢٧٠	٥٧,٧٧٧	٥٧٦	٦٦	٧	١٧١	–
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١٣,٩٨٣	–	١٣,٩٨٣	١٤٠	–	–	(٥٦)	–
٧	النقل والاتصالات	٤٦,٦٣٣	–	٤٦,٦٣٣	٤٦٦	–	–	(٦)	–
٨	المؤسسات المالية	٩٣,٤٨٣	–	٩٣,٤٨٣	٩٣٥	–	–	٢٨١	–
٩	الخدمات	١٧٠,٥٨١	١,٢٧٣	١٦٩,٣٠٨	١,٦٧٢	١,٠١٠	١١٠	٨١٩	–
١٠	القروض الشخصية	٤٣٢,٩٠١	٧,١٣١	٤٢٥,٧٧٠	٧,٨١٦	٤,٣٥٠	٦٣٨	١,١٠٣	٢,٢٤٨
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٢,٦٤٩	–	٢,٦٤٩	٢٦	–	–	٢٢	–
١٢	القطاع الحكومي	٤٤	–	٤٤	–	–	–	(١)	–
١٣	إقراض غير المقيمين	٨,٨٣٢	–	٨,٨٣٢	٨٨	–	–	(٢٦)	–
١٤	أخرى	١,٥٤٤	١	١,٥٤٣	١٠	–	–	١٠	–
١٥	**الإجمالي**	١,٣٠٣,٥٩٥	١٣,٦١٨	١,٢٨٩,٩٧٧	١٦,٤١٦	٦,٢٢٨	٢,٦٧٣	١,٥٩٨	٢,٢٤٨

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٩ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، القروض المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية ، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عماني بالآلاف

الرقم	الدول	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصص المحتفظ به: عام	المخصص المحتفظ به: خاص	احتياطي الفائدة	مخصصات خلال الفترة	مقدمات مشطوبة خلال الفترة
١	سلطنة عُمان	**١,٢٦٢,٤٤٩**	١٢,٨٩٦	١٦,٠٠٥	٥,٥٣٥	٢,٦٤٤	٩٠٥	٢,٢٤٨
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**٧,٤٥٧**	٧٢٢	٧٥	٦٩٣	٢٩	٦٩٣	–
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادية والتنمية	**٢٦,٩٢٤**	–	٢٦٩	–	–	–	–
٤	أخرى	**٦,٧٦٥**	–	٦٨	–	–	–	–
٥	**المجموع**	**١,٣٠٣,٥٩٥**	**١٣,٦١٨**	**١٦,٤١٦**	**٦,٢٢٨**	**٢,٦٧٣**	**١,٥٩٨**	**٢,٢٤٨**

٥-١٠ الحركة في إجمالي القروض

ريال عماني بالآلاف

الرقم	التفاصيل	القروض غير المتحركة: المعياري	القروض غير المتحركة: التنويه الخاص	القروض المتحركة: مادون المعياري	القروض المتحركة: المشكوك في تحصيله	القروض المتحركة: الخسارة	المجموع
١	الرصيد بداية الفترة	١,٠٩٩,٦٥٩	٥٣,٣٥٥	١,٢٢٤	٨,٤٣٧	٨,٦١٩	**١,١٧١,٢٩٤**
٢	الحركة/الهامش (+/–)	٢٤,١٠٧	(٢٠,٤٢٩)	٧٥٣	(٦,٢١٩)	١,٧٨٨	**-**
٣	القروض الجديدة	١,١٧٧,٠٢٦	–	–	–	–	**١,١٧٧,٠٢٦**
٤	استرداد القروض	(١,٠٤٣,٧٠٢)	(٣٩)	(٩٧)	(٩٠)	(٧٢٤)	**(١,٠٤٤,٦٥٢)**
٥	القروض المشطوبة	–	–	–	–	(٧٣)	**(٧٣)**
e	رصيد نهاية الفترة	**١,٢٥٧,٠٩٠**	**٣٢,٨٨٧**	**١,٨٨٠**	**٢,١٢٨**	**٩,٦١٠**	**١,٣٠٣,٥٩٥**
٧	المخصص المحتفظ به	–	–	٤٥٩	١,٠٠٠	٤,٧٦٩	**٦,٢٢٨**
٨	فوائد مجنبة	–	–	٤٦	١٢٧	٢,٥٠٠	**٢,٦٧٣**

٦. مخاطر الائتمان : الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

٦-١ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

ينتهج البنك الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. اما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب بينما التعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز، ستاندرد آند بورز وفيتش ومعلومات السوق، بناءً على تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠% عن المخاطر الممولة، وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل البنك المركزي العماني.

٦-٢ الإفصاح الكمي

ينتهج البنك أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل١٠٠٪.

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧. تخفيض مخاطر الائتمان : الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا يستخدم البنك أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية. سياسة الائتمان بالبنك تحدد الأنواع المقبولة من الضمان الإضافي ومصدر التقييم وتكرار إعادة التقييم مثل مرة واحدة كل ثلاث سنوات بالنسبة للأملاك تحت الرهن وتقيم الأسهم على أساس يومي عندما تكون التطايرية في مستوى عالٍ على أساس أسبوعي في الأوقات العادية. والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية والأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن. وأهم أنواع الضامنين هو الأفراد والشركات. ويأخذ البنك فقط الودائع النقدية والأسهم لغرض تقليل مخاطر الائتمان حسب الأسلوب الشامل.

ريال عماني بالآلاف			
	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CCF وCRM	الضمانات المالية الإضافية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيض)	الضمانات المؤهلة
المطالبات على حكومات ودول	٢٦٩,١٩٨	–	–
المطالبات على البنوك	٣٠٩,٠٤٤	–	–
المطالبات على الشركات	٨٢٨,٩٢٥	(٤٥,٧٩٣)	–
التجزئة	٤٢٩,٩٠٧	(٧٠٥)	–
التعرضات الأخرى	٦٣,٧٨٣	–	–
المجموع	**١,٩٠٠,٨٥٧**	**(٤٦,٤٩٨)**	**-**

٨. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر متأصلة في الأدوات المالية المتعلقة بعمليات البنك و/ أو الأنشطة متضمنة القروض والودائع والأوراق المالية والقروض قصيرة الأجل والديون طويلة الأجل وأصول والتزامات وحساب المتاجرة والمشتقات. مخاطر السوق هي التعرض للخسارة الناتجة عن تغيرات معدلات الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع. وتتعامل إدارة مخاطر السوق مع أثر تغير عوامل السوق على العائد والقيمة الاقتصادية بالبنك.

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

٩. مخاطر السوق بمجال المتاجرة

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

وتنشأ مخاطر معدل الفائدة من عدم اتساق أصول البنك وتمويلها. عدم الاتساق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية يمكن أن تولد مخاطر معدل الفائدة، التي تؤثر في عملية تغيير معدلات الفائدة وملامح استحقاق الأصول والالتزامات. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال الأدوات المناسبة (مثل تحليل فجوة معدل الحساسية وطرق التسعير والمعدل العائم أو إعادة تحديد الفائدة بفترات دورية) والأدوات المالية متضمنة المشتقات.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الخسائر المالية المتعلقة بتغير قيمة الأصول / الالتزامات بنفس العملة الأجنبية الناتجة عن تغيرات/ تحركات سالبة بالأسواق المالية. وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية عن أنشطة البنك عندما تحصل على أو تستثمر أموالاً بعملات غير الريال العماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية. وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود المركز المفتوح والمقايضة وعقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق ومقابلة الالتزامات بعملات أجنبية بأصول بنفس العملة الأجنبية . وعن طريق الأدوات مثل حدود المركز المفتوح يراقب البنك ويقوم بضبط مخاطر العملات الأجنبية. قام البنك بتطبيق أدوات لتقديم التقارير مثل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي بمراقبة وإدارة مخاطر صرف العملة الأجنبية.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني عند تطبيق توصيات قواعد بازل ٢ وضع البنك منهج وأساليب وفقاً للتوجيهات لإدارة مخاطر السوق وفترة قياسية في تقييم رأسمال يغطي مخاطر السوق.

٩. مخاطر السوق بمجال المتاجرة (تابع)

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقيم مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحار، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
مخاطر موقف معدل الفائدة	–
مخاطر موقف حقوق الملكية	٢,٤٥٢
مخاطر العملات الأجنبية	٢,٤٥٢
مخاطر السلع	–

١٠. مخاطر معدلات الفائدة للأنشطة المصرفية

تتولى لجنة الأصول والالتزامات إدارة تعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لإعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات. ويدير البنك مخاطر معدلات الفائدة عن طريق التسعير العائم لمعدلات الفائدة، وشروط تعديل الفائدة لقروض الفائدة الثابتة وتسعير الأصول والالتزامات بنفس مؤشر الأدوات بقدر الإمكان. تم إعداد قائمة حساسية معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات وفقاً لتوجيهات التعميم رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣. ويتم قياس مخاطر معدلات الفائدة من خلال تحليل فجوة معدلات الفائدة بالمرفق رقم ١. ويقوم البنك بقياس أثر معدلات الفائدة (توقعات العائد وتوقعات القيمة الاقتصادية) بمقتضى إرشادات بازل ٢ التي يرسلها البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية وأخذ الإجراءات الكفيلة بتقليل الأثر. وأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية على صافي عائد الفائدة وعلى رأس المال مبين بالمرفق ٢. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و١٠٠ نقطة أساسية.

١١. مخاطر السيولة

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

وتتسلم الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية وقروض وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال قروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية. ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام البنك بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات موضحة في الملحق ٣. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

١٢. مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

ويهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي / تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط زيادة عن اللازم تعرقل أعمال البنك والعائدات وكذلك تزيد التكلفة. وعليه يهدف البنك إلى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيد وإطار التحكم والإجراءات. كما وضع البنك السياسات والتوجيهات والأطر اللازمة لإدارة حوادث وخسائر المخاطر التشغيلية.

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢. مخاطر التشغيل (تابع)

إن أهم مسؤوليات التطوير وتطبيق الضوابط من أجل معالجة عمليات التشغيل تم إسنادها إلى الإدارة العليا بكل وحدة نشاط. وهذه المسؤولية يدعمها تطوير للمعايير العامة بالبنك بالمجالات التالية لإدارة مخاطر العمليات:

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

التقيد بمعايير البنك يتم دعمه ببرامج الفحص الدوري التي يجريها قسم التدقيق الداخلي. تناقش نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات النشاط ويحال ملخص نتائج التدقيق إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك لاتخاذ الإجراء التصحيحي.

قام البنك بتوثيق العمليات والرقابات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك. ويشتمل توثيق العمليات خريطة الصيغة sox، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل والرقابات والمسؤوليات للأفراد المشتركين في العملية.

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

قائمة حساسية الأصول والالتزامات

الملحق ١

الأصول وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر ١	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنوات
نقد بالصندوق	–	–	–	–	–	–
ودائع لدى البنك المركزي العماني	–	–	–	–	–	–
أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٧٩٬٣٧١	٥٨٬٣٧٩	٤٦٬٨٧٦	٥٠٬٣٤٠	–	–
استثمارات	٧٨٬٠٣٢	٨٦٬٦٦٨	٨١٬٦٠٦	١٩٬٥٠٧	–	–
كمبيالات وسندات إذنية	٧٠٬٤٠٨	٧٩٬٦٠٨	٦٠٬٣٤٦	–	–	–
سحب على المكشوف	٤٨٬٦٤٧	–	–	–	–	–
قروض وسلفي	١٦٤٬٤٦٦	٨٦٬٦٦٧	٧٥٬٩٥٦	٥٠٬٣٤٠	١٩٬٥٠٧	٤٬٥٠٥
قروض متعثرة	–	–	–	–	–	–
أصول ثابتة	–	–	–	–	–	–
فوائد مستحقة التحصيل	٢٢٬٢	–	–	–	–	–
أصول أخرى	–	–	–	–	–	–
مقايضات	٦٬٠٦٥	٣٥٬٠٣٨	٧٠٬٣٧٥	٢٢٬١٦٦	٣٬٠٣٠	–
ودائع تحت الطلب	–	–	–	–	–	–
الإجمالي	**٤٣٢٬٠٦٤**	**٢٥٩٬٣٥٦**	**٢٥٦٬٧٨٥**	**١٤٩٬٣٤٨**	**٢٣٬٣٠٣**	**٤٬٥٠٥**
التزامات وخارج الميزانية العمومية						
ودائع تحت الطلب	–	–	–	–	–	–
ودائع توفير	٥٬٧٥٦	–	–	–	–	–
ودائع لأجل	١٠٣٬١٥٥	١٠٨٬٨٧٤	١٣٢٬٤٣٨	٢١٨٬٣٠٤	٢١٨٬٩٥٥	٧٬٨٢٨
ودائع أخرى	٢٬٣٧٤	–	–	–	–	–
أرصدة مستحقة لبنوك أخرى	١٦٥٬٠٥٦	٥٨٬٠٥٥	١٠٬٠٠٠	٥٬٧٧٥	–	–
فوائد مستحقة الدفع	٤	–	–	–	–	–
المخصصات والالتزامات الأخرى	–	–	–	–	–	–
رأس المال	–	–	–	–	–	–
سندات قابلة للتمويل	–	–	–	–	–	–
الاحتياطيات	–	–	–	–	–	–
أرباح محتجزة	–	–	–	–	–	–
ديون ثانوية	–	–	–	–	–	–
أخرى (أرباح/ خسائر العام)	–	–	–	–	–	–
مقايضات	٦٬٠٧٦	٢٥٬٠٣٨	٧٠٬٣٧٥	٢٢٬١٦٦	٣٬٠٣٠	–
الإجمالي	**١٠٥٬٥٤٣**	**٤٦٬٧٨٨**	**١٠٢٬٤٢٣**	**٢٤٬٠٥٧**	**٢١٨٬٩٥٥**	**٧٬٨٢٨**
الفجوة التراكمية	**٣٢٦٬٥٢١**	**٢٦٦٬٧٦٩**	**١٦٤٬٣٤٦**	**١٤٠٬٢٨٩**	**(٧٥٬٠٥٧)**	**(٨٠٬٠٠٠)**

توضح فقط الأصول والالتزامات التي تنفذ بالريال العماني والدولار الأمريكي وأية عملات أخرى مسجلة.

ريال عماني بالآلاف	لا حساسية لها	أكثر من ٥ سنة	٤-٥ سنة	٣-٤ سنوات	٢-٣ سنوات	١-٢ سنة	٦-١٢ شهر	٣-٦ أشهر	١-٣ أشهر	حتى شهر ١	المجموع
الأصول											
نقد بالصندوق	١٥٨٬٣٠٣	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٥٨٬٣٠٣
ودائع لدى البنك المركزي العماني	٥٧٬١٤٦	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٥٧٬١٤٦
أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٣٥٬٦٠٩	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٣٥٬٦٠٩
استثمارات	٢٠٠٬٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٠٠٬٠٥
كمبيالات وسندات إذنية	٤٦٬٤٦٤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٦٬٤٦٤
سحب على المكشوف	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
قروض وسلفي	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
قروض متعثرة	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
أصول ثابتة	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
فوائد مستحقة التحصيل	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
أصول أخرى	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
مقايضات	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
ودائع تحت الطلب	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
الإجمالي	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**
التزامات وخارج الميزانية العمومية											
ودائع تحت الطلب	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
ودائع توفير	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
ودائع لأجل	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
ودائع أخرى	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
أرصدة مستحقة لبنوك أخرى	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
فوائد مستحقة الدفع	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
المخصصات والالتزامات الأخرى	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
رأس المال	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
سندات قابلة للتمويل	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
الاحتياطيات	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
أرباح محتجزة	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
ديون ثانوية	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
أخرى (أرباح/ خسائر العام)	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
مقايضات	٤٬٥٠٥	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٬٥٠٥
الإجمالي	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**
الفجوة التراكمية	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**	**٤٬٥٠٥**

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التعرض لمخاطر معدل الفائدة - الملحق ٢

	٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف
صافي دخل الفائدة	
صافي دخل الفائدة على مستوى العام	**٤٣,٥٢٦**
رأس المال	٢٥,٦٠٥
بناءً على صدمة معدل الفائدة بمقدار ٥٠ نقطة أساسية	
أثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٥٠ نقطة أساسية	١,٧٠٩
الأثر كنسبة مئوية لصافي دخل الفائدة	٣,٩٪
الأثر كنسبة مئوية لرأس المال	٠,٧٤٪
بناءً على صدمة معدل الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية	
أثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية	٣,٤١٨
الأثر كنسبة مئوية لصافي دخل الفائدة	٧,٨٥٪
الأثر كنسبة مئوية لرأس المال	١,٥٢٪
بناءً على صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية	
أثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية	٦,٨٣٧
الأثر كنسبة مئوية لصافي دخل الفائدة	١٥,٧١٪
الأثر كنسبة مئوية لرأس المال	٣,٠٣٪

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المعيار ٣

ريال عماني بالآلاف										
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	٩-١٢ شهر	٦-٩ شهر	٣-٦ شهر	١-٣ شهر	١ شهر-١٥ يوم	حتى ١ شهر	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	الرقم
٣٠٦,٠١٠	–	–	–	–	–	–	–	–	٣٠٦,٠١٠	نقد بالصندوق	١
٩٥٦,٤٦٧	١٤,٤٧٣	٤,٣٠٤	١١,٤٧١	٧,٧٩٣	٨,٢٢٢	١٥,١٩	١٠,٧٢٢	٢٦,٨٧٣	٨٦٠,٦٣٣	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٢
٢٣٨,٢٦٢	–	–	–	١١,٥٥٠	٣,٨٠٠	٧٥,٩٧٤	٧٦,٣٠٨	٧٥,٣٠٨	٧٠,٩٦٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٣
٢٠٦,٨١٨	٨,٠٩٧	٣٥,٥٥٥	–	–	–	٨٣,١٦٧	٨٣,١٦٧	٧٣,٠٣٣	٧٣,٥٣٣	استثمارات	٤
٥٩,١٠١	–	٢,١٩٥	٧٣٣	٩٣٣	١٤,٨٣٣	٢٨,٦٦٧	٢٨,٦٦٧	١٣,٤٠٨	١٣,٤٠٨	ممتلكات ومنشآت إدارية	٥
٤٨,٦٤٧	١٨,١٦٣	١٨,١٨٢	١٨,١٨٢	٢,٤٣٣	٢,٤٣٣	٢,٤٣٣	٢,٤٣٣	٢,٤٣٣	٢,٤٣٣	سحب على المكشوف	٦
١,١٨٢,٣٠	٥٢٠,٩٨٧	٢٨٩,٨٥٠	٣٢٦,٥٨٥	٢٨٦,٠٦٠	٦٠,٩٣٩	١١٨,٦٠٦	٧٣,٤٠٨	٧٠,٣٤٠	٢٠,٩٦٧	قروض وسلف	٧
١٦,١٣٤	١٦,٣٤٤	–	–	–	–	–	–	–	–	أصول ثابتة	٨
٤,٧٨٠	٨٨	٩٨	١١٥	٨٦	٤٣٩	٤٦٨	٤٣٨	٤٣٨	٤٣٨	ضرائب مستحقة التحصيل	٩
٧,٤٨٤	–	–	–	–	–	–	–	–	٧,٤٨٤	أصول أخرى	١٠
٤٥٥,٨٥٠	–	٣,٠٠٣	٨٠,٠٣٠	٤١١,١٨٩	٧٠,٣٩٨	١٨٣,٩٥٤	٥٠,٥٠٥	٥٠,٥٠٥	٥٠,٥٠٥	مقابضات	١١
٤,٨٠١	٣,٦٠٦	–	–	–	–	١,٠٠٠	–	–	–	قروض متعثرة	١٢
١٥٤,٩٤٤	–	–	–	٦٧,٣٦٣	٦٧,٣٦٨	٣٥,٣٠٩	٣٥,٣٠٩	٢٤,٠٣٠	٢٤,٠٣٠	مشتريات فورية وآجلة	١٣
٤,٨٧٨	–	–	–	–	–	١,٠٥٥	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	خيارات	١٤
٧,٠٣٥	–	–	–	–	–	٤,١٣٨	٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	٢,٨٢٨	خطابات اقتمان وضمان وقبول	١٥
٦٧,٣٣٧	–	–	–	–	–	–	–	–	–	ارتباطات اقتمانية ملزمة	١٦
٣,٠٠٠	٩,٣٣٠	–	–	–	–	–	–	–	–	الخيار غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	١٧
٩,٣٣٠	–	–	–	–	–	–	–	–	–	انتعرض غير المسجوب (القروض المتزامنة)	١٨
٤٦٨,٦٤٣	٥٨٠,٤٧٤	٢٧٦,٦٦٦	١٧٧,٩١٥	١٥٥,٧٧١	١٣٧,٧٨٣	٤٥,٣٨٣	١٣,٠٦٦	١٠,٣٠٦	٣٠٦,٠١٠	المجموع	

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الملحق ٣ (تابع)

ريال عماني بالألف

الرقم	تدفقات واردة (أصول خارج الميزانية العمومية)	حتى شهر ١	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهر	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
١	ودائع جارية	٨,٣٥٠	٨,٣٥٠	٦,٠٦٢	٦,٠٦٢	٥,٨١٣	–	–	–	٣٥,٥٤٧
٢	ودائع توفير	١,٩٣٠	١,٩٣٠	١,٩٣٠	١,٩٣٠	١,٩٣٠	–	–	–	٩,٦٥٠
٣	ودائع لأجل	٩٨,٩٩٥	٤٣,٨٠٢	٣٩,٦٩٣	١٠٨,٧٨١	٥٣,٧٤٢	–	–	–	٣٤٥,٩٢٣
٤	ودائع أخرى	٢,٣٧٢	–	–	–	–	–	–	–	٢,٣٧٢
٥	أرصدة مستحقة لبنوك أخرى	١٥٥,٠٤٦	٦,٠٤٦	١,٠٠٠	١٩,٥٥٨	١,٠٠٠	١,٠٧٧	–	–	١٨٤,٦٧٥
٦	إقتراضات البنك المركزي العماني	١,٨٠٥	٨٢٤	–	–	–	–	–	–	٢,٦٢٩
٧	فوائد مستحقة الدفع	–	–	–	–	–	–	–	–	–
٨	التزامات أخرى	١٣,١٥٨	٦,١٨٤	–	–	–	–	–	–	١٩,٣٤٢
٩	مقابضات	٥٠,٣٦٦	٨٣,٩٩٢	٧٠,٦٣٣	٧٠,٦٣٣	٧٠,٦٣٣	–	–	–	٢٧٥,٣٦٥
١٠	مبيعات فورية وآجلة	٢٤,٠٢٣	٣٩,٥٠٠	٣,٥١٦	٣,٥١٦	٣,٥١٦	–	–	–	٧٥,٠٧٧
١١	خيارات	٣,٧٢٣	١٥٥,١	–	–	–	–	–	–	١٥٨,٨٢٣
١٢	خطابات ائتمان وضمان وقبول	٧,٣٥٥	–	–	–	–	–	–	–	٧,٣٥٥
١٣	ارتباطات ائتمانية ملزمة	–	–	–	–	–	–	–	–	–
١٤	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	٤٦,٤٦٦	٨٣٧	٦٥٥	٦٥٥	٦٥٥	٦٥٥	٦٥٥	٦٥٥	٥٠,٦٦٦
١٥	التعرض غير المسحوب (القروض المتزامنة)	٩,٣٠٠	–	–	–	–	–	–	–	٩,٣٠٠
١٦	رأس المال	–	–	–	–	–	–	–	–	–
١٧	سندات قابلة للتحويل	–	–	–	–	–	–	–	–	–
١٨	الاحتياطيات	–	–	–	–	–	–	–	–	–
١٩	أرباح محتجزة	–	–	–	–	–	–	–	–	–
٢٠	ديون ثانوية	–	–	–	–	–	–	–	–	–
٢١	أخرى (أرباح/ خسائر العام)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	الإجمالي									
	التزامات التراكمية	٥٣٧,٨٨٣	٢٢٣,٤٣٣	١٤٦,٥٧٢	٨٢,٠٢٠,٢٠٢	١٤٦,٦١٥	٣٤,٠١١	٣٤,٣٠٢	٨٢,٠٢٠,٢٠٢	١٦٥,٦٧٦,٣٥٤
	الفجوة التراكمية	(٣٠,٢٠٢)	(٣٤,٣٠٢)	(٨٢,٠٢٠,٢٠٢)	(٨٢,٠٢٠,٢٠٢)	(٣٤,٣٠٢)	(٣٤,٣٠٢)	(٣٤,٣٠٢)	(٣٤,٣٠٢)	(٣٤,٣٠٢)
	الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية	٠	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٣

الخطوة ١:

	ريال عماني بالآلاف	
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٦,٠٦٩	١٠٦,٠٦٩
شهادات ودائع	–	–
مستحق من البنوك	٢٦٢,٣٤٨	٢٦٢,٣٤٨
قروض وسلف	١,٢٧٨,٢٧٨	١,٢٧٨,٢٧٨
استثمارات أوراق مالية	٢٠٦,٢١٦	٢٠٦,٢١٦
قروض وسلف لبنوك	–	–
ممتلكات ومعدات	١٦,١٣٤	١٦,١٣٤
أصول ضريبة مؤجلة	–	–
أصول أخرى	١٦,٥٧٤	١٦,٥٧٤
إجمالي الأصول	**١,٨٨٥,٦٢٠**	**١,٨٨٥,٦٢٠**
الالتزامات		
مستحق لبنوك	٢٣٨,٨٨٦	٢٣٨,٨٨٦
ودائع العملاء	١,٣٨٢,٦٢٦	١,٣٨٢,٦٢٦
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	–	–
التزامات أخرى**	٣٥,٦٨٩	٤٠,٠٨٩
قروض ثانوية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
سندات الزامية قابلة للتحويل	٧,١٥٠	٧,١٥٠
إجمالي الالتزامات	**١,٧١٤,٣٥١**	**١,٧١٨,٧٥١**
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
علاوة إصدار	–	–
احتياطي قانوني	١٠,٨٢٧	١٠,٨٢٧
احتياطي عام	١,٠٦٣	١,٠٦٣
أرباح محتجزة*	٣٥,٦٧٩	٣١,٢٧٩
التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات	(٤٦٧)	(٤٦٧)
احتياطي ديون ثانوية	١٤,١٦٧	١٤,١٦٧
إجمالي حقوق المساهمين	**١٧١,٢٦٩**	**١٦٦,٨٦٩**
إجمالي الالتزام وحقوق المساهمين	**١,٨٨٥,٦٢٠**	**١,٨٨٥,٦٢٠**

* وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ تم إدراج توزيعات نقدية مقترحة بمعدل ٤% قدرها ٤,٤ مليون ريال عماني ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية.

** تم إدراج التوزيعات النقدية المقترحة وقدرها ٤,٤ مليون ريال عماني ضمن الالتزامات الجارية من أجل نطاق التجميع النظامي.

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

الخطوة ٢:

	ريال عماني بالآلاف		
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	المرجع
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٦,٠٦٩	١٠٦,٠٦٩	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب ولفترة قصيرة	٢٦٢,٣٤٨	٢٦٢,٣٤٨	
الاستثمارات:	٢٠٦,٢١٦	٢٠٦,٢١٦	
من ضمنها محتفظ به حتى الاستحقاق	٩,٥٥٨	٩,٥٥٨	
من ضمن الاستثمارات المحتفظ به حتى الاستحقاق:			
استثمارات في شركات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق	
استثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق	
من ضمنها متاحة للبيع	١٧٨,١٥٨	١٧٨,١٥٨	
من ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق	
استثمارات في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق	
محتفظ بها للمتاجرة	١٨,٥٠٠	١٨,٥٠٠	
قروض وسلف	١,٢٧٨,٢٧٨	١,٢٧٨,٢٧٨	
من ضمنها:			
قروض وسلف لبنوك محلية	–	–	
قروض وسلف لبنوك غير مقيمة	٣٢,٣١٤	٣٢,٣١٤	
قروض وسلف لعملاء محليين	١,٢١٥,٢٥٢	١,٢١٥,٢٥٢	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين من أجل أعمال محلية	–	–	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين من أجل أعمال خارجية	١٢,٤٧٨	١٢,٤٧٨	
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٩,٢٨٤	٩,٢٨٤	
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	٨,٩٦١	٨,٩٦١	
أصول ثابتة	١٦,١٣٤	١٦,١٣٤	
أصول أخرى	١٦,٥٧٤	١٦,٥٧٤	
من ضمنها:			
الشهرة والأصول غير الملموسة من ضمنها:			
الشهرة	–	–	
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهونات)	–	–	
أصول ضريبية مؤجلة	–	–	
الشهرة عند التجميع	–	–	
رصيد دائن بحساب الأرباح والخسائر	-	-	
إجمالي الأصول	**١,٨٨٥,٦٢٠**	**١,٨٨٥,٦٢٠**	

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٣

الخطوة ٢:

	ريال عماني بالآلاف		
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	تحت نطاق التنظيم للتوحيد	المرجع
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
رأس المال والتزامات			
رأس المال المدفوع	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	
من ضمنه:			
مبلغ مستحق للأسهم العادية الفئة ١	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	
مبلغ مستحق للفئة الإضافية ١	–	–	
احتياطيات وفائض	٦١,٢٦٩	٥٦,٨٦٩	
من ضمنها:			
أرباح محتجزة*	٣٥,٦٧٩	٣١,٢٧٩	ج
احتياطيات أخرى	٢٦,٠٥٧	٢٦,٠٥٧	
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٤٦٧)	(٤٦٧)	
من ضمنها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات		(١,٤١٢)	أ
أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات		٩٤٦	
خصم ٥٥% على الأرباح		(٥٢٠)	
إجمالي رأس المال	١٧١,٢٦٩	١٦٦,٨٦٩	
ودائع:	١,٣٨٢,٦٢٦	١,٣٨٢,٦٢٦	
من ضمنها:			
ودائع من بنوك	–	–	
ودائع عملاء	١,٣٦٣,٣١٢	١,٣٦٣,٣١٢	
ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية	١٩,٣١٤	١٩,٣١٤	
ودائع أخرى (حدد)	–	–	
اقتراضات	٢٣٨,٨٨٦	٢٣٨,٨٨٦	
من ضمنها: من البنك المركزي العماني	–	–	
من بنوك	٢٣٨,٨٨٦	٢٣٨,٨٨٦	
من مؤسسات ووكالات أخرى	–	–	
اقتراضات على شكل سندات وأوراق مالية وصكوك	٧,١٥٠	٧,١٥٠	
أخرى (قروض ثانوية)	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	
التزامات ومخصصات أخرى**	٣٥,٦٨٩	٤٠,٠٨٩	
منها:			
منها: أصول ضريبة مؤجلة متعلقة باستثمارات		(١٤٤)	
منها: التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة باستثمارات		٧	ب
منها: التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بأصول ثابتة		٢٠٨	
التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بالشهرة	–	–	
التزامات ضريبة مؤجلة متعلقة بأصول غير ملموسة	–	–	
الإجمالي	**١,٨٨٥,٦٢٠**	**١,٨٨٥,٦٢٠**	

*وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ تم إدراج توزيعات نقدية مقترحة بمعدل ٤% قدرها ٤,٤ مليون ريال عماني ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية.

** تم إدراج التوزيعات النقدية المقترحة وقدرها ٤,٤ مليون ريال عماني ضمن الالتزامات الجارية من أجل نطاق التجميع النظامي.

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٣

الخطوة ٣:

	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	مكونات رأس المال النظامي المبلغ عنه من قبل البنك	ريال عماني بالآلاف المصدر بناءً على رقم المرجع/ خطابات الميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيم للتوحيد من الخطوة ٢
	مصدر مباشرة		
١	تأهيل رأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمية العامة) رأس المال زائد فائض الأسهم	١١٠,٠٠٠	
٢	الأرباح المحتجزة	٣١,٢٧٩	ج
٣	دخل شامل آخر متراكم (واحتياطيات أخرى)	٢٦,٠٥٧	–
٤	رأس مال مصدر مباشرةً يخضع للاستبعاد التدرجي من الأسهم العادية الفئة الأولى (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)	–	–
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	–	
٦	**رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية**	**١٦٧,٣٣٦**	
٧	تسويات التقييم الحذر	–	–
٨	الشهرة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)	–	–
٩	خسائر من القيمة العادلة لاستثمارات	(١,٤١٢)	أ
١٠	أصول ضريبة مؤجلة متعلقة باستثمارات	(١٤٤)	ب
١١	**رأس مال أسهم عادية الفئة ١**	**١٦٥,٧٨٠**	–

نموذج إفصاحات بازل ٣- ديسمبر ٢٠١٣

	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)		ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
	رأس مال الأسم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
١	مصدر مباشرةً مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	١١٠,٠٠٠	
٢	أرباح محتجزة	٣١,٢٧٩	
٣	دخل شامل آخر متراكم (واحتياطي آخر)	٢٦,٠٥٧	
٤	رأس مال مصدر مباشرةً يخضع للاستبعاد من الأسهم العادية الفئة ١ (ينطبق فقط على غير الشركات المساهمة العامة)	–	–
	ضخ رأس مال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٨	–	–
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	–	–
٦	**رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية**	**١٦٧,٣٣٦**	
	رأس مال الأسم العادية الفئة ١: التسويات النظامية		
٧	تسويات التقييم الحذر	–	–
٨	الشهرة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	–	–
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	(١,٤١٢)	–
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي التزام الضريبة ذو الصلة)	(١٤٤)	–
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	–	–
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	–	–
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)		
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	–	–
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة		
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	–	–
١٧	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية		
١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠% من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	–	–
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠% من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	–	–
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	–	–
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%، صافي من التزام الضريبة المتعلق به)	–	–
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥%	–	–
٢٣	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	–	–
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	–	–
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	–	–
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	–	–
	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

نموذج إفصاحات بازل ٣- ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	ريال عماني بالآلاف	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية لأن فئة ١ وفئة ٢ إضافية لتغطية الخصم		
٢٨	**اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١**	(١,٥٥٦)	
٢٩	**رأس مال الأسهم العادية الفئة ١**	١٦٥,٧٨٠	
	رأس مال إضافي الفئة ١ : أدوات		
٣٠	أدوات الفئة الاضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرةً مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها		
٣١	من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥		
٣٢	من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦		
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرةً خاضعة للاستبعاد التدرجي من الفئة الإضافية ١		
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية الفئة ١ غير مضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)		
٣٥	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدرجي		
٣٦	**رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية**		
	رأس مال الفئة الإضافية ١		
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة		
٣٨	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١		
٣٩	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)		
٤٠	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)		
٤١	تسويات تنظيمية وطنية محددة		
	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١		
	فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		
٤٢	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات		
٤٣	**اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١**		
٤٤	**رأسمال الفئة الإضافية ١**		
٤٥	**رأسمال الفئة ١(الفئة ١= الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)**	١٦٥,٧٨٠	
	رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	مصدر مباشرةً مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة	٤٢,٩٨٣	
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرةً خاضعة للاستبعاد التدرجي من الفئة ٢	–	
٤٨	أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ١)	–	
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدرجي	–	
٥٠	مخصصات	١٦,٨٤٢	

	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	ريال عماني بالآلاف	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
	رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	٥٩,٨٢٥	
	رأسمال الفئة ٢: التسويات النظامية		
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة	–	
٥٣	الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	–	
٥٤	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق تنظيم التوحيد، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	–	
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص القصير المستحق)	–	
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	–	
٥٧	اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢	–	
٥٨	رأسمال الفئة ٢	٥٩,٨٢٥	
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)	٢٢٥,٦٠٥	
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	–	
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	–	
	من ضمنها: [ادخل اسم التسوية]	–	
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)	١,٦٥٥,١٠٤	
٦٠أ	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	١,٥٣٤,٧٤٨	
٦٠ب	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٣٠,٦٥١	
٦٠ج	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٨٩,٧٠٦	
	معدلات رأس المال		
٦١	الأسهم العادية الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٠,٠٢٪	
٦٢	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٠,٠٢٪	
٦٣	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٣,٦٣٪	
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٩,٥٠٪	
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس رأس المال	٢,٥٠٪	
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك		
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس آي بي/ دي- أس أي بي		
٦٨	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٠٢٪	
	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الادنى لبازل ٣)	٧,٠٠٪	
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٠٠٪	
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٠٠٪	
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى		
٧٣	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية		

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

نموذج إفصاحات بازل ٣- ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	
	حدود مطبقة لاضافة مخصصات في الفئة ٢	
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)	
٧٧	حدود على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد	
٧٨	مخصصات مؤهلة للاضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)	
٧٩	غطاء على اضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف	
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و١ يناير ٢٠٢٢	
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	
٨١	مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد	
٨٢	(زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	
٨٣	حد حالي على أدوات الفئة الاضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدرجي	
٨٤	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد	
٨٥	(زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ديسمبر ٢٠١٣

١	**المصدر**	بنك صحار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	رقم بلومبيرج اي كي ٠٠٧٦٧٨٧
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	لا ينطبق
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	الفئة ٢
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	دين ثانوي
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٣٥,٨٣٣ ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	=/ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	الاتزام– التكلفة المهلكة
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ الاصدار اعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١٠
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	٧ سنوات من تاريخ التخصيص أول استحقاق في ٢٠ يوليو ٢٠١٧
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة اشرافية مسبقة	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير قابل للطلب
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	غير قابل للطلب
	كوبونات/ توزيعات نقدية	
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٦,٥٠٪ سنوياً
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابل للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابل للتحويل،معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابل للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابل للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا ينطبق
٣١	اذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا
٣٢	اذا انخفض، كليا أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	اذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرةً للأداة)	ثانوي لكل الالتزامات الأولى. حالياً، ثانوي للودائع الثابتة
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية- كما في ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

١	**المصدر**	بنك صحار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	رقم تعريف الأوراق المالية عمان ٤٦٢٨٠٠٠٠٠٠
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	لا ينطبق
٥	بعد قواعد بال ٣ الانتقالية	الفئة ٢
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	سندات قابلة للتحويل الزامياً
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٧,١٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	=/ ٧,١٥٠,٠٠٠ ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	الالتزام – التكلفة المهلكة
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٨ أبريل ٢٠١٣
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	٢٨ إبريل ٢٠١٦/ ٢٨ إبريل ٢٠١٧/ ٢٨ إبريل ٢٠١٨
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	في أي وقت، حسب تصرف البنك الفردي، أو إذا تم توجيهه من قبل البنك المركزي العماني
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	كالمذكور في البند ١٥ أعلاه
	قسائم/ توزيعات نقدية	
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٤,٥٪ سنوياً
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية جزئياً
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل	في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تاريخ الإدراج. كما أنه قابل للتحويل في أي وقت، حسب تصرف البنك الفردي، أو إذا تم توجيهه من قبل البنك المركزي العماني
٢٥	إذا كان قابلا للتحويل، كلياً أو جزئياً	كلياً
٢٦	إذا كان قابلا للتحويل، معدل التحويل	بسعر خصم بنسبة ٢٠٪ للمتوسط المرجح لسعر السوق للأسهم المتداولة للبنك خلال ٣ أشهر مباشرةً بعد تاريخ التسجيل لكل تحويل.
٢٧	إذا كان قابلا للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	الزامي
٢٨	إذا كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	الأسهم العادية الفئة ١

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية- كما في ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليه	بنك صحار
٣٠	خصائص الانخفاض	لا
٣١	اذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق
٣٢	اذا انخفض، كليا أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	اذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرةً للأداة)	ثانوي للقروض الثانوية الصادرة من قبل البنك
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

صحـــار الإســـلامي

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد «بازل ٢» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية- كما في ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

١	**المصدر**	بنك صحار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)	رقم تعريف الأوراق المالية عمان ٣٣٩٨٠٠٠٠٠٠
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	لا ينطبق
٥	بعد قواعد بال ٣ الانتقالية	الأسهم العادية الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	أسهم حقوق ملكية
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١١٠ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١١٠ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٣ يناير ٢٠٠٧
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا ينطبق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	لا ينطبق
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
	الكوبونات/ توزيعات نقدية	
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	لا ينطبق
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية كلياً
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلا للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلا للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلا للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلا للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلا للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليه	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا ينطبق
٣١	اذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق
٣٢	اذا انخفض، كليا أو جزئياً	لا ينطبق
٣٣	اذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق
٣٤	اذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرةً للأداة)	ثانوي للسندات القابلة للتحويل إلزامياً الصادرة من قبل البنك
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم اللّه الرحمن الرحيم

الحمد للّه رب العالمين

والصلاة والسلام على رسول اللّه الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

إلى مساهمي صحار الإسلامي، بنك صحار ش.م.ع.ع («البنك»)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

وفقا للسلطات المخولة بموجب النظام الأساسي للبنك وشروط تعيين «هيئة الرقابة الشرعية»، تقدم الهيئة الشرعية التقرير الشرعي السنوي التالي:

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك بين الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وذلك للتأكد و إبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالقرارات والإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

كما قامت الهيئة الشرعية بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبع بتخطيط وتنفيذ المراقبة سواء كانت مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هو مفسر من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة في البنك ورفعت تقريرا إلى الهيئة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك والمطابقة لآراء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والرد على الاستفسارات، بالإضافة إلى الموافقة على عدد من المنتجات الجديدة التي قدمتها الإدارة.

وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية أن:

١) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م تمت في الجملة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئة الشرعية .

٢) أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئات الشرعية للوحدات وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣) عملية التدقيق لم تظهر أي المكاسب الناجمة عن مصادر أو وسائل لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. لذا لا حاجة هناك لتوجيه أي مبلغ إلى حساب الخيرات و التبرعات وفقا لقرار الهيئة الشرعية.

أ.الدكتور حسين حامد حسان
(رئيس الهيئة والعضو التنفيذي)

أ. الدكتور مدثر حسين صديقي
(عضو الهيئة)

أ.الدكتور عجيل جاسم النشمي
(عضو الهيئة)

الشيخ عزان ين ناصر بن فرفور العامري
(عضو الهيئة)

صحـــار الإســـلامي

الفتاوي المعتمدة من الهيئة الشرعية لصحار الإسلامي خلال العام ٢٠١٣

الرقم	موضوع الفتوى	تاريخ الفتوى	المرجع / رقم الفتوى
١	طلب الموافقة على إستثمار في الصكوك	١٣/٢١/٥	٢٠١٣/٠١/FSG
٢	طلب الموافقة على إستثمار في صكوك البنك الإسلامي للتنمية	١٣/٢٧/٥	٢٠١٣/٠٢/FSG
٣	طلب الإرشاد والتوجيه إلى الهيكلة المناسبة للمتعامل الذي يرغب في تحويل الإلتزاماته المالية من البنك التقليدي إلى الإسلامي	١٣/١٨/٩	٢٠١٣/٠٣/FSI
٤	طلب الإرشاد والتوجيه إلى الهيكلة المناسبة للمتعاملين الذين يرغبون في تحويل الإلتزاماتهم المالية من البنوك التقليدية إلى صحار الإسلامي	١٣/١/١٠	٢٠١٣/٠٤/FSG
٥	طلب الموافقة على إستثمار في الصكوك (Modren Sukuk)	١٣/١٥/١١	٢٠١٣/٠٥/FSG
٦	طلب الموافقة على تمويل الشركة بشراء العقار من أحد الشركاء وتأجيره على الشركة بصيغة إجارة منتهية بالتمليك	١٣/٢٥/١١	٢٠١٣/٠٦/ FSI
٧	طلب تمويل الزوجة لشراء سيارة من زوجها	١٣/١٧/١٢	٢٠١٣/٠٧/FSM

FSG: الفتاوى الشرعية / العامة
FSI: الفتاوى الشرعية / الإجارة
FSM: الفتاوى الشرعية / المرابحة

pwc

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

تقرير حول القوائم المالية

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع ("النافذة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وقوائم الدخل المشتقة والتدفقات النقدية المشتقة والتغييرات في حقوق المساهمين المشتقة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ كما تم شرحه في إيضاح ٢-١ حول القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية وتعهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ("المنظمة"). وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختبار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم الأسس المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بوضوح، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للنافذة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وعن نتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين المشتقة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن المنظمة.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من العنوان ٣- "المعايير المحاسبية وتقرير المدققين" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار")، فإننا نقرر بأننا:

أ) استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
ب) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل المنظمة والبنك المركزي العماني.

تأكيد على أمر

بدون التحفظ برأينا، نلفت الإنتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢-١، لم تمارس النافذة التابعة لبنك صحار ش.م.ع.ع نشاطها كهيئة مستقلة. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي كان يمكن أن تحدث لو كانت النافذة التابعة لبنك صحار ش.م.ع.ع كياناً مستقلاً قائماً بذاته خلال الفترة المعروضة للنافذة.

٦ مارس ٢٠١٤
مسقط، سلطنة عُمان

برايس وترهاوس كوبرز آل آل بي، بيت حطاط أ، جناح ٢٠٤-٢١١، وادي عدي، ص ب ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢
مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+ www.pwc.com/middle-east

محاسبون قانونيون ترخيص رقم م ج/٢٦ – استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم م أ/١٢١ – سجل تجاري رقم ١٣٠٧٦٦٥

قائمة المركز المالي

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف
	الأصول		
١٤,٣٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	ب ١	٥,٥٢٢
٨٠,٧٢٢	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	ب ٢	٣١,٠٧٨
٦٥٥	مديونيات المرابحة	ب ٣	٢٥٢
٢٣,٩٩٠	الإجارة المنتهية بالتمليك	ب ٤	٩,٢٣٦
٧,٨٣٩	استثمارات أوراق مالية	ب ٥	٣,٠١٨
٤,٢٦٨	أصول ثابتة	ب ٦	١,٦٤٣
٢,٦٣٤	أصول أخرى	ب ٧	١,٠١٤
١٣٤,٤٥١	**إجمالي الأصول**		٥١,٧٦٣
	الالتزامات		
٤٩,٤٨١	مستحق لبنوك بسوق النقد	ب ٨	١٩,٠٥٠
٤٠,٥٤٣	الحسابات الجارية للعملاء	ب ٩	١٥,٦٠٩
٨,٤٧٩	التزامات أخرى	ب ١٠	٣,٢٦٤
٩٨,٥٠٣	**إجمالي الالتزامات**		٣٧,٩٢٣
٩,٦٢٦	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	ب ١١	٣,٧٠٦
	حقوق الملكية للمالكين		
٢٥,٩٧٤	رأس المال المخصص	ب ١٢ (أ)	١٠,٠٠٠
٣٤٨	احتياطي قانوني	ب ١٢ (ب)	١٣٤
١,٦٨٨	احتياطي عام	ب ١٢ (ج)	٦٥٠
(١,٦٨٨)	خسارة الفترة		(٦٥٠)
٢٦,٣٢٢	**إجمالي حقوق الملكية للمالكين**		١٠,١٣٤
١٣٤,٤٥١	**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين**		٥١,٧٦٣

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ إلى د٧ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) دولار أمريكي بالآلاف		إيضاح	الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) ريال عُماني بالآلاف
٤٠٠	إيرادات من أنشطة التمويل	ج ١	١٥٤
٧٣٢	إيرادات من أنشطة الاستثمار	ج ٢	٢٨٢
١,١٣٢	**إجمالي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار**		٤٣٦
(٤٧)	عائدات لحملة حسابات الاستثمار		(١٨)
٢٣	حصة المضارب من حملة حسابات الاستثمار		٩
(٢٤)	حصة من أرباح حملة حسابات الاستثمار للفترة	ج ٤	(٩)
١١٤	رسوم وعمولات – بالصافي		٤٤
٩	ربح صرف عملة أجنبية– بالصافي		٣
١,٢٣١			٤٧٤
(١٢٧)	أرباح على المستحقات للبنوك بموجب ترتيبات الوكالة		(٤٩)
١,١٠٤	**صافي الربح**		٤٢٥
(١,٠٧٨)	تكاليف الموظفين		(٤١٥)
(١,٢٥٢)	مصروفات تشغيل أخرى	ج ٣	(٤٨٢)
(٢٢٣)	الاستهلاك	ب ٦	(٨٦)
(٢,٥٥٣)	**إجمالي المصروفات**		(٩٨٣)
(٢٣٩)	صافي خسارة انخفاض قيمة الأصول المالية	ب ٣، ب ٤	(٩٢)
(١,٦٨٨)	**خسارة الفترة**		(٦٥٠)

قائمة التغييرات في حقوق الملكية للمالكين

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	إيضاح	رأس المال المخصص ريال عُماني بالآلاف	الاحتياطي القانوني ريال عُماني بالآلاف	الاحتياطي العام ريال عُماني بالآلاف	خسارة الفترة ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية	ب١٢	١٠,٠٠٠	–	–	–	١٠,٠٠٠
تكاليف متعلقة بالإصدار مستلمة –صافي		–	١٣٤	–	–	١٣٤
صافي خسارة الفترة		–	–	–	(٦٥٠)	(٦٥٠)
احتياطي مخصص من قبل المكتب الرئيسي	ب٧	–	–	٦٥٠	–	٦٥٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		١٠,٠٠٠	١٣٤	٦٥٠	(٦٥٠)	١٠,١٣٤

	إيضاح	رأس المال المخصص دولار أمريكي بالآلاف	الاحتياطي القانوني دولار أمريكي بالآلاف	الاحتياطي العام دولار أمريكي بالآلاف	الأرباح خسارة الفترة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية	ب١٢	٢٥,٩٧٤	-	-	-	٢٥,٩٧٤
تكاليف متعلقة بالإصدار مستلمة –صافي		-	٣٤٨	-	-	٣٤٨
صافي خسارة الفترة		-	-	-	(١,٦٨٨)	(١,٦٨٨)
احتياطي مخصص من قبل المكتب الرئيسي	ب٧	–	–	١,٦٨٨	–	١,٦٨٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٢٥,٩٧٤	٣٤٨	١,٦٨٨	(١,٦٨٨)	٢٦,٣٢٢

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) دولار أمريكي بالآلاف		الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (إيضاح ١) ريال عُماني بالآلاف
	التدفق النقدي من أنشطة التشغيل	
(١,٦٨٨)	صافي خسارة الفترة	(٦٥٠)
	تسويات لـ:	
٢٢٣	استهلاك واهلاك	٨٦
٢٣٩	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل	٩٢
(١,٢٢٦)	**خسارة التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل**	(٤٧٢)
	التغييرات في أصول والتزامات التشغيل	
(٢٩,٩٨٠)	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(١١,٥٤٢)
(٦٦٨)	مديونيات المرابحة	(٢٥٧)
(٢٤,٢١٦)	الإجارة المنتهية بالتمليك	(٩,٣٢٣)
١٧,٧٩٢	مستحقات لبنوك ومؤسسات مالية	٦,٨٥٠
٤٠,٥٤٣	الحسابات الجارية للعملاء	١٥,٦٠٩
(٩٤٥)	أصول أخرى	(٣٦٤)
٦١٩	التزامات أخرى	٢٣٨
١,٩١٩	**صافي النقد من أنشطة التشغيل**	٧٣٩
	التدفق النقدي من أنشطة الاستثمار	
(٤,٤٩١)	حيازة أصول ثابتة	(١,٧٢٩)
	التدفق النقدي من أنشطة التمويل	
٩,٦٢٦	التغيير في حسابات الاستثمار	٣,٧٠٦
٢٦,٣٢٣	متحصلات من إصدار رأس المال	١٠,١٣٤
٣٥,٩٤٩	**صافي النقد من أنشطة التمويل**	١٣,٨٤٠
٣٣,٣٧٧	**صافي الزيادة في النقد وما يماثل النقد**	١٢,٨٥٠
٣٣,٣٧٧	**النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر**	١٢,٨٥٠
	متمثلة في:	
١٤,٣٤٣	النقد وما يماثل النقد لدى البنوك المركزية	٥,٥٢٢
٥٠,٧٢٢	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	١٩,٥٢٨
(٣١,٦٨٨)	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	(١٢,٢٠٠)
٣٣,٣٧٧		١٢,٨٥٠

الإيضاحات المرفقة من أ١ إلى د٧ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ١ التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت إسم «صحار الإسلامي» (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، جمع المكتب الرئيسي ١٠ ملايين ريال عماني من خلال إصدار حق الأفضلية وتم تخصيصه لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والسلام وتقديم خدمات صيرفة تجارية وأنشطة استثمارية أخرى مسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

أ٢ أساس الإعداد

أ٢-١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ١-٥-١-٢ و ١-٥-١-٤ من المادة ٢- بعنوان «التزامات وحوكمة عامة» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

أ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة التي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية للنافذة وبالدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً لقراء القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

أ٢-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة، قد يتطلب من الإدارة استخدام اجتهادات وإجراء تقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ستؤثر هذه التقديرات والافتراضات على مبالغ الأصول والالتزامات وافصاحات الالتزامات العرضية حيث أن هذه التقديرات والتفسيرات ستؤثر على الدخل والمصروفات والمخصصات والتغير في القيمة العادلة كذلك.

ستتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس منتظم. وسيتم إدراج تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها التعديل وأية فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها. يتمثل الاستخدام الجوهري للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء

تراجع النافذة عقود التمويل الخاصة بها بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل انخفاض القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهاد من قبل الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. تعتمد مثل هذه التقديرات على افتراضات حول العوامل المتضمنة درجات مختلفة من الاجتهادات وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية مما سينتج عنها تغيرات مستقبلية في المخصص.

وبالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهرية فردية، تقوم النافذة كذلك بتكوين مخصصات جماعية لإنخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصص معين، إلا أن بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل. ويأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقادم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات المستقبلية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المهلكة.

السيولة

تدير النافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في افصاحات مخاطر السيولة في الايضاح د٢-٢. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

الإيضاحات المرفقة من أ١ إلى د٧ تكون جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٢ أساس الإعداد (تابع)

أ٢-٤ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٣ وتتعلق بأعمال النافذة

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار محاسبي مالي جديد (المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٦) «الاستثمار في العقارات» والذي يدخل حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك.

طبقت النافذة المعيار المحاسبي المالي رقم ٢٦ الصادر عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يغطي ادراج وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمار في العقارات والتي يتم حيازتها بغرض كسب إيرادات دورية أو محتفظ بها لتحقيق زيادة رأسمالية مستقبلية أو كليهما.

كما أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعايير والتعديلات التالية والتي دخلت حيز التطبيق للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ – «الأدوات المالية الجزء ١: التصنيف والقياس» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (تعديلات) «الأدوات المالية: العرض» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تعديلات) – «انخفاض قيمة أصول» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (تعديلات) – «الأدوات المالية: التصنيف والقياس» على إحلال المشتقات ومحاسبة التغطية (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (تعديلات) – «منافع الموظفين» فيما يتعلق بخطة منافع محددة– (تدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).
- تفسير اللجنة الدولية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢١– «الجبايات» (يدخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك).

إن تطبيق هذه المعايير لم يؤثر على السياسات المحاسبية أو المركز المالي أو أداء النافذة.

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

أ٣-١ النقد وما يماثل النقد

يتمثل النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً اقتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة.

أ٣-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقا لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

أ٣-٣ الاستثمارات

التصنيف

أ– أدوات الدين هي استثمارات لها شروط توفر دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال.

ب– أدوات الأسهم هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن استثمارات تظهر فائدة متبقية في أصول كيان بعد خصم كافة التزاماته. تصنف الاستثمارات في أدوات الدين إلى الفئتين التاليتين:

١– بالتكلفة المهلكة

٢– بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٣ الاستثمارات (تابع)

التصنيف (تابع)

تصنف أدوات الدين وتقاس بالتكلفة المهلكة إذا تم إدارة الأداة فقط على أساس العائد التعاقدي أو أن الأداة غير محتفظ بها للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتضمن أدوات الأسهم والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

في البداية، يمكن فقط تصنيف أدوات الدين التي تدار على أساس العائد التعاقدي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا استبعدت عدم تطابق محاسبي والذي سينشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو ادراج الأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئات التالية:

١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢) بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتضمن أدوات الأسهم والتي تصنف وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف استثمار كمحتفظ به للمتاجرة إذا تمت حيازته أو أنشئ أساساً بغرض انتاج أرباح من تقلبات قصيرة الأجل في هامش الأسعار أو المتداولين. يصنف أي استثمار يشكل جزءً من المحفظة حيث يوجد نمط فعلي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل «كمحتفظ به للمتاجرة» كذلك.

تتضمن استثمارات أدوات الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات تدار وتقيم داخلياً للأداء على أساس القيمة العادلة.

عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة اختيار لا رجعة فيها لتخصيص أدوات معينة غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الإدراج وإلغاء الادراج

تدرج استثمارات الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تتعاقد به النافذة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح به النافذة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يلغى إدراج استثمارات الأوراق المالية عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو قامت النافذة بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الملكية.

القياس

الإدراج المبدئي

تدرج استثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة لحيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تحمل على قائمة الدخل.

الادراج اللاحق

يتم إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير وتدرج أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في قائمة الدخل في الفترة التي تنشأ بها.

بعد الإدراج الجوهري، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المهلكة تقاس بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص لإنخفاض القيمة. وتدرج كافة الأرباح أو الخسائر من عملية الاهلاك والناتجة عن إلغاء الادراج أو انخفاض قيمة استثمارات في قائمة الدخل.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير وتدرج االأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين وتعرض في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عندما تباع أو تنخفض قيمة أو تجمع أو تستبعد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تدرج الاستثمارات، التي ليس لها سعر سوق مدرج أو لا يمكن تحديد طرق ملائمة أخرى يمكن منها استخراج قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة عندما تكون على أساس مستمر، بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن وجدت).

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٣ الاستثمارات (تابع)

مبادئ القياس

قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرأسمالية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الاهلاك المتراكم باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. تتضمن احتسابات معدل الربح الفعلي كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم تقييم الاستثمارات المدرجة حسب السوق باستخدام سعر السوق للاداة في نهاية يوم العمل كما في تاريخ التقرير. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لأداة أخرى مماثلة أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المخصومة بمعدل الربح الحالي لعقود ذات شروط مماثلة وخصائص المخاطر.

أ٣-٤ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن تمويل مقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة وطرق أخرى للتمويل المالي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المهلكة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة (إن وجدت).

المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زيادة عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص إنخفاض القيمة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به مرابح محتمل التزاماً.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للسعر المقدم ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تعد المضاربة نوعاً من الشراكة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأس مال. ويقاس رأس مال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول. إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل ككسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنةً التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتملك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تتمثل مديونيات إيرادات الإجارة بالإيجارات المعلقة في نهاية العام ناقصاً مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. تصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصول أخرى.

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٤ أصول التمويل (تابع)

السلام

في عقد السلام يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين يتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلام على وجه الخصوص على مشتريات زراعية موسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت البيع لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع. بالإضافة إلى ذلك، يجب الإتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلام في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، ناقصاً مخصصات إنخفاض القيمة، إن وجدت.

أ٣-٥ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

	عدد السنوات
السيارات	٥
الأثاث والتركيبات	٦ – ٧
معدات المكتب	٦ – ٧
برمجيات الإنتاج	١٠

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعدل، متى ما كان ذلك ملائما، في نهاية كل فترة تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة ضمن «إيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل.

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى مجموعة صحار الإسلامي ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

أ٣-٦ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك وهو في مرحلة إجراء الربط، ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الاسلامية.

أ٣-٧ منافع الموظفين

منافع نهاية الخدمة

تدرج مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزامٍ غير جارٍ.

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

المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل على أساس غير مخصومة ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٨ خسائر انخفاض القيمة على التمويل والمديونيات

تتبع النافذة توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي العماني في تقييم انخفاض القيمة مقابل القروض غير المسددة. تراجع النافذة محافظ الأصول الخاصة بها لتقييم انخفاض القيمة على أساس شهري. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، تجري النافذة اجتهادات حول ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تدل على انخفاض القيمة يتبعه انخفاض كبير في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يتم تحديد الانخفاض في المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع دفعات الاقتراضات و/ أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالنقص في الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على تاريخ الخسائر لأصول بخصائص مخاطر إئتمان ودليل موضوعي مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية. تتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل الفروق بين تقديرات الخسائر وتاريخ الخسائر الفعلية. بالنسبة للتمويل والمديونية الهامة بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تعتبر خسائر انخفاض القيمة اللازمة بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقييم التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة التمويل والمديونيات الجوهرية بشكل فردي بشكل جماعي بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة في مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر متشابهة لتحديد ما إذا كان من اللازم تكوين خسارة انخفاض القيمة بشكل جماعي. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي، تأخذ النافذة عدة عوامل في الاعتبار من ضمنها جودة الائتمان وتركز المخاطر ومستويات تجاوز موعد الاستحقاق وأداء القطاع والضمانة المتوفرة وظروف الاقتصاد الكلي.

أ٣-٩ الحسابات الجارية للعملاء

تدرج الأرصدة في الحسابات الجارية عند مراجعتها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المهلكة.

أ٣-١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المخصص لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد وضع مخصصات واحتياطيات (احتياطي تسوية الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

أ٣-١١ مستحقات إلى/من البنوك

تتكون المستحقات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية من دائنيات ومديونيات الوكالة. تدرج دائنيات الوكالة مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

أ٣-١٢ إدراج الإيرادات

المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. بينما تحمل الخسائر على قائمة الدخل عند الإعلان من قبل المضارب. في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس المال قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضارب وتعامل كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع. في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصته في رأس مال المشاركة.

الربح على الصكوك

تدرج الارباح على الصكوك على أساس الاستحقاق. عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تدرج إيرادات الإجارة على أساس نسبة من الوقت على مدار فترة الإجارة بصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بالتملك غير منتجة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة ويضّمن في قياس معدل الربح الحقيقي للأصل المالي. تدرج إيرادات الرسوم والعمولات ورسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة وعمولات المبيعات ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

أ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-١٢ إدراج الإيرادات (تابع)

حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتكبد حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

السلام

تحدد إيرادات السلام باستخدام نسبة طريقة الإكمال.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

الربح على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يدرج الربح على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العميل.

أ٣-١٣ ادراج المصروفات

عوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار «مصروفات المضارب»، تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين ومصروفات إدارية أخرى. يخصم «ربح المضارب» للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

أ٣-١٤ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ للجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

أ٣-١٥ الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تمنح النافذة ضمانات مالية تتضمن خطابات اعتماد وضمانات وأوراق القبول.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة كونها علاوة الإصدار المستلمة في تاريخ منح الضمان ويتم إهلاك القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام النافذة بموجب هذا الضمان بالمبلغ المهلك أو أفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناءً على تاريخ معاملات مشابهة والخسائر السابقة مضافاً إليها اجتهاد الإدارة.

أ٣-١٦ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات الطارئة في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت بعيدة.

أ٣-١٧ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

أ٣-١٨ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، فقط عندما يكون هناك حق قانوني لمقاصة جميع المبالغ وأن تكون النافذة راغبة إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

أ٣-١٩ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم للبنك وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

أ٣-٢٠ التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار «كتمويل مشترك» في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن «تمويل ذاتي».

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف
	أرصدة لدة البنك المركزي العماني	
١١,١٦٦	حساب جاري	٤,٢٩٩
١,٦٤٢	احتياطي نقدي	٦٣٢
١,٥٣٥	النقدية بالصندوق	٥٩١
١٤,٣٤٣		٥,٥٢٢

الوديعة النقدية لدى البنك المركزي العُماني ليست متاحة للاستخدام في الأعمال اليومية للبنك.

ب٢ مستحق من بنوك

دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف
٨٠,٠٠٠	إيداعات وكالة لدى بنوك	٣٠,٨٠٠
٧٢٢	الحسابات تحت الطلب	٢٧٨
٨٠,٧٢٢		٣١,٠٧٨

ب٣ مديونيات المرابحة

دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف
٧٣٨	مديونيات المرابحة	٢٨٤
(٧٠)	أرباح مؤجلة	(٢٧)
(١٣)	مخصص انخفاض في القيمة	(٥)
٦٥٥	صافي مديونيات المرابحة	٢٥٢
٦٥٥	حقوق الملكية الممولة	٢٥٢

ب٤ الإجارة المنتهية بالتمليك

دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف
٢٢,٩٤٥	الأصول التي تمت حيازتها خلال الفترة	٨,٨٣٤
(٣٣٥)	الاستهلاك المحمل خلال الفترة	(١٢٩)
٢٢,٦١٠	صافي القيمة الدفترية	٨,٧٠٥
(٢٢٦)	مخصص انخفاض القيمة	(٨٧)
١,٦٠٦	دفعة مقدمة مقابل الإجارة المستقبلية	٦١٨
٢٣,٩٩٠	إجمالي صافي القيمة الدفترية	٩,٢٣٦
١٣,٠١٣	التمويل المشترك	٥,٠١٠
١٠,٩٧٧	حقوق الملكية الممولة	٤,٢٢٦
٢٣,٩٩٠		٩,٢٣٦

ب٥ استثمار بالأوراق المالية

دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف
	الصكوك	
	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالتكلفة	
٧,٨٣٩	المهلكة (مضمونة)	٣,٠١٨

تم إصدار شهادات عهدة الصكوك (صكوك الإجاره) بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٣ من قبل الصكوك الحديثة ش.م.ع.م وهي كيان ذات أهداف خاصة تابع للمدينة للاستثمارات ش.م.ع.ع، سلطنة عُمان. وبانتظار تسجيل الصكوك في سوق مسقط للأوراق المالية، لم يتم بعد تسجيل هذه الشهادات باسم النافذة. الشهادات هي لفترة ٥ سنوات وتحمل معدل ربح ثابت ٥% سنوياً.

ب٦ أصول ثابتة

	برمجيات إنتاج ريال عُماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عُماني بالآلاف	معدات مكتب ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
التكلفة:						
محول من المكتب الرئيسي	-	٥٦	٧٠	٢٤	٤٥٢	٦٠٢
إضافات	١,٠٠٦	٢٤١	٢٩١	٦٣	١,١٤٩	٢,٧٥٠
استبعادات/إعادة تخصيص	-	-	-	-	(١,٦٠١)	(١,٦٠١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٠٠٦	٢٩٧	٣٦١	٨٧	-	١,٧٥١
الاستهلاك المتراكم						
المحول من المكتب الرئيسي	-	(٧)	(٩)	(٦)	-	(٢٢)
المحمل للفترة	(٢٧)	(٢٦)	(٢٤)	(٩)	-	(٨٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	(٢٧)	(٣٣)	(٣٣)	(١٥)	-	(١٠٨)
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٩٧٩	٢٦٤	٣٢٨	٧٢	-	١,٦٤٣

	برمجيات إنتاج دولار أمريكي بالآلاف	أثاث وتركيبات دولار أمريكي بالآلاف	معدات مكتب دولار أمريكي بالآلاف	سيارات دولار أمريكي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
التكلفة:						
محول من المكتب الرئيسي	-	١٤٥	١٨٢	٦٢	١,١٧٤	١,٥٦٣
إضافات	٢,٦١٣	٦٢٦	٧٥٦	١٦٤	٢,٩٨٤	٧,١٤٣
استبعادات/إعادة تخصيص	-	-	-	-	(٤,١٥٨)	(٤,١٥٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٦١٣	٧٧١	٩٣٨	٢٢٦	-	٤,٥٤٨
الاستهلاك المتراكم						
المحول من المكتب الرئيسي	-	(١٨)	(٢٣)	(١٦)	-	(٥٧)
المحمل للفترة	(٧٠)	(٦٨)	(٦٢)	(٢٣)	-	(٢٢٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	(٧٠)	(٨٦)	(٨٥)	(٣٩)	-	(٢٨٠)
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢,٥٤٣	٦٨٥	٨٥٣	١٨٧	-	٤,٢٦٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب٧ أصول أخرى

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
١,٦٨٨	القابل للاسترداد من المركز الرئيسي	٦٥٠
٥١٠	أخرى	١٩٦
٤٣٦	أرباح مستحقة القبض	١٦٨
٢,٦٣٤		١,٠١٤

ب٨ مستحق لبنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
٤٩,٤٨١	وكالة مستحقة الدفع	١٩,٠٥٠

تتضمن الوكالة مستحقة الدفع تسهيلات مختلفة بمعدل أرباح ٠,١% – ٠,٧٥% للوكالة ذات المعدل الثابت. تتراوح فترة استحقاق الوكالة مستحقة الدفع من أسبوع إلى ستة أشهر.

ب٩ الحسابات الجارية للعملاء

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
	الحسابات الجارية حسب القطاع	
٢٨,٩٥٨	– الشركات	١١,١٤٩
١١,٥٨٥	– الأفراد	٤,٤٦٠
٤٠,٥٤٣		١٥,٦٠٩

ب١٠ التزامات أخرى

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
٧,٨٦٠	مستحق الدفع عن مشتريات صكوك (أنظر إيضاح ب ٥)	٣,٠٢٦
٣٩	مستحقات لموظفين	١٥
٢٣	مستحقات للمكتب الرئيسي	٩
٩	ربح مستحق الدفع	٣
٥٤٨	أخرى	٢١١
٨,٤٧٩		٣,٢٦٤

ب١١ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
	حسب النوع:	
٩,١٥٣	حسابات ادخار	٣,٥٢٤
٤٧٣	حسابات لأجل	١٨٢
٩,٦٢٦		٣,٧٠٦

ب١٢ حقوق الملكية

(أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣–٥–١–٢ و ٣–٥–١–٣ من المادة ١– بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي ١٠ ملايين ريال عماني والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية للنافذة.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقا للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يمكن تخصيص «مبلغ إضافي في حدود ٢٠% من القيمة الإسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الإسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد دعم مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون»، وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي متحصلات الإصدار للاحتياطي القانوني.

(ج) الاحتياطي العام

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من المكتب الرئيسي

ب١٣ التزامات وارتباطات عرضية

تلزم خطابات الاعتماد القائمة البنك بالقيام بدفعات نيابةً عن العملاء الناتجة عن فشل العميل في الوفاء بشروط العقد.

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
	حسب النوع:	
٢٥,٦٧٠	ضمانات	٩,٨٨٣

ب١٤ أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

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

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
٢٠٦	التمويل والسلفيات (الرصيد في نهاية الفترة)	٧٩
٢٥٥	تمويل وسلفيات مصروفة خلال الفترة	٩٨
٤٩	تمويل وسلفيات مسددة خلال الفترة	١٩
١٦,٩١٢	الودائع (الرصيد في نهاية الفترة)	٦,٥٠٠
١٦,٩١٢	ودائع مستلمة خلال الفترة	٦,٥٠٠
٥	أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال الفترة)	٢
	مدفوعات للإدارة العليا	
٣٧٤	رواتب ومنافع قصيرة الأجل أخرى	١٤٤
	أتعاب حضور جلسات ومكافأت لأعضاء مجلس الإدارة	
١٤٠	أتعاب حضور جلسات ومكافأت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

ب١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر النافذة أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية في كل من تلك التواريخ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم تصنيف كافة الأصول المالية للنافذة كأدوات ديون.

تقدير القيمة العادلة

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

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المهلكة

تتضمن الأصول المالية بالتكلفة المهلكة «نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية» و«مستحق من بنوك ومؤسسات مالية» و«مديونيات مرابحة» و «إجارة منتهية بالتمليك» و«أصول أخرى». تحتسب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبلغ والأرباح المستقبلية. يتم افتراض حدوث السداد في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للأصول التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الربح بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في تطلعات معدل الفائدة.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأية تصنيفات أصول متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للأصول المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للأصول التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم الأصول كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة الأصول ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة (متضمنة ودائع بنكية وودائع عملاء)

تتضمن الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة «مستحق لبنوك ومؤسسات مالية» و«الحسابات الجارية للعملاء» و«التزامات أخرى» بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

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

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة تتضمن عقود صرف عملة أجنبية (متضمنةً عقود المبادلة). يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية «للأصول الأخرى» و«الالتزامات الأخرى».

تقيس النافذة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة لإجراء القياسات:

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

ج١ إيرادات من أنشطة التمويل

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
٣٩٠	الإجارة	١٥٠
١٠	المرابحة	٤
٤٠٠		١٥٤

ج٢ إيرادات من أنشطة الاستثمار

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
٦٨٥	الدخل من إيداعات الوكالة بين البنوك مع البنوك الإسلامية	٢٦٤
٤٧	الدخل من الاستثمار في أدوات الدين	١٨
٧٣٢		٢٨٢

ج٣ مصروفات التشغيل الأخرى

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
٨٥٧	تكاليف إدارية وتشغيلية	٣٣٠
٢٥٥	تكاليف التأسيس	٩٨
١٤٠	أتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٥٤
١,٢٥٢		٤٨٢

ج٤ عائدات لحملة حسابات الاستثمار ورسوم الوكالة

الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		الفترة من ٣٠ إبريل إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
١٢٧	ودائع الوكالة من البنوك	٤٩
٢٤	حسابات استثمار مقيدة من العملاء	٩
١٥١		٥٨
٤٧	حصة من أرباح حملة حسابات الاستثمار للفترة	١٨
(٢٣)	يطرح: حصة المضارب	(٩)
٢٤	إجمالي الربح لحملة حسابات الاستثمار للفترة	٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د إدارة المخاطر المالية

دا مخاطر الائتمان

دا-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل مديونيات التأجير (على سبيل المثال لا الحصر، المضاربة والمشاركة المتناقصة والإجارة) وتمويل رأس المال العام (على سبيل المثال لا الحصر السلام). تعمل النافذة كممول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النوافذ نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

دا-٢ إدارة مخاطر الائتمان

تدير النافذة مخاطر الائتمان بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة. وقامت بانشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات ثانوية منتظمة. وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أية تغيرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للطرف المقابل وأية كيانات ذات صلة. تراجع عقود/ تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي توقف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات ملموسة اضافية مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبق النافذة توجيهات على قبول أصناف معينة من تخفيف مخاطر ضمانات الائتمان. الأنواع الأساسية من الضمانات للقروض والسلفيات هي:

- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بإنتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

دا-٣ التعرض لمخاطر الائتمان

التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	ايداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	استثمارات الأوراق المالية	الإجمالي
(ريال عماني بالآلاف)	٢٥٢	٩,٢٣٦	٣١,٠٧٨	٣,٠١٨	٤٣,٥٨٤
(دولار أمريكي بالآلاف)	٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٨٠,٧٢٢	٧,٨٣٩	١١٣,٢٠٦

كافة الأرصدة أعلاه مصنفة "لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها". الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبينة بالإيضاح رقم د٥. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د٥ تمثل أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات إئتمان أخرى مرفقة.

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٤ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إستناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف
٧٢٢	A1 إلى A3	٢٧٨
٧٠,٠٠٠	Baa1 إلى Baa3	٢٦,٩٥٠
١٠,٠٠٠	Ba+ إلى Ba-	٣,٨٥٠
٨٠,٧٢٢		٣١,٠٧٨

تجري النافذه تقييماً مستقلاً إستناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

دا-٥ مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة قروضها. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يتم تكوينه للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية.

دا-٦ سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية خصومات أخرى لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن القروض/ الضمانات غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/ المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

دا-٧ الضمانات الإضافية

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ اجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب إصدار ضمانات دون سداد كامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيلات. يسمح باستبدال الضمانة إذا كان الضمان الجديد سيقلل من التعرض للمخاطر بالنسبة للنافذة بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم تحرير ضمان للعميل، تحصل دائرة إدارة الائتمان وتحتفظ في سجلاتها باقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

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

دولار أمريكي بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف
١٥,٥٥٦	ممتلكات	٥,٩٨٩
٤٣,٩٢٢	رهن تجاري	١٦,٩١٠
١,١٥١	سيارات	٤٤٣
٦٠,٦٢٩		٢٣,٣٤٢

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٨ التركيزات (تابع)

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

لتجنب تركيزات المخاطر المكثفة، تتضمن سياسات واجراءات النافذة مبادئ محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. يتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان.

- غطاء تنظيمي– تم وضع حدود المخاطر للشخص (بما فيها الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة به بنسبة ١٥٪ من صافي أصول البنك.
- القيمة الصافية هي إجمالي الأصول ناقصاً الالتزامات باستثناء رأس المال والفائض والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات في وخارج السلطنة.
- يجب أن لا تتخطى مخاطر أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذو علاقة ١٠٪ من صافي أصول البنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر ٣٥٪ من صافي الأصول.
- يتم ضمان الحدود التي لا تنطبق على المخاطر المؤمنة كلياً بالنقد وما يماثل النقد الذي لا يخضع للسحب من النافذة أو مضمون من قبل النافذة أو مؤسسة مالية في وخارج السلطنة لرضى البنك المركزي أو دفع اصل المبلغ أو ربح لتلك التمويلات المضمونة من قبل حكومة سلطنة عمان أو من قبل أية وزارة أو مؤسسة. ليس من الضروري احتساب مخاطر الشركات العمانية المساهمة العامة للوصول إلى اجمالي تسهيلات الائتمان التي يتمتع بها الشخص وأطرافه ذات العلاقة.

	٢٠١٣			
	المرابحة ريال عُماني بالآلاف	الإجارة ريال عُماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق المال ريال عُماني بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عُماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع:				
الشركات	٥٨	٥,٦٨١	-	٣,٠١٨
الأفراد	١٩٤	٣,٥٥٥	-	-
البنوك	-	-	٣١,٠٧٨	
	٢٥٢	٩,٢٣٦	٣١,٠٧٨	٣,٠١٨
التركيز حسب الموقع:				
الشرق الأوسط	٢٥٢	٩,٢٣٦	١٢٢	٣,٠١٨
أوروبا	-	-	٥٧	-
أمريكا الشمالية	-	-	٩٩	-
آسيا	-	-	٣٠,٨٠٠	-
الإجمالي	٢٥٢	٩,٢٣٦	٣١,٠٧٨	٣,٠١٨

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٨ التركيزات (تابع)

	٢٠١٣			
	المرابحة دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق المال دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع:				
الشركات	١٥١	١٤,٧٥٦	-	٧,٨٣٩
الأفراد	٥٠٤	٩,٢٣٤	-	-
البنوك	-	-	٨٠,٧٢٢	-
	٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٨٠,٧٢٢	٧,٨٣٩
التركيز حسب الموقع:				
الشرق الأوسط	٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٣١٧	٧,٨٣٩
أوروبا	-	-	١٤٨	-
أمريكا الشمالية	-	-	٢٥٧	-
آسيا	-	-	٨٠,٠٠٠	-
الإجمالي	٦٥٥	٢٣,٩٩٠	٨٠,٧٢٢	٧,٨٣٩

د٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في مقابلة إرتباطاتها المتعلقة بإلتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو اصل مالي آخر.

د٢-١ إدارة مخاطر السيولة

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

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات العمل من خلال القروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بلوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة على استحقاق الأصول والالتزامات. تم اعداد الحسابات وفقاً لارشادات التعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري. لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

	٢٠١٣	
	معدل الإقراض	معدل السيولة
المتوسط للفترة	%٦٥.٢٠	٪١٠٣
الحد الأقصى للفترة	%٧٩,٩٦	%٢٤٩
الحد الأدنى للفترة	%٤٢,٧٦	%٩٩

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

	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٥٢٢	–	–	–	٥,٥٢٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٩,٥٢٨	١١,٥٥٠	–	–	٣١,٠٧٨
مديونيات المرابحة	٢٤	٧٦	١٠٦	٤٦	٢٥٢
الإجارة المنتهية بالتمليك	٧٦٦	٥٣٣	١,٦٤٥	٦,٢٩٢	٩,٢٣٦
استثمارات أوراق مالية	–	–	–	٣,٠١٨	٣,٠١٨
أصول أخرى	١,٠١٤	–	–	–	١,٠١٤
مجموع الأصول	٢٦,٨٥٤	١٢,١٥٩	١,٧٥١	٩,٣٥٦	٥٠,١٢٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١٦,٠٥٠	٣,٠٠٠	–	–	١٩,٠٥٠
الحسابات الجارية للعملاء	٦,٢٤٤	٥,٤٦٣	–	٣,٩٠٢	١٥,٦٠٩
التزامات أخرى	٣,٢٦٤	–	–	–	٣,٢٦٤
إجمالي الالتزامات	٢٥,٥٥٨	٨,٤٦٣	–	٣,٩٠٢	٣٧,٩٢٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣٥٤	٦٥٢	٨٨١	١,٨١٩	٣,٧٠٦
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٥,٩١٢	٩,١١٥	٨٨١	٥,٧٢١	٤١,٦٢٩
إجمالي فجوة السيولة	٩٤٢	٣,٠٤٤	٨٧٠	٣,٦٣٥	٨,٤٩١
فجوة السيولة المتراكمة	٩٤٢	٣,٩٨٦	٤,٨٥٦	٨,٤٩١	

	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة إلى ٣ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٣ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤,٣٤٣	–	–	–	١٤,٣٤٣
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٥٠,٧٢٢	٣٠,٠٠٠	–	–	٨٠,٧٢٢
مديونيات المرابحة	٦٢	١٩٧	٢٧٧	١١٩	٦٥٥
الإجارة المنتهية بالتمليك	١,٩٩٠	١,٣٨٤	٤,٢٧٣	١٦,٣٤٣	٢٣,٩٩٠
استثمارات أوراق مالية	–	–	–	٧,٨٣٩	٧,٨٣٩
أصول أخرى	٢,٦٣٤	–	–	–	٢,٦٣٤
مجموع الأصول	٦٩,٧٥١	٣١,٥٨١	٤,٥٥٠	٢٤,٣٠١	١٣٠,١٨٣
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٤١,٦٨٨	٧,٧٩٣	–	–	٤٩,٤٨١
الحسابات الجارية للعملاء	١٦,٢١٨	١٤,١٩٠	–	١٠,١٣٥	٤٠,٥٤٣
التزامات أخرى	٨,٤٧٩	–	–	–	٨,٤٧٩
إجمالي الالتزامات	٦٦,٣٨٥	٢١,٩٨٣	–	١٠,١٣٥	٩٨,٥٠٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٩١٩	١,٦٩٤	٢,٢٨٨	٤,٧٢٥	٩,٦٢٦
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٦٧,٣٠٤	٢٣,٦٧٧	٢,٢٨٨	١٤,٨٦٠	١٠٨,١٢٩
إجمالي فجوة السيولة	٢,٤٤٧	٧,٩٠٤	٢,٢٦٢	٩,٤٤١	٢٢,٠٥٤
فجوة السيولة المتراكمة	٢,٤٤٧	١٠,٣٥١	١٢,٦١٣	٢٢,٠٥٤	

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

د٣ مخاطر السوق

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

د٣-١ مخاطر السوق في منتجات المرابحة

تمثل عقود التمويل بشكل رئيسي «مديونيات مرابحة» و«إجارة منتهية بالتمليك». فيما يلي مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويل.

مديونيات المرابحة

في حالة أصل مملوك لمعاملة مرابحة وأصل تم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة أمر شراء مرابحة غير ملزم، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر السوق.

الإجارة المنتهية بالتملك

في حالة وعد غير ملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتملك، يحمل رأس المال إلى التزويد لمخاطر (أسعار) السوق فيما يتعلق بتأجير أصل من تاريخ حيازته حتى استبعاده.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٢ قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه تقوم النافذة بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخلت النافذة في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديها أنماط رفيعة المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

د٣-٣ إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

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

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

د٣-٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتأجرة

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- الإجارة المنتهية بالتملك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

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

مصادر مخاطر معدل الربح

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

- إعادة التسعير الذي ينشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في اعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص اعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والارباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تأثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتأجرة (تابع)

استراتيجية مخاطر معدل الربح (تابع)

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجاله:

- تحليل فجوات اعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح. قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس ١ في منحنى العائدات. ويقيس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والابلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم. يراجع المدير العام أو دائرة الالتزام والمخاطر نتائج الفجوة والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي بإتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحية المعتمدة من قبل المجلس.

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على النحو التالي:

	معدل الربح الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عُماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		-	-	-	٥,٥٢٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢,٦١	١٩,٢٥٠	١١,٥٥٠	-	٢٧٨
مديونيات المرابحة	٥,٩٦	٢٤	٧٦	١٥٢	-
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤,٨١	٧٦٥	٥٣٤	٧,٩٣٧	-
استثمارات أوراق مالية	٥	-	-	٣,٠١٨	-
أصول ثابتة		-	-	-	١,٦٤٣
أصول أخرى		١٨٨	-	-	٨٢٦
مجموع الأصول		٢٠,٢٢٧	١٢,١٦٠	١١,١٠٧	٨,٢٦٩
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية	٠,٤٥	١٦,٠٥٠	٣,٠٠٠	-	-
الحسابات الجارية للعملاء		-	-	-	١٥,٦٠٩
التزامات أخرى		١	-	-	٣,٢٦٣
إجمالي الالتزامات		١٦,٠٥١	٣,٠٠٠	-	١٨,٨٧٢
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١,١٨	٣,٧٠٦	-	-	-
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة		١٩,٧٥٧	٣,٠٠٠	-	١٨,٨٧٢
اجمالي فجوة حساسية معدل الربح		٤٧٠	٩,١٦٠	١١,١٠٧	(١٠,٦٠٣)
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح		٤٧٠	٩,٦٣٠	٢٠,٧٣٧	١٠,١٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ التعرض لمخاطر معدل الربح - المحافظ لغير المتأجرة (تابع)

	معدل الربح الفعلي السنوي %	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	ما يزيد عن سنة واحدة دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		-	-	-	١٤,٣٤٣
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢,٦١	٥٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٧٢٢
مديونيات المرابحة	٥,٩٦	٦٢	١٩٧	٣٩٦	-
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤,٨١	١,٩٨٧	١,٣٨٧	٢٠,٦١٦	-
استثمارات أوراق مالية	٥	-	-	٧,٨٣٩	-
أصول ثابتة		-	-	-	٤,٢٦٨
أصول أخرى		٤٨٨	-	-	٢,١٤٦
مجموع الأصول		٥٢,٥٣٧	٣١,٥٨٤	٢٨,٨٥١	٢١,٤٧٩
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية	٠,٤٥	٤١,٦٨٨	٧,٧٩١	-	-
الحسابات الجارية للعملاء		-	-	-	٤٠,٥٤٣
التزامات أخرى		٤	-	-	٨,٤٧٥
إجمالي الالتزامات		٤١,٦٩٢	٧,٧٩١	-	٤٩,٠١٨
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار		٩,٦٢٦	-	-	-
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة	١,١٨	٥١,٣١٨	٧,٧٩٢	٢٨,٨٥١	٤٩,٠١٨
اجمالي فجوة حساسية معدل الربح		١,٢١٩	٢٣,٧٩٢	٢٨,٨٥١	(٢٧,٥٣٩)
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح		١,٢١٩	٢٥,٠١١	٥٣,٨٦٢	٢٦,٣٢٢

د٣-٥ مخاطر العملة

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

	٢٠١٣		
	أصول ريال عُماني بالآلاف	التزامات ريال عُماني بالآلاف	صافي الأصول ريال عُماني بالآلاف
ريال عماني	١١٢,٥١٢	٣٠,٥٢٣	٥١,٤٦٦
ريال سعودي	٢٨	–	٢٨
يورو	٦٧	–	٦٧
درهم إماراتي	٣٥٢	١٦٣	٢٦
ريال قطري	٢٨	–	٢٨
دينار كويتي	٥٢	–	٥٢
جنيه استرليني	٨٣	–	٨٣
أخرى	١٣	–	١٣
	٨٢,٤٤٩	٣٠,٦٨٦	٥١,٧٦٣

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٥ مخاطر العملة (تابع)

	٢٠١٣		
	أصول دولار أمريكي بالآلاف	التزامات دولار أمريكي بالآلاف	صافي الأصول دولار أمريكي بالآلاف
ريال عماني	٢١٢,٩٥٨	٧٩,٢٨١	١٣٣,٦٧٧
ريال سعودي	٧٣	–	٧٣
يورو	١٧٤	–	١٧٤
درهم إماراتي	٤٩١	٤٢٢	٦٩
ريال قطري	٧٣	–	٧٣
دينار كويتي	١٣٥	–	١٣٥
جنيه استرليني	٢١٦	–	٢١٦
أخرى	٣٤	–	٣٤
	٢١٤,١٥٤	٧٩,٧٠٣	١٣٤,٤٥١

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غيرالمتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

د٤ المخاطر التشغيلية

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

تبنت النافذة سياسات واجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على ايجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المكتب رئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الابلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

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

د٥ مخاطر تجارية منتقلة

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

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المنتقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطيات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحار الاسلامي المخاطر التجارية المنتقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المنتقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى بتشغيل بنوك اسلامية/ تجارية في السلطنة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣٠ إبريل ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

د٦ إدارة رأس المال

د٦-١ رأس المال النظامي

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

- جهات سيادية – لا شئ
- النافذة – المخاطر المرجحة بناءاً مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني.
- قروض الأفراد والشركات– وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المخصص وعلاوة الإصدار والاحتياطيات والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية واحتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على إنها إما مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لم يتم احتساب تحميل رأس المال لمخاطر التشغيل للنافذة في الإعتبار حيث أن عام ٢٠١٣ هو أول سنة تشغيلية، حيث لا توجد أى بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمدخل المؤشر الأساسي لإحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. سياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

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

د٦ إدارة رأس المال (تابع)

د٦-١ رأس المال النظامي (تابع)

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

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
	رأس المال الفئة ١	
٢٥,٩٧٤	رأس المال المخصص	١٠,٠٠٠
٣٤٨	احتياطي قانوني	١٣٤
١,٦٨٨	احتياطي عام	٦٥٠
(١,٦٨٨)	خسارة الفترة	(٦٥٠)
٢٦,٣٢٢	**المجموع**	١٠,١٣٤
	رأس المال الفئة ٢	
٢٣٩	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	٩٢
٢٣٩	**المجموع**	٩٢
٢٦,٥٦١	**مجموع رأس المال النظامي**	١٠,٢٢٦
	الأصول المرجحة بالمخاطر	
٩٢,٩١٣	العمليات المصرفية للافراد والشركات ومخاطر السوق	٣٥,٨٦٤
-	مخاطر التشغيل	-
٩٢,٩١٣	**مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر**	٣٥,٨٦٤
	معدل كفاية رأس المال	
%٢٨,٥١	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%٢٨,٥١
%٢٨,٢٦	مجموع رأسمال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%٢٨,٢٦

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

د٧ المعلومات القطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم التقرير للإدارة على وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

د٨ الإفصاحات وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفه الإسلامية

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب البنود ١-٦-١ إلى ١-٦-٦ من المادة بعنوان "التزامات وحوكمة عامة" للاطار:

- تم تعويض العجز الخاص بالنافذة من قبل المركز الرئيسي (أنظر إيضاح ب٧).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، تم الحصول على ما نسبته ٤,٥٤% من إجمالي أموال النافذة من المكتب الرئيسي.

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد "بازل ٢" للإفصاح صحار الإسلامي

حصل بنك صُحار على درع التميز الذهبي في مجال المسؤولية الإجتماعية على مستوى الوطن العربي للعام الثاني على التوالي من المنظمة العربية للمسؤولية الإجتماعية، لبنان.

pwc

تقرير تقصي الحقائق إلى مجلس إدارة بنك صحار ش.م.ع.ع
فيما يتعلق بالإفصاحات طبقاً لقواعد بازل ٢ - القائمة ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم كما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني حول الإفصاحات طبقاً لقواعد بازل ٢- القائمة ٣ (الإفصاحات) لنافذة الصيرفة الإسلامية (النافذة) التابعة لبنك صحار ش.م.ع.ع (البنك) الواردة في الصفحات من ١-١٢ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نفذت تلك الإجراءات، وفقاً لما نصت عليه المادة ١٠-١-٢ من العنوان ٥ "كفاية رأس المال" للإطار، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام البنك بمتطلبات الإفصاح التي حددها الإطار الصادرعن البنك المركزي العماني.

وندرج بالفقرة التالية تقريرنا عن نتائج الإجراءات المنفذة:

استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية.

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

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو إجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح بالفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه لأية أطراف أخرى غير البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات النافذة ولا يشمل أية قوائم مالية للنافذة أو البنك ككل أو أية تقارير أخرى للنافذة أو البنك.

٦ مارس ٢٠١٤
مسقط، سلطنة عمان

برايس وترهاوس كوبرز آل آل بي، بيت حطّاط ا، جناح ٢٠٤-٢١١، وادي عدي، ص ب ٣٠٧٥، روي، الرمز البريدي ١١٢
مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+ www.pwc.com/middle-east

محاسبون قانونيون ترخيص رقم م ح/٢٦ – ابتشارات مالية وإدارية ترخيص رقم م/١٢١ – سجل تجاري رقم ١٣٠٧٦٦٥

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد "بازل ٢" للإفصاح صحار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١. المقدمة

يمارس بنك صحار ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم «صحار الإسلامي» (النافذة). وحيث أن هذه السنة هي الأولى لأعمال النافذة، فلا توجد مبالغ مقارنة.

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

٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

صحار الإسلامي هو نافذة مملوكة بالكامل لبنك صحار.

٣. هيكل رأس المال

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، جمع المكتب الرئيسي ١٠ ملايين ريال عماني من خلال إصدار حق الأفضلية وتم تخصيصه لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص.

٢٠١٣ دولار أمريكي بالآلاف		٢٠١٣ ريال عُماني بالآلاف
	رأسمال الفئة الأولى	
٢٥,٩٧٤	رأ س المال المخصص	١٠,٠٠٠
٣٤٨	الاحتياطي القانوني	١٣٤
١,٦٨٨	احتياطي عام	٦٥٠
(١,٦٨٨)	الخسارة المتراكمة	(٦٥٠)
٢٦,٣٢٢	**الإجمالي**	١٠,١٣٤
	رأسمال الفئة الثانية	
٢٣٩	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	٩٢
٢٣٩	**الإجمالي**	٩٢
٢٦,٤٦١	**إجمالي رأس المال النظامي**	١٠,٢٢٦

٤. كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقا لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. حيث ينص على أن الترخيص ينبغي ان يلتزم بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١٢٪ كحد أدنى .

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

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، جمع المكتب الرئيسي ١٠ ملايين ريال عماني من خلال إصدار حق الأفضلية وتم تخصيصه لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص.

٤. كفاية رأس المال (تابع)

الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر
	المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر			**ريال عماني بالآلاف**
١	البنود بالميزانية العمومية	٥١,٨٥٥	٥١,٧٦٣	٢٩,٠٦١
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٩,٨٨٢	٩,٨٨٢	٤,٩٤١
٣	المشتقات			
٤	المجموع لمخاطرالائتمان	٦١,٧٣٧	٦١,٦٤٥	٣٤,٠٠٢
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر السوق		–	١,٨٦٣
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر– مخاطر العمليات		–	–
٧	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر		٦١,٦٤٥	٣٥,٨٦٥
٨	رأسمال الفئة الأولى		١٠,١٣٤	
٩	رأسمال الفئة الثانية		٩٢	
١٠	رأسمال الفئة الثالثة		–	
١١	مجموع رأس المال النظامي		١٠,٢٢٦	
١١,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٤,٠٨٠
١١,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٢٤
١١,٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			–
١٢	مجموع رأس المال المطلوب			٤,٣٠٤
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى			٢٨,٢٦٪
١٤	مجموع معدل رأس المال			٢٨,٥١٪

*صافي من المخصصات

٥. تقييم التعرض للمخاطر

٥-١ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة

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

يقدم صحار الإسلامي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات مثل تمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة. بناءً على تقييم مخاطر الائتمان ذات الصلة، يتم اتخاذ ضمان الأصول قصيرة الأجل والمعدات والآلات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر. يتم توجيه صحار الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

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

في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على اساس صحيح وقابل للتحصيل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

توجه عملية إدارة المخاطر بتنويع المخاطر وتجنب تركزها. كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامة الرئيسية للرقابة الداخلية لمحفظة التمويل. ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط. ويتم اعتماد القروض من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للائتمان.

يمتلك مجلس الإدارة للبنك الأم السلطة على اعتماد كافة السياسات الصادرة المتعلقة بالائتمان والمخاطر. وشكل كذلك لجنة اعتماد الائتمان ومنح أعلى سلطة اعتماد الائتمان في البنك للقيود التنظيمية القصوى..

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد بازل ٢ للإفصاح – صحار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

استراتيجيات وعمليات وأنظمة رقابة داخلية

استراتيجية مخاطر صحار الإسلامي

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم. ويتم دعمها من قبل هياكل قيود ملائمة. تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صحار الإسلامي.

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

مخاطر الائتمان

يدير صحار الاسلامي مخاطر الائتمان بتقييم كل منتج/ نشاط فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المقدمة من قبله. وأنشأ هيكل قيود لتجنب تركيزات المخاطر للأطراف المقابلة والقطاع والمكان الجغرافي.

مخطار السوق

يقيس صحار الإسلامي ويراقب مخاطر السوق في المحفظة باستخدام تقنيات قياس مناسبة كالقيود على صرف العملة الأجنبية والمراكز المفتوحة على الرغم من أنها ضئيلة.

مخاطر تجارية منتقلة

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

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المنتقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطيات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صحار الاسلامي المخاطر التجارية المنتقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المنتقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/ التجارية بعضوية كاملة العاملة في السلطنة.

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة والتي انخفضت قيمتها

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

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

الرقم	نوع ملمح للتعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض*		إجمالي مجموع التعرض	
		٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٢ ريال عماني بالآلاف
١	مديونيات المرابحة	٧٩	–	٢٥٧	–
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٣,٣٣٢	–	٩,٣٢٣	–
	المجموع	٣,٤١١	–	٩,٥٨٠	–

*متوسط سنوي

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف

الرقم	نوع ملمح للتعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادية والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	المجموع
١	مديونيات المرابحة قروض شخصية	٢٥٧	-	-	-	-	-	٢٥٧
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٩,٣٢٣	-	-	-	-	-	٩,٣٢٣
	المجموع	٩,٥٨٠	-	-	-	-	-	٩,٥٨٠

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

ريال عماني بالآلاف

الرقم	القطاع الإقتصادي	الإجمالي	الإجارة المنهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	البناء	٥٨	٥,٧٣٣	٥,٧٩١	٩,٨٧٦
٢	الخدمات	-	-	-	٧
٣	القروض الشخصية	١٩٩	٣,٥٩٠	٣,٧٨٩	-
	المجموع	٢٥٧	٩,٣٢٣	٩,٥٨٠	٩,٨٨٣

٥-٧ الاستحقاق التعاقدي الباقي لكل المحفظة، مقسم على الأنواع الرئيسية لملامح التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنهية بالتمليك	الإجمالي	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر ١	–	٦١٨	٦١٨	-
٢	١–٣ أشهر	–	–	–	-
٣	٣–٦ أشهر	–	–	–	-
٤	٦–٩ أشهر	–	–	–	-
٥	٩–١٢ شهراً	–	–	–	٧
٦	١–٣ سنوات	١٣٧	–	١٣٧	٩٠٨
٧	٣–٥ سنوات	٩٢	١٠	١٠٢	-
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢٨	٨,٦٩٥	٨,٧٢٣	٨,٩٦٨
٩	**الإجمالي**	٢٥٧	٩,٣٢٣	٩,٥٨٠	٩,٨٨٣

٥-٨ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

ريال عماني بالآلاف

الرقم	القطاع الإقتصادي	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصص المحتفظ به: قروض جيدة	عام	خاص	احتياطي الفائدة	مخصصات خلال الفترة	مقدمات مشطوبة خلال الفترة
١	البناء	٥,٧٩١	–	–	٥٨	–	–	–	–
٢	القروض الشخصية	٣,٧٨٩	–	–	٣٤	–	–	–	–
٣	**الإجمالي**	٩,٥٨٠	-	-	٩٢	-	-	-	-

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد بازل ٢ للإفصاح – صحار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

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

ريال عماني بالآلاف

الدول	إجمالي القروض	منها قروض غير منتظمة	المخصص المحتفظ به				مقدمات مشطوبة خلال الفترة
			عام	خاص	احتياطي الفائدة	مخصصات خلال الفترة	
سلطنة عُمان	٩,٥٨٠	–	٩٢	–	–	–	–

٥-١٠ الحركة في إجمالي القروض

ريال عماني بالآلاف

الرقم	التفاصيل	القروض المتحركة		القروض غير المتحركة			المجموع
		المعياري	التنويه الخاص	مادون المعياري	المشكوك في تحصيله	الخسارة	
١	الرصيد بداية الفترة						
٢	الحركة/الهامش (+/–)	–	–	–	–	–	–
٣	القروض الجديدة	٩,٧٢٥	–	–	–	–	٩,٧٢٥
٤	استرداد القروض	(١٤٥)	–	–	–	–	(١٤٥)
٥	القروض المشطوبة	–	–	–	–	–	–
٦	رصيد نهاية الفترة	٩,٥٨٠	–	–	–	–	٩,٥٨٠
٧	المخصص المحتفظ به	–	–	–	–	–	–
٨	فوائد مجنبة	–	–	–	–	–	–

٦. مخاطر الائتمان : الافصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

٦-١ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. اما فيما يتعلق بمخاطر السيادية فيطبق عليها المخاطرة بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب بينما التعرض مخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز، ستاندرد آند بورز وفيتش ومعلومات السوق، بناءً على تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطرة كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل الإطار.

٦-٢ الإفصاح الكمي

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

٧. تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

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

ريال عماني بالآلاف

الرقم	التفاصيل	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CCF و CRM	الضمانات المالية الإضافية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيض)	الضمانات المؤهلة
١	المطالبات على حكومات ودول	٥,٥٢٢	–	–
٢	المطالبات على البنوك	٣١,٠٨٧	–	–
٣	المطالبات على الشركات	٣,٠١٨	–	–
٤	التجزئة	٣,٧٨٩	(٢,٩٧٢)	–
٥	التعرضات الأخرى	١٦,٦٨٧	–	–
	المجموع	**٦٠,٠٩٤**	**(٢,٩٧٢)**	**-**

٨. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التعرض للخسارة الناتجة عن تغيرات معدلات الربح وأسعار العملات الأجنبية وأسعار السلع. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة مخاطر السوق ضمن مقاييس مقبولة بينما يتم تحسين العائدات على المخاطر.

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

٩. مخاطر السوق بمجال المتاجرة

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

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

تم وضع القيود لـ:

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

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقيم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صحار الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
مخاطر موقف معدل الفائدة	–
مخاطر موقف حقوق الملكية	–
مخاطر العملات الأجنبية	١,٨٦٣
مخاطر السلع	–

١٠. مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

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

قائمة حساسية الأصول والالتزامات - الملحق ١

الرقم	أصول وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر ١	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنوات	٣-٤ سنوات	٤-٥ سنوات	٥-٧ سنوات	٧-١٠ سنوات	١٠-١٥ سنة	١٥-٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	لا حساسية لها	المجموع
		ريال عماني بالآلاف														
١	نقد بالصندوق	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٥٩١	**٥٩١**
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤,٩٣١	**٤,٩٣١**
٣	أرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي/ شركات شقيقة/ فروع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٥,٤٠٠	٣,٨٥٠	١١,٥٥٠	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٧٨	**٣١,٠٧٨**
٥	استثمارات	–	–	–	–	–	–	–	٣,٠١٨	–	–	–	–	–	–	**٣,٠١٨**
٦	كمبيالات وسندات إذنية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٧	سحب على المكشوف	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٨	قروض وسلف	٤٧	١٢٧	١٨٥	٤٢٥	٨٧٣	٨٧٨	٩٣٢	٩٧٤	١,٧٦٦	١,٤٣٧	٤٨٩	٤٤٦	٣٨٣	٦١٨	**٩,٥٨٠**
٩	قروض متعثرة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٠	أصول ثابتة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١,٦٤٣	**١,٦٤٣**
١١	صافي المعاملات بين الفروع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٢	فوائد مستحقة التحصيل	١٢٢	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٤٦	**١٦٨**
١٣	أصول أخرى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٨٤٦	**٨٤٦**
١٤	احتياطي إعادة الشراء	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٥	**اتفاقيات معدل صرف آجلة**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٦	مقايضات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٧	مستقبلية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٨	اختيارية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٩	أخرى (اذكر)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
	الإجمالي	١٥,٥٦٩	٣,٩٧٧	١١,٧٣٥	٤٢٥	٨٧٣	٨٧٨	٩٣٢	٣,٩٩٢	١,٧٦٦	١,٤٣٧	٤٨٩	٤٤٦	٣٨٣	٨,٩٥٣	٥١,٨٥٥

الإفصاح الواجب طبقاً لقواعد بازل ٢ للإفصاح – صحار الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١. مخاطر السيولة

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

وتتسلم الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية وقروض وسلفيات بين البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال قروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية. ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام البنك بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تم مراجعة كل سياسات وإجراءات السيولة وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً لتوجيهات التعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

١٢. مخاطر التشغيل

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

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته التحتية للالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المكتب الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

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

قائمة حساسية الأصول والالتزامات - الملحق ١

الرقم	أصول وخارج الميزانية العمومية	ريال عماني بالآلاف													
		حتى شهر ١	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهر	١-٢ سنة	٢-٣ سنوات	٣-٤ سنوات	٤-٥ سنوات	٥-٧ سنوات	٧-١٠ سنوات	١٠-١٥ سنة	١٥-٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	لا حساسية لها	المجموع
١	ودائع تحت الطلب	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٥,٦٠٩	**١٥,٦٠٩**
٢	ودائع توفير	٣,٥٢٤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**٣,٥٢٤**
٣	ودائع لأجل	١٨٢	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		**١٨٢**
٤	ودائع أخرى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٥	أرصدة مستحقة للمكتب الرئيسي/شركات شقيقة/فروع	–	–	٣,٠٠٠	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٩	**٣,٠٠٩**
٦	أرصدة مستحقة لبنوك أخرى	١٢,٢٠٠	٣,٨٥٠	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**١٦,٠٥٠**
٧	شهادات ودائع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٨	اقتراضات البنك المركزي العماني	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٩	صافي المعاملات بين الفروع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٠	فواتير مستحقة الدفع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١١	فوائد مستحقة الدفع	٤	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**٤**
١٢	مخصصات والتزامات أخرى	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٣,٣٤٣	**٣,٣٤٣**
١٣	رأس المال	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	١٠,٠٠٠	**١٠,٠٠٠**
١٤	سندات قابلة للتحويل															
١٥	الاحتياطيات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٧٨٤	**٧٨٤**
١٦	أرباح محتجزة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٧	ديون ثانوية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٨	أخرى (أرباح/ خسائر العام)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٦٥٠)	**(٦٥٠)**
١٩	اتفاقيات اعادة شراء	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٢٠	مشتريات فورية وآجلة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٢١	المستقبلية	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٢٢	مقايضات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٢٣	خيارات	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
	الإجمالي	١٥,٩١٠	٣,٨٥٠	٣,٠٠٠	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٢٩,٠٩٥	**٥١,٨٥٥**
	فجوة	(٣٤١)	١٢٧	٨,٧٣٥	٤٢٥	٨٧٣	٨٧٨	٩٣٢	٣,٩٩٢	١,٧٦٦	١,٤٣٧	٤٨٩	٤٤٦	٣٨٣	(٢٠,١٤٢)	**–**
	الفجوة التراكمية	(٣٤١)	(٢١٤)	٨,٥٢١	٨,٩٤٦	٩,٨١٩	١٠,٦٩٧	١١,٦٢٩	١٥,٦٢١	١٧,٣٨٧	١٨,٨٢٤	١٩,٣١٣	١٩,٧٥٩	٢٠,١٤٢	–	

توضح فقط الأصول والالتزامات التي تنفذ بالريال العماني والدولار الأمريكي وعملات أخرى والمسجلة في السلطنة.

التعرض لمخاطر معدل الفائدة - الملحق ٢

٢٠١٣ ريال عماني بالآلاف	
صافي الخسارة	
رأس المال	٦٥٠
	١٠,١٣٤
بناء على صدمة معدل الفائدة بمقدار ٥٠ نقطة أساسية	
أثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٥٠ نقطة أساسية	٢٦,٧٢
الأثر كنسبة مئوية لصافي دخل الفائدة	٤,١١
الأثر كنسبة مئوية لرأس المال	٠,٢٦
بناء على صدمة معدل الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية	
أثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية	٥٣,٤٥
الأثر كنسبة مئوية لصافي دخل الفائدة	٨,٢٢
الأثر كنسبة مئوية لرأس المال	٠,٥٣
بناء على صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية	
أثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساسية	١٠٦,٨٩
الأثر كنسبة مئوية لصافي دخل الفائدة	١٦,٤٤
الأثر كنسبة مئوية لرأس المال	١,٠٥

قائمة إستحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

م	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر ١	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ شهر	٩-١٢ شهر	١- ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
										ريال عماني بالآلاف
١	نقد بالصندوق	٥٩١	–	–	–	–	–	–	–	**٥٩١**
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٤,٧٨٥	٣٠	٢٣	١٧	١٦	٨	٨	٤٤	**٤,٩٣١**
٣	أرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي/ شركات شقيقة/ فروع	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٥,٦٧٨	٣,٨٥٠	١١,٥٥٠	–	–	–	–	–	**٣١,٠٧٨**
٥	استثمارات	–	–	–	–	–	–	٣,٠١٨	–	**٣,٠١٨**
٦	كمبيالات وسندات إذنية	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٧	سحب على المكشوف	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٨	قروض وسلف	٦٦٤	١٢٧	١٨٥	١٨٧	٢٣٨	١,٧٥١	١,٩٠٦	٤,٥٢٢	**٩,٥٨٠**
٩	أصول ثابتة	–	–	–	–	–	–	–	١,٦٤٣	**١,٦٤٣**
١٠	صافي المعاملات بين الفروع	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١١	فائدة متكبدة	١٦٨	–	–	–	–	–	–	–	**١٦٨**
١٢	أصول أخرى	٨٤٦	–	–	–	–	–	–	–	**٨٤٦**
١٣	مقايضات	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٤	قروض متعثرة	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٥	مشتريات فورية وآجلة	١٢,٨٩٨	٧,١٢٣	٧,١٨٠	–	–	–	–	–	**٢٧,٢٠١**
١٦	خيارات	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٧	احتياطي إعادة الشراء	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٨	خطابات ائتمان وضمان وقبول	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
١٩	ارتباطات ائتمانية ملزمة	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٢٠	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
٢١	التعرض غير المسحوب (القروض المتزامنة)	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
	الإجمالي	**٣٥,٦٣٠**	**١١,١٣٠**	**١٨,٩٣٨**	**٢٠٤**	**٢٥٤**	**١,٧٥١**	**٤,٩٣٢**	**٦,٢٠٩**	**٧٩,٠٥٦**

قائمة إستحقاق الأصول والالتزامات - المرفق ٣

الرقم	تدفقات إلى الخارج (التزامات وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر ١	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ شهر	٩-١٢ شهر	١- ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
										ريال عماني بالآلاف
١	ودائع جارية	٣,١٢٢	٣,١٢٢	٢,٣٤١	١,٥٦١	١,٥٦١	–	–	٣,٩٠٢	**١٥,٦٠٩**
٢	ودائع توفير	١٧٦	١٧٦	١٧٦	١٧٦	١٧٦	٨٨١	٨٨١	٨٨٢	**٣,٥٢٤**
٣	ودائع لأجل	٢	–	–	٨٤	٤١	–	–	٥٥	**١٨٢**
٤	ودائع أخرى	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٥	أرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي/شركات شقيقة/فروع	٩	–	٣,٠٠٠	–	–	–	–	–	**٣,٠٠٩**
٦	أرصدة مستحقة لبنوك أخرى	١٢,٢٠٠	٣,٨٥٠	–	–	–	–	–	–	**١٦,٠٥٠**
٧	شهادات ودائع	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٨	اقتراضات البنك المركزي العماني	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٩	صافي المعاملات بين الفروع	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٠	فواتير مستحقة الدفع	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١١	فوائد مستحقة الدفع	٤	–	–	–	–	–	–	–	**٤**
١٢	مخصصات عدا خسائر القروض وديون في الاستثمارات	–	–	–	–	–	–	–	٩٢	**٩٢**
١٣	التزامات أخرى	٣,٢٥١	–	–	–	–	–	–	–	**٣,٢٥١**
١٤	مقايضات	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٥	مبيعات فورية وآجلة	١٢,٨٩٨	٧,١٢٣	٧,١٨٠	–	–	–	–	–	**٢٧,٢٠١**
١٦	خيارات	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٧	اعادة الشراء	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٨	خطابات ائتمان وضمان وقبول	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
١٩	ارتباطات ائتمانية ملزمة	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٢٠	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٢١	التعرض غير المسحوب (القروض)	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٢٢	رأس المال	–	–	–	–	–	–	–	١٠,٠٠٠	**١٠,٠٠٠**
٢٣	سندات قابلة للتحويل	–	–	–	–	–	–	–	٧٨٤	**٧٨٤**
٢٤	الاحتياطيات	–	–	–	–	–	–	–	١٣٤	
٢٥	أرباح محتجزة	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٢٦	ديون ثانوية	–	–	–	–	–	–	–	–	**-**
٢٧	أخرى (أرباح/ خسائر العام)	–	–	–	–	–	–	–	(٦٥٠)	**(٦٥٠)**
	الإجمالي	**٣١,٦٦٢**	**١٤,٢٧١**	**١٢,٦٩٧**	**١,٨٢١**	**١,٧٧٨**	**٨٨١**	**٨٨١**	**١٥,٠٦٥**	**٧٩,٠٥٦**
	الالتزامات التراكمية	٣١,٦٦٢	٤٥,٩٣٣	٥٨,٦٣٠	٦٠,٤٥١	٦٢,٢٢٩	٦٣,١١٠	٦٣,٩٩١	٧٩,٠٥٦	
	الفجوة	٣,٩٦٨	(٣,١٤١)	٦,٢٤١	(١,٦١٧)	(١,٥٢٤)	٨٧٨	٤,٠٥١	(٨,٨٥٦)	**-**
	الفجوة التراكمية	٣,٩٦٨	٨٢٧	٧,٠٦٨	٥,٤٥١	٣,٩٢٧	٤,٨٠٥	٨,٨٥٦	–	
	الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية	١٢,٥٣	١,٨٠	١٢,٠٦	٩,٠٢	٦,٣١	٧,٦١	١٣,٨٤	–	

توضح فقط الأصول والالتزامات التي تنفذ بالريال العماني والدولار الأمريكي وعملات أخرى والمسجلة في السلطنة.

أرقام الهواتف، شبكة الفروع ومواقع أجهزة الصرف الآلي لبنك صحار

المقر الرئيسي

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

فريق الإدارة

د. محمد بن عبدالعزيز كلمور
الرئيس التنفيذي

ساسي كومار
نائب المدير العام ورئيس – التطوير الاستراتيجي للأعمال والمنتجات

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

ر. ناراسمهان
نائب المدير العام – البيع بالتجزئة المصرفية

خلفان بن راشد الطالعي
نائب المدير العام ورئيس العمليات

ناصر بن سعود المعولي
نائب المدير العام و رئيس – التدقيق الداخلي

رشاد بن على المسافر
المسؤول المالي

مجاهد الزدجالي
مساعد المدير العام أول ورئيس – تقنية المعلومات

نديم اقبال
مساعد المدير العام – الالتزام

مرفن فرناندو
نائب المدير العام أول ورئيس – إئتمان الشركات

وحدة الخدمات المصرفية للشركات

مصطفى بن على مختار
مساعد المدير العام أول ورئيس وحدة الخدمات المصرفية للشركات
هاتف: ٢٤٦٦٢١٥٠ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٦٦٢١١٠ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: mustafa.ali@banksohar.net

برافين ك.ميندون
رئيس التجارة الخارجية
هاتف: ٢٤٧٣٠٢٤٦ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٣٦١ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: praveen.mendon@banksohar.net

محمد بن طاهر اللواتي
رئيس المؤسسات التجارية الناشئة
هاتف: ٢٤٥٢٧١٠٨ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٣٦١ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: mohammed.allawati@banksohar.net

التجزئة المصرفية

سالم بن خميس المسكري
مساعد المدير العام أول – الفروع
هاتف: ٢٤٧٣٠٣٣٣ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٠١٠ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: salim.almiskry@banksohar.net

مازن بن محمود الرئيسي
مساعد المدير العام – التسويق والإعلام
هاتف: ٢٤٧٣٠٢٢٢ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠١٢٤ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: mazin.alraisi@banksohar.net

خليفة بن أحمد الغماري
مساعد المدير العام – مساندة الأعمال المصرفية بالتجزئة وقنوات البيع البديلة
هاتف: ٢٤٧٣٠٠٧٣ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٢٥٩ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: khalifa.alghammari@banksohar.net

ر. ناناداكمار
مساعد المدير العام أول – لأعمال التجزئة المصرفية وتطوير المنتجات
هاتف: ٢٤٧٣٠٢٣١ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٠١٠ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: r.nandakumar@banksohar.net

فلادا شماتشينكو
رئيس – قسم بطاقات الإئتمان وتطوير المنتجات
هاتف: ٢٤٧٣٠٢٩٠ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٠١٠ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: vlada.s@banksohar.net

حيدر بن محمد عبدالله
مدير تنفيذي أول ورئيس – العلاقات المتميزة
هاتف: ٢٤٦٦٢٠١٠ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٦٦٢٠٢١ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: haider.mohd@banksohar.net

الاستراتيجية والأعمال التجارية للشركات

سعيد بن على الهنائي
مساعد المدير العام أول – الخزينة
هاتف: ٢٤٧٣٠٢٣٩ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٢٨٠ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: saeed.alhinai@banksohar.net

جنان سلطان
مساعد المدير العام – إئتمان الدوائر والشركات الحكومية
هاتف: ٢٤٦٦٢١٤٠ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٦٦٢١١٠ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: jeanan.sultan@banksohar.net

محمد دوحادوالا
مساعد المدير العام – قسم المؤسسات المالية
هاتف: ٢٤٧٦ ١٩١٥ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٦ ١٧٤١ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: mohammed.dohadwala@banksohar.net

الصيرفة الاسلامية (صحار الإسلامي)

محمد حارس
مساعد المدير العام الصيرفة الإسلامية
هاتف: ٢٤٧٦١٨٩٦ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٦٢٥٩ +٩٦٨
البريد الإلكتروني: moahammad.haris@banksohar.net

الـفـــروع

الفرع الرئيسي
حبيب البلوشي
ص.ب. ٤٤، ر.ب. ١١٤ حي الميناء
هاتف: ٢٤٧٣٠٠٧٧ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٧٣٠٢٧٥ +٩٦٨

فرع القرم
فهد الهوتي
ص.ب. ١٨٧٥، ر.ب. ١١٤ حي الميناء
هاتف: ٢٤٥٦٠٢٦٠ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٥٦٣٢٩٢ +٩٦٨

فرع السيب
عدنان البلوشي
ص.ب. ٨٢٩، ر.ب. ١١١ مطار السيب
هاتف: ٢٤٤٢٢٧٧١ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٤٢٢٠٥٠ +٩٦٨

فرع العذيبة
سلام التوبي
ص.ب. ٤٠١٩، ر.ب. ١١٢ روي
هاتف: ٢٤٤٩١٢٢٦ +٩٦٨
فاكس: ٩٦٨+ ٢٤٤٩٦٢٤٩

فرع الخوض
موزة المعمري
ص.ب. ٤٦٣، ر.ب. ١٣٢ الخوض
هاتف: ٢٤٥٤١٠٢٥ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٥٤١٠٣٦ +٩٦٨

فرع قريات
سعيد البوصافي
ص.ب. ٤٢٩، ر.ب. ١٢٠ قريات
هاتف: ٢٤٨٤٥٠٩٠ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٨٤٥٠٩٣ +٩٦٨

فرع الخوير
زاهر الحراصي
ص.ب. ١٢٠، ر.ب. ١٠٣ بريق الشاطئ
هاتف: ٢٤٤٨٠٢١٦ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٤٨٠٣٠٤ +٩٦٨

فرع العامرات
عبدالله الشيدي
ص.ب. ٤٣، ر.ب. ١١٩ العامرات
هاتف: ٢٤٨٧٨٥٦٥ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٨٧٨٥٣٥ +٩٦٨

فرع روي
خالد البلوشي
ص.ب. ١٠٤، ر.ب. ١٣١ الحمرية
هاتف: ٢٤٨٣٣٨٨٧ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٨٣٤٣٤٨ +٩٦٨

فرع نزوى
جمعة الحاودي
ص.ب. ٢٧، ر.ب. ٦١١ نزوى
هاتف: ٢٥٤١٢٦٧٥ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٤١٢٦٧٧ +٩٦٨

فرع بهلاء
حمد الهنائي
ص.ب. ٨، ر.ب. ٦١٢ بهلاء
هاتف: ٢٥٤١٩٤٦٦ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٤١٩٤١٠ +٩٦٨

فرع صلالة
عامر العمري
ص.ب. ١٥٧٧، ر.ب. ٢١١ صلالة
هاتف: ٢٣٢٩٥٢٣٩ +٩٦٨
فاكس: ٢٣٢٩٧٩٣٢ +٩٦٨

فرع إبراء
عامر الحبسي
ص.ب. ٥٠٥، ر.ب. ٤٠٠ إبراء
هاتف: ٢٥٥٧١٤١٤ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٥٧٢٢٣٤ +٩٦٨

فرع صور
مسعود الغارسي
ص.ب. ٢٦٩، ر.ب. ٤١١ صور
هاتف: ٢٥٥٤٥١٨١ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٥٤٥٠٨٤ +٩٦٨

فرع جعلان بني بو علي
جمال المسروري
ص.ب. ٩٠، ر.ب. ٤١٦ جعلان بني بو علي
هاتف: ٢٥٥٥٤٨٨٨ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٥٥٣٧٤٢ +٩٦٨

فرع سناو
سعد الشيذاني
ص.ب. ٧٢، ر.ب. ٤١٨ سناو
هاتف: ٢٥٥٢٥٢٧٧ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٥٢٤٠٣٠ +٩٦٨

فرع عبري
حمد الشمخي
ص.ب. ٤٨٧، ر.ب. ٥١١ عبري
هاتف: ٢٥٦٨٨٦٤٢ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٦٨٨٦٨١ +٩٦٨

فرع صحار
راشد المسكري
ص.ب. ٣٨١، ر.ب. ٣١١ صحار
هاتف: ٢٦٨٤٢٧٠٩ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٨٤٣٩٥٢ +٩٦٨

فرع شناص
بدرية الجهوري
ص.ب. ٤٥٨، ر.ب. ٣٢٤ شناص
هاتف: ٢٦٧٤٨٢٨٢ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٧٤٨٥٢٠ +٩٦٨

فرع بركاء
سعود الحضرمي
ص.ب. ٥٢٨، ر.ب. ٣٢٠ بركاء
هاتف: ٢٦٨٨٣٥٨٣ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٨٨٣٥٩٢ +٩٦٨

فرع السويق
علي الهنداسي
ص.ب. ١٣، ر.ب. ٣١٥ السويق
هاتف: ٢٦٨٦٠١٩ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٨٦٠٠١٢ +٩٦٨

فرع صحم
نعيمة الغارسي
ص.ب. ٢١٢ الرمز البريدي ٣١٩ صحم
هاتف: ٢٦٨٥٤٩٧٢ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٨٥٤٨٧٤ +٩٦٨

فرع الرستاق
عبدالله العدوي
ص.ب. ٢٢٠، ر.ب. ٣٢٩ الرستاق
هاتف: ٢٦٨٧٥٠٣١ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٨٧٥٠٢٨ +٩٦٨

فرع الخابورة
عبدالجليل العجمي
ص.ب. ٥٨٠، ر.ب. ٣٢٦ الخابورة
هاتف: ٢٦٨٠٢٢٤٢ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٨٠٢٤٤٨ +٩٦٨

فرع اليريمي
خالد العدوي
ص.ب. ٧٠، ر.ب. ٥١٢ اليريمي
هاتف: ٢٥٦٥٠٥٠٢ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٦٥٠٥٤٢ +٩٦٨

صحار الإسلامي

فرع الغبرة
ص.ب. ١٨٦، ر.ب. ١٣٠ مسقط
هاتف: ٢٤٦١٤٤١٧ +٩٦٨
فاكس: ٢٤٦١٤٢٣٣ +٩٦٨

فرع فلج القبائل
ص.ب. ٦٥٢، ر.ب. ٣٢٢ فلج القبائل
هاتف: ٢٦٧٥٢٠٤١ +٩٦٨
فاكس: ٢٦٧٥٢٠٤٥ +٩٦٨

فرع الفرق
ص.ب. ١٥٧٩، ر.ب. ٦١١ الفرق
هاتف: ٢٥٤٤٧٧٨٩ +٩٦٨
فاكس: ٢٥٤٤٧٧٨٦ +٩٦٨

فرع السعادة
ص.ب. ١٤٠، ر.ب. ٢١٥ السعادة
هاتف: ٢٣٢٢٧٣٩٩ +٩٦٨
فاكس: ٢٣٢٢٧٣٧٨ +٩٦٨

أجهزة الصراف الآلي

المتواجدة في الفروع

- فرع العامرات
- فرع الخابورة
- فرع الخوض
- فرع الخوير
- فرع العذيبة
- فرع بهلاء
- فرع بركاء
- فرع اليريمي
- فرع إبراء
- فرع عبري
- فرع جعلان بني بو علي
- الفرع الرئيسي
- فرع نزوى
- فرع قريات
- فرع القرم
- فرع الرستاق
- فرع روي
- فرع صحم
- فرع صلالة
- فرع السيب
- فرع شناص
- فرع سناو
- فرع صحار
- فرع صور
- فرع السويق

صحار الإسلامي

- فرع الغبرة
- فرع فلج القبائل
- فرع الفرق
- فرع السعادة

المواقع الخارجية

الغبرة : مقابل إشارات المرور
الموالح الجنوبية : محطة شل لتعبئة الوقود
السيب : سيتي سنتر
الوجاجة : محطة شل لتعبئة الوقود
العذيبة : سفير هايبرماركت
محطة شل لتعبئة الوقود – الشارع العام
بدية : محطة نفط عمان لتعبئة الوقود
عبري : محطة شل لتعبئة الوقود
المعبيلة : محطة شل لتعبئة الوقود
سوق المعبيلة : محطة المها لتعبئة الوقود

معسكر المرتفعة : وزارة الدفاع
الحيل الشمالية : بالقرب من صيدلية مسقط
مقابل الموج : محطة المها لتعبئة الوقود
صلالة : شارع ٢٣ يوليو
محطة نفط عمان لتعبئة الوقود
سفالة إبراء : في السوق
صحار : مركز سفير
صحار - الوقيبة : محطة المها لتعبئة الوقود
الحيل الجنوبية : محطة شل لتعبئة الوقود
المعبيلة الجنوبية : محطة المها لتعبئة الوقود
وادي المعاول : محطة نفط عمان لتعبئة الوقود

بنك صحار

ش.م.ع.ع.

تميز

ص.ب: ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي ١١٤، سلطنة عمان، هاتف: ٠٠٠٠ ٢٤٧٣ ٩٦٨ +، فاكس: ٠١٠ ٢٤٧٣ ٩٦٨ +

excel.banksohar @Banksohar_Excel banksoharexcel

www.banksohar.net