



سنوات

من التميّز المصرفي

التقرير السنوي ٢٠١٦



بنك حجار
تميز ش.ع.م.ع.



التقرير السنوي ٢٠١٦



صاحب الجلالة

السلطان قابوس بن سعيد المعظم

“... لا بد من الاستمرار في اتباع سياسات اقتصادية ومالية رشيدة من أهمها: تقليل الإنفاق، وتشجيع الادخار، ومكافحة الميول الاستهلاكية، من خلال التوعية والتوجيه، وتشجيع الأفراد على المساهمة الفاعلة في الاقتصاد الوطني، وحث المؤسسات المالية على ضرورة تسخير مواردها في تنمية القطاعات الانتاجية...”

النطق السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم
بمناسبة العيد الوطني التاسع والعشرين، ١٨ نوفمبر ١٩٩٩



الرؤية والقيم

سنوات

من السير وفق نهج
يرتكز على رؤية سليمة

قيمنا

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

رؤيتنا

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



مقدمة

سنوات

من الالتزام بالتميز

تعتبر السنوات العشرة الأولى منذ انطلاق مسيرتنا أعواماً استثنائية من التميز في العمل المصرفي. فقد نجحنا في تحقيق العديد من الإنجازات والأهداف المرسومة وتجاوزنا الكثير من التوقعات، مستنيرين برؤية حكيمة وإلتزام راسخ ومتجدد وإدارة قوية وواعية، ساهمت جميعها في دعم قدراتنا لارتياح آفاق التميز في جميع جوانب أنشطتنا وأعمالنا.

وطوال مسيرتنا المتميزة، ظلّ زبائننا الكرام محور إهتماماتنا، نقتبس منهم الأفكار لتقديم منتجات مبتكرة ونستلهم عطاءاتهم لتوفير حلول مالية استثنائية. كما أن إخلاص وتفاني موظفينا، وخبراتهم الواسعة وروح العمل الجماعي التي ظلت تسود بينهم، علاوة على ثقة مساهمينا فينا، هي أيضاً معايير ساهمت في إرساء حجر الأساس لنجاحاتنا وساعدتنا في الحصول على العديد من الجوائز المحلية والإقليمية والدولية الرفيعة.

ونحن على أعتاب فصل جديد في مسيرتنا، فإننا نتطلع إلى المستقبل بكل أمل وتفاؤل، وثقة متجددة وإلتزام تام بالسعي نحو مزيدٍ من التميز على جميع المستويات.



المحتويات

١٤	١٣	مجلس الإدارة تقرير مجلس الإدارة
٢٢ ٢٣	٢١	حوكمة الشركات تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات تقرير حوكمة الشركات
٣٨	٣٥	فريق الإدارة التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٦٤ ٧١ ٧٢ ٧٣ ٧٥ ٧٦	٦٣-١٣٣	البيانات المالية تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحر بيان المركز المالي بيان الدخل الشامل بيان التغيرات في حقوق المساهمين بيان التدفقات النقدية إيضاحات حول البيانات المالية
١٣٦ ١٣٧	١٣٥-١٦.	الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

١٦١

صحار الإسلامي

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
الفتاوى المعتمدة من الهيئة الشرعية

١٦٣
١٦٤

٢١١-١٦٩

البيانات المالية - صحار الإسلامي

١٧٠. تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صحار الإسلامي
١٧١ بيان المركز المالي
١٧٢ بيان الدخل الشامل
١٧٣ بيان التغيرات في حقوق الملاك
١٧٤ بيان التدفقات النقدية
١٧٥ إيضاحات حول البيانات المالية

٢٤٣-٢١٣

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح - صحار الإسلامي

تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد
«بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
٢١٤ الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
٢١٥

٢٤٥

أرقام الهواتف، شبكة الفروع ومواقع أجهزة الصراف الآلي



مجلس الإدارة

سنوات

من التوجيهات المُلهمة





تقرير مجلس الإدارة

الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى رئيس مجلس الإدارة

وفي إطار احتفالات السلطنة بالعيد الوطني الـ٤٦ المجيد نظّم بنك صحار عدد من الاحتفالات بهذه المناسبة العزيزة في كل من المقر الرئيسي وعدد من فروع البنك في الولايات.

ومن الجانب الاجتماعي وانطلاقاً من كون المسؤولية الاجتماعية للبنك جزءاً لا يتجزأ من عملياته، عمل بنك صحار جاهداً على تخطيط وتقييم مساهماته الاجتماعية بعناية شديدة لضمان تنوعها ووصولها الى أكبر شريحة ممكنة من المجتمع، وبالأخص الشرائح الأكثر حاجة للمساعدة. وركّز البنك على التوعية بالسلامة المرورية والتي انطلقت من خلال تدشين أنشودة "ركز وسوق" للسلامة المرورية، تلاها تنظيم البنك لعدد من الأنشطة على مدار العام كان أبرزها قافلة "ركز وسوق" للسلامة المرورية التي زارت عدداً من المدارس حول السلطنة، وشارك البنك من خلال فعاليته الخاصة لحملة التوعية "ركز وسوق" بمعرض السلامة المرورية ٢٠١٦ الذي نظّمته شرطة عمان السلطانية، حيث شارك البنك في ركن خاص تضمن العديد من الفعاليات حول السلامة المرورية للحضور.

وتتويجاً لإنجازاته، حصد بنك صحار عدداً من الجوائز تضمنت جوائز خاصة بحملته "ركز وسوق"، وجوائز أخرى لمواقع التواصل الاجتماعي، فضلاً عن الجوائز الخاصة بتميزه في عملياته، ليصل بذلك عدد الجوائز التي حصدتها البنك خلال العام ٢٠١٦م إلى ١٢ جائزة، كما تم تكريم البنك من قبل عدد من المؤسسات نظير مساهماته في مختلف المجالات ودعمه لمختلف المبادرات.

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك صحار للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لقد شهد عام ٢٠١٦ بداية التحديات في أوضاع السوق بسبب انخفاض أسعار النفط الخام في السوق العالمية وتراجع النمو العالمي. وكذلك شهدت السلطنة عجزاً في الميزانية في نفس العام لم تشهده منذ فترة طويلة، ويرجع ذلك إلى الانخفاض في عائدات النفط والغاز يقودها التراجع المستمر في أسعار النفط الخام. سجّل البنك أرباح صافية بلغت ١٩,١١٢ مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٦، هذا وقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% لهذا العام، أي ما يعادل ٥ بيسات لكل سهم، كما اقترح مجلس الإدارة أيضاً توزيع أسهم مجانية بنسبة ١.٠٪، أي ما يعادل ١.٠ سهم لكل ١.٠ سهم.

واصل بنك صحار تحقيق التقدم في إطار جهوده لتطوير منتجاته وقنوات خدمة الزبائن، إلى جانب توطيد العلاقات معهم، وتطوير شبكات الخدمات. وكجزء من هذه الجهود، نظم البنك لقاءً مع زبائنه من الشركات ركز فيه على سبل تعزيز العلاقات التجارية وفهم احتياجات ومتطلبات الزبائن، أما في إطار التزامه المتواصل وقناعاته التامة بالدور المحوري لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة، فقد دشّن البنك بطاقات "آفاق النجاح" للخصم المباشر والبطاقات الائتمانية الخاصة بهذه الفئة من المؤسسات، كما انعكس تركيز واهتمام البنك ودعمه لهذا القطاع والدور الهام الذي يقوم به في دعم الاقتصاد الوطني من خلال مشاركته الفاعلة في عدد من الفعاليات والمعارض التي شملت مشاركته مؤخراً في معرض أوبكس في إيران، وندوة "الفرص التمويلية للمشاركة الاستثمارية" التي نظّمها غرفة تجارة وصناعة عمان. أما على الصعيد الرقمي، فقد تابع البنك خلال الفترة الماضية تطوير قنواته على مواقع التواصل الاجتماعي، وتوظيفها للتواصل المباشر مع زبائنه ومتابعيه، والتفاعل معهم من خلال طرح المسابقات المتنوعة، والجوائز القيمة.

عام ٢٠١٦ مقارنة مع تقديرات سابقة ليصل إلى ١٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي. ومع ذلك، فإن الصافي المالي للسلطنة والأصول الخارجية مستمرة في دعم التقييمات على المستويات الحالية للسلطنة. وبالتالي، فقد أكدت التقييمات "BBB- / A-3" على تصنيفات ائتمان العملات السيادية طويلة الأجل وقصيرة الأجل الأجنبية والمحلية.

نظرة عامة على النتائج المالية لعام ٢٠١٦

لقد كان عام ٢٠١٦ عاماً مليئاً بالتحديات للبنك، ونظراً للبيئة الاستثمارية السلبية السائدة نتيجة انخفاض أسعار النفط والتي إستمرت لفترة طويلة من الزمن، قام البنك بتوفير مخصصات خسائر الائتمان وانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع، وتكبد خسائر من بيع استثمارات متاحة للبيع هذه المخصصات أثرت بشكل ملحوظ على أداء البنك المالي. ومع ذلك، لا تزال الأعمال الأساسية للبنك تشير إلى استمرارية قوة وربح البنك.

أكمل البنك عامة التاسع بنجاح مستمر، وبلغت إيرادات التشغيل قبل احتساب خسارة الاستثمارات المتاحة للبيع انخفاضاً هامشياً وقدرة ١٣٪، ليبلغ ٧,٣٠٠ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧,٢١١ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٥. بلغ ربح التشغيل لهذا العام قبل احتساب خسارة الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ٣٧,١٥٨ مليون ريال عماني بانخفاض نسبته ٣٥٪ مقارنة بالعام الماضي، حيث بلغ ٣٧,٢٨٩ مليون ريال في ٢٠١٥. المصاريف التشغيلية قبل احتساب خسارة الاستثمارات المتاحة للبيع بلغت ٣٣,٠٥٣ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٣٣,٠١١ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٥.

سجل البنك أرباحاً صافية لعام ٢٠١٦ قبل احتساب خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع وانخفاض قيمة الاستثمارات بنسبة انخفاض وقدرها ١٤,٥٣٪ حيث بلغ ٢٥,٧٣٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦ مقارنة بـ ٣٠,١١١ مليون ريال عماني في ٢٠١٥. صافي الربح لعام ٢٠١٦ بعد احتساب خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع وانخفاض قيمة الاستثمارات إنخفض بنسبة ٣١,١٢٪ ليبلغ ١٩,١١٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦ مقارنة بـ ٢٧,٧٤٦ مليون ريال عماني في ٢٠١٥. وبلغ الدخل الشامل لعام ٢٠١٦ مبلغ ٢٥,٥٤٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٥,٦٧٦ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٥ بانخفاض هامشي بنسبة ٥,٠٪.

نمى صافي قروض وسلفيات البنك بنسبة ١٦,١٥٪ ليبلغ ١,٩١٣ مليار ريال عماني مقارنة بمبلغ ١,٤٦٤ مليار ريال عماني لعام ٢٠١٥. وبلغت ودائع العملاء ١,٥٣٢ مليار ريال عماني مقارنة بـ ١,٤٦٤ مليار ريال عماني لعام ٢٠١٥ مسجلة زيادة بنسبة ٤,٥٩٪. حصل البنك على قرض مجمّع بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي لمدة ٣ سنوات بغرض التنويع الأمثل لموارد التمويل. وقد ساهمت بنوك إقليمية ودولية في هذا القرض، ممّا يعكس الثقة التي وضعتها هذه المؤسسات

أظهرت السلطنة تباطؤاً في الناتج المحلي الإجمالي الاسمي خلال عام ٢٠١٦ حيث بلغ الإنكماش نسبة ٦,٣٪ فقط خلال الأشهر السبعة الأولى من عام ٢٠١٦. وانخفض الناتج المحلي الإجمالي الخاص بقطاع النفط خلال الأشهر السبعة الأولى من عام ٢٠١٦ بنسبة ٤٦,١٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٥. وقد اتخذت السلطنة التدابير الرئيسية لتعزيز القطاعات غير النفطية، خصوصاً القطاع الصناعي والتعدين.

انخفض إجمالي أصول البنوك التجارية التقليدية بنسبة ٥,٦٪ ليصل إلى ٢٧,٠ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٦ مقارنة بـ ٢٨,٥ مليار ريال عماني في نوفمبر من عام ٢٠١٥. كما زاد إجمالي الإئتمان بنسبة ٦,٥٪ خلال العام ليصل إلى ١٩,٦ مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر ٢٠١٦ مقارنة بـ ١٨,٤ مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر ٢٠١٥. شهد إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية ارتفاعاً بنسبة ١,١٪ ليصل إلى ١٨,٢ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٦ مقارنة بـ ١٨,٠ مليار ريال عماني في الفترة ذاتها من العام الماضي.

استمر متوسط التضخم معتدلاً بنسبة ١,٤٪ خلال الأشهر العشرة الأولى من عام ٢٠١٦. وفي ما يتعلق بخصوص هيكل أسعار الفائدة المحلية للبنوك التجارية التقليدية، ارتفع متوسط المرجح لسعر الفائدة للإيداعات بالريال العماني ليصل إلى ٣,٨٤٪ كما في أكتوبر ٢٠١٦ مقارنة بـ ٨,٩٨٪ كما في أكتوبر ٢٠١٥. وارتفع المتوسط المرجح لسعر الإقراض بالريال العماني إلى ٥,٤٠٪ من ٤,٧٤٩٪ خلال نفس الفترة من العام الماضي.

أعلنت الحكومة ميزانية العام ٢٠١٧، والتي تركز على تدابير التقشف وخفض الإنفاق بسبب الانخفاض الحاد في أسعار النفط الخام. ومن المتوقع أن يصل الإنفاق الحكومي إلى ١١,٧ مليار ريال عماني مع عائدات مقدرة بـ ٨,٧ مليار ريال عماني ليصل العجز المقدّر في الميزانية إلى ٣ مليار ريال عماني. وسيتم تمويل هذا العجز عن طريق قروض دولية بمقدار ٢,١ مليار ريال عماني وقروض محلية بمقدار ٤٠٠ مليون ريال عماني والسحب من صندوق الاحتياطي العام للدولة بمقدار ٥٠٠ مليون ريال عماني.

وتبلغ ميزانية إنفاق الوزارات بنحو ٤,٣ مليار ريال عماني لعام ٢٠١٧، بانخفاض وقدره ١٠٠ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٠١٦. وتبلغ ميزانية الإنفاق على الدفاع والأمن بنحو ٣,٣ مليار ريال عماني لعام ٢٠١٧، بانخفاض مماثل وقدره ١٠٠ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٢٠١٦. ومع ذلك، لم ينجم في الميزانية أي تخفيضات في الأجور والرواتب، فضلاً عن الخدمات الأساسية المقدمة للمواطنين. وقد أصدرت وزارة المالية ١٩ تعميماً في عام ٢٠١٦ تهدف إلى مراقبة وإدارة الإنفاق.

أبقت وكالة ستاندرد اند بورز (S&P) على نظرتها المستقبلية السلبية للسلطنة وذلك لأن العجز المالي في السلطنة متوقع أن يصل إلى ٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي في

مستعدين لمواجهة السوق بكل ثقة وإصرار لاغتنام الفرص، والاستفادة القصوى والفعالة من كل الفرص في كل ميادين العمل.

سيكون تعزيز خدمة العملاء ورضاهم أحد العناصر الأساسية والحيوية لبنك صحار خلال عام ٢٠١٧. وسيعمل البنك على الاستفادة من التكنولوجيا وإضافة المزيد من قنوات التوزيع التي من شأنها مواكبة أنماط الاستخدام للعملاء. وقد وضعنا خطاً للعمل في هذا المجال، نتضمّن تطوير وتحديث أنظمتنا وتعزيز وسائل الراحة للعملاء من خلال توفير قنوات إلكترونية فعالة.

يعتزم البنك الاستمرار في دعم اتجاه الحكومة في سعيها لتشجيع الشركات المتوسطة والصغيرة، وذلك من خلال مواصلة استراتيجيتنا في هذا القطاع والتمويل على أساس التفهّم لمتطلبات واحتياجات هذا النوع من الأعمال. لهذا الغرض قمنا بإعادة صياغة وحدة الشركات المتوسطة والصغيرة مع التركيز على الإحتياجات المصرفية للمؤسسات المتوسطة والصغيرة ووحدة رجال الأعمال. وقد أعيد تنسيق السياسات لخدمة عملاء القطاع بكفاءة من خلال تزويدهم بالحلول في وقت قياسي.

موردنا 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 – كمرکز التقييم والتعليم المدمج ومبادرات تطوير 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.

وعند إنجاز هذه المهام، سنكون قد قطعنا شوطاً هاماً في مسيرة بناء مؤسسة صلبة ذات قاعدة راسخة تلبّي الإحتياجات المالية للسوق العماني، كما أنها ستهدم الطريق أمام الخطة الخمسية التاسعة للفترة من ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠. وفي ظل قوة واستقرار الأصول المالية – إلى جانب الإدارة السليمة – عن طريق فريق الموظفين المتفاني في العمل وقاعدة العملاء المتنامية، سنكون في وضع جيد للاستفادة من هذه الفرص وإدارة المشهد الاقتصادي لعام ٢٠١٧، والمضي قدماً في دعم إنجازات بنك صحار ووضع استراتيجية ملائمة وفعالة لتنفيذ أهدافنا وتحقيق تطلعات زبائننا.

وبخصوص مقترح الإندماج مع بنك ظفار، فقد انخرط البنكان في مفاوضات مكثفة عقب الاتفاق على النسبة التبادلية للأسهم وذلك بقصد الوصول إلى والتوقيع على اتفاقية اندماج ملزمة، إلا أنّ البنكين لم يتمكنوا من الوصول لمثل هذا الاتفاق بسبب اختلاف وجهات النظر حول عدد من النقاط الهامة في مقترح اتفاقية الاندماج. عليه، فقد تمّ إنهاء المفاوضات حول موضوع الاندماج وسيواصل بنك صحار مسيرته وعملياته كالمعتاد منفرداً.

في البنك. وبلغت حصة البنك من ائتمان القطاع الخاص ٩,٥٣٪ في نوفمبر ٢٠١٦ مقارنة بـ ٩,٣٧٪ في ديسمبر ٢٠١٥. في حين أن حصة البنك من ودائع القطاع الخاص وصلت إلى ٨,٧١٪ في نوفمبر ٢٠١٦، مقارنة بـ ٧,٧٦٪ في نهاية عام ٢٠١٥.

وزادت نسبة القروض المتعثرة مقارنة بإجمالي القروض والسلفيات بنسبة ١,٦٩٪ مقارنة بـ ١,٢٣٪ في ديسمبر ٢٠١٥. ويرجع ذلك إلى تدهور جودة أصول التجزئة والتخلف من عملاء الشركات الكبرى. ويواصل البنك التركيز على جودة الأصول والمحافظة على هذه النسبة في أدنى مستوى لها.

وقد أوجد البنك مكانة لنفسه في قطاع الشركات، ليس فقط كداعم للمبادرات الحكومية، ولكن أيضاً كمؤسسة رائدة ومتميزة في مجال تقديم الحلول المصرفية. وقد قام قطاع الخدمات المصرفية للشركات بالتوقيع على صفقات كبيرة خلال عام ٢٠١٦، مضيفاً بذلك إسهاماً قيماً في الأداء العام للبنك.

واصلت الصيرفة الإسلامية نموها القوي والثابت في السلطنة. بالتزامن مع ذلك، واصل صحار الإسلامي أيضاً تحقيق نمو كبير في عام ٢٠١٦. حيث شهدت محفظة الشركات نمواً ملحوظاً وكذلك هو الحال في محفظة التجزئة بالرغم من المنافسة القوية التي يشهدها القطاعين من المؤسسات المالية الإسلامية الأخرى.

إنّ الأداء المالي الثابت لعام ٢٠١٦ ما هو إلا ثمرة استمرار العمل الجاد والإلتزام من قبل موظفي البنك بتقديم خدمة ممتازة لعملائنا في بيئة يسودها التنافس الشديد، ومن خلال عملهم المتواصل هذا استطاع بنك صحار أن يكسب ثقة العملاء وأن يوفر عائداً مستقراً لحملة الأسهم، كما تواصل الإدارة بكافة مستوياتها في تحسين أصول البنك وتعزيز النمو وخفض نفقات التشغيل.

وقد كان لعامل التجديد الناجح للهيكل التنظيمي لعدد من الأقسام في البنك نصيباً من المساهمة في الإنجازات المالية التي تحققت، بالإضافة لإدخال العديد من منتجات التجزئة والجملة المبتكرة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم صحار الإسلامي بتوفير مجموعة واسعة من المنتجات لزبائن البنك للاختيار من بينها، والتي ستعمل بدورها على تعزيز إستمرار نمو البنك.

خلال عام ٢٠١٦ قام البنك بزياده رأس المال التنظيمي من خلال قروض ثانوية غير مضمونة بمبلغ ٣٥ مليون ريال عماني.

الخط المستقبلي

تحقيق الربح ومواصلة النمو تحدياً كبيراً وذلك لظروف السوق المختلفة والمتمثلة في المنافسة المتزايدة أكثر من أي وقت مضى والتأثيرات الأخرى على السوق بسبب انخفاض أسعار النفط. على الرغم من هذه الظروف، فإننا في بنك صحار

حوكمة الشركات

في الختام، ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، وموظفي البنك فإنه لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهما المتواصل، والتوجيه الذي نتلقاه منهما، في بيئة عمل تتميز بالشفافية. كما يشرفني أن أرفع وافر الشكر والعرفان 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.

والله ولي التوفيق ،،،



عبدالله بن حميد المعمرى
رئيس مجلس الإدارة

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازته المدقق الخارجي للبنك وهو مضمّن في التقرير السنوي لعام ٢٠١٦، وقد تم إعداد هذا التقرير تماشياً مع التوجيهات المنصوص عليها بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. ويواصل بنك صحار تأكيده على تمسكه بأفضل تقاليد حوكمة الشركات والحرص على الالتزام بمتطلبات الإفصاح والمساءلة الكافية، وقد عملنا باستمرار لضمان ذلك الالتزام خلال العام الحالي، وسنواصل القيام بذلك في السنوات القادمة. يستند نظام الرقابة الداخلية للبنك على إجراءات مستمرة ومتواصلة صمّمت لتحديد المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك، كما أنها مصممة لتحديد طبيعة ومدى هذه المخاطر وكيفية إدارتها بكفاءة وبشكل اقتصادي، وبالتالي توفير ضمانات معقولة لحملة الأسهم في البنك وللمجلس الإدارة والعملاء.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

يضع بنك صحار المسؤولية الاجتماعية ضمن أهم أولوياته. حيث قام البنك بوضع برنامج شامل للمسؤولية الاجتماعية. وكجزء من هذا البرنامج، يسعى البنك للتأكد من أنّ مساهماته في هذا الجانب يتم التخطيط لها وتقييمها بعناية من أجل التنويع والوصول إلى أكبر عدد ممكن من الناس وخاصة من هم في أمس الحاجة إلى ذلك، وتقديم الدعم اللازم لهم على حد سواء. ولقد وسّع البنك دعمه تحت هذا البند على مر السنوات ليشمل مجموعة واسعة من المنظمات والبرامج الخيرية التي تساعد على تحسين حياة المواطنين في مختلف أنحاء السلطنة. وقد ساند البنك أيضاً مختلف حملات السلامة على الطرق والتوعية بالبيئة لرفع مستوى الوعي حول هذه الموضوعات في البلاد.

في الختام

وفي النهاية، يسرني ويسعدني أن أعبر عن خالص تقديري لكل من عمل بكل جهد وتفاني وإخلاص لجعل العام التاسع 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 لكل شركاء المصلحة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين.

والأهم من ذلك، لا بد لنا أن نشيد بالدور الذي لعبه زبائنا الكرام في جعل عام ٢٠١٦ من الأعوام التي تستحق الذكر، فضلاً عن دورهم في الماضي قدماً نحو تحقيق التميز، فقد كانوا دعامة وركيزة ثابتة لقوة البنك ولإيمانهم بالبنك ومنتجاته الأمر الذي أسهم في إلهامنا لتحقيق المزيد والماضي قدماً.



الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى رئيس مجلس الإدارة



الفاضل سالم بن محمد المشايخي
عضو مجلس الإدارة



الشيخ حسان بن أحمد النبهاني
نائب رئيس مجلس الإدارة



الفاضل سعيد بن أحمد صفرار
عضو مجلس الإدارة



الفاضل عمر بن أحمد الشيخ
عضو مجلس الإدارة



الفاضل ك. كانن
عضو مجلس الإدارة



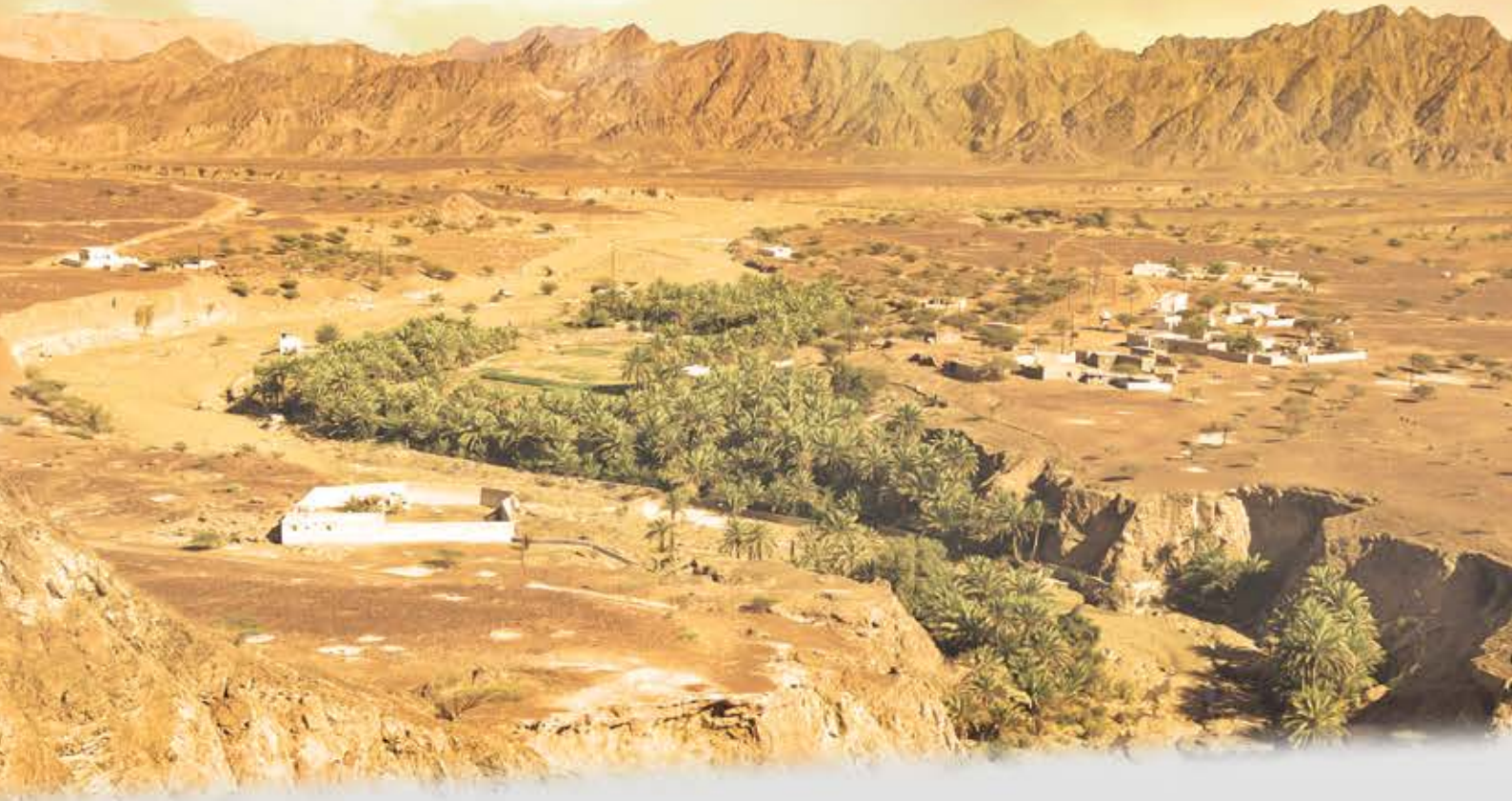
الشيخ غازي بن ناصر العلوي
عضو مجلس الإدارة



حوكمة الشركات

سنوات

من الالتزام بالشفافية



تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي بنك صحار (ش م م ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة بنك صحار (ش م م ع) (البنك) كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

١. حصلنا على تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة (التقرير) الصادر عن مجلس إدارة البنك وقمنا بالتحقق من أن تقرير الشركة يتضمن كحد أدنى، كافة البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال التي سيغطيها التقرير على النحو المفصل في الملحق ٣ من الميثاق وذلك بمقارنة التقرير مع تلك المحتويات المقترحة في الملحق ٣؛ و

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. حدد مجلس إدارة الشركة بعض مجالات عدم امتثال للميثاق، التي يتم إدراجها ضمن تقرير البنك.

ليس لدينا أية استثناءات من أجل أن نرفع تقرير بشأنها فيما يتعلق بالإجراءات التي قمنا بها.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع لتقرير حوكمة الشركات وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أي تأكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة الشركة.

ولو إفتراض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع لتقرير تنظيم وإدارة الشركة طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نلاحظ أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق عن تنظيم وإدارة بنك صحار (ش م م ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك صحار (ش م م ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

٩ مارس ٢٠١٧
مسقط



تقرير حوكمة الشركات

١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صحار وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان. وتشكل القيم العامة الأربعة المرادفة لحوكمة الشركات - الالتزام، العدل، المسؤولية والشفافية جزءاً لا يتجزأ منها.

وتعرف حوكمة الشركات بمجموعة من الآليات، والعادات، والسياسات، والقوانين والتطبيقات التي تؤثر على طريقة توجيه وإدارة أو مراقبة المؤسسة، والمقصود بها هنا بنك صحار بالتحديد، وتغطي حوكمة الشركات العلاقة بين مختلف الأفراد والمؤسسات وكل ذوي العلاقة الذين تربطهم علاقة مع البنك، وكذلك الأهداف والمواضيع التي تحكم البنك. وتتمحور العلاقات الرئيسية في بنك صحار بين مساهمي البنك، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. أما العلاقات الأخرى فتتمحور حول الزبائن وموظفي البنك، والجهات التنظيمية، والموردين، والبيئة والمجتمع الذي يعمل في إطاره البنك. وذلك بالإضافة إلى النظرة الاقتصادية الفعالة التي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعزيز النتائج الاقتصادية وضمان مصلحة المساهمين.

يلتزم مجلس إدارة بنك صحار بتحقيق أعلى مستويات حوكمة الشركات، ويحرص البنك ليكون نموذجاً يحتذى به في تطبيق نص وروح وثيقة حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتي تعتبر هي الأنظمة والقواعد والمركبات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار تماماً 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 الإسلامية (صحار الإسلامي) والمدراء:

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات والالتزام باللوائح.
- تعزيز الشفافية، والمسؤولية، والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعمال البنك 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 الإدارية العليا، وتتمثل مهمته في السهر على ضمان مزاوله البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية مجالات ووظائف مختلفة مما يجعلهم أفضل الممثلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارات. إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أنّ هناك فصلاً واضحاً بين ملكية البنك والإدارة. يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس والإدارة التنفيذية لتسيير 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 تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي مجالات الاهتمام الرئيسي للالتزام البنك.

و 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
الشيخ حسان بن أحمد بن محمد النبهاني (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل كوماناسوامي كنان (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل

٢,٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

الفاضل عبد الله بن حميد بن سعيد المعمري - رئيس مجلس الإدارة

الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمري حاصل على شهادات عليا في إدارة الأعمال من إحدى الجامعات البريطانية ولديه خبرة تتجاوز العشرين عاماً في مجالات الإدارة والمالية وإدارة المشاريع، يرأس حالياً أحد صناديق التقاعد الحكومية وعضواً في مجالس إدارة عدد من الشركات الحكومية المرموقة. يتراأس مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٣م ويشارك بفاعلية في وضع إستراتيجيته ورؤيته المستقبلية. إضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة بنك صحار، يشغل منصب رئيس لجنة اعتماد الائتمان وعضوية اللجنة التنفيذية للمجلس.

الشيخ حسان بن أحمد بن محمد النبهاني - نائب رئيس مجلس إدارة

الشيخ حسان بن أحمد بن محمد النبهاني هو الرئيس التنفيذي للصندوق العماني للاستثمار وهو أيضاً رئيس لجنة الاستثمار واللجنة الإدارية بالصندوق، وقد انضم الشيخ حسان للصندوق العماني للاستثمار في عام ٢٠٠٧م ليتولى منصب نائب الرئيس التنفيذي حيث أدى دوراً ملحوظاً في تعزيز وجود الصندوق العماني للاستثمار في الأسواق الاستثمارية العالمية. تولى منصب الرئيس التنفيذي للصندوق في مايو من عام ٢٠٠٩م. يمتلك الشيخ حسان خبرة خمسة وعشرين عاماً (٢٥) في إدارة وتطوير المشاريع، وتقييم وتحليل وإدارة الاستثمارات. يحمل الشيخ حسان سجلاً حافلاً في تطوير وتنفيذ مجموعة من المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية في جميع أنحاء سلطنة عمان. كما قدم مساهمة كبرى في خطط تمويل الحكومة للمشاريع الاستثمارية في القطاع الخاص بالسلطنة. تلقى الشيخ حسان تعليمه الجامعي في جامعة كارولينا الشمالية، بالولايات المتحدة الأمريكية، وتخرج بدرجة بكالوريوس في الهندسة. وبالإضافة إلى ذلك فالشيخ حسان حائز على الدبلوم العالي (ما بعد الجامعي) في هندسة المياه الجوفية ودرجة الماجستير في الهندسة الهيدروليكية، والشهادة التخصصية في برنامج الإدارة المتقدمة من هارفرد.

يشغل الشيخ حسان النبهاني في الوقت الراهن منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك صحار، رئيس لجنة الموارد البشرية والأجور، عضو لجنة اعتماد الائتمان وعضو اللجنة التنفيذية.

كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش. م. ع. ع) (اومنيفست)، وعضو مجلس الإدارة في بورصة دبي للطاقة.

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي شهادة البكالوريوس في الرياضيات، ويعمل حالياً في قسم النفقات في شؤون البلاط السلطاني. يشغل الفاضل سالم منصب نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العماني للدخل الثابت وعضوية صندوق إزدهار. إضافة إلى منصبه كعضو مجلس إدارة بنك صحار، يشغل الفاضل سالم المشايخي منصب رئيس لجنة التدقيق الداخلي وعضوية لجنة إدارة المخاطر.

الفاضل عمر بن أحمد بن عبد الله الشيخ - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل عمر بن أحمد بن عبد الله الشيخ شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من الجامعة نفسها. شغل عمر الشيخ منصب المدير المالي لشركة الشنفرى وشركاه منذ العام ٢٠٠١م لغاية عام ٢٠١٣م، ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية، نائب الرئيس التنفيذي لشركة ظفار للتأمين (ش. م. ع. ع)، وعضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار (ش. م. ع. ع)، والشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها. وفي بنك صحار، يرأس الفاضل عمر لجنة إدارة المخاطر وهو عضواً في لجنة التدقيق.

الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي - عضو مجلس إدارة

يحمل الشيخ غازي ناصر سالم العلوي درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الأكاديمية الحديثة في مصر، ودرجة الماجستير في العلوم في الدراسات الإدارية من جامعة جلامورجان في بريطانيا. يعمل حالياً في شؤون البلاط السلطاني، وهو عضو في مجلس إدارة شركة ديونز عمان ش.م.م، وشركة أي بي شواتيك عمان ش.م.م، وعضو مجلس إدارة شركة عمان لصب الألمنيوم ش.م.م، وشركة عمان لصناعة المحولات والمفاتيح الكهربائية ش.م.م وشركة آفاق مسقط العالمية (ش.م.م.) وهو أيضاً عضو مجلس الإدارة المنتدب لشركة منابع العطاء للتجارة والخدمات ش.م.م.

الشيخ غازي هو عضو في اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة، وعضو في لجنة اعتماد الإئتمان، ولجنة الموارد البشرية والأجور

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل سعيد بن أحمد صفرار درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من كنجز كولج في بورنموث في المملكة المتحدة، ودبلوم تخصصي في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. تبلغ خبرة الفاضل سعيد في القطاع المصرفي والاتصالات أكثر من ٢٦ سنة، ويشغل حالياً عضوية مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكوروب) وشركة ظفار للطاقة، وشركة شناص للطاقة، ورئيس مجلس الإدارة في شركة واصل للصرافة. (ش.م.ع.م)

وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الإدارة في بنك صحار، يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة اللجنة التنفيذية وعضوية لجنة اعتماد الإئتمان ولجنة الموارد البشرية والأجور.

الفاضل كوماراسوامي ك. كانن - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل كانن شهادة محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين بالهند. لدى الفاضل كومار كانن أكثر من ١٧ عاماً خبرة عملية في مجال المحاسبة والتدقيق المالي على المستوى الدولي، وقد عمل في العديد من المهام في كل من الولايات المتحدة الأمريكية وسنغافورة.

يشغل حالياً منصب المدير العام لخدمات الدعم في شركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع، وكان قد تولى سابقاً منصب المراقب المالي للشركة الوطنية لمنتجات الألمنيوم ش.م.ع.ع في سلطنة عمان إلى جانب عمله كمدير مشروع لفرع الشركة الأمريكية تشيمويل في تشيانيا.

يشغل الفاضل كومار ك. كانن منصب عضو لجنة التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة الموارد البشرية والأجور في بنك صحار

٢,٣ مجلس إدارة بنك صحار - الصلاحيات التنفيذية

- يمتلك المجلس 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 استطلاعية للأزمات، والقيام بإجراءات استباقية عند الضرورة
- ضمان وصول المعلومات إلى 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 إتزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
 - مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخلية.
- أكد مجلس الإدارة على قواعد الإدارة لبنك صحار بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك. والهدف من هذه القواعد هو ضمان أكبر قدر ممكن من المصداقية، 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 الدائمة والمؤهلات اللازمة.
- اتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية، كما قام بمراجعة تقارير الالتزام وقد قام مجلس إدارة بنك صحار بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها.
- خلال العام ٢٠١٦، أصدر البنك ١٤٤,١٤٤,٠٠٠ سهماً جديداً بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم، بما يعادل ١٤,٤١٤ مليون ريال عماني كجزء من أرباح الأسهم لعام ٢٠١٥.
- خلال إبريل ٢٠١٦، تم تحويل ثلث السندات القابلة للتحويل الزامياً إلى أسهم عادية بقيمة ٢,٣٨ مليون ريال عماني في إصدار ١٨,٩١٥,٣٤١ سهم بقيمة ١,٨٩ مليون ريال عماني. وقد تم تحويل ٤٩,٠٠٠ مليون ريال عماني لحساب علاوة الاصدار.
- يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

٢,٤ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

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

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس لعام ٢٠١٦ خمسة عشر اجتماعاً، وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام المادة (٤) من وثيقة حوكمة الشركات. وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠١٦ على النحو التالي:

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٦ تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٨	٧	٦	١٢	٢٧	٨	٣١	٦	١٨	٩	١٠	١٢	١٦	٢٧	٢٠
	يناير	فبراير	مارس	إبريل	إبريل	مايو	مايو	يونيو	يوليو	أكتوبر	أكتوبر	أكتوبر	أكتوبر	أكتوبر	ديسمبر
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى (رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ حسان بن أحمد النهاني (نائب رئيس المجلس)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سالم بن محمد المشايخي (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل ك. كنان (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

اسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	العضوية في لجان مجلس الإدارة	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٦	حضور إجتماع الجمعية العامة السنوية - مارس ٢٠١٦
الفاضل عبدالله بن حميد المعمري - الرئيس	١٥	٢	١٥	١,٠٠٠	✓
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	١٣	٣	١٣	١,٠٠٠	✓
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	١٤	٢	١٤	١,٠٠٠	✓
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	١٣	٢	١٣	١,٠٠٠	✓
الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي	١٢	٣	١٢	١,٠٠٠	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	١٤	٣	١٤	١,٠٠٠	✓
الفاضل ك. كنان	١٥	٣	١٥	١,٠٠٠	✓

تم دفع مبلغ . ١٣١,٦٠٠ ريال عُمان في عام ٢٠١٦ كمكافأة لإعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وتم دفع هذه الرسوم ضمن اللوائح المنصوص عليها في القانون التجاري رقم (١٩٧٤/٤) المعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).

مكافآت - مجلس الإدارة في ٢٠١٦

م	اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٦
١	الفاضل عبدالله بن حميد المعمري	١,٠٠٠
٢	الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	١,٠٠٠
٣	الفاضل سالم بن محمد المشايخي	١,٠٠٠
٤	الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	١,٠٠٠
٥	الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي	١,٠٠٠
٦	الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	١,٠٠٠
٧	الفاضل ك. كنان	١,٠٠٠
	المجموع	٧,٠٠٠

٢,٥ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعية ذات إطار مرجعيّ، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محدّدة. وهذه اللجان مختصة، ومفوّضة للنظر في المسائل المتعلقة بحوكمة البنك. وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة وبالتنسيق مع قسم التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام آلية هامة في عملية حوكمة المؤسسة، وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي:

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



الجدول رقم ٤ : إجتماعات مجلس اللجان الفرعية /الحضور في عام ٢٠١٦

اسم العضو	اللجنة التنفيذية	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الموارد البشرية والأجور
الفاضل عبدالله بن حميد المعمري- الرئيس	٧		٦		
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	٦		٧		٣
الفاضل سالم بن محمد المشايخي		٦		٤	
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ		٧		٣	
الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي	٧		٣		٣
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٤		٧		٥
الفاضل ك. كنان		٧		٤	٥

٢,٥ (أ) اللجنة التنفيذية

يلعب أعضاء اللجنة التنفيذية دوراً مهماً ومتنامياً في ضمان تنفيذ إستراتيجية الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبناها البنك. كما تحرص على متابعة تنفيذ مبادئ وقواعد العمل المناسبة الداعمة للممارسات الاخلاقية لما من شأنه حماية نزاهة البنك وحقوق المساهمين. كما تراجع اللجنة الميزانية السنوية وخطة العمل وأداء البنك والتقارير الفصلية والسنوية وترفع توصياتها إلى مجلس إدارة البنك.

٢,٥ (ب) لجنة التدقيق

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحته، وشمولية، ومصداقية البيانات المالية. وبالتنسيق مع الإدارة تقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية ربع السنوية / السنوية قبل تقديمها للاعتماد من قبل مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعلية أنظمة الالتزام، والتقارير التنظيمية، وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل قسم التدقيق الداخلي والتزام موظفيه، والتعاون مع المدققين الداخليين/الخارجيين حول النتائج الهامة وبيئة الرقابة و يقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعال، أما رئيس دائرة الالتزام فيتمحور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين والتعليمات واللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عمان وأفضل الممارسات الدولية، ويقوم رئيسي كلا الدائرتين برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

٢,٥ (ج) لجنة المصادقة على الائتمان

لجنة المصادقة على الائتمان هي لجنة فرعية لمجلس الإدارة تعمل على مساعدة المدراء بالحصول على موافقة المجلس على القروض التي تتعدى صلاحيات الإدارة التنفيذية. وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية، وسياسة الائتمان ومحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

٢,٥ (د) لجنة إدارة المخاطر

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة وإدارة المخاطر الخاصة بالبنك. إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المخاطر الائتمانية للبنك، وأسعار الفائدة، والسيولة ومخاطر التشغيل.

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

٢,٥ (هـ) لجنة الموارد البشرية والأجور

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

وتقوم اللجنة أيضاً بممارسة صلاحيات «لجنة مكافآت مجلس الإدارة» كما حدّتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في وثيقتها «المبادئ والمعايير المنهجية للمكافآت» التي نشرت في شهر يناير ٢٠١٠.

٣. هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي (النافذة الإسلامية لبنك صحار)

٣,١ لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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 وبحثاً في هذا الإطار، وقد نشر ما يزيد عن 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 مدثر 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 جامعة هارفرد للقانون من الولايات المتحدة الأمريكية أيضاً، تخرج صديقي 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 عاماً 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 نائباً للمفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ ٢٠١٠، وهو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عدداً من المحاضرات في هذا المجال وشارك في ورش عمل ومؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي

تخرّج الشيخ فهد من جامعه فلوريدا اتلنتك في الولايات المتحدة الأمريكية، وانضم بعدها إلى البنك المركزي العماني، حيث كان ضمن قسم الخزينة والاستثمار. وبعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمارات حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية للاستثمار، وشملت مسؤولياته الأساسية إدارة السندات التجارية، والترويج للمشروعات في القطاع الزراعي والتعامل مع أصحاب الثروات. حديثاً، أسس الشيخ فهد شركة بيان للاستثمار، التي تركز على بناء العلاقات طويلة الامد من خلال تقديم الخدمات الاستثمارية والاستشارية في مختلف المجالات.

٣,٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية

الجدول ٥: الحضور والمكافآت -الهيئة الشرعية

اسم العضو	٧ إبريل	٢٣ يونيو	٢ أكتوبر	١٨ ديسمبر	عدد الحضور	الرسم السنوي بما في ذلك رسوم حضور الجلسات بالريال العماني
الدكتور حسين حامد حسن	✓	-	-	✓	٢	١٦,١٧.
الدكتور مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤	١٣,٠٩.
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	✓	✓	✓	✓	٤	٩,٢٤.
الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي	-	-	✓	✓	٢	٤,٢٧٢

٤. فريق الإدارة

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا خبرة بنكية واسعة، 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 جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

٤,١ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل ساسي كومار: الرئيس التنفيذي بالوكالة من تاريخ ٢٩ يونيو ٢٠١٦ م. وقد انضم الفاضل ساسي كومار إلى بنك صحرار في مارس ٢٠٠٧. كان يشغل سابقاً منصب النائب الأول لرئيس مؤسسة سري فينتشر كابيتال ليميتد، ورئيس مؤسسة إس آيه إس للاستثمار. هو حاصل على الميدالية الذهبية وزميل بمعهد المحاسبين للإدارة والتكلفة، وقد شغل أيضاً مناصب إدارية كبيرة في العديد من المؤسسات قبل التحاقه ببنك صحرار.

الفاضلة منيرة بنت عبد النبي مكي: مدير عام – الموارد البشرية والإسناد نائب المدير العام الموارد البشرية والدعم الاستراتيجي في بنك صحرار. كانت تعمل كرئيس شؤون الشركات في بنك التضامن للسكان. وقبل ذلك كانت تعمل نائب مدير النشاطات التعليمية بوزارة التربية والتعليم. تحمل الفاضلة منيرة شهادة البكالوريوس في الفلسفة وعلم النفس من جامعة بيروت العربية ببلبنان وشهادة الماجستير في الأنشطة التعليمية من جامعة شيفيلد، المملكة المتحدة.

الفاضل خلفان بن راشد الطالعي: رئيس وحدة العمليات المركزية ببنك صحرار يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوم في الإدارة التنفيذية من جامعة فرجينيا، بالولايات المتحدة الأمريكية. قبل التحاقه للعمل في بنك صحرار عمل لدى البنك البريطاني للشرق الأوسط وبنك عمان الدولي. الفاضل خلفان شخصية معروفة في القطاع المصرفي بالسلطنة، ولديه خبرة تفوق الـ ٣٩ سنة.

الفاضل مصطفى بن علي بن مختار: نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات بالانابة انضم الفاضل مصطفى إلى بنك صحار في العام ٢٠٠٧، حيث يعد من أوائل الموظفين المؤسسين للبنك منذ بدء عملياته، ويشغل حالياً منصب نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات وللشركات بالانابة في البنك. بدأ مسيرته المهنية في القطاع المصرفي في العام ١٩٨٦ مع بنك عُمان والبحرين والكويت، ومنه انتقل إلى بنك عُمان الدولي، ثم بنك مجان الدولي، وبهذا يملك الفاضل مصطفى علي مختار ما يصل إلى ثلاثة عقود من الخبرة المصرفية، ٢٤ عاماً منها في مجال التجارة الخارجية.

حضر الفاضل مصطفى العديد من الدورات التدريبية المتخصصة في كل من الهند، سنغافورة، هونج كونج، مصر، والمملكة المتحدة، كما تدريب على رأس العمل في مصرف ميدلاند - المملكة المتحدة والمصرف الألماني وABC الفرنسي، وحضر العديد من الدورات والبرامج المتخصصة الأخرى في السلطنة. يحمل الفاضل مصطفى علي مختار شهادة عليا من معهد الإدارة والقيادة الدولية، وهو عضو في فريق عمل تنمية الصادرات التابعة للهيئة العامة لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات (إثراء) كما نظم العديد من ورش العمل المتخصصة في التجارة الخارجية لزبائن البنك من الشركات والوزارات.

الفاضل ناصر بن سعود 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 عاماً، حيث عمل ٢٤ عاماً في مجال التجزئة المصرفية، المالية والتدقيق، وتزيد خبرته في مجال التدقيق على ١٢ عاماً. 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 تشارتريد. 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 مجاهد بن سعيد الزدجالي: نائب مدير عام تقنية المعلومات والخدمات الإلكترونية ورئيس اللجنة التقنية

الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي يشغل منصب نائب مدير عام تقنية المعلومات والخدمات الإلكترونية. لديه أكثر من ثمانية عشر عاماً (١٨) خبرة ميدانية. تحت قيادة الفاضل مجاهد لدائرة تقنية المعلومات بالبنك، نال البنك العديد من الجوائز في هذا المجال. الفاضل مجاهد حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب من الهند وعلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لوتون بالمملكة المتحدة بالإضافة لشهادة الإدارة العامة من جامعة هارفرد للأعمال وشهادة الدبلوم في القيادة والإدارة من أي إل إم في المملكة المتحدة. في العام ٢٠١٦ م، تم إختيار الفاضل مجاهد لبرنامج الرئيس التنفيذي الوطني والذي يتم تحت رعاية ديوان البلاط السلطاني.

الفاضل سالم بن خميس المسكري: نائب المدير العام ورئيس صحار الإسلامي

انضم الفاضل سالم المسكري إلى بنك صحار في العام ٢٠٠٧ في منصب مساعد المدير العام لشؤون الفروع. خبرة سالم في إدارة الفروع المصرفية تصل إلى ٢٩ عاماً، كما يملك معرفة واسعة في أعمال التجزئة وتسويق منتجات البيع للأفراد، وإدارة عمليات الفروع. يحمل المسكري درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال، ودرجة الدبلوم في اللغة الإنجليزية للأعمال، من معهد تدريب الأعمال في المملكة المتحدة التي حصل منها أيضاً على درجة الدبلوم من معهد الإدارة والقيادة، كما يملك إجازة خاصة في الصيرفة الإسلامية ومنتجات التكافل. قبل انضمامه إلى بنك صحار تولى المسكري عدداً من المناصب الرفيعة في بنك مسقط وبنك عُمان الدولي

الفاضل آرفند كومار شارما: مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم إدارة المخاطر

لدى آرفند خبرة ٢٦ عاماً في مجالات مصرفية متعددة، عمل خلالها على بناء القدرات العالية بين فرق عمل متعددة قدمت نتائج جيدة باستمرار، وقد شغل أيضاً عدداً من المناصب في إدارة المخاطر على مدى السنوات العشر الماضية.

قبل إنضمامه إلى بنك صحار بستين، عمل الفاضل آرفند ك. شارما لمدة ٢٤ عاماً متواصلة مع مصرف «ستيت بنك أوف إنديا» حيث تولى خلال هذه المسيرة الطويلة عدة مهام محورية في مجالات إدارة المخاطر، الخزينة، الائتمان، التمويل التجاري، التجزئة المصرفية وإدارة الفروع، كما شارك بشكل رئيسي في تصميم وتنفيذ سياسات إدارة المخاطر وفقاً لمعايير «بازل آ» فضلاً عن مشاركته في وضع السياسات العامة وآليات إدارة المخاطر لوحدات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات على حد سواء، كما عمل خلال هذه السنوات على تطوير وتعديل أنظمة الإبلاغ عن المخاطر، ووضع النماذج وأنظمة التحليل، وأدلة العمل المصرفي على المستويين المحلي والعالمي. إضافة لتوليه مسؤولية إعادة هندسة المشاريع المصرفية لأكثر من ٩٠ فرع للبنك فيما يتعلق بالتمويل التجاري والخدمات المصرفية للأفراد، مع وضع نظام مركزي لمعالجتها.

حصل آرفند على شهادة الماجستير في الاقتصاد وإدارة المخاطر من المعهد الهندي للدراسات المصرفية والمالية، كما يحمل درجة دبلوم الدراسات العليا في الهندسة المالية وإدارة المخاطر، كما حضر برنامج الإدارة المتقدمة في كلية هارفرد للأعمال، إضف إلى ذلك لقد حضر العديد من البرامج المتعلقة بإدارة المخاطر والائتمان وإدارة مخاطر العمليات في عدد من أرقى معاهد الإدارة في الهند.

الفاضل بيتر دي ويت: المدير المالي للبنك

إنضم الفاضل دي ويت إلى بنك صحار في نوفمبر ٢٠١٦ م، لديه خبرة تتجاوز الـ ٢٠ عاماً في القطاع المصرفي، تسلّم العديد من المناصب في مؤسسات بلندن والمملكة المتحدة وجوهانسبرغ، وجنوب أفريقيا، ومؤخراً عمل بيتر رئيساً لقسم التقارير والمراجعة المالية في البنك العربي الوطني.

الفاضل خالد بن خلفان الصباحي: مساعد المدير عام ورئيس دائرة الالتزام

قبل إنضمامه الى بنك صحار عمل الفاضل خالد الصباحي في بنك المركزي العماني ولديه خبرة ١٩ عاما في القطاع المصرفي، وقد عمل خلال هذه السنوات كمفتش مالي في البنك والشركات التمويلية إضافة الى مراقبة القطاع المصرفي والمالي والنوافذ الإسلامية. يحمل خالد درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية تخصص العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .

الفاضل السموّل عبدالهادي إدريس: مدير تنفيذي أول للشؤون القانونية

قبل الإنضمام لبنك صحار، عمل الفاضل السموّل لعدد من البنوك ومكاتب المحاماة في السودان. ويمتلك حوالي أربعة عشر عاماً من الخبرة في مجال المحاماة والقانون. الفاضل السموّل حاصل على شهادتي البكالوريوس والماجستير في القانون.

٤,٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١٦

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى ثمان (٨) مراكز للإدارة العليا بدء من (نائب مدير عام إلى الرئيس التنفيذي) على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠١٦ مبلغ -/٨٥٣,٤٣٠ ريالاً عمانياً.

٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمو البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية، تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإختيار 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 ٢٠١٦ 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 تمثل للأحكام 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 الموضوعية من قبل البنك المركزي العماني، وهيئة سوق المال. ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة، ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعية، وتوقعات النمو المحتملة، إضافة إلى اعتبارات أخرى.

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 يكون أي من الأعضاء:

- موظفاً في بنك صحار أو موظفاً في أي بنك آخر في سلطنة عمان.
- عضواً بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان.
- عضواً بمجلس 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 ، والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:

أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضا عضو في لجنة إدارة المخاطر . الجدير بالذكر أن هذا الوضع ناشئ عن محدودية عدد أعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد اللجان المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة

خلال السنوات الثلاث الماضية، فرضت غرامات بقيمة مبلغ . . . ٦٣ ريال عماني من قبل البنك المركزي العماني على البنك عن مخالفات لبعض الموجهات.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

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

يتضمن التقرير السنوي، تقرير مجلس الإدارة، تقرير حوكمة الشركات، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق. إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد ونزاهة والتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. 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 أدناه 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 الاعتبار تجزئة القيمة الإسمية للسهم العادي، (١.٠٠٠ بيعة/السهم)

الجدول رقم ٦ : أسهم بنك صحار - سعر السوق

الشهر ٢٠١٦ م	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني			إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار
	أعلى	أدنى	الإغلاق	
يناير	١٤٣	١٤٣	١٤٣	٦,٣٣٦,٥٢٠
فبراير	١٥٧	١٥٤	١٥٥	٦,٦٥٨,١٦٠
مارس	١٤٤	١٤٠	١٤٢	٦,٩٠٦,٧١٠
أبريل	١٨٠	١٧٩	١٨٠	٧,٧٢٦,٥٨٠
مايو	١٧٦	١٧٦	١٧٦	٧,٤١٤,٢٦٠
يونيو	١٧٣	١٧٢	١٧٢	٧,٢٦٦,٣٢٠
يوليو	١٨٣	١٨٢	١٨٣	٧,٤٦٩,٣٨٠
أغسطس	١٦٨	١٦٧	١٦٧	٧,٣٢٢,٣٩٠
سبتمبر	١٧٤	١٦٩	١٧١	٧,٣٧٦,٨٦٠
أكتوبر	١٤١	١٣٩	١٤٠	٧,٠٩٦,٩٣٠
نوفمبر	١٤٦	١٤٤	١٤٥	٧,٢٠٢,٦١٠
ديسمبر	١٦١	١٥٩	١٦٠	٧,٦٧١,٩٢٠

٨.٢ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١.٠٠٠ بيعة للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فإن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ١,٦٠٤,٤٩٩,٣٤١ سهم بقيمة ١.٠٠٠ بيعة للسهم الواحد. يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية وبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأسمال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركه عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.	٪١٥,١٣
شؤون البلاط السلطاني	٪١٤,٥٦٩
اوبار للاستثمارات الماليه / اداه الاصول / عهده محلي	٪٧,٨١٣
الصندوق العماني للاستثمار	٪٧,٦٢٩
مؤسسة الراتب التجارية	٪٥,٧٨١

٩. الحسابات القانونية

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

١٠. لمحة عن المدققين

EY هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY على القيام بدورها في بناء عالماً أفضل للعمل. إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقوم EY بتقديمها تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٥٠٠ مهني. وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٤٠٠ شريك وما يقارب من ١٠,٠٠٠ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٣٣١,٠٠٠ مهني في أكثر من ٧٠ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

وخلال سنة ٢٠١٦ تم تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ -/٤٨,٠٠٠ ريال عُمان وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (-/٣٨,١٠٠ ريال عماني لعمليات التدقيق، و-/٨,٥٠٠ ريال مقابل تقديم خدمات لبنك صحرار الإسلامي و-/١,٤٠٠ ريال 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 وفقاً 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 شخصياً 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 وفقاً لأحكام المادة (١١٠) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) وتعديلاته، ويولى بنك صحرار 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 مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخلية

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



فريق الإدارة

سنوات

من الريادة عبر الابتكار





الفاضلة منيرة بنت عبدالنبي مكي
مدير عام الموارد البشرية والإسناد



الفاضل ساسي كومار
الرئيس التنفيذي بالإقامة



الفاضل خلفان بن راشد الطالعي
نائب المدير العام ورئيس العمليات المركزية



الفاضل مصطفى بن علي بن مختار
نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات بالإقامة



الفاضل ناصر بن سعود المعولي
نائب المدير العام ورئيس التدقيق الداخلي



الفاضل سالم بن خميس المسكري
نائب المدير العام ورئيس صغار الإسلامي



الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي
نائب المدير العام ورئيس تقنية المعلومات والفنون الإلكترونية



الفاضل بيتر دي وات
المدير المالي



الفاضل خميس بن مسعود الرجبي
مساعد مدير عام أول ورئيس قسم البيع بالتجزئة بالإتابة



الفاضل آرفند كومار بشارما
مساعد مدير عام أول ورئيس قسم إدارة المخاطر



الفاضل خالد بن خلفان الصبحي
مساعد المدير العام ورئيس قسم الالتزام



الفاضل السموّل عبدالهادي إدريس محمد
مدير تنفيذي أول للشؤون القانونية

المقدمة

المالية مع الاستمرار في التطور وترك بصمته على المشهد المالي في السلطنة، حيث تمكن من تحقيق ذلك عن طريق اتباع الممارسات التجارية المثلى والسعي نحو تحقيق التميز في خدمة الزبائن وبناء جسور الثقة معهم. واستكملت هذه الجهود من خلال حملة مكثفة من قبل الإدارة لتحسين الجودة الشاملة للأصول، وتعزيز نمو العوائد، وتخفيض تكاليف التشغيل.

وتمكن البنك بدعم من نهجه في العمل والجهود الكبيرة لموظفيه من الحفاظ على أداء مالي مستقر خلال العام ٢٠١٦م على الرغم من التحديات الاقتصادية والانخفاض في أسعار النفط، حيث شهدت إيراداته العامة تراجعاً طفيفاً بنسبة ١٣٪، لتتخفض من ٧,٣٠٠ مليون ريال عماني في ٢٠١٥م إلى ٧,٢١١ مليون ريال عماني في ٢٠١٦م دون احتساب فوائد وخسائر الاستثمارات المطروحة للبيع. كما تراجعت الأرباح التشغيلية قليلاً بنسبة ٣٥٪، من ٣٧,٢٨٩ مليون ريال عماني في ٢٠١٥م إلى ٣٧,١٥٨ مليون ريال عماني في ٢٠١٦م دون احتساب خسائر الاستثمارات المتاحة للبيع. وبقيت المصاريف التشغيلية ثابتة تقريباً عند ٣٣,٠٥٣ مليون ريال عماني في ٢٠١٦م بالمقارنة مع ٣٣,٠١١ مليون ريال عماني في ٢٠١٥م.

وانخفض صافي الأرباح للبنك في ٢٠١٦م قبل احتساب الفوائد والخسائر على الاستثمارات المتاحة للبيع بنسبة ١٤,٥٣٪ من ٣٠,١١١ مليون ريال عماني إلى ٢٥,٧٣٦ مليون ريال عماني. وانخفض صافي الأرباح بعد احتساب الفوائد والخسائر على الاستثمارات المتاحة للبيع للعام نفسه بنسبة ٣١,١٢٪ من ٢٧,٧٤٦ مليون ريال عماني في ٢٠١٥م إلى ١٩,١٢٢ مليون ريال عماني في ٢٠١٦م. وبلغ إجمالي الإيرادات الشاملة للعام ٢٠١٦م ما قدره ٢٥,٥٤٨ مليون ريال عماني بتراجع طفيف لا يتجاوز ٥٠٪ عن العام السابق ٢٠١٥م الذي بلغت فيه ٢٥,٦٧٦ مليون ريال عماني.

ومما ساهم في الأداء المالي الناجح لبنك صحرار خلال عام ٢٠١٦م هو تجديد الهيكل التنظيمي لعدد من الأقسام في البنك بعد استقالة الرئيس التنفيذي بالوكالة في الربع الثالث من العام، إلى جانب إدخال العديد من منتجات التجزئة كمنتجات الشركات المبتكرة والفريدة من نوعها، بالإضافة إلى ذلك، واصلت نافذة الصيرفة الإسلامية «صحرار الإسلامي» توفير مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لزيائنها وساهمت بذلك في تعزيز نمو أعمال البنك.

وكما هو الحال مع البنوك الأخرى في السلطنة خفضت الوكالة الدولية «فيتش» تصنيفها لبنك صحرار من BBB إلى

يستعرض تقرير مناقشات الإدارة وتحليلاتها تفاصيل أنشطة البنك على امتداد السنة المالية ٢٠١٦م، كما يركز أيضاً على مجالات العمل المختلفة، ويناقش الآفاق والفرص المتاحة للسنة المالية المقبلة في إطار الواقع الاقتصادي العام.

هذا وبدأ البنك في العام ٢٠١٦م عامه التاسع من العمليات التشغيلية واستطاع خلال هذه الفترة أن يحقق نموًا كبيرًا ويصبح مؤسسة مالية رائدة في القطاع المصرفي في السلطنة، حيث تستمر قاعدة الزبائن في التوسع ويستمر البنك في إيجاد حلول مصرفية شاملة ومتقدمة تلبى كافة الاحتياجات على مستوى الأفراد والمؤسسات من زبائنه.

وخلال هذا العام الحافل، ساهم بنك صحرار بفاعلية وعلى مدار العام في الأنشطة والفعاليات الهادفة إلى دفع عجلة النمو الاقتصادي وتطوير المجتمع، حيث شملت هذه الأنشطة مجموعة من المعارض والمبادرات والملتقيات المتعلقة بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مثل معرض إبداعات عمانية ٤ لمنتجات رواد الأعمال.

وانطلاقاً من إيمانه العميق بأهمية المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات تجاه المجتمع، قدم بنك صحرار دعمه خلال العام الماضي لمختلف المؤسسات الخيرية المحلية وفروعها في مختلف المناطق، كما شارك بكل فخر المجتمع العماني احتفالاته بالذكرى الـ ٤٦ للعيد الوطني المجيد عبر تنظيم الاحتفالات في فروع البنك حول السلطنة.

بالإضافة إلى ذلك، وانطلاقاً من وعيه الكامل بأهمية مواقع التواصل الاجتماعي ودورها في بناء جسور التواصل مع زبائنه ومتابعيه، واصل بنك صحرار مشاركته الفاعلة على هذه المنصات التي شهدت نمواً ملحوظاً في مستوى المشاركات من قبل المتابعين والزبائن الحاليين والجدد.

وخلال العام ٢٠١٦م استطاع بنك صحرار أن يحقق عدداً من الإنجازات وحصد ١٢ جائزة محلية وإقليمية ودولية، تنوعت بين جوائز التميز المصرفي في الأداء والجودة، وخدمة الزبائن، ووسائل التواصل الاجتماعي إلى جانب ممارسة المسؤولية الاجتماعية والتي ترجمت الممارسات السليمة لبنك صحرار والجهود الكبيرة التي بذلتها الإدارة والموظفين لضمان استمرار النجاح الذي يسجله في القطاع المصرفي المحلي. وعلى الرغم من التحديات الكبيرة في العام الماضي على المستوى العالمي نتيجة استمرار الانخفاض في أسعار النفط، تمكن بنك صحرار من تقليل تأثير ذلك على موارده

BBB- وذلك بعد مراجعة وتقييم «فيتش» وخفض إمكانيات السلطنة في دعم البنوك المحلية. في حين ظلت توقعات IDR على المدى الطويل للبنك مستقرة بنهاية ٢٠١٦م.

نظرة على الاقتصاد المحلي

مع استمرار تراجع أسعار النفط الخام في الأسواق العالمية، وتراجع معدلات النمو في أغلب دول العالم، أظهرت الأنشطة الاقتصادية في السلطنة تراجعاً مماثلاً خلال الفترة يناير- سبتمبر ٢٠١٦م حيث سجل الناتج الإجمالي المحلي انخفاضاً بنسبة ٩٪ مقارنة بالفترة ذاتها من عام ٢٠١٥م. هذا وقد أعلنت السلطنة في بداية يناير ٢٠١٧م عن ميزانيتها لعام ٢٠١٧م.

بناء على بيان وزارة المالية حول الموازنة العامة ٢٠١٧م، بلغ إجمالي الإنفاق العام في عام ٢٠١٦م وفق الحسابات الختامية (الأولية) نحو ١٢,٦٥ مليار ريال عُمانى مقارنة بمبلغ ١١,٩ مليار ريال عُمانى حسب تقديرات الموازنة، أي بزيادة تبلغ نسبتها ٦٪؛ نتيجة لارتفاع الصرف على المشروعات الإنمائية ودعم قطاع الكهرباء وتعزيز بعض بنود الموازنة لتلبية الاحتياجات الضرورية والطارئة.

كما تم تقدير جملة الإيرادات لموازنة العام ٢٠١٧م بمبلغ ٨,٧ مليار ريال عُمانى بزيادة تبلغ ١٨٪ عن الإيرادات الفعلية المتوقعة لميزانية عام ٢٠١٦م والتي تتكون من إيرادات النفط والغاز بمبلغ ٦,١١ مليار ريال عُمانى تمثل ما نسبته ٧٠٪، كما قدرت الإيرادات غير النفطية بنحو ٢,٥٩ مليار ريال عُمانى وبما نسبته ٣٠٪ من إجمالي الإيرادات، إلا أن الإيرادات الفعلية كانت أقل من الإيرادات المستهدفة لعام ٢٠١٦م. ويعزى ذلك التراجع بشكل رئيسي إلى انخفاض عوائد مبيعات النفط والغاز بقيمة ١,١ مليار ريال عمانى وتراجع في الإيرادات غير النفطية بقيمة ١٤٠ مليون ريال عمانى. وتعزى هذه التراجعات إلى استمرار انخفاض أسعار النفط والتي انخفضت بشكل أكبر في ٢٠١٦م. وقد وصل متوسط السعر الفعلي لبرميل النفط إلى قرابة ٣٩ دولار أمريكي متراجعاً بنسبة ٦٣٪ بالمقارنة مع متوسط السعر الفعلي للعام ٢٠١٤م وهي ١٠٦ دولار أمريكي لكل برميل.

ونتح عن انخفاض العائدات ارتفاع العجز الفعلي في موازنة ٢٠١٦م إلى ٥,٣ مليار ريال عمانى، بارتفاع وقدره ٦٠٪ مقارنة بالعجز المقدر، والذي تم تغطيته بنسبة ٧٢٪ عن طريق الاقتراض من المصادر المحلية والخارجية، مثل إصدار صكوك إسلامية وسندات التنمية وأذون الخزانة والقروض التجارية. وتم تمويل باقي العجز (٢٨٪) من خلال الاعتماد على الاحتياطيات المالية للحكومة.

سجل الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة بالأسعار الجارية انخفاضاً بنسبة ٩٪ خلال الأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١٦م، ليصل إلى ١٧,٨٨٣ مليار ريال عمانى، مقارنة مع ١٩,٦٥١ مليار ريال عمانى خلال نفس الفترة من ٢٠١٥م، عائدات النفط والغاز خلال هذه الفترة سجلت ٥,٤٩ مليار ريال عمانى بتراجع ٢٩,٤٪ مقارنة مع ٧,١٥٢ مليار ريال عمانى

خلال الأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١٥م، بالمقابل، واصل القطاع غير النفطي أداءه الإيجابي ليضيف إلى الناتج الإجمالي ١٣,٤٢٩ مليار ريال عمانى، بانخفاض طفيف بنسبة ٢,٠٪ فقط على أساس سنوي للفترة المنتهية بنهاية ٢٠١٥م.

وشهد إجمالي الصادرات حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٦م انخفاضاً بنسبة ٢٨,٢٪ مسجلاً ٧,٥٠٥ مليار ريال عمانى مقارنة بـ ١٠,٤٥٧ مليار ريال عمانى في الفترة ذاتها من عام ٢٠١٥م، ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض صادرات النفط والغاز بنسبة ٣٢,٩٪ لتصل إلى ٤,١٦٢ مليار ريال عمانى مقارنة بـ ٦,٢٠١ مليار ريال عمانى في الفترة ذاتها من العام السابق، كما انخفضت الصادرات غير النفطية وإعادة التصدير بنسبة ٢٤,١٪ إلى ١,٨٠٠ مليار ريال عمانى و١٨,٢٪ إلى ١,٥٤٢ مليار ريال عمانى على التوالي.

وأوضح تقرير صندوق النقد الدولي الصادر في أكتوبر ٢٠١٦م أنه ورغم ارتفاع أسعار النفط واعتماد تدابير التحسين فإن حالات العجز المالي المتوقعة بقيت كبيرة على المدى القصير والمتوسط. وبحسب تدابير السياسات المالية المعلنة يتوقع أن تسجل جميع الدول عجزاً مالياً في ٢٠١٦م، في حين يتوقع من العراق والكويت والإمارات العربية المتحدة فقط أن تحقق فائضاً في ميزانياتها بحلول العام ٢٠٢١م. كما يتوقع أن تكون إيرادات قطاع النفط والغاز لعام ٢٠١٦م أقل بمقدار ٤٠٠ مليار دولار أمريكي بالمقارنة مع عام ٢٠١٤م، وهي الفترة التي بدأت فيها أسعار النفط بالتراجع. ويتوقع أن يصل مجموع العجز المالي خلال الأعوام ٢٠١٦م-٢٠٢١م إلى ما يقارب ٧٦٥ مليار دولار أمريكي منخفضة من ١,١ تريليون دولار أمريكي في أبريل ٢٠١٦م. وقد بُذلت جهود كبيرة لتقليص العجز المالي منذ العام الماضي حتى الآن، حيث يتوقع أن يتحسن العجز المالي في الإيرادات غير النفطية لعام ٢٠١٦م وتصل إلى أكثر من ٥٠٪ من إجمالي الناتج المحلي. ويتم حالياً التعامل بشكل سريع مع هذه القضايا المالية خاصة في عُمان والمملكة العربية السعودية حيث يتوقع أن يقل العجز المالي في الإيرادات غير النفطية بأكثر من ١٠٪ من إجمالي الناتج المحلي. وفي ٢٠١٧م، يتوقع أن تقل سرعة تحسن الوضع المالي للإيرادات غير النفطية لتصل إلى ١,٥٪ من إجمالي الناتج المحلي. ولمعالجة حالات العجز الكبيرة في الميزانية، قام المعنيون وحسب الميزانية العامة للسلطنة ٢٠١٦م باعتماد بعض تدابير تقليص النفقات وزيادة الإيرادات، وفي الوقت نفسه تسريع عمليات الإصلاح الهيكلي لتنويع الاقتصاد بعيداً عن قطاع النفط والغاز مع تعزيز دور القطاع الخاص.

علماً أن مؤشر التضخم في السلطنة مازال ضمن المستويات المتدنية في ٢٠١٦م، حيث وصل إلى ١,٨٥٪ ولا يتوقع أن يتخطى ٢,٨٪ في ٢٠١٧م.

القطاع المصرفي

خلال السنوات الماضية، استطاع البنك أن يحقق نموًا كبيرًا ويثبت حضوره كمؤسسة مالية رائدة على مستوى القطاع المصرفي في السلطنة، هذا القطاع الذي يضم اليوم ٧

وقد راجعت وكالة ستاندرد آند بورز (S&P) في نوفمبر ٢٠١٦ نظرتها المستقبلية لاقتصاد السلطنة وغيرها من «مستقر» إلى «سلبى»، ويكمن السبب الرئيسي خلف هذا التراجع أنه كان من المتوقع أن يتوسع العجز المالي في السلطنة إلى ٢.١٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي في ٢٠١٦م، بالمقارنة مع التقدير السابق وهو ١.٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي، إلا أن متانة المركز المالي والأصول الخارجية للسلطنة ساعدت في دعم التصنيف السيادي وإبقاءه عند المستوى الحالي بالنسبة لوكالة ستاندرد آند بورز لبقى عند A- / BBB-٣ على المدينين الطويل والقصير بالعملة المحلية والأجنبية.

الحدث الأبرز الذي شهده القطاع المالي والمصرفي خلال العام الماضي من وجهة نظر تنظيمية هو التعميم الذي يوضح التقييم المناسب لتراجع استثمارات الأسهم المصنفة ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع، ووفقاً للتعميم لا تعد فترة الانخفاض في القيمة العادلة لأقل من سعر التكلفة طويلة إذا ما استمرت لأقل من ٦ أشهر، إلا أن تلك التي تشهد انخفاضاً لأكثر من ١٢ شهراً يجب التعامل معها على أنها امتدت لفترة طويلة، ويتم التعامل مع الاستثمارات التي تشهد انخفاضاً خلال فترة تمتد بين ٦ إلى ١٢ شهراً بشكل فردي.

اتفاقية «بازل ٣» التي تتطلب الحد الأدنى لكفاية رأس المال عند ١٢٪ من الأصول المعرضة للمخاطر لم تشهد تغييراً، ومع ذلك فإن مستوى رأس المال من الفئة ١ لا يجب أن يقل عن ٧٪ و ٩٪ من الأصول المعرضة للمخاطر، مع حد ٢,٥٪ من الأصول المعرضة للمخاطر كمستوى للتوازن، هذه الالتزامات لرأس المال من المستوى الأول ونسبة كفاية رأس المال، يتعين تحقيقها بحلول يناير ٢٠١٩م، مستوى التوازن لمواجهة التقلبات عند ٢,٥٪ سيبقى الحد الأقصى خلال الفترة الزمنية المذكورة.

الفرص الاستثمارية والتحديات

وضعت الميزانية العامة للدولة لهذا العام في أجواء التأثيرات المستمرة لانخفاض أسعار النفط، حيث تراجعت عائدات قطاع النفط في ٢٠١٦م لأكثر من ٦٧٪ من الإيرادات النفطية رغم الإنتاج المرتفع مقارنة مع المستوى المتوقع لهذه الإيرادات في عام ٢٠١٤م، وهي الفترة التي بدأت فيها أسعار النفط بالتراجع. بالإضافة إلى ذلك، شهد عام ٢٠١٦م أقل سعر لبرميل النفط العماني، حيث انخفض إلى أقل من ٢٤ دولار أمريكي في يناير. ولكن الحكومة تمكنت من الحصول على التمويل اللازم للنفقات من مصادر أخرى وتم اتخاذ التدابير والسياسات لتقليص الأثر السلبى لانخفاض أسعار النفط على الأداء المالي والاقتصادي.

ويتماشى الإطار العام لموازنة ٢٠١٧م مع التوجه المتبنى خلال العامين الماضيين بهدف ترشيد الإنفاق وتحسين الكفاءة والحفاظ على بقاء الإنفاق العام في مستويات مستدامة. كما ستستمر الأولوية لمراجعة الإيرادات غير النفطية من أجل رفع مساهمته في الإيرادات العامة وتقليص الاعتماد على الإيرادات النفطية. وسيتم استخدام

بنوك محلية مرخصة، بالإضافة إلى ٩ بنوك أجنبية وبنكين متخصصين، فضلاً عن بنكين إسلاميين و ٦ نوافذ إسلامية مستقلة للبنوك التجارية، ونظراً لهذا العدد الكبير من البنوك فإن المنافسة على أشدها 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، واصل البنك أدائه المتميز من خلال مواكبة التغيرات والمستجدات والعمل على تجاوز توقعات الزبائن في كل خطوة يتخذها. وحيث أنه يسعى إلى إيجاد حلول مصرفية تلبى كافة الاحتياجات على مستوى الأفراد والمؤسسات من زبائنه، حيث يقدم البنك مجموعة مرنة من المنتجات والخدمات التي تتميز بالتكامل والشمولية، ونتيجة لذلك، استطاع البنك أن يحتل المركز الرابع بين البنوك تبعاً لحجم القروض والودائع مثبتاً نفسه لاعباً أساسياً في القطاع المصرفي المحلي.

وبقي القطاع المصرفي بشكل عام مرتباً أيضاً، حيث استمر في دعم مبادرات التنويع الاقتصادي وتلبية متطلبات الائتمان. وتعرض الميزانية العامة للبنوك التجارية والإسلامية معاً نظرة شاملة لأنشطة الوساطة المالية التي تجري في النظام المصرفي في عُمان، حيث سجل إجمالي أصول البنوك التجارية انخفاضاً بنسبة ٣,٩٪ ليصل إلى ٢٧,١ مليار ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٦م، مقارنة بـ ٢٨,٢ مليار ريال عماني عام ٢٠١٥م. وبلغ حجم الائتمان ٧٢,٨٪ من إجمالي الأصول مرتفعاً بـ ٧,٦٪ لتصل إلى ١٩,٧ مليار ريال عماني بنهاية ٢٠١٦م، كما شهد ائتمان القطاع الخاص نمواً بنسبة ٨,٠٪ ليصل إلى ١٧,٥ مليار ريال عماني بنهاية ٢٠١٦م، وشهد إجمالي الودائع زيادة ملحوظة بلغت ٢,٢٪ ليصل إلى ١٨,٣ مليار ريال عماني بنهاية ديسمبر ٢٠١٦م.

هذا وشهد عرض النقد بمعناه الضيق (IM) انخفاضاً بنهاية نوفمبر ٢٠١٦م بنسبة ٧,٣٪ لتصل إلى ٥,٠ مليار ريال عماني، في حين شهد شبه النقد، والذي يتكون من مجموع وودائع التوفير وودائع لأجل بالريال العماني بالإضافة لشهادات الإيداع المصدرة من قبل البنوك التجارية بالإضافة إلى حسابات هامش الضمان وجميع الودائع بالعملة الأجنبية، نمواً بنسبة ٦,٨٪ خلال الفترة نفسها، وبناءً على هذه التطورات، فقد ارتفع عرض النقد بمعناه الواسع (M٢) والذي يتكون من مجموع عرض النقد بمعناه الضيق (M١) بالإضافة لشبه النقد إلى ١٥,٤ مليار ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٦م بنسبة نمو بلغت ١,٨٪.

وفيما يتعلق بهيكل أسعار الفائدة لدى البنوك التجارية التقليدية، فقد ارتفع المتوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بالريال العماني من ٩,٣٦٪ في ديسمبر ٢٠١٥م إلى ١,٤٩٣٪ في ديسمبر ٢٠١٦م، في حين ارتفع المتوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض بالريال العماني من ٤,٧٦٢٪ إلى ٥,٨٤٪ في الفترة ذاتها. هامش الفائدة للبنوك التجارية استقر عند ٢,٨٪ في سبتمبر ٢٠١٦م وهو نفس مستواه منذ ديسمبر ٢٠١٥م.

أي زيادة ناتجة في الإيرادات النفطية في تمويل العجز المالي وتعزيز الاحتياطات الحكومية.

وقدّرت الحكومة أن الإيرادات العامة للسلطنة تشمل إيرادات النفط والغاز بقيمة ٦,١١ مليار ريال عماني ما يعادل ٧٪ من الإيرادات العامة، في حين أن الإيرادات غير النفطية والتي تشمل الضرائب والرسوم وعائدات الاستثمار بلغت ٢,٥٩ مليار ريال عماني أي ٣٪ من الإيرادات العامة. وبالتالي قُدّر إجمالي الإيرادات العامة بقيمة ٨,٧ مليار ريال عماني، بانخفاض ١٨٪ مقارنة مع الإيرادات الفعلية المتوقعة لعام ٢٠١٦م. ونتيجة لكون الميزانية مبنية على متوسط محدث لسعر النفط المتوقع، فيقدر عجز الميزانية بـ ٣ مليار ريال عماني بما نسبته ٣٥٪ من الإيرادات العامة و١٢٪ من الناتج المحلي. وسيتم تغطية هذا العجز عن طريق عدة خيارات مختلفة للتمويل، حيث سيتم تمويل ٨٤٪ من العجز المتوقع لعام ٢٠١٧م عن طريق الاقتراض من المصادر المحلية والخارجية، على أن يتم تمويل الباقي عن طريق الاحتياطات الحكومية.

قدرت الموازنة العامة للدولة الإنفاق العام في ٢٠١٧م بـ ١١,٧ مليار ريال عماني، بانخفاض ٢٠٠ مليون ريال عماني مقارنة بالإنفاق المقدر لعام ٢٠١٦م. وتم توزيع الإنفاق العام عبر تخصيص ١,٨٢ مليار ريال عماني لتكاليف إنتاج النفط والغاز وهي قيمة مرتفعة بنسبة ٢٪ بالمقارنة مع تقديرات ميزانية ٢٠١٦م. وسيتم تخصيص ١,٢ مليار ريال عماني إضافية لمشاريع التنمية وهو ما يمثل القيمة المقدرة ليتم دفعها خلال العام حسب تقدّم العمل في المشاريع.

وتم تقدير نفقات الوزارات والوحدات الحكومية بـ ٤,٤ مليار ريال عماني بانخفاض بنسبة ٥٪ مقارنة بالميزانية المقدرة لعام ٢٠١٦م، في حين قدرت مخصصات الأمن والدفاع بـ ٣,٣٤ مليار ريال عماني منخفضة بنسبة ٥٪ مقارنة بمخصصات ميزانية عام ٢٠١٦م، وتشمل هذه التقديرات رواتب ومستحقات الموظفين، وتكاليف التشغيل ونفقات خدمات الصحة والتعليم ونفقات البناء.

وقدرت الاعتمادات المخصصة للدعم بـ ٣٩٥ مليون ريال عماني وهو ما يعادل تقريباً قيمة هذا البند في ميزانية عام ٢٠١٦م، وتشمل دعم الكهرباء وغاز الطبخ وقروض الإسكان والتنمية بالإضافة إلى الشركات الحكومية. وتم تخصيص ٤.٥ مليون ريال عماني لتغطية النفقات الأخرى أي زيادة بمقدار ١٦٥ مليون ريال عماني وهو ما يعادل ٦٩٪ بالمقارنة مع تقديرات ميزانية ٢٠١٦م. ويعزى هذا الارتفاع إلى ارتفاع معدلات الفوائد على القروض والتي وصلت إلى ٢٦٥ مليون ريال عماني. وتشمل هذه المادة من الميزانية أيضاً المساهمات النقدية الحكومية بقيمة ١٤ مليون ريال عماني في رؤس أموال الشركات المحلية والدولية ب.

وتأكيداً على التزامها المتواصل بالتنمية البشرية، تعهدت الحكومة بتخصيص ما يقارب ٢,٦٩ مليار ريال عماني أي ٣٣٪ من إجمالي النفقات لتلبية المتطلبات الاجتماعية في بعض المجالات كالتعليم، والصحة، والخدمات الاجتماعية الأخرى. وقد تلقى قطاع التعليم جزءاً كبيراً من الميزانية

حيث تم تخصيص ١,٥٩ مليار ريال عماني له، في حين تم تخصيص ٦١٣ مليون ريال عماني لقطاع الصحة و٤٨٧ مليون ريال عماني للخدمات الاجتماعية الأخرى. وتشمل هذه المخصصات رواتب ومستحقات الموظفين، وتكاليف التشغيل للخدمات الصحية وقطاع التعليم ومخصصات الضمان والرعاية الاجتماعية، بالإضافة إلى مخصصات مشاريع تطوير وبناء المدارس والمرافق التابعة لقطاع الصحة وغيرها من المشاريع.

وذكرت وزارة المالية أنه نظراً للنمو السريع للإنفاق العام خلال الأعوام الأخيرة فقد اتخذت الحكومة عدة خطوات لتحقيق الاستقرار المالي والحفاظ على بقاء الإنفاق العام في مستويات مستدامة. وأولى هذه الخطوات كانت إنشاء وحدة مالية شاملة في وزارة المالية للتمكن من وضع قاعدة بيانات للإحصائيات المالية للحكومة وتكوين نموذج مالي للتمويل العام. واستمرت مراحل التحديث لنظام معلومات الإدارة المالية للحكومة بالتحول من المحاسبة على أساس النقود إلى المحاسبة على أساس الاستحقاق. ويعمل هذا النظام على إيجاد طريقة لتسجيل حسابات الحكومة وربطها بالإحصائيات الوطنية، ما سيسهل متابعة الإنفاق العام وضمان الاستقرار المالي.

وستستمر السلطنة في متابعة الأداء المالي للميزانية واتخاذ التدابير اللازمة لتحقيق التوازن المالي بحلول ٢٠٢٠م. ويمكن تحقيق ذلك عن طريق تقليل الإنفاق وتعزيز الإيرادات على المدى المتوسط، وبما يتماشى مع الإطار العام للخطة الخمسية. كما سيتم بذل جهود أكبر لتحسين التصنيف الائتماني للسلطنة والذي انخفض من (A) في ٢٠١٤ إلى (A-) و(BBB-) في ٢٠١٥ و ٢٠١٦ على التوالي. ويعزى هذا التراجع بشكل رئيسي إلى التأثيرات السلبية لانخفاض أسعار النفط على التمويل العام. ولكن سيتم تطبيق كل من هذه الإجراءات بطريقة تضمن أقل تأثير ممكن على الحياة المدنية وتوفير الخدمات الأساسية والتوظيف في القطاعين العام والخاص ومستحقات موظفي الدولة والتي تعتبر جميعها ضمن الثوابت الأساسية للحكومة.

المالية

تقدم الدائرة المالية الدعم للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في عمليات التخطيط واتخاذ القرارات عبر توفير المعلومات الحيوية والهامة، والتحليلات الشاملة لأداء البنك، ويستفيد البنك من هذه المعلومات في وضع تحليل محكم لمساهمة كل قسم من الأعمال التجارية في الناتج الإجمالي للبنك، كما تساعد هذه المعلومات الدقيقة التي تضعها الدائرة على اتخاذ قرارات تجارية سليمة اعتماداً على الفهم الدقيق لديناميكية ربحية البنك، والتركيز على مجالات العمل الأساسية في بيئة تنافسية.

وتقوم الدائرة المالية بدور فعال في مبادرات إدارة التكاليف بهدف زيادة أرباح البنك، وتحقيق الفوائد المثالية عبر خفض النفقات الرأسمالية وتكاليف العمليات التشغيلية للبنك، وتعد إدارة التكلفة من المجالات الحيوية بالنسبة للبنك،

مصرفات التشغيل

تشمل مصرفات التشغيل النفقات التي يتكبدها البنك للقيام بعمله التجاري، وتشمل رواتب الموظفين والتكاليف المرتبطة بها، وتكلفة شبكة البنك المكونة من ٣٣ فرعاً (٢٨ فرعاً تجارياً وخمسة فروع إسلامية)، إضافة إلى تكاليف صيانة المعدات مثل أجهزة الحاسوب الآلي، والمصاريف الإدارية الأخرى المتعلقة بالإعلانات والتواصل، والتوظيف واستهلاك الأصول الثابتة. وبلغت مصرفات التشغيل للبنك ٣٣,٠٥٣ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٦م، وقد بلغ عدد موظفي البنك بنهاية السنة ٧.٢ موظفاً أما نسبة تكلفة الدخل فقد استقرت عند ٤٩,٦٦٪ بنهاية العام ٢٠١٦م.

الاعتمادات المالية

خصص البنك خلال العام ٢٠١٦م اعمادات مالية بمبلغ ٢,٧٤٤ مليون ريال عماني لتغطية أية خسائر محتملة في محفظة القروض أو الائتمان، حيث تبنى البنك معايير البنك المركزي العماني لتوفير احتياطات القروض والسلفيات على شكل محفظة مالية لمعالجة الخسائر المحتملة. وتماشياً مع لوائح البنك المركزي العماني، قام البنك بتوفير اعتماد مالي بقيمة ٥,٧٣٥ مليون ريال عماني، إلى جانب ٢,٩٧٣ تم اعتمادها لتغطية الانخفاض في قيمة الاستثمارات بما يشمل التخلص من بعض الاستثمارات منخفضة القيمة عن طريق البيع.

الأصول

بلغ إجمالي أصول البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ما قيمته ٢,٥٢٠ مليار ريال عماني، فيما بلغت قيمة صافي القروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ما قيمته ١,٩١٣ مليار ريال عماني.

رأس المال النظامي

تم حساب نسبة رأس المال النظامي للبنك وفقاً للمبادئ التوجيهية التي تم تحديدها من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) بنسبة ١٣,٩٦٪ (بعد احتساب ٥٪ توزيعات الأرباح النقدية المقترحة) بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وبينما تبلغ النسبة المطلوبة من قبل بنك التسويات الدولي ٨٪ تشترط لوائح البنك المركزي العماني أن تحافظ البنوك على معدل كفاية لرأس المال الكافي بنسبة ١٣,٢٥٪ (مع هامش ضمان ١,٢٥٪) أو أكثر. وبلغت سندات الدين من المستوى الأول لرأس المال ٢٦٥,٢٥٥ مليون ريال عماني، ورأس المال من المستوى الثاني ٦٣,٤٠٧ مليون ريال عماني. وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٥م بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪، إضافة إلى ١٪ أخرى على شكل أسهم.

إدارة السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند حلول استحقاقها، وللحد منها، قامت الإدارة

ولدى بنك صحار إيمان راسخ بأهمية تقديم التقارير المالية التي تتسم بالشفافية، وتقديم بيانات مفيدة وهادفة لجميع المساهمين، وبناءً على هذا النهج، يتبع البنك في تقاريره المالية أفضل الممارسات في الإفصاح عن البيانات حسب معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) والجهات التنظيمية.

النتائج المالية

بلغ صافي الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ١٩,١١٢ مليون ريال عماني، وقد تحقق هذا الربح بعد الأخذ في الاعتبار الاحتياطات العامة على أساس المحفظة المالية، والبالغ قيمتها ٢,٧٤٤ مليون ريال عماني وفقاً للتوجيهات البنك المركزي العماني. وقد حقق البنك خلال العام أرباحاً تشغيلية قدرها ٣٣,٥٠٧ مليون ريال عماني، بانخفاض قدره ١١,٥٩٪ عن الأرباح التشغيلية للسنة السابقة.

وتمكن البنك من تعزيز محفظته الائتمانية لتصل إلى ١,٩٥٤ مليار ريال عماني في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، في حين بلغت ودائع الزبائن ١,٥٣٢ مليار ريال عماني، وارتفعت ودائع الادخار لتصل إلى ٢٨٣,٢٤ مليون ريال عماني، بينما بلغ إجمالي نمو القروض والتمويل نسبة ١٦,١١٪. وتمكّن البنك خلال السنة من زيادة حصته في السوق حيث بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص ٩,٥٣٪ بنهاية نوفمبر ٢٠١٦م، فيما استقرت حصة البنك من إجمالي الودائع عند ٨,٠٤٪، وبلغ العائد الأساسي للسهم في العام ٢٠١٦م ١١,٩١٢ بيعة/السهم.

صافي إيرادات الفوائد

بلغ صافي إيرادات الفوائد ٤٥,٥٧ مليون ريال عماني، ويعود الفضل في هذا الإنجاز إلى النمو في محفظة القروض وتحسين إدارة الميزانية العمومية، وبالمقابل ارتفعت بشكل جزئي تكاليف التمويل بسبب تراجع السيولة في السوق. وبلغ متوسط إجمالي أصول البنك بنهاية ديسمبر ٢٠١٦م مبلغ وقدره ٢,١٥٢ مليار ريال عماني. وبلغ متوسط إيرادات الفائدة ٢,٠٩٪ مع متوسط عائدات الفائدة بنسبة ٤,٢٠٪ ومتوسط إجمالي مصاريف الفوائد ٢,٣٤٪. كما بلغ صافي الدخل لصحار الإسلامي من عمليات التمويل والاستثمار ٢,٦٨٨ مليون ريال عماني مقابل ٢,٢٢٨ مليون في العام السابق ٢٠١٥م.

إيرادات التشغيل الأخرى

بلغت إيرادات التشغيل الأخرى قبل احتساب الخسائر المتحققة جراء بيع الاستثمارات خلال السنة ٢٢,٤٦٦ مليون ريال عماني، حيث اشتملت على الرسوم والعمولات، ورسوم الخدمات، والرسوم المتعلقة بالائتمان، ورسوم الخدمات الاستشارية والإدارية الأخرى، وعمولة المبيعات، ورسوم التنسيب، ورسوم القروض المشتركة. وسيواصل بنك صحار تركيزه على تنمية الدخل القائم على هذه النوعية من الإيرادات.

كما كشفت الحكومة في خطتها الخمسية الأخيرة عن عزمها تقليل نسبة مساهمة قطاع النفط والغاز في إجمالي الناتج المحلي، من خلال التركيز على قطاعات التصنيع، والتعدين، والنقل والسياحة، ونتيجة لذلك يتوقع أن ينمو الاقتصاد العماني بنسبة ٣٪ في ٢٠١٧م.

وستواصل استراتيجية بنك صحار لعام ٢٠١٧م على الاستفادة من نمو هذه القطاعات التي ستعود بالنفع على قطاع التجزئة المصرفية وقطاع الخدمات المصرفية للشركات، بهدف تحقيق نتائج أفضل وفرص واعدة في هذه القطاعات، إلا أنه وبالنظر إلى التحديات المتنامية للقطاع المصرفي والتنافسية العالية سيواصل البنك العمل على تنويع مصادر الدخل وزيادة حصته السوقية، ولتحقيق ذلك عمل البنك على وضع استراتيجية لتحقيق المزيد من الإيرادات والأرباح.

وقد قام بنك صحار بتحديث شامل لأنظمتهم ضمن مبادراته التي من شأنها أن تحسن من أداء شبكة الفروع مع ضمان وجود نموذج موحد ومستدام للخدمات عبر مختلف القنوات، حيث يهدف البنك إلى تعزيز فاعلية شبكة فروعهم عبر أنظمتهم الجديدة التي تحسن من الأداء الإلكتروني لشبكة الفروع، وفعاليتها، وكفاءتها، وخدمة الزبائن. هذا وسيتم تعزيزها عبر الاستراتيجيات المتكاملة، ومن أبرز هذه الاستراتيجيات هو التحديث الشامل لأنظمة البنك المصرفية، الذي تضمن تحديث نظام فيناكل للخدمات المصرفية وتطبيق نظام إدارة عمليات الأعمال الرقمية، وأكثر من ٦٠ خدمة إلكترونية في الجيل الجديد من ناقل خدمات المؤسسات المتكامل من شركة آي بي إم والذي بدء العمل به مطلع يناير ٢٠١٧م.

كما يركز بنك صحار على إطلاق العديد من المبادرات لخدمة الزبائن عبر الوسائل التكنولوجية المختلفة التي تتيح للبنك تقديم خدماته على مدار الساعة في جميع فروعهم وعبر قنواتهم المختلفة من خلال المعالجة الرقمية لجميع المعاملات الخاصة بالزبائن والحسابات والقروض بهدف الاستغناء عن المعاملات الورقية وتقديم الخدمات في أسرع وقت ممكن.

ومن خلال تطبيق هذا النظام بالإضافة إلى المجموعة الواسعة من المنتجات والخدمات وشبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي الآخذة بالنمو، يواصل بنك صحار جهوده لتقديم تجربة متميزة لزيائهم الكرام وتحسين مستوى خدماتهم في فروعهم ومنصاتهم الرقمية، كما سيعمل على تعزيز أداء عملياتهم التشغيلية وسرعة إنجاز المعاملات إلى جانب إطلاق منتجات وخدمات جديدة رائدة بهدف جعل التجربة المصرفية سهلة وميسرة للزبائن الكرام.

بالإضافة إلى ذلك، سيواصل قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات كونه القطاع الأهم لعمليات البنك توفير فرص جديدة لمشاريع البنية الأساسية في السلطنة. كما قام بنك صحار أيضاً على بناء وتوطيد العلاقات مع قطاع الضيافة في السلطنة، حيث ساهم في عدد من المشاريع الكبيرة والمتوسطة، ويشمل ذلك تطوير المنتجات الرئيسية ضمن مشاريع تطوير كبرى متعددة الاستخدامات ذات أهمية عالية

بإعداد مصادر تمويل متنوعة، وإدارة الأصول مع الأخذ في الاعتبار مسألة السيولة ومراقبتها بصفة يومية، وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغت نسبة النقد والأرصدة لدي البنك المركزي، وسندات الخزينة، وشهادات الإيداع التي تم الإعلان عنها من قبل البنك المركزي العماني ١٦,٤٪ من إجمالي الأصول، و ٢٧٪ من إجمالي الودائع كما هو موضح في المذكرة التفصيلية في القسم (د) من البيانات المالية.

الإستراتيجية

على الرغم من التحديات التي تواجهها البيئة الاقتصادية نتيجة انخفاض أسعار النفط، تمكن القطاع المصرفي من مواجهة هذه التحديات من خلال توظيف الاستراتيجيات المرنة واتباع ممارسات العمل السليمة، كما استطاع تحت إشراف البنك المركزي العماني أن يواجه هذه التحديات ويواصل دعمه للاقتصاد الوطني ومبادرات التنويع الاقتصادي إلى جانب متطلبات الائتمان الحالية.

وفي هذا السياق، وبغض النظر عن التنافسية العالية التي يشهدها السوق، استطاع بنك صحار أن يواصل أداءه الجيد، محافظاً على المكانة البارزة التي يشغلها عبر اتباع أساليب مبتكرة وتخطي توقعات الزبائن في كل خطوة من عملياتهم. ومن أجل الحفاظ على هذا النمو والمنافسة في ظل تحديات السوق، ابتكر البنك عدداً من المبادرات في إطار جهوده لضمان استمرارية نمو الأرباح بما يتماشى مع رؤية البنك واستراتيجيته، وسيواصل البنك العمل على تجويد ورفع كفاءة أصوله والتزاماته من أجل تعزيز أرباحه.

وسيواصل بنك صحار جهوده لتحقيق التميز في خدمة الزبائن وجذب المزيد من الودائع، والعمل على تلبية احتياجات القطاعات الاقتصادية المتنوعة، فضلاً عن توفير الحلول اللازمة للتعامل مع أي من التقلبات الاقتصادية، حيث سيتمثل الهدف الاستراتيجي الأساسي للبنك في الحفاظ على الوضع المالي المرن وفقاً للمعايير الدولية وتماشياً مع معايير بازل للأمان المالي.

وقد ركزت الميزانية العامة للسلطنة لعام ٢٠١٧م على استراتيجية تعتمد على ترشيد الإنفاق وتنويع مصادر الدخل وذلك بعد توقع تسجيل عجز بمقدار ٣ مليار ريال عماني خلال العام، وستعمل هذه التدابير على خفض نسبة العجز من خلال خفض النفقات العامة بنسبة ١١٪، فضلاً عن خفض الدعم بنسبة ٦٢٪، ورفع معدل الضرائب على الشركات من ١٢٪ إلى ١٥٪، علاوة على تفعيل ضريبة الفوائد والأرباح على المقيمين من الأجانب ورفع الرسوم على الخدمات الحكومية من خلال تقديم تعرفه جديدة على خدمة الكهرباء. وسيعمل رفع الدعم على أسعار الوقود بالإضافة إلى المحادثات الأخيرة التي جرت بين الدول الأعضاء وغير الأعضاء في منظمة أوبك حول خفض إنتاج النفط على تحقيق نتائج إيجابية على الاقتصاد الوطني على المدى الطويل. كما تسعى الحكومة إلى الإقتراض من الأسواق الدولية من أجل سد العجز المالي الأمر الذي سيققل من التأثيرات على السيولة في السوق المحلي.

- التجارة الخارجية
- الاستثمار
- إدارة الثروات
- المبيعات والمنتجات المصرفية الخاصة بالشركات

ويقدم بنك صحرار من خلال هذه الوحدات المختلفة خدمات ومنتجات مصرفية تلبي احتياجات مختلف شرائح الزبائن، وكجزء من استراتيجيتها لتطوير الموارد، عملت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات على توظيف كادر يتمتع بخبرات في مجال الأعمال تمتد لسنوات طويلة، وعلى دراية تامة بوضع السوق ومتطلبات الزبائن، ويتمتعون أيضاً بالمهارة في تقديم خدمات الاستشارة 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 لنمو الشركة بطريقة فعالة وسريعة، بدءاً من تقديم الإرشاد للمؤسسات الصغيرة وانتقالها إلى قطاع الشركات الناشئة، ثم المتوسطة، وصولاً إلى مستوى الشركات الكبيرة؛ كما أثبتت الوحدة قدرتها على توفير الدعم المناسب للمشاريع الكبيرة التي تحتاج إلى تمويل مشتركة. حيث نجحت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات منذ إنشائها في كسب ثقة الزبائن من خلال تميزها في إنجاز المعاملات بوقت قياسي، والتركيز على جميع احتياجات الفئات المختلفة من الزبائن، وتقديم الاستشارة للشركات، علاوة على ذلك تميزت الوحدة بتقديمها خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تم تصميمها خصيصاً لتلبي احتياجات الشركة من أجل ضمان تسهيل سير عملها بدون أية عوائق فيما يتعلق بالخدمات المصرفية.

ونتيجة لذلك كانت النتائج المالية للوحدة في العام ٢٠١٦م دليلاً إيجابياً على أدائها المتميز، حيث بلغ حجم الأصول ١,١٣ مليار ريال عماني، وبلغت قيمة التسهيلات الائتمانية غير الممولة ٤١٦ مليون ريال عماني، كما بلغت أرباح القطاع ٢٣,٧٣٤ مليون ريال عماني، ما ساهم في جزء كبير من الأرباح الإجمالية للبنك. وتتلخص إنجازات الوحدات الواقعة تحت مظلة وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات على النحو التالي:

وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة

شهدت الخدمات المصرفية للشركات ببنك صحرار نمواً مستمراً منذ إنشائها، حيث يعد البنك أحد رواد المصارف المحلية في تلبية الاحتياجات المالية المتخصصة وتوفير الخدمات والحلول المتطورة للشركات الكبرى العاملة في قطاعات النفط والغاز، ومشاريع البنية الأساسية، التجزئة، والتعدين، وغيرها الكثير من المشاريع الأساسية للاقتصاد الوطني. وتماشياً مع التوجهات الحالية للحكومة، قام بنك صحرار بتقديم دعم كبير لمشاريع قطاع الضيافة ذات القيمة المضافة، فضلاً عن دعم عدد من الجامعات والكليات الخاصة ومؤسسات التعليم العالي في سلطنة عمان.

ويعود الفضل في الإنجازات التي يحققها بنك صحرار إلى تفاني موظفيه وإخلاصهم، والنهج الاستباقي الذي

على المستوى الوطني ودعمها والترويج لها من قبل الحكومة من خلال شركة «عمران». كما قام البنك بتمويل عدد من مشاريع التوسعة للمرافق والمؤسسات التعليمية، إضافة إلى عدد من المشاريع الصناعية ذات الأهمية الاقتصادية الكبرى، حيث ساهم في مشاريع صناعية رئيسية، إذ يلعب بنك صحرار دوراً حيوياً في المشاريع الصناعية المختلفة.

كما سيستمر البنك بجهوده في توسيع خيارات الاستثمار المصرفي في مجالات تمويل الشركات وإدارة الإصدارات ويهدف البنك إلى تعزيز علاقاته الواسعة مع البنوك العالمية وبيوت التمويل من أجل إيجاد حلول جديدة لإدارة الثروات لزبائنه من الأفراد والشركات، وستساهم هذه الخيارات الموسعة في توفير المزيد من فرص الاستثمار المصرفي لبنك صحرار والتي بدورها ستعود بالفائدة على الاقتصاد العماني.

وتماشياً مع هذا التوجه سيستمر البنك في دعمه للحكومة في تشجيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال المنتجات المخصصة لهذه المشاريع متناهية الصغر والناشئة والمتوسطة، ومع تدشين آفاق النجاح المخصص للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ٢٠١٦م، يخطط البنك للاستمرار في توفير سلسلة كاملة من الدعم والحلول التمويلية التي ستشكل عنصر جاذب للزبائن الحاليين والجدد من رواد الأعمال الذين يديرون أعمالهم الخاصة.

و في الختام سيواصل البنك استراتيجيته الشاملة القائمة على تقديم منتجات وخدمات فريدة من نوعها، وتحسين قنوات التوصيل وتقديم أسعار تنافسية، هذا وسيستمر في سعيه لاستيعاب الصعوبات التي تواجه الزبون وإيجاد حلول لها بطريقة فعّالة، ومع هذه التطورات المرتكزة سيستمر بنك صحرار في إثبات حضوره كبنك رائد في تقديم منتجات وخدمات متميزة عن باقي المصارف في القطاع مع تأكيده على سرعة إنجاز المعاملات لتلبية تطلعات الزبون.

الخدمات المصرفية للمؤسسات

انطلاقاً من النمو الكبير الذي حققه بنك صحرار خلال السنوات العشر الماضية، والدور البارز الذي قام به في دعم جهود الحكومة في تنمية وتنويع الاقتصاد المحلي، خضعت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات لإعادة الهيكلة في العام ٢٠١٣م، الأمر الذي انعكس في أدائها على صعيد تلبية احتياجات الشرائح المختلفة من الزبائن والتركيز على الأنشطة التجارية المحلية للشركات، إلى جانب قطاع الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة.

تنضوي تحت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات ثمانية وحدات رئيسية:

- الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة
- الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة
- الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

الشركات المتوسطة، وتعد الوحدة التي تضم فريق من المستشارين المحترفين والذين يعد معظمهم من العمانيين المؤهلين من ذوي الخبرة على أتم الاستعداد للاستفادة من تضافر الجهود من العمليات المشتركة من الوحدات الأخرى للخدمات المصرفية للشركات مثل وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة ووحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. تقع الوحدة للشركات الكبيرة وأيضاً المتوسطة في منطقة القرم وتقدم مجموعة متكاملة من الخدمات لربائنها.

تدعم وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة بشكل استباقي الشركات المتوسطة إلى جانب المقاولين الفرعيين للقطاعات الاقتصادية الرئيسية مثل النفط والغاز، وشركات المقاولات، وشركات التجارة والمقاولين الفرعيين المرتبطين بمشاريع البنية الأساسية، بالإضافة إلى جهات أخرى معروفة وذات سمعة في السوق، وينعكس عمل هذه الوحدة بشكل إيجابي على صعيد زيادة فرص العمل للعمانيين في القطاعات الاقتصادية المنتجة. كما أن وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة تنظم بشكل دوري ندوات وورش عمل لأصحاب الأعمال لتمكينهم من البدء في مشاريعهم التجارية، والتي تحظى بدعم فعال من البنك.

بالإضافة إلى ذلك، تعمل وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة على توسعة قاعدة الربائين وتنوع محفظة القروض للبنك، وتعد الوحدة نفسها كشريك عمل مع ربائنها، حيث تعمل باستمرار على تزويدهم بالخدمات الشاملة التي تلبى احتياجاتهم، مع مشاركة خبرتها ومعرفتها، مع منتجات وحلول مصرفية مصممة خصيصاً لهذا القطاع. وفي الحقيقة ورغم الأوضاع الاقتصادية الحالية، فقد أظهرت الوحدة أداءً جيّداً ونمواً في محفظة أصولها خلال العام الماضي. وتهدف هذه الوحدة إلى تعزيز حضورها في السوق، خاصة في المناطق التي تقع خارج محافظة مسقط. كما تهدف أيضاً إلى توسيع نطاق عملها وتقديم الخدمات والمنتجات المتخصصة للربائين الحاليين والمستقبليين في جميع أنحاء السلطنة.

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تركز وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في البنك على تعريف هذا القطاع بالخدمات والمنتجات المصرفية وكيف يمكن الاستفادة منها حسب طبيعة نشاط كل مؤسسة، كما تعمل هذه الوحدة على تقديم الخدمات الإستشارية للمؤسسات الجديدة والناشئة في السلطنة، وقد استطاعت بالفعل أن تبرز في هذا القطاع وأن تحظى بثقة المؤسسات بشكل كبير، حيث يواصل بنك صحار من خلال الوحدة تطبيق توجيهات الحكومة الرامية إلى تقليل الاعتماد على قطاع النفط والغاز والتركيز على القطاعات الاقتصادية الأخرى وبالتحديد قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وفي عام ٢٠١٦م، عملت وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتكون الشريك الأمثل للشركات الناشئة في النواحي المصرفية، وتوفير الحلول الأفضل لهم لإطلاق أعمالهم، فضلاً عن تدريبهم على المخاطر

يتبعونه لاكتشاف الاحتياجات المالية للشركات الكبرى. حيث حرص البنك على تطوير مهارات موظفيه عبر البرامج التدريبية الحديثة والتطوير المستمر، إلى جانب الخبرات العملية للموظفين. ونتيجة لذلك استطاع البنك تطوير معرفة ومهارات موظفي الوحدة والذي يعد معظمهم من العمانيين الأكفاء حيث مكنتهم من تقديم الاستشارة الرائدة على مستوى السوق لربائين البنك، مع التركيز على تطوير القطاعات المختلفة للاقتصاد، وسيواصل البنك في عام ٢٠١٧م تعزيز جهوده لدعم القطاعات الرئيسية الأخرى مثل قطاع النفط والغاز، مشاريع البنية الأساسية، المشاريع الحكومية، قطاع السياحة، وقطاع التعليم، مع التركيز على دعم جهود التنوع الاقتصادي في القطاعات غير النفطية.

وقد قام بنك صحار أيضاً ببناء وتوطيد العلاقات مع قطاع الضيافة في السلطنة، حيث ساهم في تطوير عدد من المشاريع المتوسطة والكبرى متعددة الاستخدامات ذات الأهمية العالية على المستوى الوطني ودعمها والترويج لها من قبل الحكومة من خلال شركة «عمران». كما قام البنك بتمويل عدد من مشاريع التوسعة للمرافق والمؤسسات التعليمية، فضلاً عن عدد من المشاريع الصناعية ذات الأهمية الاقتصادية الكبرى، حيث ساهم في مشاريع صناعية رئيسية تشمل المشاريع الصناعية الخضراء في كل من صحار، صلالة، الرسيل، والدقم. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الوحدة بتنظيم ندوات وورش عمل لموظفي المؤسسات والشركات بشكل دوري وذلك لإحاطتهم بكل ما هو جديد في السوق المحلي والعالمي.

وبالتنسيق مع بقية الوحدات، تقوم وحدات الخدمات المصرفية للشركات الكبرى بالتركيز على تقديم خدماتها الاستشارية، وقد كانت ردود الأفعال حول هذا التوجه مشجعة بفضل المستوى الجيد لرضا الربائين عن الخدمات المقدمة، بالإضافة إلى الصورة المعززة لبنك صحار كمؤسسة تقدم خدمات ذات جودة عالية على مدى السنوات الماضية للبنك.

وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة

أنشئت وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة أواخر العام ٢٠١٣م بهدف تلبية الاحتياجات المصرفية لقطاع الشركات متوسطة الحجم التي تتعامل مع بنك صحار ولا تصنف ضمن الشركات الكبيرة، ولكن لديها احتياجات مالية خاصة مثل المعاملات المالية المنتظمة. ويمتلك فريق الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة المهارات اللازمة لتلبية احتياجات القطاعات المختلفة مثل قطاع النفط والغاز، والضيافة، والتعليم، وقطاع التجزئة، والمقاولات. واستطاعت هذه الوحدة أن تحقق نجاحات بارزة في العام ٢٠١٦م تتمثل في تلبية احتياجات العديد من هذه الشركات العاملة في قطاع النفط والغاز، والتجزئة، والمقاولات، وشركات التصنيع المتوسطة، والعقارات، والضيافة.

واستطاع البنك من خلال هذه الوحدة أن يركز على توسيع نطاق المنتجات والخدمات ذات القيمة المضافة لربائنه من

جداً.

وبهدف تحسين مستويات مهارات الموظفين فيما يتعلق بمنتجات التجارة الخارجية، وبالتالي تطوير نوعية وجودة الخدمات المقدمة، تتعاون وحدة التجارة الخارجية بانتظام مع مركز التعلم التابع للبنك، وبذلك يكون البنك قادراً على تزويد مدراء العلاقات ومدراء الفروع والموظفين في البنك بالتدريب اللازم والمعلومات الضرورية حول أفضل الممارسات العالمية المتبعة. كما تقوم الوحدة بإقامة ورشات عمل تدريبية في مقر عمل الزبائن بشكل مستمر للتوعية بالتجارة المحلية والدولية، والقوانين الموحدة، والممارسات المصرفية، وتغطي هذه الورشات القطاعين العام والخاص. بالإضافة إلى ذلك، تنظم وتشارك وحدة التجارة الخارجية في عدة معارض تجارية في السلطنة وخارجها.

وتخطط وحدة التجارة الخارجية لتوفير الخدمات المتخصصة للموردين من خلال إنشاء مكتب خاص للأعمال التجارية في مقر الشركات نفسها، وستتمكن الوحدة من خلال هذا المكتب المخصص لها من مراجعة المستندات وتقديم الدعم الفني اللازم علاوة على الخدمات الاستشارية للزبائن بشكل فوري. هذا وستتمكن وحدة التجارة الخارجية من تقديم الدعم اللازم للزبائن مع تأمين الصفقات التجارية في مختلف الأسواق حول العالم حيث يعد البنك عضواً في الهيئة العامة لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات «إثراء»، بالإضافة إلى توقيعه لمذكرة تفاهم مع وكالة ضمان ائتمان الصادرات العمانية.

وحدة الاستثمار

يتولى فريق الاستثمار في البنك المواضيع المتعلقة بالاستثمارات واحتياجات أسواق المال للزبائن التجزئة والمؤسسات على حد سواء، ويتألف من ثلاث وحدات رئيسية هي وحدة الاستثمار (التي تتميز ببياناتها المحدثة)، ووحدة سوق المال، ووحدة إدارة الثروات. تعمل وحدة الاستثمار على تأسيس صندوق مبتكر من أجل العمل على تنمية ورعاية المشاريع الخضراء والصناعية والمشاريع التي تعمل على تحقيق عوائد على المدى القصير والبعيد، في الوقت الذي تشرف فيه وحدة الاستثمار على الاكتتابات العامة والاستشارات المالية للزبائن الراغبين في شراء أو بيع أو تمويل الأسهم في السوق المحلي.

وحدة إدارة الثروات

تسعى وحدة إدارة الثروات إلى اكتشاف الفرص الاستثمارية الدولية الجذابة للمستثمرين المحليين، إذ تتعامل مع مجموعة من الصناديق الاستثمارية العالمية التي تنشط في عدد من دول العالم، وتعمل في أنواع مختلفة من الأصول، والقطاعات الصناعية وغيرها من المجالات الاستثمارية الأخرى، بحيث تتوافق مع احتياجات الزبائن الخاصة فيما يتعلق بالمخاطر والعوائد والسيولة والمدة الزمنية للاستثمار.

وتعمل الوحدة ضمن معايير عالية فيما يتعلق بالجوانب المهنية، وتسعى دوماً إلى اكتساب ثقة الزبائن لتكون الجهة التي يُعتمد عليها في إدارة الاستثمار، وتم تطبيق حلول

التي قد تواجه الأعمال التجارية وكيفية التنبؤ بها مبكراً عبر إطلاعهم وتبنيهم على علامات الإنذار المبكرة وبالتالي تلافي الأضرار المالية وغيرها. كما عمل فريق هذه الوحدة على تعزيز «نهج محطة مصرفية واحدة» الذي يلبي كافة احتياجات زبائن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، عبر تعريفهم بمختلف المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك والتي تلبي كافة متطلبات أعمالهم. تتوافر خدمات وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في كافة فروع بنك صحار.

وفي العام ٢٠١٦م، قام بنك صحار بمشاركة ودعم عدة مشاريع ومبادرات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منها معرض منتجات رواد الأعمال في نسخته الرابعة (إبداعات عمانية ٤) في مركز عمان للمؤتمرات والمعارض.

وقد تم توسيع الوحدة بانضمام عدد من الموظفين العمانيين من أصحاب الخبرة والمهارات المتقدمة فضلاً عن تقديم مجموعة واسعة من المنتجات بما فيها تمويل رأس المال، والمشاريع، والأصول، بالإضافة إلى خدمة خصم الفواتير وإدارة الائتمان. هذا وتقع الوحدة في منطقة العذبية وتوفر خدماتها بشكل مستمر للوحدات ذات العلاقة.

التجارة الخارجية

يفخر فريق وحدة التجارة الخارجية ببنك صحار بكونه من أفضل الوحدات في الاستجابة لمتطلبات وتطلعات الزبائن على مستوى السلطنة، حيث يقوم الفريق بالاهتمام بكل خدمات التمويل مثل التمويل مقابل إيصال أمانة، وخصم الفواتير، وكذلك الخدمات التي لا تعتمد على التمويل المباشر مثل خطابات الائتمان وخطابات الكفالة المصرفية، وتتوفر هذه الخدمات للعمليات التقليدية للزبائن من الشركات، إلى جانب مشاريعهم واحتياجاتهم للاستثمار الرأسمالي، كما يوجد نظام مستقل يقدم الخدمات ذاتها للزبائن صحار الإسلامي - نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار.

كما أن دور وحدة التجارة الخارجية لا يقف عند تقديم الحلول التمويلية فحسب، بل يمتد لتقديم الاستشارات للشركات في هيكلة المنتجات التجارية مثل خطابات الائتمان، وخطابات الضمان والاتفاقيات التجارية الدقيقة. وتماشياً مع رؤية الحكومة في تعزيز نمو صادرات القطاعات غير النفطية، بإمكان الوحدة التعامل مع الصادرات ذات القيمة العالية مثل المواد الخام، والمعادن، والمنتجات الصيدلانية، وغيرها من المنتجات والخدمات ذات القيمة المضافة.

ومع وجود فريق متخصص يملك خبرة عالية، تقدم الوحدة للزبائن مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات التمويل التجاري الدولية، وبالإضافة إلى المعرفة الكاملة والخبرة العالية وسرعة الاستجابة، تستفيد الوحدة من علاقات التعاون الجيدة لبنك صحار مع عدد كبير من البنوك العالمية، بحيث تمكن زبائننا من تيسير أعمالهم في مختلف دول العالم، مع القدرة على إتخاذ الترتيبات اللازمة لتأكيد خطابات الائتمان المعتمدة، وإصدار خطابات الضمان بأسعار تنافسية

برمجية متقدمة لتعزيز قدراتها على التواصل الفعال وتقديم التقارير الدورية لزيائنها.

ويشمل عمل وحدة إدارة الثروات عملية إدارة الأصول حيث توفر الحلول المالية التي توافق متطلبات الزبائن وفقًا لبيانات المخاطر الخاصة بهم. بالإضافة إلى ذلك، تسعى الوحدة إلى تحقيق قيمة مضافة للمساهمين في البنك وبالتالي المساهمة في دعم تقدّم ونمو البنك مع الالتزام التام بالسياسات والإجراءات المتبعة والمتطلبات التنظيمية، والتي تعد جميعها من أساسيات تحقيق الإستدامة واستقرار الأرباح في إدارة الأصول.

مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

استمرت مجموعة المؤسسات المالية بتقديم الدعم للبنك مع نمو شبكة البنوك الأجنبية التي يرتبط معها بنك صغار بعلاقات مصرفية، حيث قامت هذه الوحدة ببحث أوجه التعاون مع عدد من البنوك الأخرى حول العالم لتعزيز عمليات التحويلات المالية والتجارة والخزينة والتمويل المشترك للأعمال والقروض المشتركة لبنك صغار وصغار الإسلامي-النافذة الإسلامية لبنك صغار-.

كما عملت على تعزيز التزامها بقوانين (FATCA)، وقانون مكافحة غسيل الأموال (AML) وبرنامج تعرف على زبونك (KYC) للتأكد من مراعاة كافة القوانين ذات الصلة والتي تعتبرها المجموعة في غاية الأهمية.

كما استمرت المجموعة في ممارسة دورها الفاعل في الحصول على مبلغ ٢٥ مليون دولار أمريكي كقرض مشترك من بنك ABC البحرين بأسعار جذابة للغاية، وهي بذلك تُعد أحد أروع التنوع في مصادر التمويل الاستراتيجي للبنك، وسوف تستمر المجموعة في أدائها لعملها الذي يركز على إيجاد مصادر تمويل محدودة التكلفة من الأسواق الدولية.

وقد استمرت مجموعة المؤسسات المالية في علاقاتها الجيدة مع وكالات التصنيف المالي العالمية مثل «فيتش» و«كابيتال انتلجنس» التي جددت كلتاهما تصنيفها الإيجابي على درجة الإستثمار لبنك صغار، كما عملت على تقوية العلاقات مع العديد من المصارف العالمية لتأكيد التزام تلك الأخيرة بمصالح بنك صغار، الأمر الذي يعد حيويًا لإدارة الأصول والخصوم التابعة للبنك.

كما واصلت مجموعة المؤسسات المالية تعزيز أداء محفظتها الخاصة بالدخل عبر عدد من الأصول الممولة بقروض مشتركة للبنوك الأجنبية، هذه المحفظة استمرت بالعمل بشكل إيجابي لجهة الربحية ومستوى المخاطرة، وسيكون التركيز في العام القادم نحو تعزيز هذه المحفظة بمصادر جديدة للدخل من المؤسسات المالية العالمية ضمن إطار عمل محدود المخاطر.

في عام ٢٠١٧م، تهدف مجموعة المؤسسات المالية إلى إضافة مجموعة من مكاتب خاصة للمبيعات ضمن المجموعة، بما يشمل مكتب خاص للتجارة الخارجية ومكتب خاص للتمويل

المشترك للأعمال ومكتب للقروض المشتركة، وفي نفس الوقت، تقوم المجموعة باستكشاف فرص التوسع في الأسواق الجديدة الناشئة والمتقدمة بما يتوافق مع الخطط الاستثمارية الحالية للسلطنة.

وحدة المبيعات والمنتجات المصرفية للشركات

يدرك بنك صغار جيدًا قيمة الوقت لزيائنه من الشركات وبالأخص الوقت الذي يُستغرق في الذهاب إلى البنك والعودة منه. ولذلك فإن البنك يوفر حلولًا آلية شاملة لزيائنه من مكاتبهم. وبعد دراسة متعمقة، تعامل البنك مع شركة كبيرة في مجال البرمجيات وتملك خبرة سابقة في تطبيق نظام آلي شامل وآمن للجهات التنظيمية في السلطنة والذي يعد العصب المحرك لنظام المدفوعات المستخدم في كافة أرجاء البلاد. وطور البنك بفضل خبراته وتجاربه نظامًا يشمل تقنيات RTGS لعمليات السداد المحلية والدولية، فضلًا عن أنظمة الرواتب وإجراءات الشيكات الإلكترونية عن بُعد. ويتم استخدام هذا النظام والمسمى «نظام الدفع الإلكتروني عن بُعد» حاليًا من قبل عدة شركات من زبائن بنك صغار والتي تشمل شركات التأجير وشركات التمويل وشركات المجموعة الواحدة والعديد من الوحدات الحكومية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم نظام الدفع الإلكتروني عن بُعد بتغيير الطريقة التي تتعامل بها الشركات في عملياتها المصرفية. حيث يوفر البنك ومن خلال النظام لزيائنه من الشركات خاصية الدخول عبر النظام الآمن والمشفر إلى بنك صغار من مكاتبهم الخاصة، ما يمنحهم تحكّمًا أكبر بمعاملاتهم المصرفية واستغلالًا للوقت المستغرق في التنقل من وإلى البنك لإنجاز المعاملات بشكل مباشر، كما يمكنهم من الحصول على بيانات عديدة حول حساباتهم ويساعدهم على خفض التكاليف.

وقد تقبلت العديد من الشركات والجهات الحكومية نظام الدفع الإلكتروني عن بعد بشكل ناجح. ومن خلال هذا النظام، يمكن للزبون أن يقوم بترتيب جدول السداد، والتدقيق النقدي، ومتابعة نشاط الحساب، والتعامل بالعملات الأجنبية، وسداد الفواتير، والدخول الفوري لحساباتهم. كما يساعد النظام على تعزيز الفعالية بشكل كبير في إدارة الأموال والتسوية ونظام المعلومات الإدارية والتوقف عن استخدام الأوراق بشكل تام تقريبًا. كما توفر التكنولوجيا جميع سبل التحكم والحماية الضرورية لضمان عمليات آمنة من المخاطر التقنية.

وامتدادًا لسعي بنك صغار لتلبية احتياجات زبائنه من الشركات وتوفير الحلول المالية الشاملة لهم، يستمر البنك في تطوير وتحسين نظامه للدفع الإلكتروني عن بعد، كما توجد خطط جاهزة لإدخال نموذج التجارة الخارجية في المستقبل القريب ونظام الرواتب الكامل في نظام الدفع الإلكتروني عن بعد.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية والقطاع العام

الباطنية المعدنية، التطوير العقاري، السياحة، الطاقة، الطرق، الموانئ، المطارات، سكك الحديد، والمناطق الاقتصادية الخاصة وغيرها.

إن النجاح الذي حققته وحدة تمويل المشاريع والأعمال التجارية كان مميزاً جداً، فعلى الرغم من أن الرسوم التي يتقاضاها البنك على هذه النوعية من الخدمات تُعد أعلى من متوسط السوق، إلا أن قاعدة زبائن وحدة خدمات البيع بالجملة مازالت تنمو بشكل جيد، فضلاً عن عودة زبائن قدامى للبنك للتعامل معه ثانية، الأمر الذي يعتبر دليلاً على جودة الخدمات والمنتجات التي يقدمها ومساهمتها في إنجاح أعمال الزبائن، فضلاً عن رضاهم على نزاهة العمليات في كافة تفاصيلها، الأمر الذي يدعم الثقة ويؤسس العلاقة الطويلة الأمد مع شرائح واسعة من الزبائن.

بالنظر إلى المستقبل، تتوقع وحدة تمويل المشاريع أن يجلب العام ٢٠١٧م عام تحديات جديدة بالنسبة للاقتصاد العماني عموماً والقطاع المصرفي والمؤسسات المالية على وجه التحديد. وتطمح الوحدة إلى تنويع التركيز على مختلف القطاعات الاقتصادية مستهدفة الشركات بما فيها تلك الناشئة في السوق، إلى جانب تعزيز نطاق تمويل المشاريع وتحقيق رضا الزبائن عبر وضع هيكل تمويلية مبتكرة وحلول مصرفية متطورة. حيث يرى البنك إمكانات كبيرة وفرص واعدة في مجال تمويل المشاريع، وخصوصاً بعد إلتزام الحكومة باستمرار الإنفاق على البنية الأساسية للبلاد.

الاستثمار المصرفي

يتولى فريق الاستثمار في البنك المواضيع المتعلقة بالحلول والاستشارات المالية للزبائن، إلى جانب الإشراف على وحدة إدارة الأصول التي تعمل على تأسيس صناديق مبتكرة تستهدف تنمية ورعاية المشاريع الصناعية الخضراء بهدف تحقيق عوائد على المدى البعيد.

وقد شهد عام ٢٠١٦م نجاح عمليات صندوق التنمية العماني بعد مرور عام على تأسيسه، حيث يواصل الصندوق سعيه الحثيث للبحث عن فرص الاستثمار في المشاريع الصناعية الخضراء في السلطنة. وستساهم هذه المشاريع على المدى البعيد في دعم تنويع الاقتصاد العماني وتقليل الاعتماد على قطاع النفط والغاز في الناتج الوطني.

وتستمر عملية تمويل الاستثمار في مشروع صناعة الحديد وال فولاذ حسب حاجة المشروع. حيث أكمل الأخير تهيئة الموقع العام وتجهيزه للانطلاق بأعمال البناء. كما حصل الاستثمار الثاني للصندوق في منتجات الألمنيوم التحويلية على الموافقات القانونية، وهو الآن في مرحلة إكمال التمويل. ويُتوقع أن يولد المشروعان فرصاً تشغيلية ويساهمان في عملية تنويع الاقتصاد العماني.

ويتطلع البنك إلى تنمية الشركات المستثمرة لدى الصندوق لتحقيق أرباح على المدى البعيد. معتمداً في ذلك على قدرته على إدارة مثل هذه المشاريع المعقدة وإطلاق صناديق مماثلة في المستقبل لتوسيع نطاق منتجاته.

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 صحرار، 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، متضمنة المشاريع الضخمة مثل مصفاة عُمان

حيث يلقي 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 فضلاً 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 تماماً لتلبية الاحتياجات الخاصة لهذه الجهات إلى جانب احتياجات الموظفين العاملين فيها.

تمويل المشاريع والأعمال التجارية

تأسست وحدة تمويل المشاريع والأعمال التجارية في العام ٢٠١٣م تحت مظلة وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبرى، وفي العام ٢٠١٥م أصبحت وحدة مستقلة بنفسها، واستطاع بنك صحرار أن يحجز لنفسه من خلال هذه الوحدة موقعاً مميزاً في سوق القروض المشتركة بعد إتمامه مجموعة ناجحة منها، ودعماً لمتطلبات تمويل البنية الأساسية للبلاد، تولى بنك صحرار تمويل مشروع مستقل في قطاع المياه في السلطنة. وخلال العام، شارك البنك أيضاً في تمويل مشاريع مرتبطة بقطاع السياحة والرعاية الصحية.

كما عمل البنك على الاستغلال الأمثل لقدراته المميزة وعلاقاته القوية، حيث نجح في إنجاز العديد من الصفقات التمويلية المشتركة والتي أدارها مع شركائه من المصارف المحلية والخليجية. يمتلك فريق تمويل المشاريع خبرة واسعة في إدارة وتقييم وتنفيذ القروض المشتركة للمشاريع الكبرى في قطاعات شتى مثل النفط والغاز، التعدين، الثروات

الخبزينة

كما تسعى الوحدة إلى تعزيز حضورها في السوق ودورها الإستشاري لزبائن البنك من الشركات وذلك من أجل تبسيط الإجراءات وتعزيز الإيرادات، كما قامت بفتح المزيد من الحسابات المراسلة العملات الأجنبية التي تغطي أنواع جديدة من العملات مع تركيز كبير على اليوان الصيني لتلبية توقعات الزبائن.

كما تعمل وحدة الخبزينة على تحديث قانون الخبزينة ليتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني، ومن المتوقع إكماله في الربع الثاني من ٢٠١٧م، وتعمل الوحدة حاليًا على تطوير المزيد من المنصات الإلكترونية والأنظمة لتسريع التواصل بين الفروع من أجل تسهيل تقديم الخدمات للزبائن والإستجابة لإستفساراتهم وتلبية إحتياجاتهم.

ومع وجود هذه المنتجات والخدمات المبتكرة، سيواصل فريق الخبزينة تعزيز أدائه القوي وتأمين قنوات استثمارية جديدة وتوفير أفضل نظم الحلول المالية وأكثرها ابتكارًا في السوق لزبائنه الكرام، كما سيواصل جهوده في البحث عن الفرص التجارية المربحة وإكتشاف الأسواق الجديدة، مما سيشكل إضافة قيمة للإستراتيجية العامة للبنك.

التجزئة المصرفية

يعتبر قسم التجزئة المصرفية أحد الركائز الأساسية لنمو بنك صحرار، حيث استمر القسم في توسيع قاعدة الزبائن عامًا بعد عام، وجاء هذا نتيجة تفاني فريق العمل إلى جانب بيئة العمل المحفزة والمعززة بهيكل تنظيمي يزيد من فاعلية الأداء ومجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية التي تتمحور حول الزبائن وتلبي إحتياجاتهم وتطلعاتهم المختلفة في مختلف القطاعات.

في ٢٠١٦م، كان تركيز قسم التجزئة المصرفية ينصب نحو تعزيز تجربة الزبائن عن طريق تكريس جهود القسم لتسهيل إجراءات إتمام المعاملات المصرفية للزبائن، وبذلك تحقيق معدلات أعلى لرضا الزبائن وتعزيز تجربتهم المصرفية عبر منتجات وخدمات التجزئة التابعة للبنك. وأولى القسم اهتمامًا كبيرًا لطرق تقديم الخدمات للزبائن لضمان وصولها إليهم بالطرق المناسبة والمدعمة بأحدث الحلول التقنية والتي سيتم تطبيقها على مراحل.

وتماشياً مع مبادرة تعزيز تجربة الزبائن وموافقة إحتياجاتهم ورفع مستويات رضاهم، إلى جانب الوصول إلى قاعدة أكبر من الزبائن، افتتح قسم التجزئة المصرفية خلال ٢٠١٦م فرعه الثامن والعشرون رسميًا في ولاية المصنعة، كما تم تدشين خمسة أجهزة صراف آلي جديدة في عبري والبريمي والوادي الكبير والقرم والعذبية. وكجزء من إستراتيجية النمو والتقدم، أعدّ البنك التجهيزات اللازمة لافتتاح فروع وأجهزة صراف آلي جديدة في مواقع رئيسية حول السلطنة بهدف زيادة عدد فروع وأجهزة الصراف الآلي لبنك صحرار قبل نهاية العام ٢٠١٧م.

يركز فريق الخبزينة في بنك صحرار بشكل أساسي على إدارة السيولة في البنك وتخفيض مخاطرها للحد الأدنى، كما يقوم بمراقبة أسعار الصرف والفائدة على نحو يومي، وتتضمن مهام إدارة الخبزينة في البنك تقديم أفضل الخدمات والحلول المالية لمساعدة الزبائن على إدارة المخاطر المالية والحد منها إلى جانب منتجات الاستثمار المتنوعة ذات الفرص الواعدة والعوائد المجزية، والتي تلبي إحتياجات ومتطلبات الزبائن الخاصة. ومع استحداث عدد من اللوائح في كل عام، تقوم وحدة الخبزينة بتطوير الأنظمة المتعلقة مع تقديم التقارير من أجل السيطرة المطلقة على مخاطر الخبزينة المختلفة بهدف أن تبقى في الطليعة دائماً. وقد استطاع بنك صحرار تقديم مجموعة متميزة من منتجات الاستثمار المبتكرة وحلول الخبزينة المتميزة، وأصبح محل ثقة لزبائنه من الشركات والمؤسسات الحكومية مما جعله من رواد المصارف المحلية في هذا المجال.

وتعمل الوحدة دائماً للبحث عن أفضل الشركاء الدوليين لتسهيل عملية الدفع في الوقت المناسب، وتقليل تكاليف التمويل بالإضافة إلى استمرار تطوير الخدمات، ويأتي في أولوية هذه الخدمات نظام «المدفوعات عن بعد» الذي دشّن في عام ٢٠١٤م ولاقى قبول العديد من الشركات الرائدة في السلطنة، ومن خلال هذا النظام يستطيع الزبائن التجاريين من جدولة المدفوعات، وصرف الشيكات، والوصول إلى حساباتهم بشكل فوري، كما يساعد هذا النظام بشكل كبير في فعالية إدارة النقد، والذي بدوره يلغي المعاملات الورقية، وبالإضافة إلى ذلك تسمح هذه التقنية بوضع الضوابط اللازمة لضمان نجاح العمليات دون أية عوائق.

وساهم التزام البنك الدائم بطرح منتجات متطورة وحلول تمويلية فريدة في تمكين وحدة الخبزينة من تصميم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية لزبائنها، حيث وجدت هذه المنتجات إقبالاً لدى الزبائن فاق التوقعات وساهم في تأصيل ثقتهم ببنك صحرار وكفاءته وإمكانية الاعتماد عليه بشكل كامل، كما قامت الوحدة بتطوير نظام لتعزيز قدرة البنك في السيطرة على المخاطر والميزانية وفي المقابل تقديم أفضل الخدمات الممكنة لزبائنه مع تحقيق عوائد أعلى، وشهدت عوائد الوحدة غير الممولة والأرباح ارتفاعاً بنسبة ٣٥٪ مع نهاية العام ٢٠١٦م.

وتسعى وحدة الخبزينة في الفترة القادمة إلى تدشين منتجات جديدة متنوعة في المشتقات المالية والسلع المخصصة للشركات والأفراد من أصحاب الثروات، وقد وضع البنك خطًا لتوسيع الوحدة، مع تعزيز موارده من الموظفين من أجل مواكبة إستراتيجيته للنمو، وسيتيح ذلك للوحدة تغطية المزيد من الجوانب ونطاق أكبر من الزبائن، فضلاً عن تلبية أهداف أعلى للنمو، كما سيوفر ذلك للوحدة سبل تطوير الأدوات والعاملين فيها من أجل تخطي التحديات المتوقعة في عام ٢٠١٧م خاصة فيما يتعلق بالسيولة ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر العملات، وغيرها الكثير.

من جانب آخر، استمر برنامج المميز للدخار في المساهمة بشكل كبير في تحقيق النجاح للبنك، فقد تم تدشين النسخة الجديدة منه في مطلع العام ٢٠١٦م، وتميز البرنامج بسحوبات كل ساعة وسحوبات الأطفال والسحوبات العامة وسحوبات الفروع وسحوبات النساء والسحوبات الخاصة. وقد تم تصميم البرنامج ليستفيد منه أكبر عدد ممكن من الزبائن، حيث تجاوز عدد الفائزين فيه الـ ١,٥٠٠ فائز، والذي يعد أعلى رقم للفائزين على مستوى المصارف المحلية، فضلاً عن تعزيز ثقافة الدخار بين مختلف شرائح المجتمع عن طريق تقديم المزيد من فرص الفوز لمن يذخر أكثر.

وفي إطار نشر هذه الثقافة وتأصيلها بين أفراد المجتمع، فضلاً عن استطلاع آراء الزبائن حول الخدمات والمنتجات المقدمة، أجرى البنك معظم السحوبات الشهرية لبرنامج المميز في مختلف مناطق السلطنة وبحضور الزبائن الكرام. كما نظم البنك حملتان ترويجيتان لسحوبات نهاية العام في ولايتي صحار وإبراء.

وبالإضافة إلى برنامج المميز للدخار، قام بنك صحار بتقديم عرض خاص لبرنامج المميز لتمويل السيارات في شهر رمضان المبارك ولفترة محدودة حيث قدّم للزبائن فوائد مخفضة مع إمكانية تأجيل أولى دفعات القرض إلى شهر أكتوبر ٢٠١٦م، ما سمح للزبائن بشراء سيارة في عيد الفطر دون أن يقلقوا بشأن تسديد القرض إلى فترة عيد الأضحى.

كما حقق قسم التجزئة المصرفية إنجازات أخرى تتعلق بمنتجات البطاقات، أبرزها كان تطبيق تقنية «الشريحة الذكية والرقم السري» في بطاقات التميز للخصم المباشر ما يمنح الزبون حماية وأداء أفضل لبطاقة الخصم المباشر خاصته، كما بدأ البنك بإجراء اختبارات تجريبية لبطاقة التميز الائتمانية «سيجتشر» الجديدة والحصرية، والتي يتوقع أن يتم إطلاقها في عام ٢٠١٧م. من جانب آخر شهد عام ٢٠١٦م إطلاق عدد من الخدمات والحملات الجديدة الهادفة إلى تعزيز مبدأ استخدام بطاقات التميز الائتمانية في عمليات الدفع اليومية عوضاً عن المبالغ النقدية مثل طرح إمكانية شراء تذاكر الطيران العماني عبر الإنترنت باستخدام بطاقة الخصم المباشر، وإقامة حملة ترويجية خاصة بالبطاقات الائتمانية ٢٠١٦م بعنوان «اربح نقداً على نفقاتك»، وعرض «الصفقات المستحيلة» لزوار مهرجان دبي للتسوق، وعرض «فيزا وايلد وادي» ٢٠١٦م، وعرض فيزا «الإقامة في جميرا». كما تم تطوير البرنامج الشهير للبنك «التقسيم الميسر بدون فوائد» في ٢٠١٦م وذلك بطرح إمكانية الدفع بأقساط متساوية لمدة تتراوح بين ٣ - ٦ - ١٢ شهراً، وبمعدل فائدة صفر، وبالإضافة من الميزة الجديدة، يمكن للزبون استخدام البطاقة والشراء ومن ثم يستلم رسالة نصية قصيرة تحتوي على رابط من أجل التسجيل وتحويل المعاملة إلى أقساط عبر الإنترنت، وبذلك تغير اسم البرنامج إلى «التقسيم الميسر بدون فوائد عبر الإنترنت».

واستمر فريق تطوير المنتجات ضمن قسم التجزئة المصرفية على اتخاذ الخطوات الفعّالة لضمان التحسين المستمر لتجربة الزبائن عن طريق مواصلة تطوير المنتجات والخدمات،

ويسعى بنك صحار إلى ضمان سهولة وصول زبائنه الكرام إلى منتجاته وخدماته، حيث يملك البنك حاليًا شبكة واسعة تتألف من ٢٨ فرعاً وأكثر من ٥٠ جهاز للصرف الآلي تشمل فرع المصنعة وأجهزة الصرف الآلي الخمسة الجديدة، موزعة في كافة أرجاء السلطنة ضمن شبكة «عمان نت» ومركز اتصالات وخدمات مصرفية إلكترونية وخدمات مصرفية عبر الرسائل النصية. كما يمكن للزبائن البنك اختيار سحب الدرهم الإماراتي عند استخدام أجهزة الصراف الآلي على المناطق الحدودية مع دولة الإمارات، مثل البريمي وشناص، ويوفر ذلك خدمة ميسرة للزبائن أثناء قيامهم بعمليات تجارية عبر الحدود، ولرجال الأعمال ممن يستخدمون العملتين في تلك المناطق. كما يتمتع زبائن بنك صحار بخدمة الإيداع السهل عن طريق أجهزة الإيداع المتوفرة في جميع فروع البنك.

وسعيًا منه لتعزيز مستويات رضا الزبائن، دشّن بنك صحار تطبيقه للخدمات المصرفية للهواتف الذكية في ٢٠١٦م، حيث يتوفر التطبيق حاليًا باللغة العربية والإنجليزية للأجهزة التي تعمل بنظامي الأندرويد و iOS. ويتميز التطبيق بأحدث تقنيات الصيرفة الإلكترونية مع مستويات عالية من الأمن فضلاً عن نظام مبتكر للتسجيل الذاتي عند استخدام البرنامج. كما يتميز التطبيق بتصميمه المميز وسهولة تصفحه متيحاً للزبائن إجراء معاملاتهم المصرفية خلال دقيقة واحدة كالاطلاع على أرصدة وكشوف حساباتهم، علاوة على خاصية تحويل المبالغ (لحسابات الزبون في البنك والحسابات الأخرى في بنك صحار والبنوك المحلية الأخرى في السلطنة أيضاً)، ودفع الفواتير، وتعبئة رصيد الهاتف، وطلب دفتر الشيكات، وتسوية مستحقات بطاقات التميز الائتمانية، وأيضاً تجديد حسابات الوديعة الثابتة. وقد وصل عدد مستخدمي التطبيق إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ مستخدم قبل نهاية العام، ما يعكس قبول كبير من قبل الزبائن.

كما تعتبر صفحات التواصل الاجتماعي من المنصات الهامة التي يستخدمها الزبائن لمعرفة آخر المستجدات عن منتجات وخدمات التجزئة المصرفية، حيث سهلت هذه المنصات التواصل بين الزبائن والبنك في حالة الإستفسارات أو الملاحظات. ويحرص البنك على إجراء المسابقات المتنوعة لزبائنه الكرام والتي شهدت مشاركات واسعة من قبل المتابعين مثل مسابقة «يمكنك الآن» ومسابقة «س.ج المميز للدخار» على صفحة الفيسبوك.

ويقدم البنك خدمات مصرفية مميزة لزبائنه من أصحاب الحسابات الكبرى والتي تشمل التخطيط المالي وتوفير حلول عملية للمعاملات المصرفية اليومية بطريقة تنسجم مع أوضاع الزبائن بشكل شخصي، فهي تجمع بين مزايا الخدمات الرائدة إلى جانب الحلول المالية المصممة وفقاً لاحتياجات الزبون بشكل خاص. أما بالنسبة للمقيمين في السلطنة، يملك البنك وحدة مبيعات تجزئة مخصصة تهدف إلى تلبية احتياجاتهم المصرفية ككل. كما يملك شراكة إستراتيجية مع بنوك رائدة في أكثر البلدان التي ينتمي إليها المقيمون في عُمان، ويوفر مجموعة كبيرة من المنتجات المتميزة والمصممة خصيصاً لهذه الشريحة.

يضم قطاع الصيرفة الإسلامية في عُمان، مصرفيين إسلاميين بالإضافة إلى النوافذ الإسلامية لستة بنوك تقليدية. كما استمر البنك المركزي العماني الذي يُعد الجهة المنظمة لأنشطة القطاع بتشجيع عمليات الاندماج بين المؤسسات المالية في سعيه لإنشاء مؤسسات قوية قادرة على مواجهة التنافس الكبير على مستوى المنطقة والعالم.

كما قامت وكالة موديز لخدمات المستثمرين مؤخرًا بمراجعة تصنيف القطاع المصرفي العماني ومنحته نظرة مستقبلية مستقرة بدلاً من السلبية سابقاً، كما توقعت حدوث تراجع تدريجي في النمو الحقيقي للناتج القومي الإجمالي (النمو الاقتصادي عموماً) إلى ١,٧٪ في عام ٢٠١٦م و٢٪ في ٢٠١٧م، بعد أن كان ٣,٣٪ في ٢٠١٥م. وبالتالي سينخفض نمو الائتمان إلى متوسط ٧-٩٪ خلال ٢٠١٦م-٢٠١٧م بعد أن كان ١٢٪ في ٢٠١٥م حسب وكالة التصنيف الائتماني. في حين يُتوقع أن ترتفع القروض المتعثرة بشكل معتدل خلال الفترة القادمة، حيث سيساهم التباطؤ في النمو العام في زيادة الضغط على أرباح الشركات وميزانية الأسر وينعكس على أداء القروض المحلية التي ستتأثر بشكل جزئي إلا أنها ستستمر بشكل مرن إلى حد ما.

صحار الإسلامي

يعمل صحار الإسلامي بوصفه نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، ويهدف إلى تقديم الحلول والخدمات المصرفية المصممة للبنوك وفقاً للقوانين والأحكام المطبقة، ونظراً لطبيعة قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة نسبياً في السلطنة، شهد صحار الإسلامي تنافساً عالياً خلال الفترة الماضية. وبالنظر إلى التوقعات باستمرار حالة تراجع السيولة خلال العام ٢٠١٧م، من المتوقع أن ترتفع وتيرة هذا التنافس خلال الفترة القادمة.

وبالنسبة لأداء صحار الإسلامي، فقد استطاع خلال العام ٢٠١٦م، أن يحقق عدد من الإنجازات على المستوى الاستراتيجي، حيث بدأ العام بتوقيع مذكرة تفاهم مع مجموعة تلال مسقط لتوفير حلول مالية متميزة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعُمانيين ومواطني دول الخليج والوافدين. تلاه توقيع مذكرة تفاهم أخرى مع شركة خليج مسقط المتحدة لتوفير حلول مالية متميزة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية لمشتري الوحدات المكتبية في البرج التجاري الذكي «آي تاور». كما تم قبول صحار الإسلامي كعضو مراقب في مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)، ما يجعله واحدًا من ثلاثة بنوك إسلامية فقط تم قبولها من عُمان وثاني نافذة مصرفية إسلامية كذلك.

أحكام الشريعة الإسلامية

قام صحار الإسلامي بوضع هيكل تنظيمي متوافق مع اللائحة التنظيمية للخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة من البنك المركزي العماني، ليضمن تحقيق أعلى مستويات

وطرح الجديدة منها، إلى جانب توفير تجربة مصرفية متميزة للمتعاملين مع البنك. ويستمر الفريق في تقديم مستويات أعلى من خدمة الزبائن عبر توظيف التقنيات المتطورة من أجل تلبية رغبات الزبائن وتعزيز العلاقة معهم. وتماشياً مع هذه الرؤية يعمل الفريق على طرح حلول ومنتجات وخدمات تقنية، أبرزها هو إطلاق منتجات التأمين المصرفي ثم طرح خدمة «المحفظة الإلكترونية» الجديدة في ٢٠١٧م والتي ستمكن الزبائن من إجراء عمليات الشراء باستخدام هواتفهم أو أي أجهزة ذكية أخرى. ومع هذه المنتجات والخدمات بالإضافة إلى الخطط التطويرية والتوسعية للفروع وأجهزة الصراف الآلي، سيستمر قسم التجزئة المصرفية على تعزيز مكانة بنك صحار كأحد أبرز المصارف في السلطنة.

الصيرفة الإسلامية

شهد قطاع الصيرفة الإسلامية نموًا كبيراً خلال السنوات الأخيرة بفضل الجهود الحثيثة التي ركزت على نواحي الابتكار وتوفير منتجات أفضل وخدمات أكثر تقدماً للزبائن. ومع نهاية أغسطس ٢٠١٦م، وصل حجم التمويل الإسلامي إلى ٢,٢ مليار ريال عماني مقارنة مع ١,٤٥ مليار ريال عماني للفترة ذاتها من العام السابق. في حين وصل حجم الودائع في البنوك والنوافذ الإسلامية إلى ٢ مليار ريال عماني بنهاية أغسطس ٢٠١٦م مقارنة مع ١,٢٣ مليار ريال عماني مسجلة في نفس الفترة من العام السابق. ووصل مجموع الأصول في البنوك والنوافذ الإسلامية إلى ٢,٨ مليار ريال عماني بنهاية أغسطس والتي شكلت ما نسبته ٩,٤٪ من إجمالي أصول البنوك العمانية.

هذه الإنجازات تحققت على الرغم من التحديات الكبيرة التي واجهتها البنوك خلال العام ٢٠١٦م بسبب استمرار الأسعار المنخفضة للنفط وما خلفه ذلك من آثار سلبية على حجم الائتمان وأسواق المال. ويعكس هذا النمو الكبير في التمويل الإسلامي تمكّن البنوك التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من اتخاذ مكان لها في السوق والتغلب على العقبات. وقد حقق القطاع مجملًا تقدماً كبيراً في عدة مجالات وخلال فترة قصيرة لا تتجاوز ٣ سنوات في السلطنة، حيث استمرت البنوك والنوافذ الإسلامية في طرح منتجات جديدة واستهداف شرائح مختلفة من الزبائن مما رفع مستوى التنافس ليس على صعيد الابتكار فحسب، بل على صعيد منح الزبائن إمكانية الاختيار بين منتجات البنوك التقليدية وتلك التابعة للبنوك الإسلامية.

كما أن معدل التغطية للقطاع على مستوى السلطنة مازال يتراوح بين (١٤ إلى ١٦) ٪، أي أقل من المعدل على مستوى دول مجلس التعاون أن تصل النسبة بها إلى ٢٠٪، الأمر الذي يؤكد أن المؤسسات المصرفية العمانية مازالت تمتلك فرص للتوسع وخاصة في المناطق الداخلية. وذلك يعود بشكل أساسي إلى قيام البنوك المتوافقة مع أحكام الشريعة بجذب الزبائن الذين قرروا الانتقال من البنوك التقليدية إلى الإسلامية إضافة إلى أولئك الذين لم يتعاملوا مع البنوك حتى من قبل.

الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، بما في ذلك اعتماد مخصصات مالية مستقلة، وتعيين هيئة للفتوى والرقابة الشرعية، وقسم التدقيق والالتزام، 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 صحر الإسلامي مع مبادئ الشريعة الإسلامية، كما تقوم الهيئة بمساعدته على تطوير منتجات وتقديم خدمات جديدة مبتكرة.

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمجلس الإدارة:

- الدكتور حسين حامد حسان
- الدكتور مدثر حسين صديقي
- الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
- الشيخ فهد الخليلي

الهيكل التنظيمي للمؤسسة والتدريب

يلتزم الهيكل التنظيمي لصحر الإسلامي بتعليمات البنك المركزي العماني، ويرأسه مصرفي خبير بدرجة نائب للمدير العام ورئيس لصحر الإسلامي ويقوم بقيادة فريق متخصص في هذا المجال يتواصل معه مباشرة، كما قام صحر الإسلامي بتنظيم العديد من البرامج التدريبية الداخلية بهدف تطوير الموظفين وإعدادهم لتقديم خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية، كما تم إرسال عدد من الموظفين للخضوع لدورات تدريبية خارجية حول الصيرفة الإسلامية، وقد أثبتت النتائج فعالية هذه الدورات بما يتناسب مع المعايير التي يلتزم بها صحر الإسلامي فيما يتعلق بالخدمات والطلو المصرفية الإسلامية المتميزة.

المنتجات والخدمات

تشمل قائمة خدمات الإيداع ومنتجات التمويل التي يقدمها صحر الإسلامي لزبائنه على:

• منتجات الودائع:

- الحسابات الجارية (القرض الحسن)
- حسابات التوفير (مضاربة)
- الودائع الثابتة (وكالة)
- الودائع الثابتة (مضاربة)
- مزايا أخرى:

- إصدار فوري لبطاقة الخصم المباشر
- الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية.
- الخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت

• منتجات تمويل التجزئة (الأفراد):

- تمويل المركبات (مرابحة)
- تمويل شراء وبناء المنازل
- تمويل معدات البناء والمركبات التجارية (للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
- التمويل الشخصي (البضائع/مرابحة، الخدمات/إجارة)
- منتجات تمويل المؤسسات / الشركات:
- تمويل رأس المال العامل على المدى القصير (مرابحة)
- تمويل متوسط إلى طويل الأمد (إجارة - مشاركة متناقصة)
- التمويل التجاري (مرابحة)
- تمويل المشاريع (إجارة، مشاركة متناقصة، استصناع)
- تمويل البناء (استصناع، إجارة المنتهية بالتملك)

وشهد العام ٢٠١٦م طرح منتج التمويل الشخصي كأحد منتجات تمويل التجزئة (للأفراد) وهو يشمل منتجي مرابحة البضائع وإجارة الخدمات. ويتوافق المنتجان مع أعلى المعايير الدولية للخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أسوة بكافة الخدمات المالية التي يقدمها صحر الإسلامي، إلى جانب التركيز فيهما على البساطة وسرعة الإجراءات، وسهولة إجراءات تقديم الطلبات والموافقة عليها. وسيواصل صحر الإسلامي سعيه لتدشين المزيد من الخدمات المصرفية التي تلبى احتياجات الزبائن مع بقاء أجهزة الصرف الآلي التابعة له ضمن شبكة عمان نت.

التقنيات

يقوم صحر الإسلامي باستخدام نظام "iMal" من قبل شركة «باث سوليوشنز» (Path Solutions) التي تعتبر من أكبر مصممي الأنظمة المصرفية الإسلامية، حيث يمكن هذا النظام من إجراء المعاملات المختلفة بفاعلية تامة مع التأكيد على فصل الأموال عن عمليات بنك صحر.

ويخطط صحر الإسلامي لطرح بطاقات الخصم المباشر المزودة بالشريحة الذكية والرقم السري في وقت مبكر من العام ٢٠١٧م. ويعد أن يتم طرح البطاقات، سيطبق صحر الإسلامي نفس نظام «إصدار البطاقات الفوري» لضمان إصدار البطاقات الجديدة الشخصية وتسليمها مباشرة للزبون في أي فرع للبنك.

التوجه الرقمي

مع النمو المتزايد للمعاملات الرقمية، يتوجه صحر الإسلامي ليكون ضمن رواد مؤسسات الصيرفة الإسلامية في الخدمات المصرفية الرقمية إلى جانب حضوره في القنوات الإلكترونية، حيث قام صحر الإسلامي بإطلاق موقعه الإلكتروني في مطلع عام ٢٠١٤م الذي يعد البوابة التي يمكن من خلالها لزبائنه الاستفادة من المعلومات المفصلة، ويحتوي الموقع على مركز المعلومات الذي

كانت عازفة عن التعامل مع البنوك التجارية التقليدية. وقد كان التجاوب العام مع خدمات ومنتجات صغار الإسلامي متميزاً من خلال فروع الخمسة الحالية، ويتطلع إلى افتتاح فرع آخر له في عام ٢٠١٧م ثم الاستمرار في افتتاح فرع جديد سنوياً خلال الأعوام الأربعة القادمة.

العمليات

يرتكز نموذج العمل في بنك صغار حول الابتكار والتركيز على تحقيق أعلى معدلات الرضا لدى الزبائن، ومع وجود مجموعة واسعة من المنتجات إلى جانب التميز في تقديم الخدمات المميزة للزبائن لا يمكن أن يتحقق بدون وجود عمليات مركزية قوية لدعم هذه المنتجات والخدمات، ولهذا يعد قسم العمليات المركزية الركيزة الأساسية التي تستند عليها كافة أعمال قطاعي التجزئة والخدمات المصرفية للشركات، حيث يؤدي القسم دوراً حيوياً في متابعة وضبط العمليات الهامة في البنك وإدارتها بما فيها تنفيذ الإجراءات والمعاملات المتعلقة بكافة المنتجات والخدمات التي تقدمها مختلف الأقسام مع الحفاظ على قاعدة بيانات مركزية للزبائن. ويشجع نموذج العمل هذا على خلق نوع من التناغم من خلال ربط وتوحيد نقاط التواصل بين خطوط التعامل الأمامية للزبائن والمتمثلة في خدمة الزبائن وبين مركز العمليات، مما يساهم في خفض التكاليف، وتعزيز مبدأ العمليات الخالية من الأخطاء وبالتالي الإرتقاء بمستويات رضا الزبائن عن تجربتهم المصرفية.

وقد واصلت جميع وحدات قسم العمليات أعمالها بطريقة سلسلة وفقاً للمعايير الموضوعية مسبقاً على مدى العام ٢٠١٦م، ويتم تتبع ومراقبة أداء قسم العمليات من خلال معايير مستوى الخدمة والتي تم إقرارها بالتوافق مع كافة وحدات الأعمال الأخرى. وقد حافظ قسم العمليات بكل فخر على كفاءة الأداء على مدار العام دون أن تشهد أي تراجعاً على الرغم من النمو المضطرب في حجم الأعمال.

وتعمل وحدة ضمان الجودة التابعة لقسم العمليات جنباً إلى جنب مع قسم الموارد البشرية خلال العام من أجل دراسة حجم الوحدات المختلفة وضمان وجود العدد المناسب للموظفين في كل وحدة، وسهلت هذه الخطوة عملية إدارة الموظفين للوحدات المختلفة في البنك، وسهولة تقييم إنتاجيتهم وأدائهم، علاوة على ذلك أتيح للموظفين فرصة التعامل مع الأقسام المختلفة ما أتاح لهم فرصة اكتساب خبرات ومعارف جديدة، وفي المقابل تحسين أداء وكفاءة الأقسام المختلفة.

ويراقب قسم العمليات كافة الفرص المتاحة لتحسين الخدمات المقدمة للزبائن من الأفراد والشركات، من خلال العمل عن كثب مع مختلف أقسام البنك من أجل تلبية احتياجات الزبائن على أفضل وجه. وإحدى الجوانب الرئيسية التي يركز عليها البنك هي التحويلات حيث استطاع البنك تحقيق مستويات إستثنائية للمعاملات المالية الخالية من الأخطاء، وفي الحقيقة تمكن البنك من حصد جائزة «أفضل حوالات مصرفية مباشرة» في عمان في عام ٢٠١٦م من

يضم الأسئلة الشائعة ودليل المعلومات الذي يمكن للزوار الاستفادة منه لمعرفة الجوانب المختلفة للصيرفة الإسلامية بالتفصيل.

كما تم تدشين تطبيق صغار الإسلامي للخدمات المصرفية للأجهزة الذكية في ٢٠١٦م والذي يمنح الزبائن تجربة مصرفية متقدمة أينما كانوا. إذ يتيح التطبيق لزبائن البنك مشاهدة معاملاتهم المصرفية في حسابهم الجاري والاطلاع على أرصدة حساباتهم والكشوفات المصغرة والإيداعات والحسابات الممولة في أي وقت. بالإضافة إلى ذلك، يمكنهم تحويل الأموال بين حساباتهم في صغار الإسلامي، أو أي حسابات أخرى ضمن البنك، بالإضافة إلى تصميم نظام مدفوعات خاص بهم لتنفيذ العمليات ضمن جداول زمنية، كما يمكن للزبائن الاستفادة من تحويل الأموال بأكثر من عملة. ويتطلع صغار الإسلامي إلى تطوير التطبيق ليتمكن من توفير خدمات أكثر وتنفيذ معاملات أكثر تعقيداً بهدف تعزيز راحة الزبائن الكرام.

الفعاليات

أظهر صغار الإسلامي منذ انطلاق أعماله دعمه المستمر للمواهب المحلية والفعاليات الرياضية في السلطنة. وفي هذا العام، قام صغار الإسلامي برعاية فريقين: فريق مدرسة عزان بن قيس وفريق مدرسة محمد بن جعفر الأزكوي، بالإضافة إلى فريقي رياضيتين هما بطولة دوري اتحاد العمال لكرة القدم، وبطولة النخبة السنوية لكرة القدم.

ومن جانب آخر، شارك صغار الإسلامي في معرض الصناعات العربية ٢٠١٦م، ونظم عدة زيارات للمدارس قام فيها الفريق بتقديم عروض حول الصيرفة الإسلامية وما يتعلق بها من عمليات وإجراءات وما يميزها عن الصيرفة التقليدية. كما قدم البنك عرضاً مشابهاً في مجلس الشورى في فعالية حضرها عدد من الوزراء وأصحاب السعادة أعضاء مجلس الشورى إلى جانب كبار المسؤولين من الجهات الحكومية والإدارة التنفيذية للبنك المركزي العماني وغيرهم.

بالإضافة إلى ذلك، رعى بنك صغار الإسلامي المسابقة السنوية الرابعة لحفظ القرآن الكريم، وهي المرة الثانية التي يقوم فيها البنك برعاية هذه المسابقة. كما شارك صغار الإسلامي في احتفالات البلاد بمناسبة العيد الوطني السادس والأربعين المجيد، حيث نظم عدة احتفالات في مقره الرئيسي وفروعه الخمسة. كما أطلق عروضاً حصرية لتمويل شراء وبناء المنازل احتفاءً بهذه المناسبة.

شبكة الفروع

انطلقت عمليات صغار الإسلامي في شهر مايو ٢٠١٣م بافتتاح أول فرع في فلج القبائل بولاية صغار، تبعها افتتاح فروع أخرى لتغطي مسقط (الغبرة)، وصلالة (السعادة)، والداخلية (فرق)، بالإضافة إلى أحدث فرع لصغار الإسلامي وهو فرع الخوض والذي تم تدشينه خلال العام الماضي ٢٠١٦م، مع التركيز على استهداف الشرائح السكانية التي

القائمة، وتحسين سير العمليات وكل تلك المهام تنفذ بالتوازي مع بعضها البعض.

وكما هو الحال مع وحدة ضمان الجودة، حققت عدد من الوحدات الأخرى ضمن قسم العمليات نجاحات في عام ٢٠١٦م، إذ طبق قسم إدارة ائتمان الشركات مفهوم الرقابة المزدوجة للتأكد من عدم وجود أية ثغرات فيما يتعلق بالتسهيلات الممنوحة من قبل البنك لزملائه، إذ قامت على مدار العام بمراقبة جميع المعاملات للتأكد من حماية مصالح زملائ البنك من خلال التأكد من استلام جميع الوثائق اللازمة، والتأكد من صحتها، مع الأخذ بالإجراءات الأمنية المطلوبة، كما واصلت الوحدة دعم أعمال الشركات من خلال ضمان سلاسة العمليات والحفاظ على رضا الزبائن بصورة دائمة. وفي المقابل تابعت وحدة التحصيل ومعالجة الديون المتعثرة جهودها لمراقبة أداء الحسابات المتعثرة إذا شارك كل عضو من أعضاء الفريق في تسريع تحصيل أية مستحقات غير مسددة، وسيواصل الفريق تعزيز أدائه خلال السنوات القادمة كما هو متطلب عليها.

ويعد منتج «نظام المدفوعات عن بعد» من الخدمات الرئيسية الأخرى التي تم تدشينها في العام ٢٠١٤م لمساعدة زملائ البنك من الشركات، حيث تم تطوير هذا النظام ليتمكنهم من إجراء المعاملات المصرفية من مكاتبهم ما يوفر لهم الوقت والجهد وتقليل عدد الزيارات إلى البنك، وبسبب طبيعة النظام في معالجة المعاملات إلكترونياً ارتفعت قاعدة الزبائن المستخدمين لهذا النظام، وبالتالي يتم إجراء معظم المعاملات التابعة لزملائ البنك من الشركات عن طريق الزبائن، وبالتعاون مع قسم أعمال الشركات للبنك، تتواصل عمليات التطوير على النظام لتحقيق المزيد من المرونة في الفترات القادمة.

ومع «نظام المدفوعات عن بعد» يواصل بنك صحر تميزه في تقديم الخدمات والمنتجات لزملائه مع تحقيق سهولة الحصول عليها وضمان ملائمتها للزملائ الكرام، مع التأكيد على تنفيذ السياسات التنظيمية المتعلقة بالجوانب التشغيلية للبنك بطريقة منضبطة، ومن أجل الحفاظ على هذا التوجه وتعزيز مكانة بنك صحر في السلطنة، سيواصل قسم العمليات تعزيز أنظمتها وخدماتها بهدف رفع مستويات الكفاءة والقدرة على إدارة قاعدة الزبائن التي تشهد توسعاً مستمراً، ونتيجة لذلك سيواصل القسم مراجعة العمليات عن قرب مع جميع الأقسام للتأكد من تلبية احتياجات الزبائن في كافة المراحل.

الموارد البشرية

يستمر قسم الموارد البشرية في تعزيز كفاءة الموظفين وصقل مهاراتهم في إطار خطط البنك الرامية لبناء قادة الغد، وقد انعكست هذه الجهود بشكل مباشر على الأداء العام للبنك وتقدمه خلال السنوات الماضية، وتحديداً على صعيد تطور جودة الخدمات والتحسين الذي طرأ على إدارة النفقات.

الرابطة الوطنية لبنك جي بي مورجان تشيس، وهي مؤسسة فرعية تابعة لشركة جي بي مورجان تشيس وشركاه، وعمل بنك صحر خلال السنوات الماضية على تطوير عملياته، مع تعزيز شراكاته، بالإضافة إلى تسهيل الإجراءات التي تضمن سرعة التحويل والتسوية لزملائه الكرام، وفي ذات الوقت يقلل من الحاجة إلى إرسال الطلبات التي تستغرق وقتاً للاستفسار حول المبالغ التي يتم تحويلها من قبل زملائ بنك صحر.

ويركز البنك على التوظيف الأمثل للتقنيات الحديثة لمعالجة البيانات إلكترونياً، حيث ساهم ذلك في الإنجازات التي حققتها في مجال التحويلات المصرفية المباشرة، كما شهد نمواً في قاعدة زملائه من الشركات، فضلاً عن ارتفاع حجم الرواتب التي يتم تحويلها للبنك بنسبة ٤٠٪. وبفضل معالجة هذه العمليات إلكترونياً، استطاع بنك صحر الحفاظ على الكفاءة القصوى فضلاً عن تقليص الوقت لإنجاز الأعمال، الأمر الذي انعكس إيجاباً على تحسين سرعة الاستجابة وتطوير مستوى خدمة الزبائن، ونتيجة لجهود البنك وصل حجم معاملات تخليص الرواتب إلكترونياً إلى ٩٧٪، ويعمل القسم بالتعاون مع قسم الأعمال المصرفية للشركات على تشجيع الزبائن على تخليص رواتبهم إلكترونياً لتسريع العملية وضمان وصول الرواتب في موعدها المحدد للزملائ.

كما كان لموظفي الإسناد للعمليات المركزية دوراً في نجاح قسم العمليات وتعزيز كفاءته. ومن أجل تطوير مهارات الموظفين مع التركيز على هدف تحسين الخدمات المقدمة للزملائ، خضع جميع الموظفين لبرامج تدريب متعددة بحسب حاجة كل منهم خلال عام ٢٠١٦م، كما اتخذت الوحدة عدداً من الإجراءات الرئيسية حول شبكة فروع البنك، وكان أبرزها الزيارات التي قامت بها للفروع وذلك لتقييم جميع المسائل المتعلقة بالعمليات والآليات المثلى لتعزيز الأداء. كما قامت الوحدة بتدريب الموظفين حول تقليل أخطاء العمليات، وتحسين التحويلات المصرفية المباشرة، والحد من عمليات التأخير.

وانطلاقاً من إستراتيجية البنك الهادفة إلى التميز في الخدمة، واصل قسم العمليات سعيه نحو تطوير خدماته عبر وحدة ضمان الجودة، إذ قامت الوحدة بإدخال التحسينات على ٦٣ من العمليات من أجل تعزيز سرعة الاستجابة، في حين تم إدخال ٣٤ عملية جديدة، وتم تغيير ٦٥ منها لتلبية الاحتياجات الحالية للأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة للزملائ بشكل عام.

كما يقوم قسم ضمان الجودة بالتعامل مع شكاوى وملاحظات الزبائن من خلال التنسيق مع الوحدات المختلفة للفروع وذلك من أجل العمل على تقليلها أو الحد منها في المستقبل، إذ يقوم القسم بتقييم ملاحظات الزبائن وبناءً عليها يتخذ الإجراءات التصحيحية لتحسين نوعية الخدمة أو المنتج وإضفاء المزيد من القيمة عليه، مع تعزيز التجربة الشاملة للزملائ الكرام، وتقوم وحدة ضمان الجودة التابعة لقسم العمليات بالتركيز على ثلاثة أنشطة رئيسية في جانب العمليات وهي- تطوير العمليات الجديدة، وتعديل العمليات

الموظفين وعدد ساعات العمل لإنجاز هذه الأعمال، بحيث يمكن بالاعتماد على هذه البيانات في قياس مستوى الكفاءة التشغيلية والإنتاجية لكل فرع، وبالتالي تقدير حجم القوى العاملة المناسب له ولحجم العمل الذي يمر من خلاله. ومن خلال تطبيق المبادرة، تمكن البنك من تعيين العدد المناسب من الموظفين في مختلف فروعهم وتعزيز الإنتاجية بشكل ملحوظ على مستوى البنك.

كما تعد هذه المبادرة أداة فعالة للسيطرة على تكاليف التوظيف بإحكام، في الوقت الذي يساعد على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للزبائن عبر التحكم بأعداد القوى العاملة المطلوبة لإنجاز العمل بأعلى مستوى من الكفاءة والجودة. ومع تطبيق هذا المشروع، تمكن فريق الموارد البشرية من توفير تكاليف التوظيف رغم افتتاح فروع جديدة. ومع نجاح مبادرة «الموظف المصرفي» في جميع الفروع، يخطط بنك صحار لتطبيق هذه المبادرة الرائدة على أقسام البنك الرئيسية خلال العام ٢٠١٧م.

إعادة هيكلة الإدارة

شهدت أعمال بنك صحار نمواً كبيراً خلال السنوات القليلة الماضية مع قاعدة الزبائن المتزايدة سواء في قطاعي التجزئة أو الشركات، ومن أجل دعم هذا النمو أجرى البنك إعادة هيكلة لإدارته في ٢٠١٦م.

وهدفت إعادة الهيكلة إلى تحقيق هدف رئيسي ينقسم إلى شقين، الأول هو تصميم هيكل الإدارة وفق أسلوب يستوعب نمو الأعمال ويحقق الكفاءة في التشغيل ويساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، أما الثاني فيتلخص في مراعاة التطوير الوظيفي للموظفين العمانيين. وبعد التطبيق الناجح لإعادة الهيكلة، استطاع البنك إكمال جميع العمليات دون أي تأثير على جودة الخدمة.

التعمين

تتلاقى جميع مبادرات التعمين وتوظيف المواطنين العمانيين لتجسد حجر الأساس لجميع الاستراتيجيات المستقبلية لقسم الموارد البشرية ببنك صحار. حيث استطاع البنك المحافظة على تركيزه على نسب التعمين التي نص عليها البنك المركزي العماني للبنوك التجارية والإسلامية.

ومع نهاية العام ٢٠١٦م استطاع البنك تحقيق نسبة تعمين وصلت إلى ٩٢٪، مؤكداً بذلك التزامه التام بتوفير فرص العمل والتدريب للشباب العماني، حيث أن الموظفين الجدد من الشباب العمانيين في ٢٠١٦م هم حديثي التخرج، كما قام بترقية عدد كبير من الموظفين العمانيين العاملين بالبنك إلى مناصب أعلى، يتولون من خلالها مسؤوليات أكبر داخل البنك.

وخلال العام الماضي، واصل القسم جهوده في تطوير فعالية وإنتاجية الموظفين في جميع فروع البنك وبالأخص عبر مبادرة «الموظف المصرفي» والتي ساهمت بشكل كبير في هذا المجال، مركزاً على تعزيز كفاءة العنصر البشري وزيادة قدرته التنافسية عبر توفير أفضل وسائل التدريب والتطوير من أفضل المصادر لتحقيق رؤية البنك في هذا الصدد.

التدريب

استمر البنك بتدريب موظفيه لتعزيز مهاراتهم وأدائهم بشكل مستمر، حيث شهد عام ٢٠١٦م تنظيم البنك لـ ١٦٣ برنامجاً تدريبياً، وفر من خلالها ١,٢٩٤ فرصة تدريبية لجميع موظفيه. حيث تم تنظيم ٨٢ برنامجاً من هذه البرامج في مركز التعلم التابع للبنك في القرم، الأمر الذي ساهم بجعلها أكثر فاعلية من حيث التكلفة وذات صلة وظيفية مباشرة.

إلى جانب ذلك، قام البنك برعاية ١٩ شاباً عمانياً لإكمال دراستهم المصرفية بكلية الدراسات المصرفية والمالية، فضلاً عن ابتعاث ٦ موظفين من البنك لحضور دورات تدريبية متخصصة في الخارج تتناسب مع طبيعة أعمالهم. ولا تتوافر داخل السلطنة.

هذا وقد استمر البنك أيضاً بتدريب الموظفين الجدد من خلال برنامج التدريب الناجح «برنامج عمليات الصيرفة بالفرع» وذلك للتأكد من أنهم يتمتعون بالمهارات اللازمة والمعارف المطلوبة التي تؤهلهم لتقديم أرقى الخدمات لكل من زبائن البنك والمساهمين، وبالإضافة إلى ذلك، تابع قسم الموارد البشرية تقديم الدعم اللازم لنافذة الصيرفة الإسلامية «صحار الإسلامي»، حيث واصل تقديم الدورات التدريبية للموظفين ليكونوا على أتم الاستعداد لمواجهة أية متطلبات أو تحديات قد تطرأ في المستقبل.

كما قام البنك بتحديد متطلبات التدريب لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك في إطار خطة الأخير لتطوير قدرات موظفيه لتولي مناصب أعلى ضمن الإدارة التنفيذية، وتم تحديد الموظفين الذين سيحضرون برنامج متخصص في الأعمال من هارفارد حيث سيتولون مسؤوليات أكبر في البنك بعد تخرجهم من البرنامج.

مبادرة الموظف المصرفي

يعد النمو السريع في أعداد الموظفين أمراً طبيعياً في المؤسسات الحديثة وسريعة النمو مثل بنك صحار، حيث ساهم النمو في أعمال البنك في زيادة عدد الموظفين بشكل كبير، ومن أجل التعامل مع هذا النمو وما يترتب عليه من نتائج وتحديات، طُبّق قسم الموارد البشرية في العام ٢٠١٦م مبادرة «الموظف المصرفي» بنجاح والتي تضمن التوافق بين عدد الموظفين وحجم أعمال البنك على قاعدة الكفاءة التشغيلية التامة. وقد تم تطبيق هذه المبادرة في جميع فروع البنك في ٢٠١٦م من أجل احتساب عدد المعاملات المنجزة في كل فرع ومقارنتها مع عدد

تقنية المعلومات والقنوات البديلة

للخدمات المصرفية (الأساسية والخزينة)، ونظام أوراكل لتخطيط موارد المؤسسات (ERP)، ونظام إدارة الموارد البشرية (HRMS) ونظام iMAL الإسلامي، وغيرها.

كما تم تفعيل مختلف أنظمة التحكم لتحسين الأمن والأداء، فقد قام البنك بتوفير أكثر من ١٠٠ خدمة عبر الشبكة إضافة إلى ٤٤ خدمة تتعلق بإدارة العمليات التجارية عبر ثمانية قنوات رئيسية للأعمال تتضمن فتح الحسابات، ومعاملات قروض التجزئة (منزل، شخصي، سيارة)، والخدمات المقدمة للشركات الكبيرة والمؤسسات المصنفة في فئة الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب إصدار البطاقات الائتمانية، وستكون هذه الخدمات بمثابة منصة قوية للتحويل الرقمي في السنوات القادمة، وعلو على ذلك، فقد استثمر البنك بشكل كبير في بناء منصته الرقمية المتطورة وبرمجياتها المتقدمة.

وكان البنك قد بدأ عملية التطوير الشامل لأنظمتة الإلكترونية نهاية العام ٢٠١٥م وصولاً إلى إطلاقه الناجح بعد سلسلة متكاملة من الاختبارات الشاملة. وإلى جانب هذا التحول الشامل في الأنظمة المصرفية الأساسية، شرع البنك في مشروع كبير لاستبدال منصة التحويل المركزية، وتم تعزيز البنية التحتية للشبكة بشبكة ACI الرئيسية الجديدة من شركة سيسكو والتي تعتبر الأولى من نوعها في القطاع المالي في السلطنة، كما تم استبدال أنظمة الحماية والأمان الإلكتروني للبنك بجدران حماية أساسية جديدة.

ونتيجة لهذا التطور، سيكون البنك قادراً على توفير خدمة مصرفية عالمية على مدار الساعة عبر جميع فروع وقنواته إضافة إلى المعالجة الرقمية للزبون والحسابات والقروض بتقنية تعتمد على التقليل من استخدام الأوراق، وخلال فترات زمنية أسرع. كما تم تزويد هذه المنصة الإلكترونية بميزة جديدة تتعلق بالسداد وتسمح بدمج السداد المحلي والدولي بنظام المعالجة الإلكترونية المباشرة (STP) والذي يسمح بإتمام عمليات الدفع بطريقة آمنة وسريعة. كما تم تمكين البنك من تقديم خدماته من خلال القنوات الرقمية وشركاء القيمة المضافة من خلال منصة وسيطة أيضاً. وإجمالاً، سترى زبائن قد استفادوا لأول مرة في السلطنة من التجربة الرقمية المتكاملة.

بالإضافة إلى هذه المشاريع، وسعياً وراء توفير إمكانيات توصيل خدمة القيمة المضافة، بدأ القسم في إطلاق ثلاثة مشاريع رئيسية إضافية - برنامج إدارة الصناديق، وتحديث نظام تحصيل الديون، وتطبيق تحديث نظام المقاصة الإلكتروني ECC التقليدي والإسلامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

وقد أحدثت هذه التغييرات نتائج تجارية هامة، وأدت إلى تعزيز جوانب مختلفة من عمليات البنك يأتي من بينها بشكل رئيسي تعزيز الأداء الكلي لأنظمة البنك جنباً إلى جنب مع انخفاض النفقات العامة التشغيلية، وتحسن الوضع الأمني، في حين يتم أيضاً تطوير تقنيات تشفير البيانات المتقدمة بشكل عال بحيث تكون قادرة على دعم نمو الأعمال التجارية في المستقبل ولمدة عشر سنوات.

أحدث التحول الرقمي إلى جانب التطور السريع في مجال تقنية المعلومات والاتصالات نقلة نوعية في عمل البنوك الحديثة وتقديم الخدمات المصرفية لمختلف شرائح الزبائن، كما أسهم الإنترنت (Internet of Things) مع تطبيقات الهواتف الذكية في وصول التكنولوجيا إلى الزبائن بطريقة أكثر سهولة، وعملت على إضافة بُعداً مختلفاً لتوقعات الزبائن حول الخدمات المصرفية، فالتقنية الآن لم تعد مجرد محفزاً، بل محركاً للأعمال ومفاضلاً بينها.

ويسعى قسم تقنية المعلومات والقنوات البديلة في بنك صحار باستمرار إلى الاستفادة القصوى من التقنيات الحديثة وتطبيقها على نحو فعال في الحلول المصرفية، ويأتي قيام القسم بذلك لغرض التشغيل الآلي ولزيادة فاعلية العمليات المصرفية وتحسين السرعة، فضلاً عن إطلاق المنتجات المصرفية المبتكرة، والحرص على جذب الزبائن بكل سلاسة، في فترات زمنية أقل، هذا وقد نفذ البنك عشرة مشاريع كبرى خلال عام ٢٠١٦م. وكان أولى هذه التطبيقات تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية، "الذي ينجز المعاملات المصرفية خلال دقيقة واحدة"، وقد تم إطلاقه لكي يتيح للزبائن الكرام إمكانية إجراء معاملاتهم في أي وقت وأينما كانوا بكل أريحية، ويتوفر التطبيق باللغتين العربية والإنجليزية، كما يتضمن الكثير من المميزات ما جعله سهل الاستخدام وتوفر هذه المميزات الوصول إلى أكثر من ١٥ خدمة من خدمات البنك.

ولضمان أعلى مستويات الأمان وتعزيز مستوى خصوصية الزبائن، قام البنك أيضاً بتدشين بطاقات التميز للخصم المباشر، والمزودة بميزة "الشريحة الذكية والرقم السري"، حيث تم تدشين هذه البطاقات المتوافقة مع تقنيات يورو، فيزا، وماستر كارد في جميع فروع البنك، في الوقت الذي يتمتع فيه زبائن البنك من فئة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بتجربة متميزة من خلال توفير بطاقات الخصم والائتمان الخاصة بأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن تقديم أفضل المنتجات والخدمات الكفيلة بتعزيز أعمالهم، كما أن إدخال البطاقة الجديدة يمنحهم الاستمتاع بكافة مزايا الأمان.

وعلى مدار عام ٢٠١٦م، تم تحويل مركز الاتصالات في البنك إلى مركز اتصال متعدد القنوات، كما تم تجهيزه خارجياً وداخلياً بأحدث تطبيقات البرمجيات، وهذا يتيح لموظفي خدمة الزبائن تقديم دعمهم بصورة أفضل وأسرع، فضلاً عن تسهيل بيع المنتجات المصرفية المبتكرة وزيادة قطاع الأعمال من خلال كفاءة مركز الاتصال.

وعلو على المشاريع الخارجية المذكورة أعلاه، تم تحديث عدد من الأنظمة الداخلية إضافة إلى العمليات والتطبيقات، وقد شملت تخصيص وتطوير تحسينات التطبيق المتعلقة بمتطلبات الأعمال الوظيفية والتقارير، ومتطلبات نظم المعلومات الإدارية للتطبيقات الأساسية مثل نظام فيناكل

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

يدرك البنك أنه معرّض للمخاطر والإشكالات التي تسببها العوامل والتحديات الاقتصادية والبيئية التي تؤثر على أي عمل تجاري، والتي قد تكون غير واضحة وغير مباشرة، وهنا تبرز الحاجة لنظام فعال وشامل لإدارة المخاطر، ولذلك يتعين أن يكون لدى مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية رؤية متكاملة للتحكم بالمخاطر وتحقيق القيمة إلى جانب المعرفة التامة بمختلف أنواع المخاطر ومدى تأثير كل منها على المخصصات المالية والقيمة التجارية للبنك.

ويولي بنك صحار اهتماماً خاصاً لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، في هذا الإطار يتبع البنك نموذجاً يتكون من ثلاثة خطوط دفاعية، وتشكل جميع الأقسام التجارية في البنك خط الدفاع الأول، وذلك عبر احتوائها وإدارتها للمخاطر التي تواجهها مباشرة، أما خط الدفاع الثاني فيشترك فيه قسم إدارة المخاطر مع قسم الالتزام، حيث توفر وحدة إدارة المخاطر «قيادة فعالة» 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 السياسات والإجراءات وتطبيقها مع الأطر التنظيمية الحالية وتنفيذ القوانين المطبقة في السلطنة.

وتشكل إدارة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث، حيث تراجع وتشرف على خطي الدفاع الأول والثاني. وتعتبر نتائج المراجعة بمثابة تقرير يتم رفعه إلى مجلس الإدارة لتحسين العمليات والتعرف على الثغرات لكي يتم التعامل معها بالطرق المناسبة.

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 قدرتهم على التحكم ومراجعة المخاطر بكفاءة. وتتكون وحدة إدارة المخاطر من:

- مجلس الإدارة.
- لجنة إدارة المخاطر للمجلس بمساعدة لجان الإدارة مثل:
 - لجنة المخاطر والمراقبة.
 - لجنة الأصول والمطالبات.
 - لجنة المخاطر التشغيلية.

ومع هذه التطورات في الأنظمة الشاملة، تم إدخال نماذج جديدة للأعمال من شأنها أن تقدم دعماً أفضل للقروض المشتركة، وإدارة النقد، والتأجير التمويلي، وعمليات الإسناد، وعلو على ذلك، فإن جميع تطبيقات الأعمال الهامة تم تصميمها على مستويين (لتجاوز حالات الطوارئ) من أجل دعم شامل لاستمرارية العمل وتلافي الإنقطاع في الوقت الحقيقي.

وقد ظلت عمليات التطوير التقني في أولوية أهداف البنك على مدار العام ٢٠١٦م وكانت عاملاً رئيسياً للأخذ بعين الاعتبار فيما يتعلق بتقنية المعلومات أيضاً، ونتيجة لذلك، تم إدخال خمسة عمليات جديدة ذات أهمية عالية للزبائن لتواجه العمليات التأهيلية، وهي تأهيل الزبائن، وفتح حسابات، وتجزئة القروض، والقروض والتسهيلات، وبطاقات الائتمان، ولكل منها سير عمل آلي، وعمليات محددة بشكل جيد. وعلو على ذلك، تم دمج آلية التحقق من صحة تعبئة البيانات الشخصية في جميع الفروع من خلال استخدام جهاز فحص البطاقة الشخصية لتسهيل تجربة المستخدم الجديدة مع الالتزام بأية تعليمات مستقبلية للبنك المركزي العماني.

وكجزء من إدارة استمرارية العمل في البنك، وممارسات التعافي من الحالات الطارئة، واختبار نظام المهام الحاسمة والخدمات، بما في ذلك النظم المصرفية التقليدية والخدمات المصرفية الإسلامية، تم تنظيم برنامج تدريبي خلال العام يضم الإغلاق المتعمد لمركز البيانات الرئيسي من أجل اختبار والتأكد من أن الخدمات يمكن أن تتجاوز "الحالة الطارئة" والوصول إلى بيئة التعافي من الكوارث (موقع التعافي من الكوارث) وتستمر في العمل على نحو فعال.

وتماشياً مع استراتيجية ورؤية مجلس البنك، سيواصل قسم تقنية المعلومات والقنوات البديلة طريقه لتحويل بنك صحار إلى بنك رقمي عن طريق تحويل ورفع مستوى التقنية وابتكار منصات لمزيد من تجارب الزبائن المتفردة، بالإضافة إلى ذلك، يساعد هذا التحول المستمر على توفير منصة رقمية على نحو متزايد للزبائن للمضي قدماً، مما يتيح تسريع إجراء المعاملات، وتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة.

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر المالية

تعتبر المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر هي التأكد من وجود طرق فاعلة ومسؤولة للتعامل مع احتمالات الخطر. وفي بنك صحار، تتعامل إدارة المخاطر مع هذه التحديات عبر عدة آليات عالية الدقة. ويقدم هذا القسم نظرة شاملة لآلية إدارة المخاطر في البنك وكيفية تطبيق ذلك على جميع المستويات، حيث يتم تعميمها على أفراد الفريق المعنيين عبر سلسلة من ورش العمل والدورات للتأكد من استيعاب جميع موظفي بنك صحار لآلية ونظم البنك في إدارة المخاطر.

هذا الجانب، ولتطبيق أفضل الممارسات يفصل البنك بين الوحدات العاملة في الأعمال التجارية وتلك التي تتولى تحميل القيود في النظام أو إدارة الائتمان.

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 المؤسسة العالمية لتقييم الائتمان «موديز» بتطوير نماذج داخلية لتصنيف الائتمان يتم استخدامها لتصنيف الأشخاص المدينين ممن لديهم مستندات مالية مدققة، ويتصف نظام «موديز» بالمرونة، حيث يستخدم مزيجاً من المقاييس الموضوعية. كما طور البنك نموذجاً داخلياً يعتمد على نظام تصنيفات «موديز» لتقييم المدينين الذين ليس لديهم موارد مالية، وقد تم اعتماد هذا النموذج من قبل لجنة مجلس الإدارة المنتدبة لإدارة المخاطر. هذا النموذج اعتمد على نظام آخر لتصنيف المدينين بالدرجات، ويعتبر هذا النوع من التصنيف عامل أساسي لاعتماد عمليات الائتمان وما بعدها، 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 تتلاءم مع الاتجاه العام للاقتصاد العماني، الأمر الذي أثبت للإدارة كفاءة نموذج تصنيف مؤسسة «موديز» الذي يعتمده البنك، كما يجري بنك صحار أيضاً تصنيفاً إضافياً لكل قطاع/صناعة عبر استخدام نموذج تم تطويره داخلياً.

كما تراقب الإدارة العليا وبصورة منتظمة تعرض البنك للانكشاف في القطاعات الحساسة مثل العقارات التجارية وأسواق المال، مع الأخذ بالإعتبار للوضع الاقتصادي، يتم مراقبة تعرض البنك للانكشاف في قطاع العقارات بإشراف لجنة الموافقة على الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك مرة كل ثلاثة أشهر، 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 العقاري وفقاً للقواعد الاحترازية والتنظيمية.

كما يتم تحديث المعلومات الصناعية بصفة مستمرة، وذلك من خلال التفاعل مع الزبائن والهيئة التنظيمية والخبراء في هذا المجال. وتعتبر المراقبة المستمرة لما بعد الدفع عنصراً جوهرياً للمحافظة على جودة الإفراض، ويُسهل تنوع المحافظ ومراجعتها أيضاً من تخفيف المخاطر وتعزيز القدرة على إدارتها. هذا ويوجد بالبنك دائرة مستقلة لمراجعة القروض تتولى مهمة تقييم تصنيف جودة القروض والائتمان، وتوفر هذه الدائرة ضمانات مستمرة لمجلس الإدارة وللهيئة التنظيمية حول جودة القروض وعمليات إدارتها، ويقدم قسم إدارة المخاطر أيضاً تصوراً شاملاً للإدارة العليا

يوكل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر، بحيث تكون مسؤولية عن إدارة جميع جوانب المخاطر، في الوقت الذي تعمل فيه لجنتي المخاطر والرقابة على تقديم تقاريرهما بشأن فعالية إدارة المخاطر في البنك إلى لجنة التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة، وتتولى 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 تحقيق الأهداف الأساسية للبنك 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 وتقديم قراراتها فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

مخاطر رأس المال

يحظى بنك صحار بمجموعة قوية ومتنوعة من المساهمين، الأمر الذي يوفر له القدرة اللازمة على زيادة رأس ماله في حال الحاجة لذلك، وقد احتفظ البنك بمعدل كفاءة رأس المال في حدود ١٣,٩٦٪ من رأس المال الأساسي، و١١,٢٦٪ من حيث رأس المال الفئة ١ (بعد زيادة رأس المال وخصم توزيعات الأرباح النقدية على رأس المال الجديد).

مخاطر الائتمان

تنجم الخسائر في محافظ البنوك من العجز الناتج عن عدم قدرة الزبون على 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 الائتمان لدى الأطراف المقابلة.

هناك فصل واضح في المسؤوليات المرتبطة بالاكْتساب، وتقييم المخاطر، وتقييم الائتمان، والذي يتضمن عملية شاملة لتحديد 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 (مساعد مدير عام أول للمخاطر) تقاريره للجنة المخاطر، ويقدم موظفو الائتمان بالبنك مقترحات الائتمان على أساس السياسة المعتمدة للمنتج ومعايير تقييم المخاطر، وقبل الدفع يجري موظف الائتمان أيضاً مراجعة لسيرة الزبون المقترض ويفحص قاعدة بيانات الديون المتأخرة. ولدى البنك أيضاً دائرة مستقلة لإدارة الائتمان من أجل تعزيز السيطرة الفعالة على

إلى أطر تنظيمية محددة، وتلعب سياسات البنك لإدارة مخاطر الائتمان دوراً حيوياً في المحافظة على الجودة العالية للأصول والحفاظ على الحد الأدنى من الأصول المتعثرة مقارنة بالبنوك الأخرى.

مخاطر السوق

تعرض البنك لمخاطر السوق يعتبر جزءاً من مهامه التجارية، كما هو الوضع بالنسبة لعدم تطابق الأصول والالتزامات، ودوره كوسيط مالي في الصفقات ذات الصلة بالزبائن. وتكمن مخاطر السوق في إمكانية وقوع خسائر ناجمة عن التغييرات في قيمة الأصول أو الالتزامات 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، بالإضافة إلى مراجعة القيود من خلال لجنة الأصول والالتزام، كما يراقب الحدود الفعلية للمخاطرة، ويدير البنك مخاطر الصرف الأجنبي عبر المراقبة الدقيقة لحدود الانفتاح، فيما تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال قيود إدارة الأصول والالتزام، وتحليل الفجوات ودراسة أثر صدمة أسعار الفائدة.

تتضمن سياسات مخاطر السوق إطار حوكمة المخاطر، وإستراتيجية تقييم هذه المخاطر في ضوء المعطيات 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 إعادة التسعير، كما يقوم البنك بتحليل أثر مخاطر معدل الفائدة عبر إجراء اختبارات الضغوط عن طريق تعريض هذا المعدل لتغييرات طارئة، ويحد البنك من تعرضه لمخاطر معدلات الصرف عبر تحديد الوضع ومراقبة ذلك عن كثب.

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

بالبنك حول المخاطر المحتملة والطريقة الأمثل لإدارتها، يمثل ملخصاً شاملاً حول المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية في البنك. وقد تم خلال العام 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، تتطور عملية مراجعة استراتيجيات القروض على أسس مستمرة. كما تستعرض عملية المراجعة أيضاً الأحكام الحالية لسياسة الائتمان ووثائق عمل البنك، وتقتراح الإضافات أو التعديلات الضرورية. ومن أهم أهداف عملية مراجعة القروض التقاط إشارات الإنذار المبكر للمتغيرات في جودة الأصول، بحيث يمكن اتخاذ الخطوات اللازمة ضمن إطار زمني مناسب لتنبية موظفي الائتمان أو المعنيين بالأمر ووضعهم في حالة تأهب، ومن ثم يمكن إعداد الاستراتيجيات في الوقت الملائم لتجنب قدر الإمكان أي عجز في الدفع.

تتم إدارة دورة الائتمان المرتبطة بقروض التجزئة من قبل المعنيين في دائرة الائتمان وعمليات التشغيل والتحصيل، وهناك برامج مخصصة لتحقيق نمط معين لنماذج شراء الائتمان لكل منتج، وذلك من خلال تحديد شريحة الزبائن، ومعايير الائتمان، وبنية الضمان. ويقدم البنك القروض للزبائن بعد تحويل راتب المقرض الذي يوافق شروط التأهل للاقتراض، ومع تزايد الانكشافات الفردية، 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 لمحفظه قروض التجزئة. وقام 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 يومي للأصول، وتبعاً لذلك يتم وضع تدابير معينة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العماني، كما طوّر البنك نظام قوي لإدارة المعلومات يمكنه من اتخاذ إجراءات استباقية لتلافي مخاطر الائتمان.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان، يتبنى البنك توجهاً نموذجياً إضافة إلى اللوائح التنظيمية المنصوص عليها لحجم المخاطر على جميع الأصول، علاوة على مقارنة شاملة لتخفيف هذه المخاطر، حيث يتمشى ذلك مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات اتفاقيات «بازل».

وتماشياً 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 ائتمان التجزئة، الائتمان الشخصي أو الائتمان المرتبط بالأقسام الأخرى

مخاطر السيولة

يتم إدارة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات لجنة الأصول والمطالبات بينك صحر والتي تهدف إلى تحقيق التالي:

- توفير خطة متوازنة لنمو الأرباح وقيمة صافي الأصول ضمن مستويات مقبولة ومراقبة المخاطر التالية:
 - o مخاطر السيولة - حيث لا يتم تحصيل كمية كافية من النقد عبر الأصول أو الديون أو المصادر الخارجية، للوفاء باحتياجات زبائن البنك.
 - o مخاطر معدل الفائدة - حيث تؤثر التغيرات المتوقعة في معدل الفائدة على اتجاه الفائدة العام للبنك فيؤدي بدوره إلى انخفاض العائد على الفائدة.
 - o مخاطر أسعار الصرف الأجنبي - وهي نوع من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتتسبب في حدوث خسائر في بعض الأحيان نتيجة تحرك أسعار الصرف العالمية خلال فترة معينة صعوداً أو هبوطاً أو مزيج من الاثنين معاً فيما يتعلق بعملة معينة مما يتسبب بحالة من التذبذب في أسعار الصرف مع عدم الاستقرار.
- المحافظة على معدل نمو جيد ومتوازن بدون أي تأثير سلبي على جودة الخدمة.
- المحافظة على الأنظمة والإجراءات التي تتوافق مع الأهداف القصيرة والطويلة الأمد 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 وسياسات الطوارئ المتعلقة بها، ويضمن البنك توفير قدر كاف من السيولة في كل الأوقات من خلال خطط التمويل المنتظمة، والمحافظة على سيولة الاستثمارات، علاوة على التركيز على مصادر التمويل الأكثر استقراراً مثل ودائع التجزئة. 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 يتمكن من المحافظة على أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التشغيلية، أعدّ البنك نظاماً 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 وافق عليها مجلس الإدارة، والتي تغطي 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 المعنيين في 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 والحّد منها، وكخطوة استباقية لإدارة المخاطر، حدد البنك ٢٩ مؤشراً رئيسياً للمخاطر التشغيلية تتم مراقبتها بشكل دوري.

وضع بنك صحر إطار عمل للإدارة والتفارير المتعلقة بحوادث وخسائر المخاطر التشغيلية، كما أجرى تقييماً لمخاطر وضوابط بعض مجالات العمل التجاري عبر نموذج «تقييم الرقابة الذاتية على المخاطر»، كما لدى البنك لجنة للمخاطر التشغيلية لكي تشرف على إدارتها. وتطبيقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يوفر بنك صحر رأس المال اللازم للمخاطر التشغيلية حسب المؤشر الأساسي لاتفاقية «بازل ٢»، وينظر البنك إلى تطبيق نظام «بازل ٢» و«بازل ٣» كفرصة للمراجعة المنتظمة لأنظمتهم وممارساتهم الخاصة بإدارة المخاطر وذلك بهدف ملاءمتها مع أفضل الممارسات العالمية. ومن 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 ٣» التي أصدرها بنك أيبكس، ووضع البنك أيضاً عدة إجراءات للتنفيذ الفعال لهذه المتطلبات.

الالتزام

يعد الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية في بيئة متنوعة كالتي نعمل بها أمراً شديداً الدقة، حيث تكمن قيمة الالتزام الحقيقية في تطبيقه التام في المؤسسة بشكل عام، إذ يعد ذو أهمية قصوى في ظل الظروف العالمية المتغيرة. إلا أن دائرة الالتزام في بنك صحر استطاعت أن تضع آليات عمل محددة وثقافة التزام شاملة لإدارة المخاطر التنظيمية والمحافظة على سمعة البنك، وفي الوقت ذاته تمكنه من مواكبة التطورات المحلية والإقليمية والدولية، وتطبيق أفضل الممارسات.

وقد شهد العام ٢٠١٦ العديد من الإنجازات التي تحققت بفضل تضافر جهود فريق الالتزام بالبنك، وتسهيل حلول الالتزام بالشراكة مع جميع الأقسام الأخرى، حيث تشكل القيم العالمية الأساسية كالمساءلة، والنزاهة، والمسؤولية والشفافية حجر الأساس لعمل أنظمة البنك. ويفتخر بنك صحر بالمستوى المتقدم من التكامل الذي يطبقه خلال قيامه بالأعمال التجارية، فضلاً عن تطبيقه لأسس القانون في كافة تعاملاته، ومن أجل التأكيد على ذلك تقوم دائرة الالتزام بتطبيق كافة السياسات، والإجراءات بالتوافق مع

وبقائه في وضع جيد يمكنه من مواجهة التحديات القادمة وتخفيف تأثير المخاطر على عمله مما ينتج عنه استمراره بالنمو بشكل مستقر.

التدقيق الداخلي

يعمل قسم التدقيق الداخلي على مراجعة وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية للبنك مثل إدارة المخاطر ونظام الحوكمة والعمليات، والتي تكون محل اهتمام المساهمين. ومن خلال توظيف تقنيات تقييم المخاطر، طور قسم التدقيق وجهة نظر مستقلة للمخاطر التي من المحتمل أن يواجهها البنك، وقدم تقريراً بذلك متضمناً النتائج والتوصيات لقسم التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة.

كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بتقديم ضماناته لمجلس الإدارة بشكل موضوعي فيما يتعلق بكفاءة وفعالية نظم الرقابة والتحكم الداخلي للبنك والتي من شأنها المساهمة في تقليل من مخاطر الخسائر أو أي عامل يضر بسمعة البنك.

ويستخدم قسم التدقيق الداخلي في أنشطته الرقابية المتعلقة بتفادي أو كشف عمليات الاحتيال، برنامجاً إلكترونياً لإدارة عمليات التدقيق الداخلي كاملة. كما يستخدم أيضاً أداة لكشف البيانات والحيلولة دون وقوع الأخطاء.

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

ويتابع قسم التدقيق الداخلي نتائج التدقيق المتعلقة 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.

المبادئ التوجيهية التنظيمية الحالية والقوانين المتبعة في السلطنة مما يؤكد على إلتزام البنك بالقوانين واللوائح والتعاميم والتوجيهات الصادرة من السلطات التنظيمية والتشريعية.

ومن أهم هذه الإنجازات خلال العام الفائت؛ التطورات التنظيمية الناشئة من التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني، كتلك المتعلقة بأحكام القروض وإعادة هيكليتها، وتصنيف المخاطر ووضع المخصصات، والاحتياطي مقابل الودائع، وغيرها الكثير. وبالإضافة إلى ذلك عمل قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٦/٣ على إضافة المزيد من التغييرات الواسعة والشاملة في عدد من الأحكام والأنظمة المعمول بها في القانون السابق، وخاصة القوانين والأنظمة المتعلقة ببرنامج إعرف عميلك (KYC) وغيرها، كما شمل رفع مستوى وحدة المعلومات المالية لتكون مركز وطني للمعلومات المالية، يتمتع بالشخصية الاعتبارية والاستقلال المالي والإداري.

وينطبق الأمر ذاته على التطورات التنظيمية من قبل الهيئة العامة لسوق المال، كالقوانين المتعلقة بتقديم خدمات غير مدققة، ودخول قواعد حوكمة الشركات حيز التنفيذ بدءاً من يوليو ٢٠١٦م، وغيرها من التطورات. وتشمل تعديلات الأحكام في «قواعد حوكمة الشركات» عدداً من الجوانب، مثل ترشيح الأشخاص المناسبين للإدارة، وتحديد المدراء المستقلين، والمعاملات من الأطراف ذات العلاقة وغيرها. علاوة على ذلك فقد مضى البنك قدماً في تطبيق قانون الإمثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الأجنبية (فاتكا) تماشياً مع المبادئ التوجيهية لخدمات إدارة الخزانة الأمريكية "IRS".

ويدرك البنك أن فهم خصائص ثقافة الالتزام المطلوبة والسلوكيات المرغوب بها، تُعد من أهم العوامل لنجاح إدارة مخاطر الالتزام، وعليه قامت دائرة الالتزام «وبصورة دورية» بتوعية موظفي البنك بأخر المستجدات فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال (AML)، وبرنامج إعرف عميلك (KYC)، والجرائم المالية، بهدف ترسيخ ثقافة الالتزام التي تساهم في حماية البنك من غسيل الأموال، مع ضمان الالتزام الكامل بالقوانين واللوائح المتصلة.

كما قامت دائرة الالتزام أيضاً بتعديل عدد من سياسات الالتزام خلال السنة الماضية بما فيها سياسة مكافحة غسيل الأموال ومنهج إعرف عميلك بالإضافة إلى سياسة معاملات الأطراف ذات الصلة، كما خضع نظام مكافحة غسيل الأموال لتطورات في إبريل ٢٠١٦م من أجل الرصد المستمر لتحقيقات الأنشطة المشبوهة.

ومع التطورات التي تشهدها الساحة التنظيمية في السلطنة والتركيز على نشر الوعي حول الجرائم المالية وتعزيز مكافحتها، يعمل البنك بشكل مستمر على تطوير أداء دائرة الالتزام عبر تعزيز مهارات الموظفين وتدريبهم، إضافة إلى إعداد التقارير الدورية التي تضمن التزام البنك



البيانات المالية

سنوات

من السعي لتعزيز النمو



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار (ش م ع ع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك صحار (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلين عن البنك وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عُمان، لقد إستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد إستوفينا المسؤوليات الواردة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار (ش م ع ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (القروض والمديونيات) هي منطقة ذاتية للغاية نظراً لمستوى الحكم الذي تطبقه الإدارة لتحديد مدى الخسائر الائتمانية، التي تعتمد على مخاطر الائتمان المتعلقة بتلك القروض والمديونيات. تشمل الأحكام التي تطبقها الإدارة في تحديد مستوى الانخفاض في قيمة القروض والمديونيات التعرف على الأحداث التي ربما يمكن أن تؤدي إلى انخفاض في القيمة، وإجراء تقييم مناسب للضمانات ذات الصلة، وتقييم العملاء التي هي عرضة للتقصير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالقروض والمديونيات.

نظراً للطبيعة الجوهرية للقروض والمديونيات وتقديرات عدم اليقين ذات الصلة المعنية، متضمنةً إعتبار الصناعة الاحترازية والمتطلبات التنظيمية، فإن هذا يعتبر أمر تدقيق رئيسي. إن أساس سياسة مخصص الانخفاض في القيمة للبنك يتم عرضه في قسم السياسات المحاسبية وفي الإيضاح ٣١-٣٢ حول البيانات المالية. يتم لفت الانتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، وإفصاحات القروض والمديونيات وإدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإفصاحات ٤-١ و ٣ و ١٠ حول البيانات المالية على التوالي.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم ضوابط الرقابة على المنح، والتسجيل وعمليات رصد القروض والمديونيات، وعملية تكوين مخصصات انخفاض القيمة المحددة والجماعية، بما في ذلك أخذين في عين الإعتبار توخي متطلبات الحيطة والحذر، والتحقق من صحة فعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية المودعة، التي تحدد القروض والمديونيات المنخفضة القيمة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كجزء من إجراءات اختبار ضوابط الرقابة، قمنا بتقييم سواء ضوابط الرقابة الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعال.

بالإضافة إلى اختبار ضوابط الرقابة الرئيسية، اخترنا عينة من القروض والمديونيات القائمة كما في تاريخ التقرير وقمنا بتقييم إنتقادي للمعايير من أجل تحديد سواء حدث انخفاض القيمة قد وقع حيث يتطلب تكوين مخصص لإنخفاض القيمة. للعينات المختارة، تحققنا أيضاً سواء جميع أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديددها قد تم تحديدها أيضاً من قبل إدارة البنك. شملت عيناتنا المختارة أيضاً القروض والمديونيات المتعثرة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، وتقييم الضمانات، وتقديرات الاسترداد عند التقصير والمصادر الأخرى من السداد. بالنسبة للقروض والمديونيات النشطة، قمنا بتقييم سواء أظهر المقترضون أية مخاطر التخلف عن السداد محتملة التي قد تؤثر على الوفاء بالتزاماتهم لجدول السداد.

بالنسبة لمخصصات انخفاض القيمة الجماعية، حصلنا على فهم المنهجية التي يستخدمها البنك لتحديد المخصصات الجماعية، وقمنا بتقييم الافتراضات الضمنية وكفاية ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.

قمنا أيضاً بتقييم سواء إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك صحار (ش م ع ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢ إيرادات الرسوم

يعتمد توقيت إدراج إيرادات الرسوم على الغرض الذي من أجله يتم تقييم الرسوم وأساس المحاسبة عن أي أداة مالية مرتبطة بها. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام لتحديد الرسوم التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي لأداة مالية، والرسوم التي يتم اكتسابها عن الخدمات المقدمة، والرسوم التي يتم اكتسابها على تنفيذ عمل هام.

اعتبرنا هذا كأمر تدقيق رئيسي حيث استخدام افتراضات وأحكام الإدارة يمكن أن يؤدي إلى زيادة / نقص جوهري لربحية البنك.

الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية والإفصاحات الهامة حول إيرادات الرسوم في الإيضاحين أ٢-٢-د و ج-٣ حول البيانات المالية.

قمنا بإجراءات التدقيق التالية:

- قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة على التطبيق الثابت لافتراضات وأحكام الإدارة لتحديد الرسوم التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي لأداة مالية، والرسوم التي يتم اكتسابها عن الخدمات المقدمة، والرسوم التي يتم اكتسابها على تنفيذ عمل هام.
- قمنا بفحص مستقل لافتراضات والأحكام التي تستخدمها الإدارة لإدراج إيرادات الرسوم.
- قمنا أيضاً بالحصول على تفاصيل إيرادات الرسوم الهامة التي سجلها البنك المتعلقة ببعض معاملات قرض وقمنا بتقييم ملاءمة المحاسبة ذات الصلة التي تقوم بها الإدارة. لمثل هذه المعاملات الهامة، قمنا بتتبع البيانات المستخدمة من قبل الإدارة إلى السجلات المحاسبية المعنية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك صحار (ش م ع ع) (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٣ انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تشتمل محفظة البنك المتاحة للبيع الإستثمارات في الأسهم وأدوات الدين.

يتم تخفيض قيمة الإستثمارات فقط عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

اعتبرنا انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع كأمر تدقيق رئيسي بسبب الذاتية المعنية المشاركة في مثل هذا القرار والأهمية النسبية الجوهرية للبيانات المالية.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع، والتقديرات المحاسبية الهامة والأحكام، والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع وقياس القيمة العادلة يتم إظهارها في الإفصاحات ٣-٣ز وأ ٤-٤ وب ٤ وب-٢١ حول البيانات المالية على التوالي.

تشكل إجراءات التدقيق التي قمنا بها بين أمور أخرى، تقييم إنتقادي لمنهجية البنك ومدى ملاءمة إحتساب انخفاض القيمة التي تقوم بها الإدارة على إستثمارات البنك المتاحة للبيع. قمنا بتقييم تقييم البنك سواء يوجد هناك أي دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الإستثمارات.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم، على أساس العينة، قمنا:

- بتقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد سواء كان هناك انخفاض كبير أو مطول في قيمة الإستثمارات؛
- بتقييم الأساس لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات؛
- باختبار تقييم الإستثمارات؛ و
- أخذنا في عين الإعتبار تقلبات الأسعار / الحركة خلال فترة التملك لتحديد ما إذا تم استيفاء المعايير الهامة أو الممددة.

بالنسبة لأدوات الدين، على أساس العينة، قمنا بتقييم الجدارة الانتمائية للأطراف المقابلة بناءً على المعلومات المتاحة في السوق وقمنا بتقييم التدفقات النقدية لأخذ في عين الإعتبار أية تقصيرات بناءً على شروط وأحكام الأدوات التعاقدية.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك صحار (ش م ع) (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٦ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للبنك
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الإस्तنتاج التأكيد في هذا الشأن.

إرتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذنا في عين الإعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرياً.

في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لنرفع تقرير في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديد أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرياً، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولين عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، الإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة باستمرار المنشأة في مزاولة نشاطها واستخدام مبدأ الإستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسؤولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية البنك أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديه بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسئولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار (ش م ع ع) (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التثويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهرية موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في البنك ليتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا بمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الإستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، الضمانات ذات الصلة.



نبني عالماً
أفضل للعمل

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك صحار (ش م ع ع) (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

Ernst & Young LLC

Sarjan

سانجاي كواترا
مسقط

٩ مارس ٢٠١٧



بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عُُماني	ريال عُُماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتلاف	بالتلاف		بالتلاف	بالتلاف
الأصول				
١٢٢,٣٤٠	١١٩,٦١٣	ب ١	٣١٠,٦٨٣	٣١٧,٧٦٦
١٢٨,٣٢٩	٩٨,٦٤٢	ب ٢	٢٥٦,٢١٣	٣٣٣,٣٢٢
١,٦٤٧,٣١١	١,٩١٣,٢٨٦	ب ٣	٤,٩٦٩,٥٧٤	٤,٦٧٨,٧٣١
٢٧٧,٣١٨	٣٥١,٢٧١	ب ٤	٩١٢,٣٩٢	٧٢٠,٣٠٦
١٣,٤٢٢	١٥,٧٢٤	ب ٥	٤٠,٨٤٢	٣٤,٨٦٢
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	ب ٦	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
١٦,٠٠٥	١٨,٦٦٥	ب ٧	٤٨,٤٨١	٤١,٥٧١
٢,٢٠٧,٦٢٥	٢,٥٢٠,١٠١		٦,٥٤٥,٧١٧	٥,٧٣٤,٠٩٠
إجمالي الأصول				
الالتزامات				
٣٨٢,٠١٢	٥٧٥,٥٤٧	ب ٨	١,٤٩٤,٩٢٧	٩٩٢,٢٣٩
١,٤٦٤,٤٧٩	١,٥٣١,٦٨٩	ب ٩	٣,٩٧٨,٤١٣	٣,٨٠٣,٨٤٢
٣١,٥٢٣	٢٩,٠٤٦	ب ١٠	٧٥,٤٤٤	٨١,٨٧٨
٥١,٢٣٤	٨٦,٦١٥	ب ١١	٢٢٤,٩٧٤	١٣٣,٠٧٥
٧,٢٠٧	٤,٨٠٥	ب ١٢	١٢,٤٨١	١٨,٧١٩
١٨,٠٠٨	١٨,٥١٣	ب ١٣	٤٨,٠٨٦	٤٦,٧٧٤
١,٩٥٤,٤٦٣	٢,٢٤٦,٢١٥		٥,٨٣٤,٣٢٥	٥,٠٧٦,٥٢٧
إجمالي الإلتزامات				
حقوق المساهمين				
١٤٤,١٤٤	١٦٠,٤٥٠	ب ١٤	٤١٦,٧٥٣	٣٧٤,٤٠٠
١٦,٧٠٢	١٧,١٩٣	ب ١٤	٤٤,٦٥٧	٤٣,٣٨٢
١٦,٩٩٤	١٨,٩٠٥	ب ١٥	٤٩,١٠٤	٤٤,١٤٠
٩٨٨	٩٨٨	ب ١٦	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
(٧,٢٠٨)	(٧٧٢)	ب ١٧	(٢,٠٠٥)	(١٨,٧٢٢)
٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ب ١١	١٢٩,٨٧٠	١٠٣,٨٩٦
٤١,٥٤٢	٢٧,١٢٢		٧٠,٤٤٧	١٠٧,٩٠١
٢٥٣,١٦٢	٢٧٣,٨٨٦		٧١١,٣٩٢	٦٥٧,٥٦٣
٢,٢٠٧,٦٢٥	٢,٥٢٠,١٠١		٦,٥٤٥,٧١٧	٥,٧٣٤,٠٩٠
إجمالي حقوق المساهمين				
١٧٥,٦٣	١٧٠,٧٠		-	-
-	-		٤٤,٣٤	٤٥,٦٢
صافي الأصول للسهم الواحد (بالبيسة)				
صافي الأصول للسهم الواحد (بالسنت)				
٣٧٧,٠٧٢	٤٣٢,٧٢٩	ب ١٩-أ	١,١٢٣,٩٧١	٩٧٩,٤٠٨
٣٠٦,٤٥٣	٣١٩,٨٩٩	ب ١٩-ب	٨٣٠,٩٠٦	٧٩٥,٩٨١
الالتزامات العرضية				
الارتباطات				

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٥,١٦٧	٩٠,٥٧٦	ج ١	٢٣٥,٢٦٢	١٩٥,٢٣٩
(٢٥,٣٢١)	(٤٥,٥١٩)	ج ٢	(١١٨,٢٣١)	(٦٥,٧٦٩)
٤٩,٨٤٦	٤٥,٠٥٧		١١٧,٠٣١	١٢٩,٤٧٠
٢,٢٢٨	٢,٦٨٨	ج ٨	٦,٩٨٢	٥,٧٨٧
١٨,٢٢٦	٢٢,٤٦٦	ج ٣	٥٨,٣٥٣	٤٧,٣٤٠
٦١	(٣,٦٥١)		(٩,٤٨٣)	١,٥٨٤
٧,٩١٠	٦٦,٥٦٠		١٧٢,٨٨٣	١٨٤,١٨١
(٢٠,٤٦٣)	(٢٠,١٩١)		(٥٢,٤٤٤)	(٥٣,١٥٠)
(١٠,٨٣٨)	(١٠,٩٥٢)	ج ٤	(٢٨,٤٤٧)	(٢٨,١٥١)
(١,٧١٠)	(١,٩١٠)	ب ٥	(٤,٩٦١)	(٤,٤٤٢)
(٣٣,٠١١)	(٣٣,٠٥٣)		(٨٥,٨٥٢)	(٨٥,٧٤٣)
٣٧,٨٩٩	٣٣,٥٠٧		٨٧,٠٣١	٩٨,٤٣٨
(٢,٩٧٥)	(٢,٩٧٣)	ب ٤-ج	(٧,٧٢٢)	(٧,٧٢٧)
(٢,١٥٥)	(٢,٧٤٤)	ب ٣, ج ٥	(٧,١٢٧)	(٥,٥٩٧)
(١,٠٢٥)	(٥,٧٣٥)	ب ٣	(١٤,٨٩٦)	(٢,٦٦٢)
٣١,٧٤٤	٢٢,٠٥٥		٥٧,٢٨٦	٨٢,٤٥٢
(٣,٩٩٨)	(٢,٩٤٣)	ج ٦	(٧,٦٤٤)	(١٠,٣٨٤)
٢٧,٧٤٦	١٩,١١٢		٤٩,٦٤٢	٧٢,٠٦٨
دخل / (مصروف) شامل آخر				
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة				
(٢,٠٧٠)	٦,٤٣٦		١٦,٧١٧	(٥,٣٧٧)
(٢,٠٧٠)	٦,٤٣٦		١٦,٧١٧	(٥,٣٧٧)
٢٥,٦٧٦	٢٥,٥٤٨		٦٦,٣٥٩	٦٦,٦٩١
١٨,٠٨٤	١١,٩١٢	ج ٧	-	-
-	-	ج ٧	٣,٠٩	٤,٧٠
١٧,٨٤٥	١١,٧٦٢	ج ٧	-	-
-	-	ج ٧	٣,٠٦	٤,٦٤
الربح للعام				
٢٧,٣٧٦	١٨,٤٤٩		٤٧,٩٢٠	٧١,١٠٧
٣٧	٦٦٣		١,٧٢٢	٩٦١
٢٧,٧٤٦	١٩,١١٢		٤٩,٦٤٢	٧٢,٠٦٨

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	
١٩٢,٠٧٦	٤٣,٨٤٤	٢٤,١٦٧	(٥,١٣٨)	٩٨٨	١٣,٨١٥	-	١١٤,٤٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
								إجمالي الدخل الشامل للعام
٢٧,٧٤٦	٢٧,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للعام
٢,٩٧٥	-	-	٢,٩٧٥	-	-	-	-	إنخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(٥,٠٢٤)	-	-	(٥,٠٢٤)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(٢١)	-	-	(٢١)	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع
٢٥,٦٧٦	٢٧,٧٤٦	-	(٢,٠٧٠)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	(١٨,٦٠٨)	١٥,٨٣٣	-	-	٢,٧٧٥	-	-	التحويلات
-	(٦,٨٦٤)	-	-	-	-	-	٦,٨٦٤	إصدار توزيعات أرباح مجانية عن عام ٢٠١٤ (إيضاح ب ١٤)
(٤,٥٧٦)	(٤,٥٧٦)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٤ (إيضاح ب ٢٣)
٢٢,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٨٠	إصدار أسهم حق الأفضلية (إيضاح ب ١٤)
١٦,٧٠٢	-	-	-	-	-	١٦,٧٠٢	-	علاوة إصدار مستلمة (إيضاح ب ١٤)
٤٠٤	-	-	-	-	٤٠٤	-	-	صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية
٢٥٣,١٦٢	٤١,٥٤٢	٤٠,٠٠٠	(٧,٢٠٨)	٩٨٨	١٦,٩٩٤	١٦,٧٠٢	١٤٤,١٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٥٣,١٦٢	٤١,٥٤٢	٤٠,٠٠٠	(٧,٢٠٨)	٩٨٨	١٦,٩٩٤	١٦,٧٠٢	١٤٤,١٤٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
								إجمالي الدخل الشامل للعام
١٩,١١٢	١٩,١١٢	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للعام
٦,٧٠٨	-	-	٦,٧٠٨	-	-	-	-	إنخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(٧٤٣)	-	-	(٧٤٣)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
٤٧١	-	-	٤٧١	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع
٢٥,٥٤٨	١٩,١١٢	-	٦,٤٣٦	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	(١١,٩١١)	١٠,٠٠٠	-	-	١,٩١١	-	-	تحويلات
(٧,٢٠٧)	(٧,٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠١٥ (إيضاح ب ٢٣)
-	(١٤,٤١٤)	-	-	-	-	-	١٤,٤١٤	إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام ٢٠١٥ (إيضاح ب ٢٣)
٢,٣٨٣	-	-	-	-	-	٤٩١	١,٨٩٢	تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً إلى رأس المال (إيضاح ب ١٢)
٢٧٣,٨٨٦	٢٧,١٢٢	٥٠,٠٠٠	(٧٧٢)	٩٨٨	١٨,٩٠٥	١٧,١٩٣	١٦٠,٤٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٤٩٨,٨٩٨	١١٣,٨٨١	٦٢,٧٧١	(١٣,٣٤٦)	٢,٥٦٦	٣٥,٨٨٣	-	٢٩٧,١٤٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
								اجمالي الدخل الشامل للعام
٧٢,٠٦٨	٧٢,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
								دخل شامل آخر للعام
٧,٧٢٧	-	-	٧,٧٢٧	-	-	-	-	إنخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(١٣,٠٤٩)	-	-	(١٣,٠٤٩)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(٥٤)	-	-	(٥٤)	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع
٦٦,٦٩٢	٧٢,٠٦٨	-	(٥,٣٧٦)	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للعام
-	(٤٨,٣٣٣)	٤١,١٢٥	-	-	٧,٢٠٨	-	-	التحويلات
-	(١٧,٨٢٩)	-	-	-	-	-	١٧,٨٢٩	إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام ٢٠١٤ (إيضاح ب ١٤)
(١١,٨٨٦)	(١١,٨٨٦)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٤ (إيضاح ب ٢٣)
٥٩,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	٥٩,٤٢٨	إصدار أسهم حق الأفضلية (إيضاح ب ١٤)
٤٣,٣٨٢	-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٢	-	علاوة إصدار مستلمة (إيضاح ب ١٤)
١,٠٤٩	-	-	-	-	١,٠٤٩	-	-	صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية (إيضاح ب ١٥)
٦٥٧,٥٦٣	١٠٧,٩٠١	١٠٣,٨٩٦	(١٨,٧٢٢)	٢,٥٦٦	٤٤,١٤٠	٤٣,٣٨٢	٣٧٤,٤٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٥٧,٥٦٣	١٠٧,٩٠١	١٠٣,٨٩٦	(١٨,٧٢٢)	٢,٥٦٦	٤٤,١٤٠	٤٣,٣٨٢	٣٧٤,٤٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
								اجمالي الدخل الشامل للعام
٤٩,٦٤٢	٤٩,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
								دخل شامل آخر للعام
١٧,٤٢٣	-	-	١٧,٤٢٣	-	-	-	-	انخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع بعد خصم الضريبة
(١,٩٣٠)	-	-	(١,٩٣٠)	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع - بعد خصم الضريبة
(١,٢٢٤)	-	-	(١,٢٢٤)	-	-	-	-	المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع
٦٦,٣٥٩	٤٩,٦٤٢	-	١٦,٧١٧	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للعام
-	(٣٠,٩٣٨)	٢٥,٩٧٤	-	-	٤,٩٦٤	-	-	تحويلات
(١٨,٧١٩)	(١٨,٧١٩)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠١٥ (إيضاح ب ٢٣)
-	(٣٧,٤٣٩)	-	-	-	-	-	٣٧,٤٣٩	إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام ٢٠١٥ (إيضاح ب ٢٣)
٦,١٨٩	-	-	-	-	-	١,٢٧٥	٤,٩١٤	تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً إلى رأس المال (إيضاح ب ١٢)
٧١١,٣٩٢	٧٠,٤٤٧	١٢٩,٨٧٠	(٢,٠٠٥)	٢,٥٦٦	٤٩,١٠٤	٤٤,٦٥٧	٤١٦,٧٥٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
أنشطة التشغيل				
٣١,٧٤٤	٢٢,٠٥٥	صافي الربح للعام قبل الضريبة	٥٧,٢٨٦	٨٢,٤٥٢
تسويات لـ:				
١,٧١٠	١,٩١٠	الاستهلاك	٤,٩٦١	٤,٤٤٢
٣,١٨٠	٨,٤٧٩	انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات	٢٢,٠٢٣	٨,٢٦٠
(٥٧٩)	٣,٦٥١	الخسائر / الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	٩,٤٨٣	(١,٥٠٤)
٢,٩٧٥	٢,٩٧٣	خسائر انخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	٧,٧٢٢	٧,٧٢٧
(٣)	(١٧)	الأرباح من بيع ممتلكات وآلات وتركيبات	(٤٤)	(٨)
-	(٤٥٧)	إيرادات من أنشطة الإستثمارات الإسلامية	(١,١٨٧)	-
(٢,٩٩٩)	(٤,٣٠٧)	فوائد من استثمارات أوراق مالية	(١١,١٨٧)	(٧,٧٩٠)
٣,٥٧٢	٤,٨٥٨	الفائدة المستحقة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية	١٢,٦١٨	٩,٢٧٨
٣٩,٦٠٠	٣٩,١٤٥	نقدية من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	١٠١,٦٧٥	١٠٢,٨٥٧
(٤٥,٥٧٦)	١٥,٦٩٥	مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد	٤٠,٧٦٦	(١١٨,٣٧٩)
(٢٢٧,١٠٤)	(٢٧٤,٤١٦)	القروض والسلف والتمويل	(٧١٢,٧٦٩)	(٥٨٩,٨٨١)
٧٦	(١٥,٤١٩)	استثمار في استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(٤٠,٠٤٩)	١,٩٧٤
٧,٥٨١	(٢,٦٣٠)	أصول أخرى	(٦,٨٣١)	١٩,٦٩١
١٦,٠٢٨٤	(٩,٨٠٥)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	(٢٥,٤٦٨)	٤١٦,٣٢٢
(٨٧,٢١٧)	٦٧,٢١٠	ودائع العملاء	١٧٤,٥٧١	(٢٢٦,٥٣٧)
١٨,٠٠٨	٥٠٥	شهادات إيداع	١,٣١٢	٤٦,٧٧٤
٢,٠٧٠	(١,٧٣٩)	التزامات أخرى	(٤,٥١٧)	٥,٣٧٧
(١٣١,٥٩٤)	(١٨١,٤٥٤)	النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(٤٧١,٣١٠)	(٣٤١,٨٠٢)
(٣,٤٥١)	(٣,٩٧٩)	ضريبة دخل مدفوعة	(١٠,٣٣٥)	(٨,٩٦٤)
(١٣٥,٠٤٥)	(١٨٥,٤٣٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(٤٨١,٦٤٥)	(٣٥٠,٧٦٦)
أنشطة الاستثمار				
(٩٧,٧٥٦)	(٣,٥٢٢)	شراء استثمارات (بالصافي)	(٩,١٤٨)	(٢٥٣,٩١٢)
٢٢,٧٠٣	١٨,٩٦٥	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات	٤٩,٢٦٠	٥٨,٩٦٩
(٢,٣٣٩)	(٤,٢١٢)	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات	(١٠,٩٤٠)	(٦,٠٧٥)
١٤	١٧	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات	٤٤	٣٦
٢,٩٩٩	٤,٧٦٨	فوائد مستلمة من الاستثمارات في الأوراق المالية	١٢,٣٨٤	٧,٧٩٠
(٧٤,٣٧٩)	١٦,٠١٦	صافي النقد من/المستخدم في أنشطة الاستثمار	٤١,٦٠٠	(١٩٣,١٩٢)
أنشطة التمويل				
٢٢,٨٠٠	-	إصدار أسهم حق الأفضلية	-	٥٩,٤٢٩
(٤,٥٧٦)	(٧,٢٠٧)	توزيعات أرباح مدفوعة	(١٨,٧١٩)	(١١,٨٨٦)
(٣,٥٧٠)	(٤,٤٩٥)	فوائد مدفوعة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية	(١١,٦٧٥)	(٩,٢٧٢)
١٦,٧٠٢	-	علاوة إصدار مستلمة	-	٤٣,٣٨٢
٤٠٤	-	صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية	-	١,٠٤٨
-	٣٥,٠٠٠	إصدار قروض ثانوية	٩٠,٩٠٩	-
٣١,٨٤٠	٢٣,٢٩٨	صافي النقد من أنشطة التمويل	٦٠,٥١٥	٨٢,٧٠١
(١٧٧,٥٨٤)	(١٤٦,١١٩)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٣٧٩,٥٣٠)	(٤٦١,٢٥٧)
٤٤٣,٧٧٤	٢٦٦,١٩٠	النقد وما يماثل النقد في بداية العام	٦٩١,٤٠٢	١,١٥٢,٦٥٩
٢٦٦,١٩٠	١٢٠,٠٧١	النقد وما يماثل النقد في نهاية العام	٣١١,٨٧٢	٦٩١,٤٠٢
ممثلًا في:				
١٢١,٨٤٠	١١٩,١١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء الوديعة الرأسمالية)	٣٠٩,٣٨٢	٣١٦,٤٦٦
٨٣,٠٨٧	٦٩,١٣٣	مستحق من بنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد	١٧٩,٥٦٦	٢١٥,٨١١
١٢١,٢٧٤	١٩٥,١٧٧	استثمارات أوراق مالية	٥٠٦,٩٥٣	٣١٤,٩٩٧
(٦٠,٠١١)	(٢٦٣,٣٥١)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	(٦٨٤,٠٢٩)	(١٥٥,٨٧٢)
٢٦٦,١٩٠	١٢٠,٠٧١		٣١١,٨٧٢	٦٩١,٤٠٢

الإيضاحات المرفقة من أ إلى هـ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع. («البنك») في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من سبعة وعشرين فرعاً و٥ 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 أبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية («صحار الإسلامي»). 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 والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك ٧٠٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٧٢٤ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

١-٢١ فقرة الالتزام

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

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ١٢/٦٩. المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميم رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية («الطار»). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة 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 المعاملات/الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢-٢٢ 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.

يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث أن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

٣-٢١ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عُماني (١ ريال عُماني = ١٠٠٠ بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة 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 ٤ أ.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢أ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٦ وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧- «القوائم المالية المنفصلة» حول طريقة حقوق الملكية.
 - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥- «الأصول غير الجارية المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة» فيما يتعلق بطرق الاستبعاد.
 - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧- «الأدوات المالية: الإفصاحات» (مع تعديلات لاحقة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١) فيما يتعلق بعقود الخدمات.
- لم يؤد تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة إلى أية تغييرات جوهرية في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية والسنة السابقة.

٦-٢أ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

- معيار التقرير المالي الدولي ١٥: "إيرادات عن عقود مبرمة مع العملاء" (فترة التطبيق تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨). صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُؤمّر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي ١٥ نهج أكثر تنظيماً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح للتبني المبكر.
- معيار التقرير المالي الدولي ٩: "الأداء المالية" (فترة التطبيق تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨). في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي ٩. يُدخّل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وانخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. يخطط البنك في البدء في تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ في الربع الأول من سنة ٢٠١٧. للتأكد بأنه جاهز لتبنيه بحلول سنة ٢٠١٨.
- معيار التقرير المالي الدولي ١٦: "عقود الإيجار" (فترة التطبيق تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩). في يناير ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار، الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغيير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ معيار التقرير المالي الدولي ١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة

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

١-٣١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملية 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 المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمحاكاة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٣١ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ-٢-٣١ إيراد ومصروف الفائدة

يتم إدراج إيراد ومصروف الفائدة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي 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 إيراد ومصروف الفائدة المعروض في قائمة الدخل الشامل:

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

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

ب-٢-٣١ أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

ج-٢-٣١ إيراد توزيعات الأرباح

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

د-٢-٣١ الرسوم والعمولات

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

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الإستثمار وعمولات المبيعات. يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة. يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض. في حال لا يتوقع التزام القرض أن يؤدي إلى السحب من القرض، بالتالي فإن رسوم التزام القرض ذات الصلة يتم إدراجها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣٤ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٢-٣٤ هـ المخصصات

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

٢-٣٤ و مقاصة الإيراد والمصروف

يتم عرض الإيرادات 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.

٢-٣٤ ز التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفى من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة زميلة مؤقتاً بشكل مقصود. يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة زميلة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ رؤوس أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها. يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في القوائم المالية.

٣-٣٤ الأصول والالتزامات المالية

٣-٣٤ أ الاعتراف

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.

٣-٣٤ ب 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 اقتناء 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 اقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية. الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- إن التصنيف يلغي أو يخفف كثيراً من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.
- الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الاستثمار.
- تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستحق الفوائد المحققة أو المتكبدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في إيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر الحق في الدفع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣١-ب التصنيف (تابع)

قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط.

عندما يكون البنك هو المؤجر في عقد إيجار يحول بصورة كبيرة كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمستأجر، يتم إدراج الإيفاق ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي المجمعة كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل المجمعة كـ«إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في قائمة الدخل الشامل المجمعة كـ«خسائر انخفاض قيمة الائتمان».

أصول مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفتترات 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 مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل كـ«إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل كـ«انخفاض قيمة الاستثمارات».

أصول مالية متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. استثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقصد بسندات الدين في هذه الفئة التي سيحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يقيم البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كمتاحة للبيع.

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الإستثمار، الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى. إيرادات الفوائد أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر حق الدفع. الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الإستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الإستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣١-ج إلغاء الإعتراف

(١) إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بالأصل المالي (أو حيث يكون منطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات «تمرير من خلال»؛ وإما
- لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو
- لم يتم البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يتم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يتم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الإلتزام المرتبط. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزام المرتبط، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده.

(٢) إلغاء الإعتراف بالإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بالإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والعوض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

٣-٣١-د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٣-٣١-هـ قياس التكلفة المهلكة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣١-٥ قياس القيمة العادلة

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

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلتزام يقام إما:

• في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو

• في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة لأصل أو إلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيبستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع إقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

• المستوى ١ - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛

• المستوى ٢ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛

• المستوى ٣ - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣-١ انخفاض قيمة الأصول المالية

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 ذلك (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 كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ 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 أخرى.
- اختفاء سوق نشط 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.

(١) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

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 يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً. 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 الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان لقرض أو استثمار محتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣١-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(١) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

عندما يكون قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبه 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. الرجوع أيضاً إلى الإيضاح ب ٣ القروض والسلف والتمويل.

(٢) أصول مصنفة كممتاحة 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 كممتاحة للبيع، يعتبر أي انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخر على انخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية الممتاحة 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.

٣-٣١-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 جوهريه فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٣-٣١-ط اتفاقيات إعادة البيع والشراء

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 كمصرف 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 بالمبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن «المستحق من بنوك واقتراضات أخرى لسوق النقد». تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

٣-٣١-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.

٣-٣١-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر 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:

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٣٤ ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

تغطية القيمة العادلة

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

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية. يتم إهلاك 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 سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد 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 بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في قائمة الدخل الشامل.

٤-٣٤ 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 للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة. الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية على النحو التالي:

عدد السنوات

٥

السيارات

٧-٦

الأثاث والتركيبات

٧-٦

معدات المكتب

١.

برمجيات الإنتاج

لا يتم إستهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم إختبارها لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣١ الممتلكات والمعدات والتراكيبات (تابع)

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.

٥-٣١ 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 يشغلها البنك حالياً. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. وبعد القياس الأولي يتم قياس قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم إن وجد.

٦-٣١ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة ودايع سوق النقد والعملء 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.

٧-٣١ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان. 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.

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 كافٍ 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.

٨-٣١ الأصول الائتمانية

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

٩-٣١ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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.

١٠-٣١ إيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣١ 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 إعطاء هذه الضمانات للبنوك والمؤسسات المالية أو جهات أخرى نيابة عن العملاء.

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 محتملاً) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المهلكة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

١٢-٣١ منافع الموظفين

أ-١٢-٣١ منافع نهاية الخدمة

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

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

ب-١٢-٣١ 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.

١٣-٣١ 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 تشمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

١٤-٣١ توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كإلتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

١٥-٣١ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٣١ 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 ولجانته 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 ٢٠٠٠٠٠ ريال عماني. لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

٤١ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والائتمانات 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 للبنك هي:

١-٤١ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة له لتقييم الانخفاض في القيمة على أساس ربع سنوي على الأقل. 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 تغيير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتعثر السداد على الأصول في البنك. 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 المقدره 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.

٢-٤١ انخفاض قيمة المستحق من البنوك

يقوم البنك بمراجعة محفظة المستحق من البنوك على أساس سنوي لتقييم الانخفاض في القيمة. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للودائع التي انخفضت قيمتها فردياً، يقرر البنك خسارة الانخفاض في القيمة الضرورية استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة والمركز المالي للمقترض. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم المحفظة على أساس جماعي وتقدر خسارة الانخفاض في القيمة الجماعي، إن وجد. تعتمد الافتراضات والتقديرات المستخدمة لتقييم الانخفاض في القيمة على عدد من المعايير بما في ذلك المركز المالي للمقترض والظروف الاقتصادية المحلية والدولية والتطلعات الاقتصادية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤أ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

٤-٤أ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

بالنسبة لأوراق الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتطبيق ذات المعايير المطبقة على الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة. بالنسبة لاستثمارات الأسهم الأخرى غير أوراق الدين، يحدد البنك انخفاض القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو أي دليل موضوعي على وجود انخفاض 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. ومع ذلك، فإن أي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم يقل عن تكلفتها بنسبة ٣٥٪ أو أكثر تعتبر «هامة» وأي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم أقل من تكلفتها لفترة متواصلة لأكثر من ١٢ شهراً يعتبر «لفترة طويلة»، بحلول نهاية السنة المالية الحالية. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى ترمي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع.

٥-٤أ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة إتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

٦-٤أ 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 بقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغيرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

٧-٤أ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لئلي أداة مالية مصاحبة. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحققة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ا النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٣,٠٧٠	١٦,٨٨٣	النقدية	٤٣,٨٥٢	٣٣,٩٤٨
٥٠٥	٥٠٥	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	١,٣١٢	١,٣١٢
١٠٨,٧٦٥	١٠٢,٢٢٥	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٦٥,٥١٩	٢٨٢,٥٠٦
١٢٢,٣٤٠	١١٩,٦١٣		٣١٠,٦٨٣	٣١٧,٧٦٦

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

ب ب مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		بالعملة المحلية:		
-	١٠,١٥٩	إيداعات بسوق النقد	٢٦,٣٨٧	-
-	١٠,١٥٩		٢٦,٣٨٧	-
		بالعملة الأجنبية:		
٧٩,١٤١	٤٢,٣٥٤	إيداعات بسوق النقد	١١٠,٠١٠	٢٠٥,٥٦١
٢٢,١٠١	٢٩,٦٥٤	قروض لبنوك	٧٧,٠٢٣	٥٧,٤٠٥
٢٧,١٩٧	١٦,٦٢٣	أرصدة عند الطلب	٤٣,١٧٧	٧,٠٤٢
١٢٨,٤٣٩	٨٨,٦٣١		٢٣٠,٢١٠	٣٦٣,٦٠٨
١٢٨,٤٣٩	٩٨,٧٩٠		٢٥٦,٥٩٧	٣٦٣,٦٠٨
(١١٠)	(١٤٨)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة حول قروض لبنوك	(٣٨٤)	(٢٨٦)
١٢٨,٣٢٩	٩٨,٦٤٢		٢٥٦,٢١٣	٣٦٣,٣٢٢

يتم تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٢٤	١١٠	الرصيد في بداية السنة	٢٨٦	٥٨١
(١١٤)	٣٨	المكون (المفرج) خلال السنة (إيضاح ج ٥)	٩٨	(٢٩٥)
١١٠	١٤٨	الرصيد في نهاية السنة	٣٨٤	٢٨٦

ب ب القروض والسلف والتمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١٣١,٧٦٩	١,٣٥١,٨٧٨	قروض لشركات	٣,٥١١,٣٧١	٢,٩٣٩,٦٦٠
٥٥١,٣٦٨	٦٠٢,٤٢٨	قروض شخصية	١,٥٦٤,٧٤٩	١,٤٣٢,١٢٥
١,٦٨٣,١٣٧	١,٩٥٤,٣٠٦	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٥,٠٧٦,١٢٠	٤,٣٧١,٧٨٥
(٢٠,٥٨٨)	(٢٣,٢٩٤)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	(٦٠,٥٠٤)	(٥٣,٤٧٥)
(١٥,٢٣٨)	(١٧,٧٢٦)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)	(٤٦,٠٤٢)	(٣٩,٥٧٩)
١,٦٤٧,٣١١	١,٩١٣,٢٨٦	صافي القروض والسلف	٤,٩٦٩,٥٧٤	٤,٢٧٨,٧٣١

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ ٩٦,٨٣٥,١٨٩ ريال عماني (٢٠١٥: ٢٩,٦٩٢,٦٧٢ ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصغار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٥٠٩,٦٤٤	١,٧١٥,٠٠٢	قروض	٤,٤٥٤,٥٥١	٣,٩٢١,١٥٣
٧١,٣٨٥	١١١,٦٧٤	سحب على المكشوف	٢٩٠,٠٦٢	١٨٥,٤١٦
٧٤,٦٤٥	٨٥,٨١٦	قروض مقابل إيصالات أمانة	٢٢٢,٨٩٩	١٩٣,٨٨٣
٢٧,٤٢٥	٤١,٨١٤	كمبيالات مخصومة	١٠٨,٦٠٨	٧١,٢٣٤
٣٨	-	سلفيات مقابل التمويل	-	٩٩
١,٦٨٣,١٣٧	١,٩٥٤,٣٠٦	إجمالي القروض والسلف	٥,٠٧٦,١٢٠	٤,٣٧١,٧٨٥
(٢٠,٥٨٨)	(٢٣,٢٩٤)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	(٦٠,٥٠٤)	(٥٣,٤٧٥)
(١٥,٢٣٨)	(١٧,٧٢٦)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)	(٤٦,٠٤٢)	(٣٩,٥٧٩)
١,٦٤٧,٣١١	١,٩١٣,٢٨٦	صافي القروض والسلف	٤,٩٦٩,٥٧٤	٤,٢٧٨,٧٣١

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة				
١٨,٣١٩	٢٠,٥٨٨	الرصيد في بداية العام	٥٣,٤٧٥	٤٧,٥٨٢
٢,٢٦٩	٢,٧٠٦	المخصص خلال السنة (إيضاح ج ٥)	٧,٠٢٩	٥,٨٩٣
٢٠,٥٨٨	٢٣,٢٩٤	الرصيد في نهاية العام	٦٠,٥٠٤	٥٣,٤٧٥
مخصص محدد للانخفاض في القيمة				
(١) مخصص خسائر القروض				
٩,٤٣٦	١٠,٦٤٠	الرصيد في بداية العام	٢٧,٦٣٦	٢٤,٥٠٩
٦,٧٠٦	١٣,٥٥١	المخصص خلال العام	٣٥,١٩٧	١٧,٤١٨
(٥,٦٨١)	(٧,٨١٦)	المسترد نظراً للاسترداد	(٢٠,٣٠١)	(١٤,٧٥٦)
(٢٨٣)	(٤١)	المشطوب خلال العام	(١٠٦)	(٧٣٥)
٢٣٤	(١٨٧)	المحول (إلى) من أصول أخرى	(٤٨٦)	٦٠٨
٢٢٨	(٣,٦٣٢)	المحول (إلى) من المحفظة التذكيرية	(٩,٤٣٣)	٥٩٢
١٠,٦٤٠	١٢,٥١٥	الرصيد في نهاية العام (أ)	٣٢,٥٠٧	٢٧,٦٣٦
(٢) الفوائد التعاقدية غير المدرجة				
٣,٧٣٠	٤,٥٩٨	الرصيد في بداية العام	١١,٩٤٣	٩,٦٨٨
١,٧٨٤	٢,٢٧٥	غير مدرجة خلال العام	٥,٩٠٩	٤,٦٣٤
(٩١٦)	(٨٢٨)	المسترد نظراً للاسترداد	(٢,١٥١)	(٢,٣٧٩)
-	(٨٣٤)	محول (إلى) من المحفظة التذكيرية	(٢,١٦٦)	-
٤,٥٩٨	٥,٢١١	الرصيد في نهاية العام (ب)	١٣,٥٣٥	١١,٩٤٣
١٥,٢٣٨	١٧,٧٢٦	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)	٤٦,٠٤٢	٣٩,٥٧٩

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 ٢٠١٦ القروض والسلف التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٣٣,٨٢,٠٧٠ ريال عُماني (٢٠١٥ - ٢٠١٦,٧٢٤,٩٨٩ ريال عُماني).

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٥٥١,٣٦٨	٦٠٢,٤٢٨	الأفراد	١,٥٦٤,٧٤٩	١,٤٣٢,١٢٥
٣٣٩,٩٢٦	٤٣٤,٢٩٥	الإنشاءات	١,١٢٨,٠٣٩	٨٨٢,٩٢٥
٢٠٠,٩٤٤	٢١٧,٨٢١	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	٥٦٥,٧٦٩	٥٢١,٩٣٢
٢٠٤,٨٩١	٢٨٢,٢٦٥	خدمات	٧٣٣,١٥٦	٥٣٢,١٨٤
٨٨,٩٩١	٦٢,١٢٣	المؤسسات المالية	١٦١,٣٥٨	٢٣١,١٤٥
٢٨,٩٤٩	١٣,٥١٩	نقل واتصالات	٣٥,١١٤	٧٥,١٩٢
٩٨,٩٤٥	١٤١,٧٣٦	الصناعة	٣٦٨,١٤٥	٢٥٧,٠٠٠
٣٣,١٢٥	٤٠,٣٢٤	التجارة الدولية	١٠٤,٧٣٨	٨٦,٠٣٩
٧١,١٩٠	٧٥,٤٦٣	التعدين والمحاجر	١٩٦,٠٠٨	١٨٤,٩٠٩
٥٠,٠٠٠	٥٨,٦٣٤	كهرباء وغاز ومياه	١٥٢,٢٩٦	١٣٠,٠٧٨
٩,٥٦٥	١٨,٨٠٧	غير المقيمين	٤٨,٨٤٩	٢٤,٨٤٤
٢,٨٩٧	٤,٦٢٠	الأنشطة الزراعية وخلافه	١٢,٠٠٠	٧,٥٢٥
٢,٢٦٦	٢,٢٧١	أخرى	٥,٨٩٩	٥,٨٨٧
١,٦٨٣,١٣٧	١,٩٥٤,٣٠٦		٥,٠٧٦,١٢٠	٤,٣٧١,٧٨٥

ب٤ استثمارات أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٤٤,٢٦٠	٦٠,٢٧١	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	١٥٦,٥٤٨	١١٤,٩٦١
١٨٠,٨١٧	٢٣٧,٧٨٤	استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	٦١٧,٦٢٠	٤٦٩,٦٥٤
٥٢,٢٤١	٥٣,٢١٦	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٣٨,٢٢٤	١٣٥,٦٩١
٢٧٧,٣١٨	٣٥١,٢٧١		٩١٢,٣٩٢	٧٢٠,٣٠٦

ب٤-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٣٨,٩١٤	٥٤,٩٢٦	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	١٤٢,٦٦٥	١٠١,٠٧٥
٥,٣٤٦	٥,٣٤٥	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة	١٣,٨٨٣	١٣,٨٨٦
٤٤,٢٦٠	٦٠,٢٧١		١٥٦,٥٤٨	١١٤,٩٦١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب- استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب-٤ استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع تشتمل على:

التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	
١,٣٩٠	١,٣٩٠	١,٣٩٠	١,٣٩٠	أوراق مالية غير مدرجة
٦٨,٤١٧	٦١,١٩٠	٤٨,٠٩٣	٤٧,٦٠٩	أوراق مالية مدرجة
١٢١,٢٤٢	١٢١,٢٤٥	١٩٤,٨٢٠	١٩٤,٧٦٦	أذون الخزانة
١٩١,٠٤٩	١٨٣,٨٢٥	٢٤٤,٣٠٣	٢٤٣,٧٦٥	
-	(٣,٠٠٨)	-	(٥,٩٨١)	مخصص انخفاض القيمة
١٩١,٠٤٩	١٨٠,٨١٧	٢٤٤,٣٠٣	٢٣٧,٧٨٤	

التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	
٣,٦١٠	٣,٦١٠	٣,٦١٠	٣,٦١٠	أوراق مالية غير مدرجة
١٧٧,٧٠٧	١٥٨,٩٣٥	١٢٤,٩١٧	١٢٣,٦٥٩	أوراق مالية مدرجة
٣١٤,٩١٤	٣١٤,٩٢٢	٥٠٦,٠٢٦	٥٠٥,٨٨٦	أذون الخزانة
٤٩٦,٢٣١	٤٧٧,٤٦٧	٦٣٤,٥٥٣	٦٣٣,١٥٥	
-	(٧,٨١٣)	-	(١٥,٥٣٥)	مخصص انخفاض القيمة
٤٩٦,٢٣١	٤٦٩,٦٥٤	٦٣٤,٥٥٣	٦١٧,٦٢٠	

- تتضمن أذون الخزانة استثمار في أذون خزانة بالدولار الأمريكي بمقدار ١٨٤,٨٨ مليون ريال عماني (٢٠١٥ : ١٢١,٢٥ مليون ريال عماني) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.
- تتضمن أوراق مالية غير مدرجة استثمار بمقدار ١,٣٥٦,٠٩٥ ريال عماني (٢٠١٥ : ١,٣٥٦,٠٩٥ ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م («الصندوق»). تأسس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب الترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الاستثمارية المحتملة. يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها ١٦,٩٪ (٢٠١٥ : ١٦,٩٪) في الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الصندوق.

ب-٤ج الحركة في مخصص انخفاض قيمة الإستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
٨٦	٧,٨١٣	الرصيد في بداية السنة	٧,٨١٣	٨٦
٧,٧٢٧	١٨,٩٧٤	انخفاض القيمة خلال السنة (قبل الضريبة)	١٨,٩٧٤	٢,٩٧٥
-	(١١,٢٥٢)	المعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند البيع	(١١,٢٥٢)	-
٧,٨١٣	١٥,٥٣٥	الرصيد في نهاية السنة	١٥,٥٣٥	٧,٨١٣

يشتمل انخفاض القيمة خلال السنة على مبلغ وقدره ٦,٧٠٨ ريال عماني (٢٠١٥ : ٢,٩٧٥ ريال عماني) (بعد خصم الضريبة المؤجلة) المعاد تصنيفه من إيرادات شاملة أخرى.

ب-٤د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشتمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
١١٦,٩٩٥	١٣٠,٣٤٩	مدرجة	١٣٠,٣٤٩	١١٦,٩٩٥
١٨,٦٩٦	٧,٨٧٥	غير مدرجة	٧,٨٧٥	١٨,٦٩٦
١٣٥,٦٩١	١٣٨,٢٢٤		١٣٨,٢٢٤	١٣٥,٦٩١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب٥ ممتلكات وآلات وتركيبات

التكلفة:	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالتآلف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالتآلف	معدات المكتب ريال عماني بالتآلف	سيارات ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
٢٠١٦ يناير	٤,١٠٠	٩,٤٨٣	٤,٦٥٩	٥,٣٥٤	٧٦٦	١,٩٢١	٢٦,٢٨٣
إضافات	-	١,٣٨١	٣٠٧	٥٤١	١٣٥	١,٨٤٨	٤,٢١٢
تحويلات/ استبعادات	-	-	-	-	(٧٩)	-	(٧٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤,١٠٠	١٠,٨٦٤	٤,٩٦٦	٥,٨٩٥	٨٢٢	٣,٧٦٩	٣٠,٤١٦
الاستهلاك المتراكم:							
٢٠١٦ يناير	-	(٥,٣٠٨)	(٣,٠٠١)	(٣,٩٨٦)	(٥٦٦)	-	(١٢,٨٦١)
استهلاك	-	(٨٦٣)	(٤٧٩)	(٤٧٣)	(٩٥)	-	(١,٩١٠)
استبعادات	-	-	-	-	٧٩	-	٧٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	(٦,١٧١)	(٣,٤٨٠)	(٤,٤٥٩)	(٥٨٢)	-	(١٤,٦٩٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ريال عماني)	٤,١٠٠	٤,٦٩٣	١,٤٨٦	١,٤٣٦	٢٤٠	٣,٧٦٩	١٥,٧٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (دولار أمريكي بالتآلف)	١٠,٦٤٩	١٢,١٩٠	٣,٨٦٠	٣,٧٣٠	٦٢٣	٩,٧٩٠	٤٠,٨٤٢

شملت الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة نحو مشروع المركز الرئيسي الجديد ورفع كفاءة النظام المصرفي الأساسي.

تم خلال السنة رسملة تكاليف الموظفين وقدرها ٦٣ ألف ريال عماني ضمن أعمال رأسمالية قيد الإنجاز نحو ترقية النظام المصرفي الأساسي.

التكلفة:	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالتآلف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالتآلف	معدات المكتب ريال عماني بالتآلف	سيارات ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
٢٠١٥ يناير	٤,١٠٠	٨,٦٧٨	٣,٨٨٩	٤,٩٤٨	٧٢٦	١,٦٩٤	٢٤,٠٣٥
إضافات	-	٨٠٥	٨٢٢	٤٠٦	٧٩	٢٢٧	٢,٣٣٩
تحويلات/ استبعادات	-	-	(٥٢)	-	(٣٩)	-	(٩١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤,١٠٠	٩,٤٨٣	٤,٦٥٩	٥,٣٥٤	٧٦٦	١,٩٢١	٢٦,٢٨٣
الاستهلاك المتراكم:							
٢٠١٥ يناير	-	(٤,٥٥١)	(٢,٦١٤)	(٣,٥٦١)	(٥٠٥)	-	(١١,٢٣١)
استهلاك	-	(٧٥٩)	(٤٢٧)	(٤٢٣)	(١٠١)	-	(١,٧١٠)
استبعادات	-	-	٤١	-	٣٩	-	٨٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-	(٥,٣١٠)	(٣,٠٠٠)	(٣,٩٨٤)	(٥٦٧)	-	(١٢,٨٦١)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ريال عماني)	٤,١٠٠	٤,١٧٣	١,٦٥٩	١,٣٧٠	١٩٩	١,٩٢١	١٣,٤٢٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (دولار أمريكي بالتآلف)	١٠,٦٤٩	١٠,٨٣٩	٤,٣٠٩	٣,٥٥٨	٥١٧	٤,٩٩٠	٣٤,٨٦٢

ب٦ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعتا الأرض حاليا محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣,٠٥٣ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية

للنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٦,٠٤٥	٨,٩٨٩	أوراق قبول	٢٣,٣٤٨	١٥,٧٠١
٣,٩٧٤	٢,٥٠٦	مدفوعات مقدماً	٦,٥٠٩	١٠,٣٢٢
٤,٠٤١	١,٦٠٢	مديونيات	٤,١٦١	١٠,٤٩٦
٢٠٦	١٧٠	أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ج٦)	٤٤٢	٥٣٦
٦٠٠	٣,١٨٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٨,٢٧٣	١,٥٥٨
١,١٣٩	٢,٢١٣	أخرى	٥,٧٤٨	٢,٩٥٨
١٦,٠٠٥	١٨,٦٦٥		٤٨,٤٨١	٤١,٥٧١

ب٨ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
<i>بالعملة المحلية:</i>				
٣١,٦٠٤	٢٢,٠٠١	اقتراضات من سوق النقد	٥٧,١٤٥	٨٢,٠٨٨
٦,١٤٢	٢,٥٤٩	أرصدة عند الطلب	٦,٦٢١	١٥,٩٥٣
٣٧,٧٤٦	٢٤,٥٥٠		٦٣,٧٦٦	٩٨,٠٤١
<i>بالعملة الأجنبية:</i>				
٢٤٧,١٩٠	٤٥٤,٤٠١	اقتراضات من سوق النقد	١,١٨٠,٢٦٢	٦٤٢,٠٥٣
٥٦١	-	أرصدة عند الطلب	-	١,٤٥٧
٩٦,٥١٥	٩٦,٥٩٦	قروض مشتركة	٢٥٠,٨٩٩	٢٥٠,٦٨٨
٣٤٤,٢٦٦	٥٥٠,٩٩٧		١,٤٣١,١٦١	٨٩٤,١٩٨
٣٨٢,٠١٢	٥٧٥,٥٤٧		١,٤٩٤,٩٦٧	٩٩٢,٢٣٩

تشمل الإقتراضات بالعملات الأجنبية الإقتراضات البنكية مع الضمانات الضمنية في شكل أذون خزانه بالدولار الأمريكي البالغة ١٨٤,٨٨ مليون ريال عماني التي يحتفظ بها كاستثمارات (٢٠١٥: ١٢١,٢٥ مليون ريال عماني).

ب٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٦٥٩,٨٨٠	٩٠٤,٧٢٩	ودائع لأجل	٢,٣٤٩,٩٤٥	١,٧١٣,٩٧٥
٤٩٨,٧٤٤	٣٣٠,٨٠٨	ودائع تحت الطلب	٨٥٩,٢٤٢	١,٢٩٥,٤٣٨
٢٨٦,٥٧٧	٢٨٣,٢٤٣	ودائع توفير	٧٣٥,٦٩٦	٧٤٤,٣٥٦
١٩,٢٧٨	١٢,٩٠٩	ودائع هامش	٣٣,٥٣٠	٥٠٠,٧٣٣
١,٤٦٤,٤٧٩	١,٥٣١,٦٨٩		٣,٩٧٨,٤١٣	٣,٨٠٣,٨٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب٩ ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المجموع ريال عماني بالتلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالتلاف	المصرف التقليدي ريال عماني بالتلاف	المجموع ريال عماني بالتلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالتلاف	المصرف التقليدي ريال عماني بالتلاف
العملاء الأفراد:					
٢٠,٠٣١	١,٤٣١	١٨,٦٠٠	٦٧,٥٩٣	٥,٦٩٧	٦١,٨٩٦
١٥,٣١١	١,٦٣٠	١٣,٦٨١	٢٢,٦٠٥	١,٨٥٣	٢٠,٧٥٢
٢٨٦,٥٧٧	٢٦,٣٤١	٢٦٠,٢٣٦	٢٨٣,٢٤٣	٣٣,٨١٨	٢٤٩,٤٢٥
عملاء الشركات:					
٦٣٩,٨٤٩	٨,٠٥٨	٦٣١,٧٩١	٨٣٧,١٣٦	٤٥,٨٤٤	٧٩١,٢٩٢
٤٨٣,٤٣٣	٦,١٣٠	٤٧٧,٣٠٣	٣٠٨,٢٠٣	٥,٩٤٤	٣٠٢,٢٥٩
١٩,٢٧٨	١٢,١٦٥	٧,١١٣	١٢,٩٠٩	٥,٢٥٣	٧,٦٥٦
١,٤٦٤,٤٧٩	٥٥,٧٥٥	١,٤٠٨,٧٢٤	١,٥٣١,٦٨٩	٩٨,٤٠٩	١,٤٣٣,٢٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المجموع دولار أمريكي بالتلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالتلاف	المصرف التقليدي دولار أمريكي بالتلاف	المجموع دولار أمريكي بالتلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالتلاف	المصرف التقليدي دولار أمريكي بالتلاف
العملاء الأفراد:					
٥٢,٠٢٩	٣,٧١٧	٤٨,٣١٢	١٧٥,٥٦٦	١٤,٧٩٧	١٦٠,٧٦٩
٣٩,٧٦٩	٤,٢٣٤	٣٥,٥٣٥	٥٨,٧١٥	٤,٨١٣	٥٣,٩٠٢
٧٤٤,٣٥٦	٦٨,٤١٨	٦٧٥,٩٣٨	٧٣٥,٦٩٦	٨٧,٨٣٩	٦٤٧,٨٥٧
عملاء الشركات:					
١,٦٦١,٩٤٦	٢,٠٩٣	١,٦٤١,٠١٦	٢,١٧٤,٣٧٩	١١٩,٠٧٥	٢,٠٥٥,٣٠٤
١,٢٥٥,٦٦٩	١٥,٩٢٢	١,٢٣٩,٧٤٧	٨٠٠,٥٢٧	١٥,٤٣٩	٧٨٥,٠٨٨
٥٠٠,٧٣٠	٣١,٥٩٨	١٨,٤٧٥	٣٣,٥٣٠	١٣,٦٤٤	١٩,٨٨٦
٣,٨٠٣,٨٤٢	١٤٤,٨١٩	٣,٦٥٩,٠٢٣	٣,٩٧٨,٤١٣	٢٥٥,٦٠٧	٣,٧٢٢,٨٠٦

ب١٠ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف
٦,٠٤٥	٨,٩٨٩	أوراق قبول	٢٣,٣٤٨
٣,٥٤١	٣,٣٥٠	مستحقات الموظفين	٨,٧٠١
٣,٩٨٨	٣,٢١٩	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	٨,٣٦١
٤٧٩	٢,٩٨٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٧,٧٤٥
١٧,٤٧٠	١٠,٥٠٦	مستحقات أخرى ومخصصات	٢٧,٢٨٩
٣١,٥٢٣	٢٩,٠٤٦		٧٥,٤٤٤
مستحقات الموظفين:			
٥٩١	٦٠٧	مكافآت نهاية الخدمة	١,٥٧٦
٢,٩٥٠	٢,٧٤٣	التزامات أخرى	٧,١٢٥
٣,٥٤١	٣,٣٥٠		٨,٧٠١
الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:			
٦,٠٢	٥٩١	في ١ يناير	١,٥٣٥
١٧٤	١٥٢	المصروفات المدرجة في الربح أو الخسارة	٣٩٤
(١٨٥)	(١٣٦)	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	(٣٥٣)
٥٩١	٦٠٧	كما في ٣١ ديسمبر	١,٥٧٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ١١ قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عُمانى خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠١٧ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، من أجل القروض الثانوية أعلاه، خلال سنة ٢٠١٦ تم تحويل مبلغ وقدره ١٠ مليون ريال عمانى (٢٠١٥ - ١٥,٨٣٣ مليون ريال عمانى) إلى هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة.

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُمانى خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة.

القيمة غير المسددة للقروض الثانوية والفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٨٦,٦١٥ مليون ريال عمانى (٢٠١٥: ٥١,٢٣٤ مليون ريال عمانى).

طبقاً للوائح البنك المركزي العُمانى، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ للأغراض كفاية رأس المال.

ب ١٢ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عمانى معدل قسيمة سنوي قدره ٤,٥٪ وتم إصدارها في ٢٨ إبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط 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. بالتالي، ثلث هذه السندات وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عمانى قد تم تحويلها إلى أسهم عادية للبنك التي تتضمن ٤٩١ ألف ريال عمانى نحو علاوة إصدار الأسهم. القيمة غير المسددة مع الفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٤,٨٠٥ مليون ريال عمانى (٢٠١٥: ٧,٢٠٧ مليون ريال عمانى).

ب ١٣ شهادات إيداع

خلال سنة ٢٠١٦، لم يصدر البنك أية شهادات إيداع (٢٠١٥): أصدر البنك شهادات إيداع بمقدار ١٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال عمانى. إن شهادات الإيداع المصدرة من قبل البنك في سنة ٢٠١٥ هي غير مضمونة وهي بالريال العُمانى وباستحقاق قدره ٣ سنوات بسعر فائدة ثابت.

ب ١٤ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد (٢٠١٥ - ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد). يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع من ١,٦٠٤,٤٩٩,٣٤١ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد (٢٠١٥ - ١,٤٤١,٤٤٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ مما نتج عن إصدار ١٤٤,١٤٤,٠٠٠ سهم جديد.

خلال شهر إبريل ٢٠١٦، ثلث السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عمانى قد تم تحويلها إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عن إصدار ١٨,٩١٥,٣٤١ سهم بقيمة ١,٨٩ مليون ريال عمانى. الرصيد وقدره ٤٩٠ مليون ريال عمانى قد تم قيده إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم.

في شهر أغسطس ٢٠١٦، لقد قام البنك بتخصيص مبلغ إضافي قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال عمانى إلى نافذة صغار الإسلامى كرأس مال إضافي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع
٪١٥,١٣	٢٤٢,٧٦٥,١٣٣	
٪١٤,٥٧	٢٣٣,٧٦٠,٠٥١	شؤون البلاط السلطاني

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ١٥ 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 رأس مال البنك المصدر على الأقل.

ب ١٦ احتياطي عام

الإحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحر الإسلامي للسنتين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي.

ب ١٧ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

ب ١٨ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٢٧٣,٨١٦,٠٠٠ ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٥ - ٢٥٣,١٦٦,٠٠٠ ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١,٦٠٤,٤٩٩,٣٤١ سهم عادي كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ - ١,٤٤١,٤٤٠,٠٠٠ سهم عادي).

ب ١٩ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ١٩-أ 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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٣٤٠,٨٩٢	٣٧٨,٠٩٢	ضمانات	٩٨٢,٠٥٧	٨٨٥,٤٣٤
٣٦,١٨٠	٥٤,٦٣٧	اعتمادات مستندية	١٤١,٩١٤	٩٣,٩٧٤
٣٧٧,٠٧٢	٤٣٢,٧٢٩		١,١٢٣,٩٧١	٩٧٩,٤٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٢٢٨,٤٤٠	٢٥٦,٨٣٠	الإنشاءات	٦٦٧,٠٩١	٥٩٣,٣٥١
٢٨,٩٨٠	٦١,٣٣٧	المؤسسات المالية	١٥٩,٣١٧	٧٥,٢٧٣
٢٣,٨٢٠	٣٢,٩٤٠	التجارة الدولية	٨٥,٥٥٨	٦١,٨٧٠
٥٢,٧٢٢	٣٨,٠٢٦	خدمات	٩٨,٧٦٩	١٣٦,٩٤٠
١٣,١٢٦	١٤,٤٤٥	الصناعة	٣٧,٥١٩	٣٤,٠٩٤
٦,١٤٧	٥,٨٨٢	الحكومة	١٥,٢٧٨	١٥,٩٦٦
٥,٢٠٥	٦,٨٣٣	نقل واتصالات	١٧,٧٤٨	١٣,٥١٩
٦,٣٢٦	١,٧٤٣	أخرى	٤,٥٢٧	١٦,٤٣١
١,٥٢٣	٢,١٣٠	التعدين والمحاجر	٥,٥٣٢	٣,٩٥٦
١٠,٧٨٣	١٢,٥٦٣	الكهرباء والغاز والمياه	٣٢,٦٣٢	٢٨,٠٠٨
٣٧٧,٠٧٢	٤٣٢,٧٢٩		١,١٢٣,٩٧١	٩٧٩,٤٠٨

ب ١٩-ب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ١٩ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب ١٩-ب الارتباطات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٢٩	٢,٦٥٣	٦,٨٩١	٢,٤١٣
٣٠,٥٢٤	٣١٧,٢٤٦	٨٢٤,٠١٥	٧٩٣,٥٦٨
٣٠,٦٤٥٣	٣١٩,٨٩٩	٨٣٠,٩٠٦	٧٩٥,٩٨١

ب ١٩-ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المضطرب بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لمحاسبة أية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أي خسارة كبيرة سوف تنشأ.

ب ٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته 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 والائردادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
موظفي الإدارة العليا			
٤,١٩١	٣,٥٠٢	٩,٠٩٦	١٠,٨٨٦
١,٤٢٥	٤٧٢	١,٢٢٦	٣,٧٠١
(٨٧٧)	(٧٦٥)	(١,٩٨٧)	(٢,٢٧٨)
١,١٤٧	٦١٠	١,٥٨٤	٢,٩٧٩
١,١٩١	٣٣٣	٨٦٥	٣,٠٩٤
(٩٥٢)	(٧٨٦)	(٢,٠٤٢)	(٢,٤٧٣)
١٦٣	١٥٤	٤٠٠	٤٢٣
أطراف ذات علاقة أخرى			
١٦,٨١٩	٤,٩٦٧	١٢,٩٠١	٤٣,٦٨٥
٤٤,٦١٥	٣٠,٩٨٧	٨٠,٤٨٥	١١٥,٨٨٣
(٤١,٥٠٢)	(٤٢,٤٠٨)	(١١٠,١٥١)	(١٠٧,٧٩٧)
٦,٤١٤	١٢,٦٣١	٣٢,٨٠٩	١٦,٦٦٠
٢,٤٨٤	١٩,٣٢٣	٥٠,١٩٠	٦,٤٥٢
(٩,٣٢١)	(١٣,٠٨٩)	(٣٣,٩٩٧)	(٢٤,٢١٠)
٤٨٦	٣٢٢	٨٣٦	١,٢٦٣
٢٦	٣٣٩	٨٨١	٦٧
مكافآت الإدارة العليا			
٤,٠٠١	٣,١٩٢	٨,٢٩١	١٠,٣٩٢
٢٧٨	١٦٢	٤٢١	٧٢٢
٢١٣	٢٠٢	٥٢٥	٥٥٣
٤٩	٥٢	١٣٥	١٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تابع)

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٠٠	٧,٠٠٢	القروض والسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)	١٨,١٨٧	٢٥,٩٧٤
١١٨,٢١٥	٨٧,٣٩٣	قروض مصروفة خلال السنة	٢٢٦,٩٩٥	٣٠٧,٠٥٢
(١١٦,٠١٥)	(٧٩,٢٠٥)	قروض مسددة خلال السنة	(٢٠٥,٧٢٧)	(٣٠١,٣٣٨)
٤,١٢٥	٥,٥٩٥	الودائع (الرصيد في نهاية السنة)	١٤,٥٣٢	١٠,٧١٤
٤,١١٨	١,٤٧٧	ودائع مستلمة خلال السنة	٣,٨٣٦	١٠,٦٩٦
(٤٥٥)	-	ودائع مدفوعة خلال السنة	-	(١,١٨٢)
٢٢٦	٣٢٦	إيرادات فوائد (خلال السنة)	٨٤٧	٥٨٧
١٣	-	مصروفات فوائد (خلال السنة)	-	٣٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة.

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) / العادلة	محتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	قروض ومدىونيات	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي
١١٩,٦١٣	-	-	-	١١٩,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٩٨,٦٤٢	-	-	-	٩٨,٦٤٢	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١,٩١٣,٢٨٦	-	-	-	١,٩١٣,٢٨٦	قروض وسلف
٣٥١,٢٧١	٦٠,٢٧١	٢٣٧,٧٨٤	٥٣,٢١٦	-	استثمارات أوراق مالية
١٦,١٥٩	-	-	-	١٦,١٥٩	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٢,٤٩٨,٩٧١	٦٠,٢٧١	٢٣٧,٧٨٤	٥٣,٢١٦	٢,١٤٧,٧٠٠	الإجمالي
					الالتزامات وفقاً لقائمة المركز المالي
٥٧٥,٥٤٧					مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٥٣١,٦٨٩					ودائع العملاء
١٨,٩٨٢					التزامات أخرى
٤,٨٠٥					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٨,٥١٣					شهادات إيداع
٨٦,٦١٥					قروض ثانوية
٢,٢٣٦,١٥١					الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة ريال عماني بالتآلف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالتآلف	متاحة للبيع ريال عماني بالتآلف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالتآلف	قروض ومديونيات ريال عماني بالتآلف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الأصول وفقا لقائمة المركز المالي
١٢٢,٣٤٠	-	-	-	١٢٢,٣٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٢٨,٣٢٩	-	-	-	١٢٨,٣٢٩	مستحق من بنوك وإفراضات أخرى بسوق النقد
١,٦٤٧,٣١١	-	-	-	١,٦٤٧,٣١١	قروض وسلف
٢٧٧,٣١٨	٤٤,٢٦٠	١٨٠,٨١٧	٥٢,٢٤١	-	استثمارات أوراق مالية
١٢,٠٣١	-	-	-	١٢,٠٣١	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٢,١٨٧,٣٢٩	٤٤,٢٦٠	١٨٠,٨١٧	٥٢,٢٤١	١,٩١٠,٠١١	الإجمالي
ريال عماني بالتآلف					الالتزامات وفقا لقائمة المركز المالي
٣٨٢,٠١٢					مستحق لبنوك وإفراضات أخرى بسوق النقد
١,٤٦٤,٤٧٩					ودائع العملاء
١٤,٥٤١					التزامات أخرى
٧,٢٠٧					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٨,٠٠٨					شهادات إيداع
٥١,٣٣٤					قروض ثانوية
١,٩٣٧,٤٨١					الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة دولار أمريكي بالتآلف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالتآلف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالتآلف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالتآلف	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالتآلف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					الأصول وفقا لقائمة المركز المالي
٣١٠,٦٨٣	-	-	-	٣١٠,٦٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٥٦,٢١٣	-	-	-	٢٥٦,٢١٣	مستحق من بنوك وإفراضات أخرى بسوق النقد
٤,٩٦٩,٥٧٤	-	-	-	٤,٩٦٩,٥٧٤	قروض وسلف
٩١٢,٣٩٢	١٥٦,٥٤٨	٦١٧,٦٢٠	١٣٨,٢٢٤	-	استثمارات أوراق مالية
٤١,٩٧١	-	-	-	٤١,٩٧١	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٦,٤٩٠,٨٣٣	١٥٦,٥٤٨	٦١٧,٦٢٠	١٣٨,٢٢٤	٥,٥٧٨,٤٤١	الإجمالي
دولار أمريكي بالتآلف					الالتزامات وفقا لقائمة المركز المالي
١,٤٩٤,٩٢٧					مستحق لبنوك وإفراضات أخرى بسوق النقد
٣,٩٧٨,٤١٣					ودائع العملاء
٤٩,٣٠٤					التزامات أخرى
١٢,٤٨١					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٨,٠٨٦					شهادات إيداع
٢٢٤,٩٧٤					قروض ثانوية
٥,٨٠٨,١٨٥					الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الأصول وفقا لقائمة المركز المالي
٣١٧,٧٦٦	-	-	-	٣١٧,٧٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٣٣,٣٢٢	-	-	-	٣٣٣,٣٢٢	مستحق من بنوك وإفراضات أخرى بسوق النقد
٤,٢٧٨,٧٣١	-	-	-	٤,٢٧٨,٧٣١	قروض وسلف
٧٢,٠٣٠	١١٤,٩٦١	٤٦٩,٦٥٤	١٣٥,٦٩١	-	استثمارات أوراق مالية
٣١,٢٤٩	-	-	-	٣١,٢٤٩	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدما)
٥,٦٨١,٣٧٤	١١٤,٩٦١	٤٦٩,٦٥٤	١٣٥,٦٩١	٤,٩٦١,٠٦٨	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف					
					الالتزامات وفقا لقائمة المركز المالي
٩٩٢,٢٣٩					مستحق لبنوك وإفراضات أخرى بسوق النقد
٣,٨٠٣,٨٤٢					ودائع العملاء
٣٧,٧٦٩					التزامات أخرى
١٨,٧١٩					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٦,٧٧٤					شهادات إيداع
١٣٣,٠٧٥					قروض ثانوية
٥,٠٣٢,٤١٨					الإجمالي

تقدير القيم العادلة

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

قروض وسلف

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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقدير القيم العادلة (تابع)

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقارنة لقيمتها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

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

تقييم الأدوات المالية

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المجموع	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	إستثمارات أوراق مالية	إستثمارات أوراق مالية
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف
٧٣,١٩١	-	٧٣,١٩١	٦٣,٧٦١
١٥٠,٦٥١	(٤٧٨)	١٥٠,٥٣٠	٢٣٣,١٤١
١,٣٥٦	-	١,٣٥٦	١,٣٥٦
٢٢٥,١٩٨	(٤٧٨)	٢٢٥,٠٧٧	٢٩٨,٢٥٨
المستوى ١	-	-	-
المستوى ٢	٣,١٨٥	(٢,٩٨٢)	٢٣٢,٩٣٨
المستوى ٣	-	-	١,٣٥٦
٢٩٨,٠٥٥	٣,١٨٥	(٢,٩٨٢)	٢٩٨,٠٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المجموع	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	إستثمارات أوراق مالية	إستثمارات أوراق مالية
دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
١٩٠,١٠٦	-	١٩٠,١٠٦	١٦٥,٦١٢
٣٩١,٣٠١	١,٢٤٢	٣٩٠,٩٨٧	٦٠٥,٥٦١
٣,٥٢٢	-	٣,٥٢٢	٣,٥٢٢
٥٨٤,٩٢٩	١,٢٤٢	٥٨٤,٦١٥	٧٧٤,٦٩٥
المستوى ١	-	-	-
المستوى ٢	٨,٢٧٢	(٧,٧٤٥)	٦٠٥,٠٣٤
المستوى ٣	-	-	٣,٥٢٢
٧٧٤,١٦٨	٨,٢٧٢	(٧,٧٤٥)	٧٧٤,١٦٨

إستثمارات متاحة للبيع وقدرها ١,٣٥٦,٠٩٥ ريال عماني تحت المستوى ٣ يتم تسجيلها بالتكلفة. ترى الإدارة بأن القيمة العادلة لا يمكن قياسها بموثوقية لهذه الإستثمارات غير المدرجة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٢٢ 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 التغيرات 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:

ب ٢٢-١ 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.

ب ٢٢-٢ 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 الفرضية للأدوات المالية المشتقة كما في تاريخ التقرير والتي تعادل القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
المبالغ التقديرية ريال عماني بالتآلف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالتآلف	١٢-٣ شهرا ريال عماني بالتآلف	٥-١ سنوات ريال عماني بالتآلف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
٥٣٥,٧٤٦	٤٠٧,٥٠١	١٢٨,٢٤٥	-
عقود شراء آجل لعملات أجنبية			
٢٠,٧٩٠	٩,٢٤٠	-	١١,٥٥٠
مقايضات أسعار الفائدة			
٤١,٨٦٨	٢٠,٥٠٢	٢١,٣٦٦	-
خيارات			
٥٣٨,١١٣	٤٠٩,١٩١	١٢٨,٩٢٢	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية			
٢٠,٧٩٠	٩,٢٤٠	-	١١,٥٥٠
مقايضات أسعار الفائدة			
٤١,٨٦٨	٢٠,٥٠٢	٢١,٣٦٦	-
خيارات			
١,٣٩١,٥٤٨	١,٠٥٨,٤٤٤	٣٣٣,١٠٤	-
عقود شراء آجل لعملات أجنبية			
٥٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠
مقايضات أسعار الفائدة			
١٠٨,٧٤٨	٥٣,٢٥٢	٥٥,٤٩٦	-
خيارات			
١,٣٩٧,٦٩٦	١,٠٦٢,٨٣٤	٣٣٤,٨٦٢	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية			
٥٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠
مقايضات أسعار الفائدة			
١٠٨,٧٤٨	٥٣,٢٥٢	٥٥,٤٩٦	-
خيارات			

إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٢٢ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٢-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
٥-١ سنوات	١٢-٣ شهرا	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧١,٢٢٥	٩٠,٤٦٩	٢٤٩,١١١	٤١٠,٨٠٥
٢٠,٧٩٠	-	-	٢٠,٧٩٠
-	-	٩,٣٩٠	٩,٣٩٠
٧٣,٠٨٠	٩٠,١٠٩	٢٤٩,٣٥٧	٤١٢,٥٤٦
٢٠,٧٩٠	-	-	٢٠,٧٩٠
-	-	-	٩,٣٩٠
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨٥,٠٠٠	٢٣٤,٩٨٤	٦٤٧,٠٤٢	١,٠٦٧,٠٢٦
٥٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠
-	-	٢٤,٣٩٠	٢٤,٣٩٠
١٨٩,٨١٨	٢٣٤,٠٤٩	٦٤٧,٦٨١	١,٠٧١,٥٤٨
٥٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠
-	-	٢٤,٣٩٠	٢٤,٣٩٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت عقود الصرف الآجلة المفتوحة بقيمة عادلة موجبة بمقدار ٣,١٨٥ ألف ريال عماني وتلك بقيمة عادلة سالبة بلغت ٢,٩٨٢ ألف ريال عماني ويتم إدراجها في أصول أخرى (إيضاح ب ٧) وإلتزامات أخرى (إيضاح ب ١) على التوالي.

ب ٢٣ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٦، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال، أي ما يعادل ٥ بيسات لكل سهم بمبلغ ٨,٢٢,٥٠٠ ريال عماني وتوزيعات أرباح مجانية بنسبة ١٪ من رأس المال، أي ما يعادل ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ١٦,٠٤٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٥ - توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪) من رأس المال ما يعادل ٥ بيسات للسهم الواحد بمبلغ ٧,٢٠٧,٢٠٠ ريال عماني وتوزيعات أرباح مجانية بنسبة ١٪ من رأس المال أي ما يعادل ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ١٤,٤١٤,٤٠٠ ريال عماني. إن مقترح توزيعات الأرباح خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

ج ١ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨٤,٦٩٣	٨٥,٤٠٨	٢٢١,٨٣٩	٧١,١٠٧
٢,٧٥٦	٨٦١	٢,٢٣٦	١,٠٦١
٧,٧٩٠	٤,٣٠٧	١١,١٨٧	٢,٩٩٩
١٩٥,٢٣٩	٩٠,٥٧٦	٢٣٥,٢٦٢	٧٥,١٦٧

ج ٢ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٦,٩٦٦	٣٠,٦٩٨	٧٩,٧٣٥	١٨,٠٨٢
٨,٤٤٢	٤,٦٠٨	١١,٩٦٩	٣,٢٥٠
٩,٥٢٥	٩,٩٦٣	٢٥,٨٧٨	٣,٦٦٧
٨٣٦	٢٥٠	٦٤٩	٣٢٢
٦٥,٧٦٩	٤٥,٥١٩	١١٨,٢٣١	٢٥,٣٢١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ج ٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
١٣,٩٤٦	١٦,٧٢٤	أتعاب وعمولات	٤٣,٤٣٩	٣٦,٢٢٣
٢,٦٩٦	٤,٠٦٤	صافي أرباح من التعاملات بعملة أجنبية	١٠,٥٥٦	٧,٠٠٣
٣	١٧	أرباح من بيع أصول ثابتة	٤٤	٨
٨٤	١٠٧	استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقا	٢٧٨	٢١٨
١,٥٣٢	١,٤٦٣	إيرادات توزيعات أرباح	٣,٨٠٠	٣,٩٧٩
(٣٥)	٩١	صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة	٢٣٦	(٩١)
١٨,٢٢٦	٢٢,٤٦٦		٥٨,٣٥٣	٤٧,٣٤٠

ج ٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٨,٣١٤	٨,٢٩٥	تكاليف تشغيل وإدارة	٢١,٥٤٥	٢١,٥٩٦
٢,٢٦٢	٢,٤٠٣	تكاليف التأسيس	٦,٢٤٢	٥,٨٧٥
٢١٣	٢٠٢	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة *	٥٢٥	٥٥٣
٤٩	٥٢	مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	١٣٥	١٢٧
١٠,٨٣٨	١٠,٩٥٢		٢٨,٤٤٧	٢٨,١٥١

* متضمنة مكافآت بمقدار ١٣١,٦٠٠ ريال عماني (٢٠١٥: ١٤٤,٨٠٠ ريال عماني) للسنة السابقة مدفوعة خلال السنة الحالية.

ج ٥ مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
		مخصص / (مفرج) خلال السنة:		
٢,٢٦٩	٢,٧٠٦	- على قروض وسلف	٧,٠٢٩	٥,٨٩٢
(١١٤)	٣٨	- إقراض لبنوك	٩٨	(٢٩٥)
٢,١٥٥	٢,٧٤٤		٧,١٢٧	٥,٥٩٧

ج ٦ ضريبة الدخل

(أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
		مصروفات الضريبة		
٣,٩٨٦	٣,٢١٠	- الضريبة الحالية	٨,٣٣٨	١٠,٣٥٣
١٢	(٢٦٧)	- مصروف ضريبة مؤجلة	(٦٩٤)	٣١
٣,٩٩٨	٢,٩٤٣	مجموع المصروفات الضريبية	٧,٦٤٤	١٠,٣٨٤

يخضع البنك لضريبة الدخل للعام حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ١٢٪ على الدخل الخاضع للضريبة بما يزيد عن ٣,٠٠٠ ريال عماني.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ج ٦ ضريبة الدخل (تابع)

(ب) التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٣١,٧٤٤	٢٢,٠٥٥	الربح قبل الضريبة للعام	٥٧,٢٨٦	٨٢,٤٥٢
٣,٨٠٩	٢,٦٤٧	ضريبة الدخل وفق المعدل المذكور أعلاه	٦,٨٧٥	٩,٨٩٤
		أثر ضريبة ل:		
٢٩٥	٩١٧	- مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم	٢,٣٨٢	٧٦٦
(١٥٢)	(٥٧٧)	- الدخل المعفى من الضريبة	(١,٤٩٩)	(٣٩٥)
٤٦	(٤٤)	- الأثر من الزيادة في معدل الضريبة	(١١٤)	١١٩
٣,٩٩٨	٢,٩٤٣	مصروف ضريبة الدخل	٧,٦٤٤	١٠,٣٨٤

ج (٣) (التزامات)/ أصول الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
(٢٢٧)	٤٠	على بنود الربح أو الخسارة	١٠٤	(٥٨٩)
٤٣٣	١٣٠	على بنود الدخل الشامل الآخر	٣٣٨	١,١٢٥
٢٠٦	١٧٠		٤٤٢	٥٣٦

د) الربط الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٤ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لسنة ٢٠١٥. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

هـ) حركة مخصص الضريبة الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
٣,٤٥٣	٣,٩٨٨	الرصيد كما في ١ يناير	١٠,٣٥٩	٨,٩٦٩
٣,٩٨٦	٣,٢١٠	المحمل خلال العام	٨,٣٣٧	١٠,٣٥٤
(٣,٤٥١)	(٣,٩٧٩)	مدفوع خلال العام	(١٠,٣٣٥)	(٨,٩٦٤)
٣,٩٨٨	٣,٢١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٨,٣٦١	١٠,٣٥٩

و) الحركة في أصول (التزامات) ضريبة مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
(٢٣)	٢٠٦	الرصيد كما في ١ يناير	٥٣٦	(٦٠)
(١٢)	٢٦٨	المحمل خلال العام	٦٩٦	(٣١)
٢٤١	(٣٠٤)	عكس من محرز بيع استثمارات متاحة للبيع / (المكونة خلال السنة)	(٧٩٠)	٦٢٧
٢٠٦	١٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٤٤٢	٥٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ج ٧ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٧,٧٤٦	١٩,١١٢	صافي ربح السنة	٤٩,٦٤٢	٧٢,٠٦٨
١,٥٣٤,٢٧٣	١,٦٠٤,٤٩٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١.٠٠٠ بيعة للسهم الواحد القائمة خلال السنة (بالآلاف)	١,٦٠٤,٤٩٩	١,٥٣٤,٢٧٣
١٨,٠٨٤	١١,٩١٢	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (باليبيسة)	-	-
-	-	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالسنت)	٣,٠٩	٤,٧٠

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠١٦، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٪ أسهم منحة مما أدى إلى صدور ١٤٤,١٤٤ سهم جديد.

يحتسب العائد المخفف للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تسوية الفوائد على السندات القابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة أسهم معدلة متاملة التي سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٧,٧٤٦	١٩,١١٢	ربح السنة	٤٩,٦٤٢	٧٢,٠٦٨
٢٨٣	٢٢٠	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم	٥٧١	٧٣٥
٢٨,٠٢٩	١٩,٣٣٢		٥٠,٢١٣	٧٢,٨٠٣
١,٥٧٠,٦٦٠	١,٦٤٣,٥٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١.٠٠٠ بيعة للسهم الواحد القائمة التخفيف خلال العام (بالآلاف)	١,٦٤٣,٥٧٠	١,٥٧٠,٦٦٠
١٧,٨٤٥	١١,٧٦٢	العائد المخفف للسهم الواحد للعام (باليبيسة)	-	-
-	-	العائد المخفف للسهم الواحد للعام (بالسنت)	٣,٠٦	٤,٦٤

تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم المبينة تحت العائد الأساسي والمخفف هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٥٣٤,٢٧٣	١,٦٠٤,٤٩٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١.٠٠٠ ريال عماني للسهم القائمة خلال السنة
٣٦,٣٨٧	٣٩,٠٧١	الأسهم العادية المحتملة المخففة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
١,٥٧٠,٦٦٠	١,٦٤٣,٥٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١.٠٠٠ ريال عماني للسهم القائمة بعد التخفيف خلال السنة

ج ٨ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج ٨-أ الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٢٢٩	٣,٩١٣	قروض وسلف (تمويل إسلامي)	١٠,١٦٥	٥,٧٩٠
٣١	١٤	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٣٦	٨٠
٤٢١	٤٦١	إستثمارات أوراق مالية	١,١٩٧	١,٠٩٤
٢,٦٨١	٤,٣٨٨		١١,٣٩٨	٦,٩٦٤

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ج ٨ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار (تابع)

ج ٨-ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٦	١,٥٠٣	٣,٩٠٤	٩٣٥
٩٣	١٩٧	٥١٢	٢٤٢
٤٥٣	١,٧٠٠	٤,٤١٦	١,١٧٧
٢,٢٢٨	٢,٦٨٨	٦,٩٨٢	٥,٧٨٧

د إدارة المخاطر المالية

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

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

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسؤولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك في مجالتهما 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 قرارات 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 مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك. تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال. تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة 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 تتألف 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.

د ا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-١ إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطر التابعة 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 الإقراض. 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 للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس 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 أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم اعتماد 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 ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:
- الرهن على عقارات.
 - رهن على 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.

تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام 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 حدته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٢ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠١٥				٢٠١٦				
مدىونيّات أخرى ريال عماني بالتآلف	الأوراق المالية للديون ريال عماني بالتآلف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالتآلف	قروض وسلف- الإجمالي ريال عماني بالتآلف	مدىونيّات أخرى ريال عماني بالتآلف	الأوراق المالية للديون ريال عماني بالتآلف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالتآلف	قروض وسلف- الإجمالي ريال عماني بالتآلف	القيمة الدفترية
١٢,٠٣١	٢٣٥,٨٥٥	١٢٨,٤٣٩	١,٦٨٣,١٣٧	١٦,١٥٩	٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٩٥٤,٣٠٦	
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها								
-	-	-	٨,٠٣٢	-	-	-	٣٣,٢٤٠	من ١ إلى ٣٠ يوماً
-	-	-	٨,٨٣٨	-	-	-	٢٨,٢٩٦	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	٥,٨٥٣	-	-	-	٩,٠٥٥	من ٦١ إلى ٨٩٠ يوماً
-	-	-	٢٢,٧٢٣	-	-	-	٧٠,٥٩١	
-	-	-	٢٠,٧٢٥	-	-	-	٣٣,٠٨٢	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
١٢,٠٣١	٢٣٥,٨٥٥	١٢٨,٤٣٩	١,٦٣٩,٦٨٩	١٦,١٥٩	٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٨٥٠,٦٣٣	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

٢٠١٥				٢٠١٦				
مدىونيّات أخرى دولار أمريكي بالتآلف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالتآلف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالتآلف	قروض وسلف- الإجمالي دولار أمريكي بالتآلف	مدىونيّات أخرى دولار أمريكي بالتآلف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالتآلف	مستحق من بنوك واقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالتآلف	قروض وسلف- الإجمالي دولار أمريكي بالتآلف	القيمة الدفترية
٣١,٢٤٩	٦١٢,٦١٠	٣٣٣,٦٠٨	٤,٣٧١,٧٨٥	٤١,٩٧١	٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٥,٠٧٦,١٢٠	
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها								
-	-	-	٢,٠٨٢	-	-	-	٨٦,٣٣٨	من ١ إلى ٣٠ يوماً
-	-	-	٢٢,٩٥٦	-	-	-	٧٣,٤٩٦	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	١٥,٢٠٣	-	-	-	٢٣,٥١٩	من ٦١ إلى ٨٩٠ يوماً
-	-	-	٥٩,٠٢١	-	-	-	١٨٣,٣٥٣	
-	-	-	٥٣,٨٣١	-	-	-	٨٥,٩٢٧	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
٣١,٢٤٩	٦١٢,٦١٠	٣٣٣,٦٠٨	٤,٢٥٨,٩٣٣	٤١,٩٧١	٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٤,٨٠٦,٨٤٠	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة

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

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبينة بالإيضاح رقم ٥٥. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ٥٥ تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٥ ريال عماني بالتلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٢٠١٥ دولار أمريكي بالتلاف
٢,٥٠٠	-	-BBB	٦,٤٩٤
٨,٣٨٢	-	+BBB	٢١,٧٧١
٣,٧٩٠	١٢,٢٨٥	BBB	٩,٨٤٤
١٤,٣٣٥	١٤,٤٧٣	السندات غير المصنفة	٣٧,٢٣٤
٢٠,٦٨٤٨	٢٩٩,٢٩٥	أوراق مالية سيادية	٥٣٧,٢٦٧
٢٣٥,٨٥٥	٣٢٦,٠٥٣		٦١٢,٦١٠

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

٢٠١٥ ريال عماني بالتلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٢٠١٥ دولار أمريكي بالتلاف
٢١,٠٥٥	-	-	٥٤,٦٨٨
-	١١,٧٠٠	Aa3 إلى Aaa	-
١,٣٠٣	٨,٠٣٥	Aa3 إلى Aaa1	٣,٣٨٥
٨٨,٥٠٨	٢٠,٩١٧	A3 إلى A1	٢٢٩,٨٩١
٧,٨٤٢	٢٩,٦٩٦	Baa3 إلى Baa1	٢٠,٣٦٩
٤٤	٢٨,٤٢١	Ba3 إلى Ba1	١١٤
٩,٦٨٧	٢١	Caa إلى B1	٢٥,١٦١
١٢٨,٤٣٩	٩٨,٧٩٠	غير مصنف	٣٣٣,٦٠٨
			٢٥٦,٥٩٧

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً 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 للاتفاقية القرض/ الضمانات.

دا-٤-أ ما تجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمته

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

دا-٤-ب 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 يمكن ترفيتها إلى فئة معيارية فقط بعد إختبار ناجح من الأداء المرضي بعد إعادة الهيكلة وبموافقة لجنة التدقيق.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٤ القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها (تابع)

دا-٤-ج 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.

دا-٤-د 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 للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		التفاصيل
قروض وسلف		قروض وسلف		
الصافي ريال عماني بالتلاف	الإجمالي ريال عماني بالتلاف	الصافي ريال عماني بالتلاف	الإجمالي ريال عماني بالتلاف	
١,٧١٣	٢,٣٣٥	٥,٢٧٠	٧,٢١٧	غير معيارية
١,٩٣٣	٣,٩٤٢	٢,٩٧٤	٦,٠٨٤	مشكوك فيها
٢,٤٦٤	١٤,٤٤٨	٧,٦١٦	١٩,٧٨١	خسارة
٦,١١٠	٢٠,٧٢٥	١٥,٨٦٠	٣٣,٠٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		التفاصيل
قروض وسلف		قروض وسلف		
الصافي ريال عماني بالتلاف	الإجمالي ريال عماني بالتلاف	الصافي ريال عماني بالتلاف	الإجمالي ريال عماني بالتلاف	
٤,٤٥٠	٦,٠٦٥	١٣,٦٨٨	١٨,٧٤٥	غير معيارية
٥,٠٢١	١٠,٢٣٩	٧,٧٢٥	١٥,٨٠٣	مشكوك فيها
٦,٤٠٠	٣٧,٥٢٧	١٩,٧٨٢	٥١,٣٧٩	خسارة
١٥,٨٧١	٥٣,٨٣١	٤١,١٩٥	٨٥,٩٢٧	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٥ الضمانات الإضافية (تابع)

يحتفظ البنك بضمائم إضافية مقابل القروض والسلف إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمائم مسجلة أخرى على الأصول وضمائم. تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدر 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 التغيرات الحادة في القيم العادلة.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف	بالتلاف
مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
١٠٠,١٤٤	٤٩,٤١٨	١٢٨,٣٥٨	٢٦,١١٤
-	-	-	-
٣٤٦	٥٠٤	١,٣٠٩	٨٩٩
١٨٣	-	-	٤٧٥
١٠٠,٦٧٣	٤٩,٩٢٢	١٢٩,٦٦٧	٢٦١,٤٨٨
مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته			
٤,١٧١	١٢,٣٨٦	٣٢,١٧١	١٠,٨٣٤
٢٩	١٢٧	٣٣٠	٧٥
٤,٢٠٠	١٢,٥١٣	٣٢,٥٠١	١٠,٩٠٩
مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
٣٦٤,٢٥٧	٤٥٨,٥٥١	١,١٩١,٠٤٢	٩٤٦,١٢٢
١٤٨,١٣٩	١٨٥,٩٤٢	٤٨٢,٩٦٦	٣٨٤,٧٧٧
١٧,٠٠١	٣٨,٥٥٩	١٠٠,١٥٣	٤٤,١٥٨
٣٦,٦٢٧	٢٩,٢٦٩	٧٦,٠٢٣	٩٥,١٣٥
٥٨	-	-	١,٥٢٧
٣٨,١٥٣	٤٠,٤٦٢	١٠٥,٠٩٦	٩٩,٠٩٩
٦.٤,٧٦٥	٧٥٢,٧٨٣	١,٩٥٥,٢٨٠	١,٥٧٠,٨١٨
٧.٩,٦٣٨	٨١٥,٢١٨	٢,١١٧,٤٤٨	١,٨٤٣,٢١٥

٦-١٤ مخاطر السداد

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

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

٧-١٤ 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 بالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٧ التركيزات (تابع)

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد. كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
مستحق من بنوك	قروض وسلف - الإجمالي	مستحق من بنوك	قروض وسلف - الإجمالي	مستحق من بنوك	قروض وسلف - الإجمالي	مستحق من بنوك	قروض وسلف - الإجمالي
الأوراق المالية للديون	إقراضات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	إقراضات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	إقراضات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	إقراضات أخرى بسوق النقد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف	ريال أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع							
٢٨,٦٠٤	-	١,١٣١,٧٦٩	٢٦,١٧٨	-	١,٣٥١,٨٧٨	٧٤,٢٩٦	٣,٥١١,٣٧١
-	-	٥٥١,٣٦٨	-	-	٦٠٢,٤٢٨	-	١,٥٦٤,٧٤٩
٢٠٧,٢٥١	-	-	٢٩٩,٨٧٥	-	-	٥٣٨,٣١٤	-
-	١٢٨,٤٣٩	-	-	٩٨,٧٩٠	-	-	-
٢٣٥,٨٥٥	١٢٨,٤٣٩	١,٦٨٣,١٣٧	٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٩٥٤,٣٠٦	٦١٢,٦١٠	٥,٠٧٦,١٢٠
التركيز حسب الموقع							
١١٢,٢٣٦	٣,٠٩٦	١,٦٨٣,١٣٧	١٣٩,١٦٧	٥٣,٩٥٩	١,٩٤٦,٥٨١	٢٩١,٥٢٢	٥,٠٥٦,٠٥٥
١٢٣,٦١٩	٤٧,٠٩١	-	٢,٠١٠	٢٦,٢١٥	-	٣٢١,٠٨٨	-
-	١٩,٤٥٧	-	١٨٤,٨٧٦	٦,٠٢٣	-	-	-
-	٥,٧٩٩	-	-	-	-	-	-
-	٨,٤٨٣	-	-	٨,٤٨٧	-	-	-
-	١٧,٥٠٢	-	-	٤,٠٨١	٧,٧٢٥	-	-
-	١١	-	-	٢٥	-	-	-
٢٣٥,٨٥٥	١٢٨,٤٣٩	١,٦٨٣,١٣٧	٣٢٦,٠٥٣	٩٨,٧٩٠	١,٩٥٤,٣٠٦	٦١٢,٦١٠	٥,٠٧٦,١٢٠
التركيز حسب القطاع							
٧٤,٢٩٦	-	٢,٩٣٩,٦٦٠	٦٧,٩٩٥	-	٣,٥١١,٣٧١	٧٤,٢٩٦	٣,٥١١,٣٧١
-	-	١,٤٣٢,١٢٥	-	-	١,٥٦٤,٧٤٩	-	١,٥٦٤,٧٤٩
٥٣٨,٣١٤	-	-	٧٧٨,٨٩٦	-	-	٥٣٨,٣١٤	-
-	٣٣٣,٦٠٨	-	-	٢٥٦,٥٩٧	-	-	-
٦١٢,٦١٠	٣٣٣,٦٠٨	٤,٣٧١,٧٨٥	٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٥,٠٧٦,١٢٠	٦١٢,٦١٠	٥,٠٧٦,١٢٠
التركيز حسب الموقع							
٢٩١,٥٢٢	٧٨,١٧١	٤,٣٧١,٧٨٥	٣٦١,٤٧٣	١٤٠,١٥٣	٥,٠٥٦,٠٥٥	٢٩١,٥٢٢	٥,٠٥٦,٠٥٥
٣٢١,٠٨٨	١٢٢,٣١٤	-	٥,٢٢١	٦٨,٠٩١	-	٣٢١,٠٨٨	-
-	٥,٥٣٨	-	-	١٥,٦٤٤	-	-	-
-	١٥,٠٦٢	-	-	-	-	-	-
-	٢٢,٠٣٤	-	-	٢٢,٠٤٤	-	-	-
-	٤٥,٤٦٠	-	-	١٠,٦٠٠	٢٠,٠٦٥	-	-
-	٢٩	-	-	٦٥	-	-	-
٦١٢,٦١٠	٣٣٣,٦٠٨	٤,٣٧١,٧٨٥	٨٤٦,٨٩١	٢٥٦,٥٩٧	٥,٠٧٦,١٢٠	٦١٢,٦١٠	٥,٠٧٦,١٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٧ التركزبات (تابع)

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

د٢ مخاطر السيولة

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

د٢-١ إدارة مخاطر السيولة

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

يتم إدارة 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.

يجري البنك اختبارات الضغط على السيولة على أساس الافتراضات التي وافقت عليها لجنة الأصول والالتزامات وأيضا وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني. تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات.

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

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

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	
٪٨٣،٩٩	٪٢٠،٥٣	٪٨١،٤٨	٪٢٢،٣٤	المتوسط عن العام
٪٨٤،٦٩	٪٣٣،٤٢	٪٨٤،٠٤	٪٣٠،٥٢	الحد الأقصى عن العام
٪٨٣،١٦	٪١٨،٥٢	٪٧٦،٣٤	٪١٩،٦٣	الحد الأدنى عن العام

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة الدفترية ريال عماني بالتلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالتلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالتلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالتلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالتلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٥٧٥,٥٤٧	٧٤٤,٠٣٦	١١١,٨٨٣	٢١٥,٣٥٣	٤١٦,٨٠٠
ودائع العملاء	١,٥٣١,٦٨٩	١,٦٣٣,٥٩٧	٧٢٠,٣٩٩	٤٦٦,٨٠٩	٤٤٦,٣٨٩
التزامات أخرى	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦	-	-
قروض ثانوية	٨٦,٦١٥	١٠٤,٤٤٦	١,٨٩٦	٥٣,٨١١	٤٨,٧٣٩
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٤,٨٠٥	٤,٩٨١	-	٢,٥٤٤	٢,٤٣٧
شهادات إيداع	١٨,٥١٣	٢٠,٠٦٣	١٢	٧٣٢	١٩,٣١٩
الإجمالي	٢,٢٤٦,٢١٥	٢,٥٣٦,١٦٩	٨٦٣,٢٣٦	٧٣٩,٢٤٩	٩٣٣,٦٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالتلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالتلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالتلاف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالتلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالتلاف
التزامات غير مشتقة					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٤٩٤,٩٢٧	١,٩٣٢,٥٦٠	٢٩٠,٦٠٥	٥٩٩,٣٥٨	١,٠٨٢,٥٩٧
ودائع العملاء	٣,٩٧٨,٤١٣	٤,٢٤٣,١٠٩	١,٨٧١,١٦٦	١,٢١٢,٤٩١	١,١٥٩,٤٥٢
التزامات أخرى	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤	-	-
قروض ثانوية	٢٢٤,٩٧٤	٢٧١,٢٨٩	٤,٩٢٥	١٣٩,٧٦٩	١٢٦,٥٩٥
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٢,٤٨١	١٢,٩٣٨	-	٦,٦٠٨	٦,٣٣٠
شهادات إيداع	٤٨,٠٨٦	٥٢,١١١	٣١	١,٩٠١	٥٠,١٧٩
الإجمالي	٥,٨٣٤,٣٢٥	٦,٥٨٧,٤٥١	٢,٢٤٢,١٧١	١,٩٢٠,١٢٧	٢,٤٢٥,١٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة الدفترية ريال عماني بالتآلف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالتآلف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالتآلف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالتآلف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالتآلف
التزامات غير مشتقة					
٣٨٢,٠١٢	٣٨٧,٦٦٨	١١٨,٤٣٥	١٣١,٧٨٥	١٣٧,٤٤٨	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٤٦٤,٤٧٩	١,٥٤١,١٠٦	٩٠٩,٠٩٤	٤٤٧,٠٧١	١٨٤,٩٤١	ودائع العملاء
٣١,٥٢٣	٣١,٥٢٣	٣١,٥٢٣	-	-	التزامات أخرى
٥١,٢٣٤	٥٦,٥٥٣	١,٦٣٤	١,٦٢٥	٥٣,٢٩٤	قروض ثانوية
٧,٢٠٧	٧,٦٣٣	-	٢,٦٥٢	٤,٩٨١	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٨,٠٠٨	٢٠,١٦٦	-	٧٢٢	١٩,٤٤٤	شهادات إيداع
١,٩٥٤,٤٦٣	٢,٠٤٦,٦٤٩	١,٠٦٠,٦٨٦	٥٨٣,٨٥٥	٤٠٠,١٠٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالتآلف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالتآلف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالتآلف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالتآلف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالتآلف
التزامات غير مشتقة					
٩٩٢,٢٣٩	١,٠٠٦,٩٣٠	٣٠٧,٦٢٣	٣٤٢,٢٩٩	٣٥٧,٠٠٨	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٣,٨٠٣,٨٤٢	٤,٠٠٢,٨٧٢	٢,٣٦١,٢٨٣	١,١٦١,٢٢٣	٤٨٠,٣٦٦	ودائع العملاء
٨١,٨٧٨	٨١,٨٧٨	٨١,٨٧٨	-	-	التزامات أخرى
١٣٣,٠٧٥	١٤٦,٨٩١	٤,٢٤٤	٤,٢٢١	١٣٨,٤٢٦	قروض ثانوية
١٨,٧١٩	١٩,٨٢٦	-	٦,٨٨٨	١٢,٩٣٨	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٦,٧٧٤	٥٢,٣٧٩	-	١,٨٧٥	٥٠,٥٠٤	شهادات إيداع
٥,٠٧٦,٥٢٧	٥,٣١٠,٧٧٦	٢,٧٥٥,٠٢٨	١,٥١٦,٥٠٦	١,٠٣٩,٢٤٢	الإجمالي

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات 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.

١-٣د 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.

٢-٣د 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 لعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

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

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

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات 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) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل ٢- من قبل البنك المركزي العماني 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 و ١٠٠ و ٢٠٠ نقطة أساس.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

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

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول						
٠,٠١	-	-	-	٥٠٥	١١٩,٦١٣	١١٩,٦١٣
١,١٠	٧٢,٢٦٣	٩,٥٧٠	-	-	١٦,٨٠٩	٩٨,٦٤٢
٤,٨٥	٦٦٩,٣٥٢	٤١٩,٦٣٧	٨١٩,٩٢٧	-	٤,٣٧٠	١,٩١٣,٢٨٦
١,٨٥	٢٢١,٤٢٨	٣١,٢٥٠	٧٣,٣٦٩	-	٢٥,٢٢٤	٣٥١,٢٧١
-	-	-	-	-	١٥,٧٢٤	١٥,٧٢٤
-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	-	١٨,٦٦٥	١٨,٦٦٥
٩٦٣,٠٤٣	٤٦٠,٤٥٧	٨٩٣,٨٠١	٢٠٢,٨٠٠	٢,٥٢٠,١٠١	٢,٥٢٠,١٠١	٢,٥٢٠,١٠١
إجمالي الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
٢,٢٥	٤٣٠,١٠٠	١٤١,٦٨٠	-	٣,٧٦٧	٥٧٥,٥٤٧	٥٧٥,٥٤٧
٢,١١	١٤٤,٦٠٨	٤٣٦,٥٤٦	٣٣٢,٢٥٠	٦١٨,٢٨٥	١,٥٣١,٦٨٩	١,٥٣١,٦٨٩
-	-	-	-	-	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦
٦,٧١	-	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١,٦١٥	٨٦,٦١٥	٨٦,٦١٥
٤,٥٠	-	٢,٣٨٣	٢,٣٨٣	٣٩	٤,٨٠٥	٤,٨٠٥
٤,٠٠	-	-	١٨,٥٠٠	١٣	١٨,٥١٣	١٨,٥١٣
-	-	-	-	-	٢٧٣,٨٨٦	٢٧٣,٨٨٦
٥٧٤,٧٠٨	٦٣٠,٦٠٩	٣٨٨,١٣٣	٩٢٦,٦٥١	٢,٥٢٠,١٠١	٢,٥٢٠,١٠١	٢,٥٢٠,١٠١
٣٨٨,٣٣٥	(١٧٠,١٥٢)	٥٠٥,٦٦٨	(٧٢٣,٨٥١)	-	-	-
٣٨٨,٣٣٥	٢١٨,١٨٣	٧٢٣,٨٥١	-	-	-	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة						

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر	من ١٢ إلى ٢٤ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	%	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	-	-	١,٣١٢	٣٠٩,٣٧١	٣١٠,٦٨٣
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	١,١٠	١٨٧,٦٩٦	٢٤,٨٥٧	-	٤٣,٦٦٠	٢٥٦,٢١٣
صافي قروض وسلف وتمويل	٤,٨٥	١,٧٣٨,٥٧٧	١,٠٨٩,٩٦٦	٢,١٢٩,٦٧٩	١١,٣٥٢	٤,٩٦٩,٥٧٤
استثمارات أوراق مالية	١,٨٥	٥٧٥,١٣٨	٨١,١٦٩	١٩٠,٥٦٨	٦٥,٥١٧	٩١٢,٣٩٢
ممتلكات ومعدات وتراكيبات	-	-	-	-	٤٠,٨٤٢	٤٠,٨٤٢
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	-	٤٨,٤٨١	٤٨,٤٨١
إجمالي الأصول	-	٢,٥٠١,٤١١	١,١٩٥,٩٩٢	٢,٣٢١,٥٥٩	٥٢٦,٧٥٥	٦,٥٤٥,٧١٧
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢,٢٥	١,١١٧,١٤٣	٣٦٨,٠٠٠	-	٩,٧٨٤	١,٤٩٤,٩٢٧
ودائع العملاء	٢,١١	٣٧٥,٦٠٥	١,١٣٣,٨٨٦	٨٦٢,٩٨٧	١,٦٠٥,٩٣٥	٣,٩٧٨,٤١٣
التزامات أخرى	-	-	-	-	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤
قروض ثانوية	٦,٧١	-	١٢٩,٨٧٠	٩٠,٩٠٩	٤,١٩٥	٢٢٤,٩٧٤
سندات قابلة للتحويل إلزامية	٤,٥٠	-	٦,١٩٠	٦,١٩٠	١٠١	١٢,٤٨١
شهادات إيداع	٤,٠٠	-	-	٤٨,٠٥٢	٣٤	٤٨,٠٨٦
أموال المساهمين	-	-	-	-	٧١١,٣٩٢	٧١١,٣٩٢
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	-	١,٤٩٢,٧٤٨	١,٦٣٧,٩٤٦	١,٠٠٨,١٣٨	٢,٤٠٦,٨٨٥	٦,٥٤٥,٧١٧
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة	-	١,٠٠٨,٦٦٣	(٤٤١,٩٥٤)	١,٣١٣,٤٢١	(١,٨٨٠,١٣٠)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة	-	١,٠٠٨,٦٦٣	٥٦٦,٧٠٩	١,٨٨٠,١٣٠	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥						
غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من عام واحد	من ٦ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	معدل الفائدة الفعلي السنوي		
ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	%		
الأصول						
١٢٢,٣٤٠	١٢١,٨٤٠	٥٠٠	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
١٢٨,٣٢٩	١٣,٦١١	٢٠	٢٥,٠٩٣	٨٩,٦٠٥	٠,٩٩	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
١,٦٤٧,٣١١	-	٧٢٣,٨٠٥	٣٦٧,٧٢٩	٥٥٥,٧٧٧	٤,٦٠	صافي قروض وسلف وتمويل
٢٧٧,٣١٨	٣٨,٣٩٣	٦٠,١٦٠	١٩,٦١١	١٥٩,١٥٤	١,٤٥	استثمارات أوراق مالية
١٣,٤٢٢	١٣,٤٢٢	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
١٦,٠٠٥	١٦,٠٠٥	-	-	-	-	أصول أخرى
٢,٢٠٧,٦٦٥	٢٠٦,١٧١	٧٨٤,٤٨٥	٤١٢,٤٣٣	٨٠٤,٥٣٦		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
٣٨٢,٠١٢	٦,٧٠٧	-	١٠٦,١٠٣	٢٦٩,٢٠٢	١,٤١	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٤٦٤,٤٧٩	٧٨٤,٧٩٥	١٥٢,٦٥٣	٣٥٩,١٨٢	١٦٧,٨٤٩	١,٢١	ودائع العملاء
٣١,٥٢٣	٣١,٥٢٣	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥١,٢٣٤	-	٥١,٢٣٤	-	-	٦,٥٠	قروض ثانوية
٧,٢٠٧	٥٧	٤,٧٦٧	٢,٣٨٣	-	٤,٥٠	سندات قابلة للتحويل إلزامية
١٨,٠٠٨	-	١٨,٠٠٨	-	-	٤,٠٠	شهادات إيداع
٢٥٣,١٦٢	٢٥٣,١٦٢	-	-	-	-	أموال المساهمين
٢,٢٠٧,٦٦٥	١,٠٧٦,٢٤٤	٢٢٦,٦٦٢	٤٦٧,٦٦٨	٤٣٧,٠٥١		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٨٧,٠٠٧٣)	٥٥٧,٨٢٣	(٥٥,٢٣٥)	٣٦٧,٤٨٥		إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	٨٧,٠٠٧٣	٣١٢,٢٥٠	٣٦٧,٤٨٥		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالتآلف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالتآلف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالتآلف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	١,٢٩٩	٣١٦,٤٦٧	٣١٧,٧٦٦
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٠,٩٩	٢٣٢,٧٤٠	٦٥,١٧٧	٥٢	٣٥,٣٥٣	٣٣٣,٣٢٢
صافي قروض وسلف وتمويل	٤,٦٠	١,٤٤٣,٥٧٧	٩٥٥,١٤٠	١,٨٨٠,٠١٤	-	٤,٢٧٨,٧٣١
استثمارات أوراق مالية	١,٤٥	٤١٣,٣٨٧	٥٠,٩٣٨	١٥٦,٢٦٠	٩٩,٧٢١	٧٢٠,٣٠٦
ممتلكات ومعدات وتراكيبات	-	-	-	-	٣٤,٨٦٢	٣٤,٨٦٢
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	-	٤١,٥٧١	٤١,٥٧١
إجمالي الأصول	-	٢,٠٨٩,٧٠٤	١,٠٧١,٢٥٥	٢,٠٣٧,٦٢٥	٥٣٥,٥٠٦	٥,٧٣٤,٠٩٠
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٤١	٦٩٩,٢٢٦	٢٧٥,٥٩٢	-	١٧,٤٢١	٩٩٢,٢٣٩
ودائع العملاء	١,٢١	٤٣٥,٩٧١	٩٣٢,٩٤٠	٣٩٦,٥٠١	٢,٠٣٨,٤٣٠	٣,٨٠٣,٨٤٢
التزامات أخرى	-	-	-	-	٨١,٨٧٨	٨١,٨٧٨
قروض ثانوية	٦,٥٠	-	-	١٣٣,٠٧٥	-	١٣٣,٠٧٥
سندات قابلة للتحويل إلزامية	٤,٥٠	-	٦,١٩٠	١٢,٣٨٢	١٤٨	١٨,٧٢٠
شهادات إيداع	٤,٠٠	-	-	٤٦,٧٧٤	-	٤٦,٧٧٤
أموال المساهمين	-	-	-	-	٦٥٧,٥٦٣	٦٥٧,٥٦٣
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	-	١,١٣٥,١٩٧	١,٢١٤,٧٢٢	٥٨٨,٧٣٢	٢,٧٩٥,٤٣٩	٥,٧٣٤,٠٩٠
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة	-	٩٥٤,٥٠٧	(١٤٣,٤٦٧)	١,٤٤٨,٨٩٣	(٢,٢٥٩,٩٣٣)	-
الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة	-	٩٥٤,٥٠٧	٨١١,٠٤٠	٢,٢٥٩,٩٣٣	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

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

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

٢٠١٦	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
معدل الإيداع	%٠,٩٥	%٠,٩٨	%١,٠٢	%١,٠٨	%١,١٦	%١,١٨	%١,٢٢	%١,٣٠	%١,٣٥	%١,٣٩	-
معدل الإقراض	%٤,٧٦	%٤,٧٧	%٤,٧٥	%٤,٧٥	%٤,٨٠	%٤,٨٥	%٤,٩٣	%٥,٠١	%٥,٠٣	%٥,٠٤	-
٢٠١٥	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
معدل الإيداع	%٠,٩٥	%٠,٩٥	%٠,٩١	%٠,٩٠	%٠,٩٠	%٠,٨٨	%٠,٩١	%٠,٨٩	%٠,٨٩	%٠,٨٩	%٠,٩٠
معدل الإقراض	%٥,٠٦	%٥,٠٥	%٥,٠١	%٤,٩٤	%٤,٩٤	%٤,٨٥	%٤,٨١	%٤,٧٩	%٤,٧٩	%٤,٧٤	%٤,٧٦

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات الممولة لها. توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهما «توجه الربحية» و«توجه القيمة الاقتصادية». يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأس مال 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 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 ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٣٥,٢٥٧	٤٧,٧٤٥	١٢٤,٠١٣	٥٢,٠٧٤
٧٣٦,٤٦٢	٣٢٨,٦٦٢	٨٥٣,٦٦٧	٢٨٣,٢٨٣
صافي إيرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي)			
رأس المال			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس			
٤,٣٦١	١,٧٤٠	٤,٥٢٠	١,٦٧٩
٣,٢٢	٣,٦٤	٣,٦٤	٣,٢٢
٠,٥٩	٠,٥٣	٠,٥٣	٠,٥٩
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة			
نسبة التأثير على رأس المال			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس			
٨,٧٢٢	٣,٤٨٠	٩,٠٤٠	٣,٣٥٨
٦,٤٥	٧,٢٩	٧,٢٩	٦,٤٥
١,١٨	١,٠٦	١,٠٦	١,١٨
نسبة التأثير على رأس المال			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس			
١٧,٤٤٥	٦,٩٦١	١٨,٠٨٠	٦,٧١٦
١٢,٩٠	١٤,٥٨	١٤,٥٨	١٢,٩٠
٢,٣٧	٢,١٢	٢,١٢	٢,٣٧
نسبة التأثير على رأس المال			

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر السوق الأخرى

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

نسبة التغير في القيمة العادية +/-%		الورقة المالية حسب البلد
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	
٣٤٢	٨٥٩	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٧٨٦	٢,١٨١	سلطنة عمان
٢٢	٤٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

نسبة التغير في القيمة العادية +/-%		الورقة المالية حسب البلد
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف	
٨٨٨	٢,٢٣١	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٢,٠٤٢	٥,٦٦٥	سلطنة عمان
٥٧	١١٤	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

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 الموضوعه. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			الصافي (التزامات)/ أصول بالتآلف
الصافي (التزامات)/ أصول بالتآلف	الالتزامات بالتآلف	الأصول بالتآلف	الصافي (التزامات)/ أصول بالتآلف	الالتزامات بالتآلف	الأصول بالتآلف	
(٢٠٩,٦٥٦)	١,٦٦٦,٧٩	١,٤٧٦,٤٣٣	(٢١٨,٧٧١)	٢,٠٨٢,١٣٣	١,٨٦٣,٣٦٢	دولار أمريكي
(٣٢)	٣٩,٥١٦	٣٩,٤٨٤	٢٠٠	٦٢,٤٢٦	٦٢,٦٢٧	يورو
(٦٤,٦٥٦)	٨٦,٠٤٢	٢١,٣٨٦	(٢٧,٦٦٣)	٦٣,٤٠٢	٩١,٠٦٤	درهم إماراتي
٣,٧١٥	١٣,٧١١,٣١٦	١٣,٧١٥,٠٣١	٧,٨٦٠	١٣,١١٤,٨٦٣	١٣,١٢٢,٧٢٣	ين ياباني
٧٧	٣,٩٧٩	٤,٠٥٦	١٥١	٥,١٢٤	٥,٢٧٥	جنيه استرليني
٧,٢٩١	٨٤	٧,٣٧٥	١٠,٨٦٧	٨٦	١٠,٩٥٣	روبية هندية
٦٧٩			٣,١٣٩			عملات أخرى (ريال عماني بالتآلف)

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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها 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 البنك وموظفيه وتقنياته وبنيتها 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 لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية 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 ومصنوفة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد 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 فعالاً.

الالتزام بمعايير البنك لقسامي 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 البيانات ومخاطر ورقابة التقييم الذاتي. طور البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرى تقييم للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشؤون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع الخ. وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك وأصلح عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

ده إدارة رأس المال

د-١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي 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 شيء
 - مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى - المخاطر المرجحة بناءً على التصنيف الذي تم بمعرفة وكالة «موديز»
 - 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:

- رأس مال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلو الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأس مال 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.
- رأس مال الفئة ٣ يتضمن الديون الثانوية قصيرة الأجل والتي إذا تطلبت الظروف فمن المحتمل أن تصبح رأس المال المستديم للبنك.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال. يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأس مال 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 رأس مال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأس مال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأس مال 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 والقروض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

ه إدارة رأس المال (تابع)

د-١ رأس المال النظامي (تابع)

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
رأس المال الفئة ١				
١٤٤,١٤٤	١٦٠,٤٥٠	رأس المال العادي	٤١٦,٧٥٣	٣٧٤,٤٠٠
١٦,٧٠٢	١٧,١٩٣	علاوة إصدار الأسهم	٤٤,٦٥٧	٤٣,٣٨٢
١٦,٩٩٤	١٨,٩٠٥	الاحتياطي القانوني	٤٩,١٠٤	٤٤,١٤٠
٩٨٨	٩٨٨	احتياطي عام	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
٤٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي	١٢٩,٨٧٠	١٠٣,٨٩٦
٣٤,٣٣٤	١٩,٠٩٩	الأرباح المحتجزة *	٤٩,٦٠٨	٨٩,١٧٩
(٧,٣١٤)	(١,٢١٠)	خسائر القيمة العادلة	(٣,١٤٣)	(١٨,٩٩٧)
(٢٠٠)	(١٧٠)	أصل ضريبة مؤجلة	(٤٤٢)	(٥٣٥)
٢٤٥,٦٤٢	٢٦٥,٢٥٥	الإجمالي	٦٨٨,٩٧٣	٦٣٨,٠٣١
رأس المال الفئة ٢				
٢٠,٦٩٨	٢٣,٤٤١	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	٦٠,٨٨٦	٥٣,٧٦١
٤٨	١٩٩	أرباح القيمة العادلة	٥١٧	١٢٥
١٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض ثانوي	٩٠,٩٠٩	٢٥,٩٧٤
٧,١٥٠	٤,٧٦٧	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٢,٣٨٢	١٨,٥٧١
٣٧,٨٩٦	٦٣,٤٠٧	الإجمالي	١٦٤,٦٩٤	٩٨,٤٣١
٢٨٣,٥٣٨	٣٢٨,٦٦٢	مجموع رأس المال النظامي	٨٥٣,٦٦٧	٧٣٦,٤٦٢
الأصول المرجحة بالمخاطر				
٢,٠٢,١١١	٢,٢٢٤,٤٧٩	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق	٥,٧٧٧,٨٦٧	٥,٢٠٠,٢٨٨
١١٥,٩٤٣	١٣٠,٣٣٥	مخاطر التشغيل	٣٣٨,٥٣٢	٣٠١,١٥١
٢,١١٨,٠٥٤	٢,٣٥٤,٨١٤	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٦,١١٦,٣٩٩	٥,٥٠١,٤٣٩
معدل كفاية رأس المال				
٪١٣,٣٩	٪١٣,٩٦	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٩٦	٪١٣,٣٩
٪١١,٦٠	٪١١,٢٦	مجموع رأس مال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١,٢٦	٪١١,٦٠

* الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٦ هي بعد إستبعاد توزيعات الأرباح النقدية ٨,٠٢٢,٥٠٠ ريال عماني (٢٠١٥: ٧,٢٠٧,٢٠٠ ريال عماني)، كما هو موضح في ب٢٣.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ 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 الإلكتروني للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

هـ المعلومات القطاعية

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

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء والتمويل التجاري.
 - تشتمل الخدمات المصرفية للتجزئة القروض إلى والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الإئتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
 - الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية، وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
 - تشمل الإستثمارات استثمارات الملاك، والمراسل والخدمات المصرفية الاستثمارية.
 - الخزنة تشمل وظيفة الخزنة لدى البنك.
 - المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصرف 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 إيرادات الفوائد بالصافي لئن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي إيرادات الفوائد كقياس الأداء وليس على إجمالي الدخل والمصروفات.
- يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ وبطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.
- لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١٦ أو ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع ريال عماني بالتآلف	إستثمارات ريال عماني بالتآلف	الخبزينة ريال عماني بالتآلف	المركز الرئيسي ريال عماني بالتآلف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
بيان الدخل الشامل								
إيرادات الفوائد	٣٣,٦٧٢	٤٧,٥٦٠	١٠,٨١٧	١,٣٣٤	٤,٥٦٧	(٧,٣٧٤)	-	٩٠,٥٧٦
مصروفات الفوائد	(١٤,٢٧٦)	(٢٧,٠٤٥)	(٦,٨٩٩)	(٥٦٣)	(٣,٩٧٢)	٧,٢٣٦	-	(٤٥,٥١٩)
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٣٩٦	٢٠,٥١٥	٣,٩١٨	٧٧١	٥٩٥	(١٣٨)	-	٤٥,٠٥٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٨	٢,٦٨٨
إيرادات تشغيل أخرى	٢,٩٥٦	١٤,٤٠٣	١,٨٨٩	(١,٧٤٩)	٣,٨٦٦	(٣,١٢٤)	٥٧٤	١٨,٨١٥
إيرادات تشغيل	٢٢,٣٥٢	٣٤,٩١٨	٥,٨٠٧	(٩٧٨)	٤,٤٦١	(٣,٦٦٢)	٣,٢٦٢	٦٦,٥٦٠
مصروفات التشغيل	(١٧,٤٤٣)	(٩,١٥٨)	(١,٤٨٨)	(٣٨٠)	(١,٨٨٥)	(٤٢٥)	(٢,٢٧٤)	(٣٣,٠٥٣)
	٤,٩٠٩	٢٥,٧٦٠	٤,٣١٩	(١,٣٥٨)	٢,٥٧٦	(٣,٦٨٧)	٩٨٨	٣٣,٥٠٧
انخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	-	-	-	(٢,٩٧٣)	-	-	-	(٢,٩٧٣)
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	-	-	-	-	-	(٢,٤٢٨)	(٣١٥)	(٢,٧٤٣)
مخصص محدد للانخفاض في القيمة	(٣,٦٩٤)	(٢,٠٢٦)	-	-	-	(٦)	(١٠)	(٥,٧٣٦)
ربح/ (خسارة) القطاع للعام	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٦,١٢١)	٦٦٣	٢٢,٠٥٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)
صافي ربح/ (خسارة) القطاع للعام	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٩,٠٦٤)	٦٦٣	١٩,١١٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦								
الميزانية العمومية								
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٠٢,٥٠٣	١٧,١١٠	١١٩,٦١٣
مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد	-	٢٩,٥٠٦	-	-	٥٤,٩١٧	-	١٤,٢١٩	٩٨,٦٤٢
قروض وسلف (بالصافي)	٥٤٣,٦٠٥	١,٠١٣,٣٧١	٢٦٠,٤٩٤	-	-	-	٩٥,٨١٦	١,٩١٣,٢٨٦
إستثمار أوراق مالية	-	-	-	١٩,١٧١	٣٢٢,٠٧٧	-	١٠,٠٢٣	٣٥١,٢٧١
ممتلكات ومعدات وتراكيبات	-	-	-	-	-	١٤,٤٣٠	١,٢٩٤	١٥,٧٢٤
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١٧,٥٤٠	١,١٢٥	١٨,٦٦٥
	٥٤٣,٦٠٥	١,٠١٣,٣٧١	٢٩٠,٠٠٠	١٩,١٧١	٣٧٦,٩٩٤	١٣٧,٣٧٣	١٣٩,٥٨٧	٢,٥٢٠,١٠١
التزامات								
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	٥٥٣,٥٤٦	-	٢٢,٠٠١	٥٧٥,٥٤٧
ودائع العملاء	٣٣٢,٠٧٤	٣٦٥,٨٢٨	٦٧٦,٠٢٩	١٥,٠٨٧	٤٤,٢٦٢	-	٩٨,٤٠٩	١,٥٣١,٦٨٩
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٢٧,٨٥٦	١,١٩٠	٢٩,٠٤٦
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	٨٦,٦١٥	-	٨٦,٦١٥
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	٤,٨٠٥	-	٤,٨٠٥
شهادات إيداع	-	-	-	-	١٨,٥١٣	-	-	١٨,٥١٣
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٢٥٥,٧١٩	١٨,١٦٧	٢٧٣,٨٨٦
	٣٣٢,٠٧٤	٣٦٥,٨٢٨	٦٧٦,٠٢٩	١٥,٠٨٧	٦١٦,٣٢١	٣٧٤,٩٩٥	١٣٩,٧٦٧	٢,٥٢٠,١٠١

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المصرفية للمشاريع وتمويل مشترك	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
بيان الدخل الشامل								
إيرادات الفوائد	٨٧,٤٦٠	١٢٣,٥٣٤	٢٨,٠٩٦	٣,٤٦٤	١١,٨٦٢	(١٩,١٥٤)	-	٢٣٥,٢٦٢
مصروفات الفوائد	(٣٧,٠٨١)	(٧٠,٢٤٧)	(١٧,٩١٩)	(١,٤٦٢)	(١٠,٣١٧)	١٨,٧٩٥	-	(١١٨,٢٣١)
صافي إيرادات الفوائد	٥٠,٣٧٩	٥٣,٢٨٦	١٠,١٧٧	٢,٠٠٢	١,٥٤٥	(٣٥٨)	-	١١٧,٠٣١
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	٦,٩٨٢	٦,٩٨٢
إيرادات تشغيل أخرى	٧,٦٧٨	٣٧,٤١٠	٤,٩٠٦	(٤,٥٤٣)	١٠,٠٤٣	(٨,١١٥)	١,٤٩١	٤٨,٨٧٠
إيرادات تشغيل	٥٨,٠٥٧	٩٠,٦٩٦	١٥,٠٨٣	(٢,٥٤١)	١١,٥٨٨	(٨,٤٧٣)	٨,٤٧٣	١٧٢,٨٨٣
مصروفات التشغيل	(٤٥,٣٠٦)	(٢٣,٧٨٨)	(٣,٨٦٥)	(٩٨٧)	(٤,٨٩٦)	(١,١٠٤)	(٥,٩٠٦)	(٨٥,٨٥٢)
	١٢,٧٥١	٦٦,٩٠٨	١١,٢١٨	(٣,٥٢٨)	٦,٦٩٢	(٩,٥٧٧)	٢,٥٦٧	٨٧,٠٣١
انخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	-	-	-	(٧,٧٢٢)	-	-	-	(٧,٧٢٢)
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	-	-	-	-	-	(٦,٣٠٦)	(٨١٨)	(٧,١٢٤)
مخصص محدد للانخفاض في القيمة	(٩,٥٩٥)	(٥,٦٦٢)	-	-	-	(١٦)	(٢٦)	(١٤,٨٩٩)
ربح/ (خسارة) القطاع للعام	٣,١٥٦	٦١,٦٤٦	١١,٢١٨	(١١,٢٥٠)	٦,٦٩٢	(١٥,٨٩٩)	١,٧٢٣	٥٧,٢٨٦
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٧,٦٤٤)	-	(٧,٦٤٤)
صافي ربح/ (خسارة) القطاع للعام	٣,١٥٦	٦١,٦٤٦	١١,٢١٨	(١١,٢٥٠)	٦,٦٩٢	(٢٣,٥٤٣)	١,٧٢٣	٤٩,٦٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦								
الميزانية العمومية								
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٦٦,٢٤١	٤٤,٤٤٢	٣١٠,٦٨٣
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٧٦,٦٣٩	-	١٤٢,٦٤٢	-	-	٢٥٦,٢٨٣
قروض وسلف (بالصافي)	١,٤١١,٩٦٢	٢,٦٣٢,١٣٢	٦٧٦,٦٠٧	-	-	-	٢٤٨,٨٧٣	٤,٩٦٩,٥٧٤
إستثمار أوراق مالية	-	-	-	٤٩,٧٩٦	٨٣٦,٥٦٢	-	٢٦,٠٣٤	٩١٢,٣٩٢
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	٣٧,٤٨١	٣,٣٦١	٤٠,٨٤٢
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٤٥,٥٥٩	٢,٩٢٢	٤٨,٤٨١
	١,٤١١,٩٦٢	٢,٦٣٢,١٣٢	٧٥٣,٢٤٦	٤٩,٧٩٦	٩٧٩,٢٠٤	٣٥٦,٨١٣	٣٦٢,٥٦٤	٦,٥٤٥,٧١٧
التزامات								
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	١,٤٣٧,٧٨٢	-	٥٧,١٤٥	١,٤٩٤,٩٢٧
ودائع العملاء	٨٦٢,٥٣٠	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١١٤,٩٦٦	-	٢٥٥,٦٠٨	٣,٩٧٨,٤١٣
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٧٢,٣٥٣	٣,٠٩١	٧٥,٤٤٤
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	٢٢٤,٩٧٤	-	٢٢٤,٩٧٤
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	١٢,٤٨١	-	١٢,٤٨١
شهادات إيداع	-	-	-	-	٤٨,٠٨٦	-	-	٤٨,٠٨٦
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٦٤,٢٠٥	٤٧,١٨٧	٧١١,٣٩٢
	٨٦٢,٥٣٠	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١,٦٠٠,٨٣٤	٩٧٤,٠١٣	٣٦٣,٠٣١	٦,٥٤٥,٧١٧

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتتمويل مشترك للمشاريع ريال عماني بالتآلف	إستثمارات ريال عماني بالتآلف	الخبزينة ريال عماني بالتآلف	المركز الرئيسي ريال عماني بالتآلف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف	
بيان الدخل الشامل										
٣١,٧٣٤	٣١,٧٣٤	٣٥,٥٠٠	٨,٦٩٤	١,٣٦٦	٣,٤٣١	(٥,٥٥٩)	-	٧٥,١٦٧	إيرادات الفوائد	
(٨,٨٨٣)	(٨,٨٨٣)	(١٤,٢٣٠)	(٢,٩١٤)	(٥٢٣)	(٢,٤٠١)	٣,٦٣٠	-	(٢٥,٣٢١)	مصروفات الفوائد	
٢٢,٨٥١	٢٢,٨٥١	٢١,٢٧١	٥,٧٧٩	٨٤٤	١,٠٣٠	(١,٩٢٩)	-	٤٩,٨٤٦	صافي إيرادات الفوائد	
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٢٨	٢,٢٢٨	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار
٣,٥١١	٣,٥١١	٩,٣٥٤	٢,٢٣٦	٢,٨١٣	٢,٦٢٧	(٢,٣٤٩)	٦٤٤	١٨,٨٣٦	إيرادات تشغيل أخرى	
٢٦,٣٦٢	٢٦,٣٦٢	٣٠,٦٢٥	٨,٠١٥	٣,٦٥٧	٣,٦٥٧	(٤,٦٧٨)	٢,٨٧٢	٧٠,٩١٠	إيرادات تشغيل	
(١٧,٣٤٨)	(١٧,٣٤٨)	(٦,٧٤٨)	(١,٥١٩)	(٢,٨٥٣)	(١,٨٨٦)	(٤,٨٠٠)	(٢,٢٤٩)	(٣٣,٠١١)	مصروفات التشغيل	
٩,٠١٤	٩,٠١٤	٢٣,٨٧٧	٦,٤٩٦	٨٠٤	١,٧٧١	(٤,٦٨٦)	٦٢٣	٣٧,٨٩٩	صافي إيرادات التشغيل	
-	-	-	-	(٢,٩٧٥)	-	-	-	(٢,٩٧٥)	انخفاض قيمة إستثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	
-	-	-	-	-	-	(١,٩١١)	(٢٤٤)	(٢,١٥٥)	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	
(٨٧٨)	(٨٧٨)	(١٣٨)	-	-	-	-	(٩)	(١,٠٢٥)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة	
٨,١٣٦	٨,١٣٦	٢٣,٧٣٩	٦,٤٩٦	(٢,١٧١)	١,٧٧١	(٦,٥٩٧)	٣٧	٣١,٧٤٤	ربح/(خسارة) القطاع للعام	
-	-	-	-	-	-	(٣,٩٩٨)	-	(٣,٩٩٨)	مصروف ضريبة الدخل	
٨,١٣٦	٨,١٣٦	٢٣,٧٣٩	٦,٤٩٦	(٢,١٧١)	١,٧٧١	(١٠,٥٩٥)	٣٧	٢٧,٧٤٦	صافي ربح/(خسارة) القطاع للعام	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥										
الميزانية العمومية										
أصول										
-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٣١٢	٢٥,٠٢٨	١٢٢,٣٤٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	٢١,٩٩١	-	١٠٦,٢١٢	-	-	١٢٦	١٢٨,٣٢٩	مستحق من بنوك وابداعات أخرى بسوق النقد
٥٠٣,٥٠٨	٥٠٣,٥٠٨	٨٥٨,٨٢٠	٢١٧,٩٨٣	-	-	-	-	٦٧,٠٠٠	١,٦٤٧,٣١١	قروض وسلف (بالصافي)
-	-	-	-	٢٢,٩٩٨	٢٤٤,٢٩٣	-	-	١٠,٠٢٧	٢٧٧,٣١٨	إستثمار أوراق مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٢	١٣,٤٢٢	ممتلكات ومعدات وتراكيبات
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	العقارات الإستثمارية
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٣	١٦,٠٠٥	أصول أخرى
٥٠٣,٥٠٨	٥٠٣,٥٠٨	٨٥٨,٨٢٠	٢٣٩,٩٧٤	٢٢,٩٩٨	٣٥٠,٥٠٥	١٢٧,٥١٤	١٠٤,٣٠٦	١,٠٤٢,٦٥٠	٢,٢٠٧,٦٢٥	إجمالي الأصول
التزامات										
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٥٥	٣٨٢,٠١٢	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٢٩٢,٥١٨	٢٩٢,٥١٨	٤١٨,٨٧٩	٦٦,٧٤٥	٢١,١٨٢	١٥,٤٠٠	-	٥٥,٧٥٥	١,٤٦٤,٤٧٩	١,٤٦٤,٤٧٩	ودائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٩٤	٣١,٥٢٣	التزامات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٣٤	٥١,٢٣٤	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٠٧	٧,٢٠٧	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٠٨	شهادات إيداع
-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٠٦٨	١٢,٥٠٤	٢٥٣,١٦٢	حقوق المساهمين
٢٩٢,٥١٨	٢٩٢,٥١٨	٤٣٦,٨٨٧	٦٦,٧٤٥	٢١,١٨٢	٣٦٢,٨٥٧	٣٢٨,٧٩٣	١٠٤,٦٤٣	١,٠٤٢,٦٤٣	٢,٢٠٧,٦٢٥	إجمالي التمتع

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	المصرفية للمشاريع وتمويل مشترك	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية	المجموع
بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي	بالآلاف أمريكي
بيان الدخل الشامل								
إيرادات الفوائد	٨٢,٤٢٦	٩٢,٢٠٩	٢٢,٥٨١	٣,٥٤٩	٨,٩١١	(١٤,٤٣٧)	-	١٩٥,٢٣٩
مصروفات الفوائد	(٢٣,٠٧٢)	(٣٦,٩٦٢)	(٧,٥٦٩)	(١,٣٥٧)	(٦,٢٣٦)	٩,٤٢٧	-	(٦٥,٧٦٩)
صافي إيرادات الفوائد	٥٩,٣٥٣	٥٥,٢٤٩	١٥,٠١١	٢,١٩٢	٢,٦٧٥	(٥,٠١٠)	-	١٢٩,٤٧٠
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	٥,٧٨٧	٥,٧٨٧
إيرادات تشغيل أخرى	٩,١١٩	٢٤,٢٩٦	٥,٨٠٩	٧,٣٠٦	٦,٨٢٣	(٦,١٠٢)	١,٦٧٣	٤٨,٩٢٤
إيرادات تشغيل	٦٨,٤٧٢	٧٩,٥٤٥	٢٠,٨٢٠	٩,٤٩٨	٩,٤٩٨	(١١,١١٢)	٧,٤٦٠	١٨٤,١٨١
مصروفات التشغيل	(٤٥,٠٥٩)	(١٧,٥٢٦)	(٣,٩٤٩)	(٧,٤١٠)	(٤,٨٩٨)	(١,٠٥٩)	(٥,٨٤٢)	(٨٥,٧٤٣)
	٢٣,٤١٣	٦٢,٠١٩	١٦,٨٧١	٢,٠٨٨	٤,٦٠٠	(١٢,١٧١)	١,٦١٨	٩٨,٤٣٨
انخفاض قيمة استثمارات أوراق مالية متاحة للبيع	-	-	-	(٧,٧٢٧)	-	-	-	(٧,٧٢٧)
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	-	-	-	-	-	(٤,٩٦٤)	(٦٣٤)	(٥,٥٩٨)
مخصص محدد للانخفاض في القيمة	(٢,٢٨١)	(٣٥٨)	-	-	-	-	(٢٣)	(٢,٦٦٢)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٢١,١٣٢	٦١,٦٦١	١٦,٨٧١	(٥,٦٣٩)	٤,٦٠٠	(١٧,١٣٥)	٩٦١	٨٢,٤٥١
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(١,٠٣٨٤)	-	(١,٠٣٨٤)
صافي ربح/(خسارة) القطاع للعام	٢١,١٣٢	٦١,٦٦١	١٦,٨٧١	(٥,٦٣٩)	٤,٦٠٠	(١٨,١٧٣)	٩٦١	٧٢,٠٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٥								
الميزانية العمومية								
أصول								
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٥٢,٧٥٨	٦٥,٠٠٨	٣١٧,٧٦٦
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٥٧,١١٩	-	٢٧٥,٨٧٦	-	٣٢٧	٣٣٣,٣٢٢
قروض وسلف (بالصافي)	١,٣٠٧,٨١٣	٢,٢٣٠,٧٠٠	٥٦٦,١٩٢	-	-	-	١٧٤,٠٦٦	٤,٢٧٨,٧٦١
إستثمار أوراق مالية	-	-	-	٥٩,٧٣٤	٦٣٤,٥٢٨	-	٢٦,٠٤٤	٧٢٠,٣٠٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	٣١,٢٤٦	٣,٦١٦	٣٤,٨٦٢
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٧	١,٩٠٤	٤١,٥٧١
	١,٣٠٧,٨١٣	٢,٢٣٠,٧٠٠	٦٢٣,٢١١	٥٩,٧٣٤	٩١٠,٤٠٤	٣٣١,٢٠٣	٢٧٠,٩٢٥	٥,٧٣٤,٠٠٩
التزامات								
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	٩,٢٤٨٦	-	٨٩,٧٥٣	٩٩٢,٢٣٩
ودائع العملاء	٧٥٩,٧٨٧	١,٠٨٧,٩٩٧	١,٧١٦,٢٢١	٥٥,٠١٩	٤٠,٠٠٠	-	١٤٤,٨١٨	٣,٨٠٣,٨٤٢
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٧٧,١٢٧	٤,٧٥١	٨١,٨٧٨
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	١٣٣,٠٧٥	-	١٣٣,٠٧٥
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	١٨,٧١٩	-	١٨,٧١٩
شهادات إيداع	-	٤٦,٧٧٤	-	-	-	-	-	٤٦,٧٧٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٦٢٥,٠٨٥	٣٢,٤٧٨	٦٥٧,٥٦٣
	٧٥٩,٧٨٧	١,١٣٤,٧٧١	١,٧١٦,٢٢١	٥٥,٠١٩	٩٤٢,٤٨٦	٨٥٤,٠٠٦	٢٧١,٨٠٠	٥,٧٣٤,٠٠٩



الإفصاح التنظيمي طبقاً
لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

سنوات

من العمل الجاد
لخدمة مجتمعاتنا



هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٠٤٣
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢-١٣٣٤
ش م ج/١٥/٢٠١٥، ش م ٢٠١٥/٩/١

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٣-٤
بناية إرنست و يونغ
الخرم، مسقط
سلطنة عُمان



تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك صحار (ش م ع ع) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل

٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صحار (ش م ع ع) (البنك) كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ (التعاميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، والتعميم رقم بي أم ١١١٤، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ و بي أم ١١١٤، على التوالي.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات البنك تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إفترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٩ مارس ٢٠١٧

مسقط



الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

١- المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م ١٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١٦ والتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية للمستخدمين بالسوق عن تعرض بنك صحار للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

٢- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

بنك صحار ليس جزءاً من أية مجموعة سواة 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 ١٠٠ ريال عماني. ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ١,٦٤,٤٩٩,٣٤١ سهم سعر السهم الواحد ١٠٠ ريال عماني.

قام البنك بتحصيل ديون ثانوية قيمتها ٥٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٠ بمدة استحقاق تبلغ سبع سنوات. خلال سنة ٢٠١٦، قد قام البنك كذلك بتحصيل ديون ثانوية غير مضمونة قيمتها ٣٥ مليون ريال عماني بمدة استحقاق تبلغ سبع سنوات. وتحمل الديون الثانوية فائدة ثابتة. وطبقاً لقوانين البنك المركزي العماني تعتبر الديون الثانوية وفق تخفيضها عن طريق احتياطي القرض الثانوي رأس مال 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 رأس مال إضافي عندما تدعو الضرورة إلى ذلك.

ريال عماني بالآلاف	مكونات رأس المال
	رأس المال الفئة الأولى
١٦,٤٥٠	رأس المال المدفوع
١٧,١٩٣	علوة السهم
١٨,٩٠٥	الاحتياطي القانوني
٩٨	الاحتياطي العام
٥٠,٠٠٠	احتياطي الديون الثانوية
١٩,٠٩٩	أرباح محتجزة
-	حصة الأقلية من حقوق الملكية للشركات التابعة
-	الأدوات المطورة
-	الأدوات الرأسمالية الأخرى
-	فروق الاحتساب التنظيمية المخصصة من رأس مال الفئة الأولى
(١,٣٨٠)	المبالغ الأخرى المخصصة من رأس مال الفئة الأولى متضمنة الشهرة والضريبة المؤجلة والاستثمارات
٢٦٥,٢٥٥	إجمالي قيمة رأس مال الفئة الأولى
٦٣,٤٠٧	إجمالي قيمة رأس مال الفئة الثانية
-	إجمالي قيمة رأس مال الفئة الثالثة
٦٣,٤٠٧	إجمالي قيمة رأس مال الفئة الثانية والثالثة
-	الخصومات الأخرى من رأس المال
٣٢٨,٦٦٢	مجموع رأس المال المؤهل

٤- كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العماني كان ١٣,٩٦٪، بينما المتطلبات الدولية طبقاً لبنك التسويات الدولية هي ٨٪، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العماني ينبغي أن يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١٢,٦٢٥٪.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤- كفاية رأس المال (تابع)

تتمثل استراتيجية البنك في الحفاظ على رأس المال كافي 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 رأس مال البنك مقارنة بالمخاطر. لجنة الأصول والمخاطر هي الجهة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءً على توقع العمل بالرابع التالي وملاحم المخاطر المتوقعة. وأصدر البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول رأس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

ووفقاً للإرشادات أعلاه، يبقى الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال بدون تغيير بنسبة ١٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. إلا أنه تم إدخال متطلب جديد لمعدل كفاية رأس مال الفئة ١ لحقوق الملكية المشتركة والذي حدد بمعدل ٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. أيضاً تم إدخال معدل رأس مال الفئة ١ عند ٩٪ كحد أدنى 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 أربعة أقساط سنوية متساوية بمعدل ٠,٦٢٥٪ لكل منها ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٤. إلا أن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب س د / ١٤ / ٢ بازل ٣ / جميع البنوك / ١٤٨٥ قرر تأجيل تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالتالي فإن تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة سوف يسري مفعوله اعتباراً من الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧. ولذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، الحد الأدنى التنظيمي من معدل كفاية رأس المال بما فيه احتياطي حماية رأس المال يكون ١٢,٦٢٥٪.

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

وقد انتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الائتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقاً لقواعد بازل ٢، كما حددها البنك المركزي العماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

الرقم	البيان	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
١	صافي الأرصدة	٢,٥٤٠,٨٧٧	٢,٤٧٩,٣٣٥	١,٨٨٦,٣٤٢	
٢	الأصول المرجحة	٢٩٣,٣٢١	٢٨٨,٠٦٨	٢٦٦,٠٩٤	
٣	أدوات مشتقة	٣١,٣٢١	٣١,٣٢١	٢١,١٠٥	
٤	المجموعة لمخاطر الائتمان	٢,٨٦٥,٥١٩	٢,٧٩٨,٧٢٤	٢,١٧٣,٥٤١	
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	-	-	٥٠,٩٣٨	
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات	-	-	١٣٠,٣٣٥	
٧	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر		٢,٧٩٨,٧٢٤	٢,٣٥٤,٨١٤	
٨	رأس المال الفئة الأولى		٢٦٥,٢٥٥		
٩	رأس المال الفئة الثانية		٦٣,٤٠٧		
١٠	رأس المال الفئة الثالثة		-		
١١	مجموع رأس المال النظامي		٣٢٨,٦٦٢		
١-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٦٠,٨٢٥	
٢-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٦,١١٣	
٣-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			١٥,٦٤٠	
١٢	مجموع رأس المال المطلوب			٢٨٢,٥٧٨	
١٣	معدل رأس مال الفئة الأولى			٪١١,٢٦	
١٤	مجموع معدل رأس المال			٪١٣,٩٦	

*بالصافي من المخصصات

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

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥- تقييم التعرض للمخاطر

١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحر- المنهج والسياسة

يتعرض البنك خلال نشاطه الاعتيادي لعدة مخاطر مالية. والتعرض للمخاطر هو من صميم الأنشطة المالية ولا بد 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 « نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة ». وتشكل جميع الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبنى المخاطر المتعلقة بها وتتحمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر. خط الدفاع الثاني مشترك بين دائرة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام. بينما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات والعمليات والأنظمة الموضوعية من قبلها، 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 صحر.

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريف عن المخاطر الشاملة المحدقة بالبنك بشكل شهري مع تغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. بالإضافة إلى المخاطر المستقلة والمخاطر على مستوى المحافظ، يتم تتبع حركة المخاطر عبر المحفظة. الملف التعريفي عن المخاطر يبين أوضاع المخاطر المختلفة واقتراحات إدارة المخاطر للحماية 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 جيداً 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. وتتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل هي مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة.

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

تتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعية في السياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لمختلف منتجات إقراض الافراد. وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (موديز) و فقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض. كما يوجد لدى البنك 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 نظام الحاسب الآلي الأساسي المستخدم في الوقت الراهن بالبنك لديه المقدر 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 الإفصاح لدى البنك من قبل مجلس الإدارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٩ وتم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لها.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٥ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين هما 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 بالجدول التالية.

يلتزم البنك بصرامة بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة لتحديد حجم التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان. وقد اعتمد 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 التي 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.

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

ريال عماني بالآلاف		متوسط مجموع التعرض		نوع التعرض لمخاطر الائتمان	الرقم
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٧١,٣٨٥	١١١,٦٧٤	٦٣,٩٤٣	٩١,٤٣٦	سحب على المكشوف	١
٥٥١,٣٦٨	٦٠٢,٤٢٨	٥١٦,٠٣٢	٥٨٩,١٩٧	قروض شخصية	٢
٧٤,٦٤٥	٨٥,٨١٦	٦٩,١٣٤	٧٨,٦٢٨	قروض مقابل إيصالات أمانة	٣
٩٥٨,٣١٤	١,١١٢,٥٧٤	٩٣٥,٧٤٦	١,٠٧٩,٥٨٧	قروض أخرى	٤
٢٧,٤٢٥	٤١,٨١٤	٢٤,٨٣٦	٣٠,٥٩٢	شراء/ خصم كمبيالات	٥
-	-	-	-	أخرى	٦
١,٦٨٣,١٣٧	١,٩٥٤,٣٠٦	١,٦٠٩,٦٩١	١,٨٦٩,٤٤٠	المجموع	

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

ريال عماني بالآلاف		سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	المجموع	نوع التعرض للمخاطر	الرقم
المجموع	أخرى									
١١١,٦٧٤	-	١١١,٦٧٤	-	-	-	-	-	١١١,٦٧٤	سحب على المكشوف	١
٦٠٢,٤٢٨	-	٦٠٢,٤٢٨	-	-	-	-	-	٦٠٢,٤٢٨	قروض شخصية	٢
٨٥,٨١٦	-	٨٥,٨١٦	-	-	-	-	-	٨٥,٨١٦	قروض مقابل إيصالات أمانة	٣
١,١١٢,٥٧٤	٢٠,٠٢٠	١,٠٩٢,٥٥٤	١٧,٢٨٤	١١,٠٥٨	-	-	-	١,٠٩٢,٥٥٤	قروض أخرى	٤
٤١,٨١٤	-	٤١,٨١٤	-	-	-	-	-	٤١,٨١٤	شراء/ خصم كمبيالات	٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى	٦
١,٩٥٤,٣٠٦	٢٠,٠٢٠	١,٩٣٤,٢٨٤	١٧,٢٨٤	١١,٠٥٨	-	-	-	١,٩٣٤,٢٨٤	المجموع	

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٥ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالتلاف						
الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء/ خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	٢,٤٠٢	٢٦,٥٨٩	١٤	١١,٣١٩	٤٠,٣٢٤
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢٩,٥٦٢	١٥٥,٥٤٣	١,١٨٥	٣١,٥٣١	٢١٧,٨٢١
٣	التعدين والمحاجر	٥,٣٧١	٦٧,٩٣٨	-	٢,١٥٤	٧٥,٤٦٣
٤	الإنشاءات	٣٤,٧٦١	٣٤٢,٣٢٠	٣١,٣٦٥	٢٥,٨٤٩	٢٥٦,٨٣٠
٥	الصناعة	٦,١٤١	١٢٣,٣٢٧	٣,٧٠٢	٨,٥٦٦	١٤١,٧٣٦
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١,٥٩٨	٥٤,٩٦٩	١,٦٠٥	٤٦٢	٥٨,٦٣٤
٧	نقل واتصالات	١,١١٣	١٢,٠٢٧	-	٣٧٩	١٣,٥١٩
٨	المؤسسات المالية	١,٤٧٤	٦,٠٦٩	-	-	٦٢,١٢٣
٩	خدمات	٢,٠٩٥	٢٥٤,٣٧٥	٣,٣٧٣	٣,٥٥٨	٢٨٢,٢٦٥
١٠	قروض شخصية	٦,٨٣٦	٥٩٥,٥٩٢	-	-	٦٠٢,٤٢٨
١١	الأنشطة الزراعية وخلافه	-	٢,٦٢٢	-	١,٩٩٨	٤,٦٢٠
١٢	الحكومة	-	-	-	-	٥,٨٨٢
١٣	إفراض غير المقيمين	-	١٨,٨٠٧	-	-	١٨,٨٠٧
١٤	أخرى	١,٤٥٧	٢٤٤	٥٧	-	٢,٢٧١
١٥	المجموع	١١١,٦٧٤	١,٧١٥,٠٠٢	٤١,٨١٤	٨٥,٨١٦	١,٩٥٤,٣٠٦

٧-٥ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاحم التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالتلاف						
الرقم	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء/ خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	١١١,٦٧٤	٧٦,٢٥٩	٤١,٨١٤	٨٥,٨١٦	٣٨,٩٤٤
٢	١-٣ أشهر	-	١٢٩,٥٥٩	-	-	٣٢,٤٧١
٣	٣-٦ أشهر	-	٧٧,١٧٨	-	-	٣٥,٧٤١
٤	٦-٩ أشهر	-	٦,٠٣٧	-	-	٣٤,٢٥٨
٥	٩-١٢ شهراً	-	٥٣,٧١٦	-	-	١٩,٨١٧
٦	١-٣ سنوات	-	٤١٥,٩٧٦	-	-	٩٩,٢٨٠
٧	٣-٥ سنوات	-	٣,٦٨٧	-	-	١,٠٤٧٩
٨	أكثر من ٥ سنوات	-	٥٩٥,٠٧٤	-	-	١٦١,٧٣٩
٩	المجموع	١١١,٦٧٤	١,٧١٥,٠٠٢	٤١,٨١٤	٨٥,٨١٦	١,٩٥٤,٣٠٦

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨-٥ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

ريال عماني بالآلاف										
الرقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	قروض متحركة		مخصصات		احتياطي الفائدة	مخصصات خلال السنة	مقدمات مشطوبة خلال الفترة
				عام	خاص	عام	خاص			
١	تجارة الاستيراد	٤٠,٣٢٤	-	٤٠,٣٢٤	-	-	-	-	٧٣	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢١٧,٨٢١	٣٣	٢١٧,٧٨٨	٢٨	٢,١٤٩	٢٨	٥	٥٦	٨
٣	التعدين والمناجم	٧٥,٤٦٣	-	٧٥,٤٦٣	-	٧٥٢	-	-	٤٣	-
٤	الإنشاءات	٤٣٤,٢٩٥	٦,٥٩٢	٤٢٧,٧٠٣	٧٩٥	٤,٢٠٦	٧٩٥	٣,٥٧١	١,٠٢٦	-
٥	الصناعة	١٤١,٧٣٦	٣٨٤	١٤١,٣٥٢	٥٩٨	١,٣٨٥	٥٩٨	٩٤	٩٣٨	-
٦	كهرباء وغاز ومياه	٥٨,٦٣٤	-	٥٨,٦٣٤	-	٥٨٥	-	-	٨٥	-
٧	نقل واتصالات	١٣,٥١٩	١.٥	١٣,٤١٤	٨٩	١٣٢	٨٩	١٦	(١٤٥)	-
٨	المؤسسات المالية	٦٢,١٢٣	-	٦٢,١٢٣	-	٦٢	-	-	(٢٦٨)	-
٩	خدمات	٢٨٢,٢٦٥	٩,٠٩٠	٢٧٣,١٧٥	٣,٠٦٧	٢,٥٨٨	٣,٠٦٧	٧١	٢,٩٦٦	-
١٠	قروض شخصية	٦٠٢,٤٢٨	١٦,٠٨٤	٥٨٦,٣٤٤	٧,٦٥٤	١٠,٠٨٢	٧,٦٥٤	٧٩٨	٣,٧١١	٣٣
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٤,٦٢٠	-	٤,٦٢٠	-	٤٦	-	-	١٧	-
١٢	الحكومة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	إقراض غير المقيمين	١٨,٨٠٧	-	١٨,٨٠٧	-	٣٣٥	-	-	٢٤٧	-
١٤	أخرى	٢,٢٧١	٧٩٤	١,٤٧٧	٢٨٤	١٤	٢٨٤	١٧	٢٦٤	-
١٥	المجموع	١,٩٥٤,٣٠٦	٣٣,٠٨٢	١,٩٢١,٢٢٤	١٢,٥١٥	٢٣,٢٩٤	١٢,٥١٥	٥,٢١١	٩,٠١٣	٤١

٩-٥ 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	قروض غير منتظمة	قروض		مخصصات		فوائد مجانية	مخصصات خلال السنة	مقدمات مشطوبة خلال العام
				عام	خاص	عام	خاص			
١	سلطنة عمان	١,٩٢٣,٩٤٤	٣٢,٣١٣	٢٣,٠٣٣	١١,٨٢٢	١١,٨٢٢	١١,٨٢٢	٥,١٣٥	٨,٧٥٦	٤١
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١١,٠٥٨	٧٦٩	٧٨	٦٩٣	٦٩٣	٦٩٣	٧٦	٦٤	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٧,٢٨٤	-	١٧٣	-	-	-	-	١٧٣	-
٤	أخرى	٢,٠٢٠	-	٢٠	-	-	-	-	٢٠	-
٥	المجموع	١,٩٥٤,٣٠٦	٣٣,٠٨٢	٢٣,٢٩٤	١٢,٥١٥	١٢,٥١٥	١٢,٥١٥	٥,٢١١	٩,٠١٣	٤١

١٠-٥ الحركة في إجمالي القروض

ريال عماني بالآلاف									
الرقم	البيان	القروض المتحركة			قروض غير متحركة			المجموع	
		المعياري	التنويي	الخاص	دون المعياري	مشكوك فيها	خسارة		
١	رصيد أول المدة	١,٥٧٨,٨٨٦	٨٣,٥٢٦	٢,٣٣٥	٣,٩٤٢	١٤,٤٤٨	١,٦٨٣,١٣٧		
٢	الحركة/ التغيرات (+/-)	(١٨,١٩٧)	٨,٠٩٦	٤,٥٧٩	١,٧٩٧	٣,٧٤٧	٢٢		
٣	القروض الجديدة	-	-	-	-	-	١,٤٦٦,٧٤٢		
٤	استرداد القروض	(١,١٩٣,٧٣٨)	٣٧٥	٣٠٣	٣٤٥	١,٦٢٧	(١,١٩١,٠٨٨)		
٥	المحول إلى المحفظة التذكيرية	(٤,٤٦٦)	-	-	-	-	(٤,٤٦٦)		
٦	القروض المشطوبة	-	-	-	-	-	(٤١)		
٧	رصيد آخر المدة	١,٨٢٩,٢٢٧	٩١,٩٩٧	٧,٢١٧	٦,٠٨٤	١٩,٧٨١	١,٩٥٤,٣٠٦		
٨	مخصصات محتفظ بها	-	٥.٥	١,٨٢٧	٢,٨٧١	٧,٣١٢	١٢,٥١٥		
٩	فوائد مجانية	-	-	١١٨	٢٣٩	٤,٨٥٤	٥,٢١١		

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦- مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

٦-١ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

ينتج البنك الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما 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 وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتلجنس، 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 للملائمة 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 الإفصاحات الكمية

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

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 للأموال تحت الرهن وتقييم الأسهم على أساس يومي عندما يكون التقلب في مستوى عالٍ أو على أساس أسبوعي في الأوقات العادية. والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية والأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن. وأهم أنواع الضامين هم 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 و CRM والمخصصات	الضمانات المالية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيضات)	الضمانات المؤهلة
١	المطالبات على حكومات ودول	٤٣٨,١٨٠	-	-
٢	المطالبات على البنوك	٩٠,٧١٧	-	-
٣	المطالبات على الشركات	١,٣٤٣,٥٩٥	(٦١,٥٤٢)	-
٤	الأفراد	٥٩٤,١١٥	-	-
٥	التعرضات الأخرى	٧٠,٩٠٩	-	-
	المجموع	٢,٥٣٧,٥١٦	(٦١,٥٤٢)	-

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 وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

٩- مخاطر السوق في مجال المتاجرة

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

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

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٩- مخاطر السوق في مجال المتاجرة (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الخسائر المالية المتعلقة بتغير قيمة الأصول / الالتزامات بنفس العملة الأجنبية الناتجة عن تغيرات/ تحركات سلبية بالأسواق المالية. وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية عن أنشطة البنك عندما يحصل على أو يستثمر أموالاً بعملات غير الريال العماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية. ويتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود المركز المفتوح والمقايضة و عقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق مقابلة 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، وتقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي بمراقبة وإدارة مخاطر صرف العملة الأجنبية.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركز العماني عند تطبيق توصيات قواعد بازل ٢ وضع البنك منهج وأساليب وفقاً للتوجيهات لإدارة مخاطر السوق وفترة قياسية في تقييم رأس مال يغطي مخاطر السوق.

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقييم مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحرار، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ووفقاً لتوجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

رأس المال لمخاطر السوق المختصة بمبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
-	مخاطر موقف معدل الفائدة
-	مخاطر موقف حقوق الملكية
٤,٠٧٥	مخاطر العملات الأجنبية
-	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 مؤثر الأدوات بقدر الإمكان. تم إعداد قائمة حساسية معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات وفقاً لتوجيهات التعميم رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٦. 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 و ١٠٠ 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.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملحح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغليبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية وقروض وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. ويتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال قروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات 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 موضح في الملحق ٣. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠١٦.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

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 زائدة 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.

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:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- التفويض المناسب للصلاحيات.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام المعد والفاحص وشبكة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد 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 وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

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 الضوابط والإجراءات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك. ويشتمل توثيق العمليات خريطة الصيغة SOX، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل والضوابط 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 إطاراً عاماً 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 ومبوبة حسب مصادرها التجارية ونوعية الحدث حسب متطلبات بازل ٢، وستساعد هذه البيانات في التأهل لتطبيق أسلوب القياس المتطور وعليه، فإن البنك يقوم بإدارة مخاطر العمليات عن طريق وضع سياسات ونماذج وأدوات وعمليات واضحة وصريحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

قائمة حسابية الأصول والالتزامات

المرفق ١

ريال عماني بالالف

الرقم	أصول وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر	سنة واحدة إلى سنتين														
			١-٣ أشهر	٦-٣ أشهر	١-٦ أشهر	سنوات	٣-٢ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	٧-٥ سنوات	١-٧ سنوات	١٥-١٠ سنة	٢٠-١٥ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	حسابية	المجموع	
١	نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٨٣	١٦,٨٨٣
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني أرصدة مستحقة من المكتب الرئيسي/ البنوك التابعة/ الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٢٥	١٠٢,٧٢٥
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٦,١٧٠	٩,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٣٥	٩٨,٧٩٠
٥	الاستثمارات	١٤١,٥٤٠	١٨١,٢٧٨	١٢,٩٧٢	٨,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٢٧١	١٢٧,٥١٨
٦	كمبيالات وسندات أجنبية	٣٧,٠٤١	٤٢,٧٩٣	٢,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤	١١٧,٥١٨
٧	سحب على المكشوف	١١٠,١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠	١١٠,١٧١
٨	قروض وسلف	١٨٣,٥٢٢	١٩١,٣٨٧	١٨٦,١٥٦	٢٠٧,٨٦٨	١٥٥,٧٠٦	١٠٧,٦١٩	١٣٧,٤٨٩	١١٠,٨١٤	٥٠,٣٢٠	١,١٧٥	١٥,٢١٧	٤,٢٤٧	-	-	١,٦٨٢,٣٨٠	١,٦٨٢,٣٨٠
٩	قروض متقنرة	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٥٩
١٠	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٢٤	١٨,٦٢٤
١١	فوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧	١٣٧
١٢	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٤٣	٩,٥٤٣
١٣	مقايضات	١٨٦,٦١٦	١٦٩,٣١٠	١٩٦,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٦١٣
	المجموع	٦٣٩,٦١٤	٨٧١,٣٣٨	٣٤٢,٠٧٦	٢٢٢,١٣٩	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٠٥٧,٠٦١	١٩٤,٣٩٢	٢,٨٨٥,١٦٤

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

التعرض لمخاطر معدل الفائدة

المرفق ٢

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	
٤٧,٧٤٥	صافي إيرادات الفوائد
٣٢٨,٦٦٢	رأس المال
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	
١,٧٤٠	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس
٪٣,٦٤	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة
٪٠,٥٣	نسبة التأثير على رأس المال
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	
٣,٤٨٠	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس
٪٧,٢٩	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة
٪١,٠٦	نسبة التأثير على رأس المال
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	
٦,٩٦١	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس
٪١٤,٥٨	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة
٪٢,١٢	نسبة التأثير على رأس المال

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بنازل ٣» وبنازل ٢ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات المرفق ٣

الرقم	تدفقات واردة (أصول) وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٦-١٢ أشهر	١-٦ أشهر	٦-١٢ أشهر	أكثر من ٥ سنوات	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ريال عمالي بالالف
١	نقد في الصندوق	١٦,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٨٣
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٢١,٨٣٧	٧,٣٥٥	١١,٩٤٤	٧,٨٥٣	١٢,٢٨٩	١٢,١٥٠	١٢,١٥٠	١٢,٣٥٥	١٦,٩٦٦	١٠٢,٧٧٥
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٦٩,١١٦	-	١٨,٢٧٧	٢,١٧٧	٧٨	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	-	-	٩٨,٧٧٠
٤	الاستثمارات	٨٧,٩٦٦	١٤٣,٥٥٣	٢,١٧٧	٢,١٦٦	٨,٣٣٤	٢٧,٧٨٠	٢٧,٧٨٠	٣٤,٤٤٤	٢٣,٠١٧	٢٥١,١٧١
٥	كميالات وسندات أجنبية	٢٧,١١٥	٥٣,٧٥٠	٣٨,٣٧٩	٣,٨٦٨	١١	-	-	-	-	١٢٧,٥٥٨
٦	سحب على المكشوف	٥,٥٣٩	٩,٥٣٩	٦,٥٣٩	٥,٥٣٩	٥,٥٣٩	٣,١٦٩	٣,١٦٩	٣,١٦٩	٣,١٦٩	١١,٠٨٧
٧	قروض وسلف	٤٣,٧١٣	١٢٩,٥٥٩	٧٧,١٧٧	٦,٧٨٧	٣,٧٧٥	٥٧٨,٥١٣	٥٧٨,٥١٣	٥٨٠,٥٧٨	٣٣,٠٩٥	١,٧٨,٤٧١
٨	قروض متعززة	-	-	-	-	٢,٩٦٥	-	-	-	-	١٥,٨٥٩
٩	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٤	٣,١٦٤
١٠	فوائد مستحقة	١٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧
١١	أصول أخرى	٩,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٤٣
١٢	مشتريات فورية وآجلة	٨٤,٢٣٨	٨١,٦٧٩	٥,٢٣٢	١٣,٦٧٤	١,٦٠٦	-	-	-	-	١٩٥,٥١٨
١٣	مقايضات	١٧٢,٢٢٣	٦٩,٣٦٠	٧٩,٠٢٣	١٩,٦٠٢	-	-	-	-	-	٣٤٠,١١٨
١٤	خيارات	١,٠٥١	١,٠٥١	٢١,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٠٠
١٥	ارتباطات التمانية ملزمة	٢,٨,٦٠٠	-	-	-	١,٥٥٦	-	-	-	-	٢,٨,٦٠٠
١٦	خطبات ائتمان وضمان وقبول	٥	٢,١٤٧	٦,٩٨٢	٨,١٨٤	١,٥٥٦	٧,٤	٧,٤	-	٤٤٦	١٩,٩١٧
١٧	الجزء غير المستحق من السحب على المكشوف والفروض والسلفيات	٨٧٧	٧	٦٥	٣,٥٥٣	٥٨٨	١٢,٠٥٧	١٢,٠٥٧	١٤,٠٥٠	٧,٢٦٩	٢٦,٤٧٠
١٨	التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	-	-	-	-	-	٢٥٢	٢٥٢	١,٠٤٧	٢٧,٩٤١	٢٩,٢٤٠
	المجموع	٧٥٢,٠٥٣	٥٠٢,٢٣٣	٢٩,٤٦٩	٩٤١,٣٦٩	٩,٠٦٠	٤٩٨,١٩٠	٤٩٨,١٩٠	٣٧٨,٧٧٤	٧٢٨,٧٠٢	٢,٣٦٦,٤٠٢

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)
المرفق ٣ (تابع)

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تدفقات إلى الخارج (التزامات وخارج الميزانية العمومية)	حسب شهر واحد	٣-١ الشهر	٦-٣ الشهر	١-٦ الشهر	٩-١٢ الشهر	١-٩ الشهر	١-٩ أشهر	١-١٢ شهر	١-٣ سنوات	٣-١ سنوات	٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
١	ودائع جارئة	٧٠,٦٧٧	٧٠,٦٧٧	٥٣,٠٠٨	٢٥,٢٣٨	٢٥,٢٣٨	٧٨٢,٧٨١	٢٥,٢٣٨	٧٨٢,٧٨١	-	-	-	٨٧١,٢٤٩	٢٥٣,٣٧٧
٢	ودائع توفير	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	١٣,٠٣٣	٦٥,١١٦	٦٥,١١٦	٦٥,١١٦	٦٥,١١٦	٦٦,٦٦٤
٣	ودائع لأجل	٦٤,٤٣٣	٥١,٦٠٥	١٣١,٩١٣	٨٦,٩٤٩	١٨٦,٤٦١	١٨٦,٤٦١	١٨٦,٤٦١	١٨٦,٤٦١	٦٨٣,٤٤١	١٤٠,٧٧٨	٧٧٣,٣١٦	٦٠٤,٤٤١	٩٠٤,٧٣٠
٤	ودائع أخرى	٨,٨٦٦	١,٩١٢	٢,٠٨٢	٦	٦	٨٧	٨٧	٨٧	٣	٣	-	٢	١٢٦,٩٠٨
٥	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٥٣,٤٦٨	٥٠,٩٠٨	٦٦,٢٣٤	٧٦,٦٦٨	٧٦,٦٦٨	٧٦,٦٦٨	٧٦,٦٦٨	٧٦,٦٦٨	١٨٠,١١٣	١٨٠,١١٣	١٨٠,١١٣	١٨٠,١١٣	١٨٠,١١٣
٦	شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	ديون أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨	فوائد مستحقة الادمع	٢١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١١
٩	التزامات أخرى	١٤,٤١٧	٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٤٦
١٠	مشتريات فورية وآجلة	٨٤,٢٢٩	٨١,٦٦٦	١٤,٩٤٢	٢,٩٠٥	٢,٩٠٥	١٠,٤٢٣	٢,٩٠٥	١٠,٤٢٣	-	-	-	-	١٥٠,١١٥
١١	مفاتيح	١٧٣,٥١٦	٦٩,٧٥٠	٧٩,٨١٢	١٩,٨٣٢	١٩,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٤٢٤
١٢	خيارات	١,٠٥١	١,٠٥١	٢١,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٧٨
١٣	خطابات ائتمان وضمان وقبول	٢,٤٢٣	٣,٩٠٤	٦,٤٠٩	٨٧٩	٨٧٩	١١	١١	١١	٦٦١	٦٦١	-	-	١٩,٩٦٧
١٤	ارتباطات ائتمانية مزمومة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٦٠	٢,٨٦٠	-	-	٢,٨٦٠
١٥	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	٥,٢٣٨	٢,٠٢١	٤,٤٤٤	٤,٨٣٧	٤,٨٣٧	٣,٧٧٣	٣,٧٧٣	٣,٧٧٣	١٥,٣٠١	١٥,٣٠١	١٥,٣٠١	١,٦٦٣	٦٦,٤٤٧
١٦	سندات قابلة للتحويل	-	-	٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢	٢,٤٠٢	-	-	٤,٨٠٥
١٧	رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٦٣٢
١٨	احتياطات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٥٠
١٩	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٤
٢٠	ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٦١٥
٢١	أخرى (الرابع/ خسائر العام الحالي)	-	-	-	٣,٢٣٤	٣,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٤٣٩
٢٢	التعرض غير المسحوب (التعرض من بنوك مشتركة)	٢٩,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤٤٠
٢٣	المجموع	٥٣٠,١١١	٣٥٥,٧٩٨	٤٣١,٣١١	٦٣٠,٥١٦	٦٣٠,٥١٦	٧٣٥,٩٦٩	٧٣٥,٩٦٩	٧٣٥,٩٦٩	٨٩٤,٦٦٧	٨٧٥,٦٠٢	٨٧٥,٦٠٢	٦١١,١٩١	١,١١١,٠٥٠
	التزامات التراكمية	٥٣٠,١١١	٣٥٥,٧٩٨	٤٣١,٣١١	٦٣٠,٥١٦	٦٣٠,٥١٦	٧٣٥,٩٦٩	٧٣٥,٩٦٩	٧٣٥,٩٦٩	٨٩٤,٦٦٧	٨٧٥,٦٠٢	٨٧٥,٦٠٢	٦١١,١٩١	١,١١١,٠٥٠
	الفجوة التراكمية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	الفجوة التراكمية	٢٣١,٩٣٢	١٧٦,٩٣٦	٢١٧,٧٧٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦
	الفجوة التراكمية	٢٣١,٩٣٢	١٧٦,٩٣٦	٢١٧,٧٧٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦
	الفجوة التراكمية	٢٣١,٩٣٢	١٧٦,٩٣٦	٢١٧,٧٧٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦	١٧٦,٩٣٦

الفجوة التراكمية كخسرة من الالتزامات التراكمية

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية
(من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)

(ريال عماني بالآلاف)

رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال أسهم عادية (ويعدل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
١٧٧,٦٤٣	
٢	الأرباح المحتجزة
١٩,٠٩٩	
٣	الدخل الشامل للأثر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
٦٩,٨٩٣	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	
٥	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى 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
٢٦٦,٦٣٥	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات النظامية	
٧	تسويات التقييم الحذر
-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
١,٢١٠	
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافياً من التزام الضريبة ذي الصلة)
١٧	
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	الحياسة 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 يملك 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 (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٪، صافياً 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
-	
٢٦	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم
-	
٢٨	إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١
١,٣٨٠	
٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
٢٦٥,٢٥٥	

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)
(من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)

(ريال عماني بالآلاف)

رأس مال إضافي الفئة ١: أدوات	
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة 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 مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية الفئة ١ غير متضمنة 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 التدريجي
٣٦	إضافي رأس مال الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية	
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	إجمالي التسويات النظامية على رأس مال الفئة الإضافية ١
٤٤	رأس مال الفئة الإضافية ١
٤٥	رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١) ٢٦٥,٢٥٥
رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢ ٣٩,٧٦٧
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 ٢)
٤٩	من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	مخصصات ٢٣,٦٤٠
٥١	رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية ٦٣,٤٠٧

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)
(من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)

(ريال عماني بالآلاف)

رأس مال 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 التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٪)
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص قصير الأجل المستحق)
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٥٧	اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢
٥٨	رأس مال الفئة ٢
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
اصول المخاطر المرجحة	
-	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (أ.٦. + ب.٦. + ج.٦.)
٦١	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٢	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٣	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال	
٦١	معدل الأسهم العادية الفئة ١
٦٢	معدل الفئة ١
٦٣	مجموع معدل رأس المال
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 أي بي/ دي- أس أي بي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي
٦٨	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياجات
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)
(من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)

(ريال عماني بالآلاف)

مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى -
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية -
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها) -
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها) -
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢	
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح مودد (قبل تطبيق الحدود) ٢٣,٤٤١
٧٧	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مودد ٢٧,١٦٩
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبنى على التصنيف (قبل تطبيق الحدود) -
٧٩	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبنى على التصنيف -
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي -
٨١	مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) -
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي -
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) -
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي -
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق) -

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦

الخطوة ١:

(ريال عماني بالآلاف)	
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦
الأصول	
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٩,٦١٣
شهادات إيداع	-
مستحق من بنوك	٩٨,٦٤٢
قروض وسلف	١,٩١٣,٢٨٦
استثمارات في أوراق مالية	٣٥١,٢٧١
قروض وسلف للبنوك	-
الممتلكات والمعدات	١٨,٦٢٤
أصول ضريبة مؤجلة	-
أصول أخرى	١٨,٦٧٠
إجمالي الأصول	٢,٥٢٠,١٠١
الالتزامات	
مستحقات للبنوك	٥٧٥,٥٤٧
ودائع العملاء	١,٥٣١,٦٨٩
شهادات إيداع	١٨,٥١٣
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	-
التزامات أخرى**	٢٩,٠٤٦
ديون ثانوية	٨٦,٦١٥
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٤,٨٠٥
مجموع الالتزامات	٢,٢٤٦,٢١٥
حقوق المساهمين	
رأس المال المدفوع	١٦,٠٤٥
علوّة إصدار	١٧,١٩٣
الاحتياطي القانوني	١٨,٩٠٥
الاحتياطي العام	٩٨٨
الأرباح المحتجزة*	٢٧,١٢٢
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٧٧٢)
احتياطي الديون الثانوية	٥,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين	٢٦٥,٨٦٤
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	٢,٥٢٠,١٠١

* وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠، فإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ٥% بمبلغ ٨,٠٢٣ مليون ريال عماني مدرجة ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية.

** توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ٨,٠٢٣ مليون ريال عماني مدرجة في الالتزامات الأخرى للنطاق النظامي للتجميع.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٢:

(ريال عماني بالآلاف)			
المرجع	لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	
			أصول
	١٣٨,٨٥٩	١١٩,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٧٩,٥٣٩	٩٨,٦٤٢	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير
	٣٥١,٢٧١	٣٥١,٢٧١	الاستثمارات:
	٦٠,٢٧١	٦٠,٢٧١	محتفظ بها حتى الاستحقاق
			مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في كيانات تابعة
	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
	٢٣٧,٧٨٤	٢٣٧,٧٨٤	متاحة للبيع
	لا ينطبق	لا ينطبق	مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة
	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
	٥٣,٢١٦	٥٣,٢١٦	محتفظ بها للمتاجرة
	١,٩١٣,١٣٨	١,٩١٣,٢٨٦	قروض وسلف
			من ضمنها:
	-	-	قروض وسلف لبنوك محلية
	-	-	قروض وسلف لبنوك غير محلية
	١,٧٢٠,٦٥٨	١,٧٢٠,٦٥٨	قروض وسلف لعملاء محليين
	-	-	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
	٥٣,٤٢٣	٥٣,٤٢٣	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
	٤٢,٣٦٩	٤٢,٣٦٩	قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٩٦,٨٣٦	٩٦,٨٣٦	تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	١٨,٦٢٤	١٨,٦٢٤	أصول ثابتة
	١٨,٦٧٠	١٨,٦٦٥	أصول أخرى من بينها:
			شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:
	-	-	الشهرة
	-	-	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)
	١٧٠	١٧٠	أصول ضريبة مؤجلة
	-	-	الشهرة عند التجميع
	-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
	٢,٥٢٠,١٠١	٢,٥٢٠,١٠١	إجمالي الأصول

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

(ريال عماني بالآلاف)			
المرجع	لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	
			رأس المال والالتزامات
	١٦,٤٥٠	١٦,٤٥٠	رأس المال المدفوع
			من ضمنها:
	١٦,٤٥٠	١٦,٤٥٠	مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى
	-	-	مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الإضافية الأولى
	١,٥٤١٤	١١٣,٤٣٦	الاحتياطي والفائض
			من بينها:
ب	١٩,١٠٠	٢٧,١٢٢	الأرباح المحتجزة*
	٨٧,٠٨٦	٨٧,٠٨٦	أحتياطيات أخرى
	(٧٧٢)	(٧٧٢)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
			من بينها:
أ			خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
			أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات
	-	-	خفض ٥٥٪ من الأرباح
	٢٦٥,٨٦٤	٢٧٣,٨١٦	إجمالي رأس المال
	١,٥٣١,٦٨٩	١,٥٣١,٦٨٩	ودائع:
			من ضمنها:
	-	-	ودائع من البنوك
	١,٤٣٣,٢٨٠	١,٤٣٣,٢٨٠	ودائع العملاء
	٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٠٩	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
	-	-	(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) وودائع وكالة
	٥٩٤,٠٦٠	٥٩٤,٠٦٠	اقتراضات
	-	-	من بينها: من البنك المركزي العماني
	٥٧٥,٥٤٧	٥٧٥,٥٤٧	من بنوك
	١٨,٥١٣	١٨,٥١٣	من مؤسسات ووكالات أخرى
	٤,٨٠٥	٤,٨٠٥	اقتراضات على شكل سندات وصكوك
	٨٦,٦١٥	٨٦,٦١٥	أخرى (ديون ثانوية)
	٣٧,٠٦٩	٢٩,٠٤٦	التزامات ومخصصات أخرى**
	٣,٠٦	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
	(٢٦٦)	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
	١٣,٠	-	من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة
	-	-	سندات مرتبطة بالشهرة
	-	-	سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة
	٢,٥٢٠,١٠١	٢,٥٢٠,١٠١	الإجمالي

* وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١، فإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ٥٠٪ بمبلغ ٨,٠٣٣ مليون ريال عماني مدرجة ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية.

** توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ٨,٠٣٣ مليون ريال عماني مدرجة في الالتزامات الأخرى للنطاق النظامي للتجميع.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٣:

(ريال عماني بالآلاف)		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية/رسائل الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	
		مصدرة مباشرة مؤهل لرأس مال أسهم عادية (ويعادل غير الشركات غير المساهمة) مضافاً فائض الأسهم المتعلق به
	١٦٠,٤٥٠	١
	٢٧,١٢٢	٢ الأرباح المحتجزة
ب	٨٧,٠٨٦	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
	-	٤ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
	-	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)
	٢٧٤,٦٥٨	٦ الأسهم العادية الفئة ١ رأس المال قبل التسويات النظامية
	-	٧ تسويات التقييم الحذر
	-	٨ الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
أ	-	٩ خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
	١٧٠	١٠ سندات مرتبطة بالاستثمارات
	٢٧٤,٨٢٨	١١ رأس مال الأسهم العادية الفئة ١

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأس مالية - كما في ديسمبر ٢٠١٦

المصدر	بنك صحار	بنك صحار	بنك صحار	بنك صحار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	رقم بلومبيرج EK 0076787	ISIN OM 0000004628	ISIN OM0000003398
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني	القانون المصرفي العماني	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٥	قواعد بازل ٣ مابعد المرحلة الانتقالية	الفئة ٢	الفئة ٢	الفئة ٢
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	دين ثانوي	دين ثانوي	أسهم حقوق ملكية
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٥٠٠٠٠ ريال عماني	٣٥٠٠٠ ريال عماني	٤٠٠٠٠ ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	=/ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال عماني	=/ ٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال عماني	=/ ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	الالتزام - التكلفة المهلكة	الالتزام - التكلفة المهلكة	الالتزام - التكلفة المهلكة
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ الإصدار اعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١٦	بدأ الإصدار اعتباراً من ٢٨ أبريل ٢٠١٣	٣ يناير ٢٠٠٧
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ	مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	٧ سنوات من تاريخ التخصيص أول استحقاق في ٢٠ يوليو ٢٠١٧	٧ سنوات من تاريخ التخصيص أول استحقاق في ٢٥ يوليو ٢٠٢٣	٢٨ أبريل ٢٠١٧ / ٢٨ أبريل ٢٠١٨
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	لا	لا	لا ينطبق
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير قابل للطلب	غير قابل للطلب	لا ينطبق
١٦	مواعيد استدعاء لاحقة، إن وجدت	غير قابل للطلب	غير قابل للطلب	لا ينطبق
كوبونات/ توزيعات نقدية				
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٦,٥٪ سنوياً	٧,٠٪ سنوياً	٤,٥٪ سنوياً
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا	لا	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية	إلزامية	تقديرية جزئياً
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

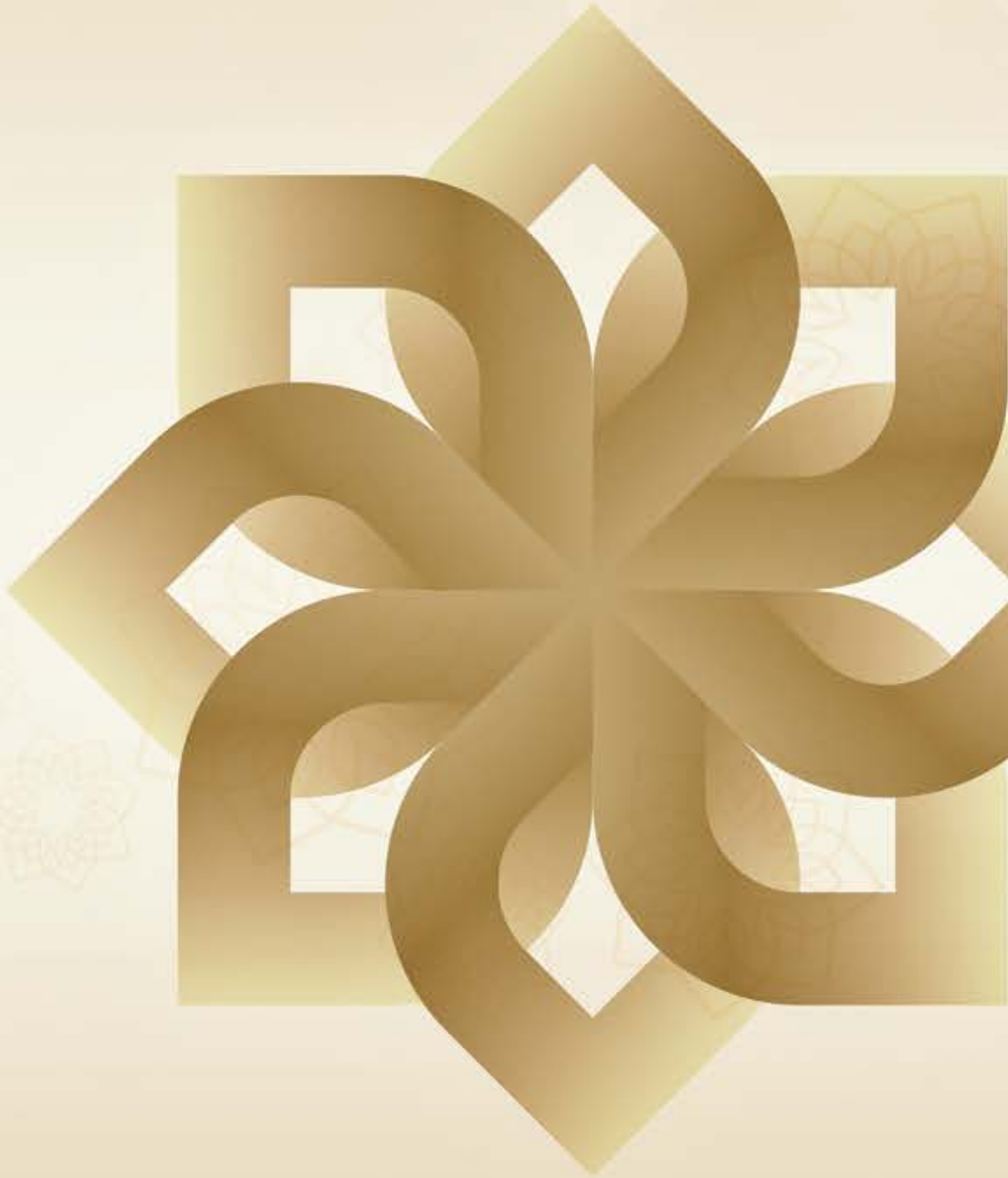
الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

المصدر	بنك صحار	بنك صحار	بنك صحار	بنك صحار
٢٦	بسر يجب أن يكون عند خصم بنسبة ٢٠٪ للمتوسط المرجح لسعر السوق لأشهر ٣ قبل تاريخ التسجيل المحدد لكل تحويل.	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
٢٧	إلزامي	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامى أو اختياري
٢٨	الأشهر العادية الفئة ١	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
٢٩	بنك صحار	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
٣٠	لا	لا	لا	خصائص الانخفاض
٣١	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا انخفض، دوافع الانخفاض
٣٢	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
٣٣	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
٣٤	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة
٣٥	ثانوي للسندات القابلة للتحويل إلزامياً الصادرة عن البنك	ثانوي للديون الثانوية الصادرة عن البنك	ثانوي لكل الالتزامات العليا حالياً، ثانوي للودائع الثابتة	المركز في التدرج الثانوي في ثانوي لكل الالتزامات الأولى حالياً، ثانوي للودائع الثابتة
٣٦	لا	لا	لا	خصائص انتقالية غير ملتزمة
٣٧	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

صُحَارُ الْإِسْلَامِي



تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أنشطة صحار الإسلامي لعام ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على رسول الله 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 هيئة الرقابة الشرعية التقرير الشرعي السنوي الآتي:

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك من الفترة ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك للتأكد وإبداء رأيها فيما إذا كان البنك تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والتزم بالقرارات والإرشادات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

كما قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراقبة التي اشتملت على الفحص والتوثيق والإجراءات المتبعة لتخطيط وتنفيذ المراقبة سواء أ كانت مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي الداخلي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي تعتبرها 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 الداخلي بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة في البنك ورفعت تقريرها إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك وتطبيقه لقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ للرد على الاستفسارات، والموافقة على عدد من المنتجات الجديدة التي قدمتها الإدارة المعنية في صحار الإسلامي.

وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

(١) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على حسب اجتهاد الهيئة.

(٢) أن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حسابات الإستثمار تتفق مع الأساسيات التي اعتمدها هيئة الرقابة الشرعية .

(٣) أن عملية التدقيق لم تظهر أي مكاسب ناتجة عن مصادر أو وسائل لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لذا لم تجنب هيئة الرقابة الشرعية أية أرباح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته , , ,

أ. الدكتور مدثر حسين صديقي
(نائب الرئيس)

أ. الدكتور حسين حامد حسان
(رئيس الهيئة والعضو التنفيذي)

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليفي
(عضو الهيئة)

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
(عضو الهيئة)

مسقط سلطنة عمان

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

قائمة الفتاوى التي تم إصدارها خلال الفترة ٢٠١٦

رقم	المرجع	الموافقات
١	الربع الأول ٢٠١٦	<p>- مراجعة ميثاق هيئة الرقابة الشرعية والموافقة الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية</p> <p>راجعت هيئة الرقابة الشرعية التغييرات التي أجراها صحرار الإسلامي على ميثاق هيئة الرقابة الشرعية الحالي ووافقت على هذه التغييرات وعلى تجديد مشاركتهم كعضو هيئة الرقابة الشرعية في صحرار الإسلامي. تم ترشيح الدكتور حسين حامد حسن كرئيس مجلس إدارة هيئة الرقابة الشرعية وتم ترشيح الدكتور مدثر صديقي كنائب لرئيس هيئة الرقابة الشرعية.</p> <p>- مراجعة أداء هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٥</p> <p>حضرت لهيئة الرقابة الشرعية منظومة الأداء لعام ٢٠١٥ والتي تم إعدادها بالنياحة عن مجلس الإدارة وتمت موافقتهم عليها.</p> <p>- المراجعة المتعلقة بتعيين عضو هيئة الرقابة الشرعية الجديد</p> <p>راجع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية السير الذاتية المقترحة للبديل الدكتور عجيل الناشمي ليلتحق بهيئة الرقابة الشرعية في صحرار الإسلامي. حدد رئيس الهيئة دور هيئة الرقابة الشرعية في هذه المسألة وهو اظهار رأيهم مع أن قرار التعيين النهائي يعود إلى مجلس الإدارة. وفي هذا المنطلق رأى الدكتور حسين والدكتور مدثر أن تعيين الشيخ فهد الخليلي عضواً جديداً مناسباً مع الأخذ في الاعتبار خلفيته والخبرة في الصيرفة والإستثمار والتسويق ومشاركته الحالية في الإستشارات المالية والإسلامية في سلطنة عمان.</p> <p>- المراجعة والموافقة على إستمارة طلب التمويل التجاري المعدل</p> <p>رغب صحرار الإسلامي - بسبب أوضاع السوق غير المستقرة بالإضافة إلى زيادة الضغط على السيولة وزيادة في تكلفة الموارد المالية - في استخدام هيكلية الإجارة المعتمدة بشكل موسع لتمنحهم المرونة لإعادة تحديد سعر التسهيلات المالية وفقاً لأوضاع السوق. بهذا القدر تم إلتماس موافقة هيئة الرقابة الشرعية لإضافة خيارين إضافيين للتمويل على إستمارة طلب خطاب الائتمان المعتمدة.</p> <p>الخيار ٥: خطاب الائتمان وفق الإجارة المنتهية بالتملك الخيار ٥: خطاب الائتمان تحت الإجارة المنتهية بالتملك</p> <p>رأت هيئة الرقابة الشرعية عدم وجود أي مشكلة من ناحية الشريعة من أجل أن يقوم صحرار الإسلامي بفتح خطاب الائتمان لشراء البضائع والمعدات وبذلك يمكن استخدام الأصول تحت تمويل الإجارة المنتهية بالتملك مع العميل أو لصالح البنك ليمتلك هذه الأصول مشاركا مع العميل تحت المشاركة المتناقصة ليقوم البنك بتأجير حصة الأصول للعميل.</p> <p>- المراجعة والموافقة على مدونة قواعد السلوك الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني الخاصة قدم صحرار الإسلامي وثيقة السياسة بمدونة السلوك الأخلاقية الخاصة بهيئة الرقابة الشرعية وتمت مراجعتها وإعتمادها.</p> <p>- المراجعة والموافقة على مستند التدقيق الشرعي</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قام صحرار الإسلامي بإعداد وتقديم وثيقة السياسة المفصلة التي تتعلق بمستند التدقيق الشرعي وتمت مراجعتها وإعتمادها. علق رئيس هيئة الرقابة الشرعية بأن أنشطة صحرار الإسلامي فيما يتعلق بالمراجعة الشرعية تحظى بتقدير جيد من قبل هيئة الرقابة الشرعية بسبب وضوحها ودقتها.</p> <p>- المراجعة والموافقة على مستند الحوكمة الشرعية</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قام صحرار الإسلامي بتقديم وثيقة السياسة التي تتعلق بالحوكمة الشرعية التي تمت مراجعتها من قبل هيئة الرقابة الشرعية والموافقة عليه.</p> <p>- المراجعة والموافقة على مستند سياسة التمويل والمحاسبة.</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني كان من المقرر مراجعة وتحديد مستند سياسة التمويل والمحاسبة الحالي الخاص بصحرار الإسلامي. تمت مراجعة وموافقته هيئة الرقابة الشرعية على تجديد وتطبيق هذه السياسة.</p> <p>- المراجعة والموافقة على مستند سياسة وآلية التوزيع الأرباح</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني كان مستند سياسة وآلية توزيع الأرباح الحالية الخاصة بصحرار الإسلامي تحت قيد المراجعة وقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعتها وتحديدتها من أجل تنفيذها.</p> <p>- المراجعة والموافقة على وثيقة خطة وسياسة تمويل السيولة الطارئ</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قدم صحرار الإسلامي وثيقة السياسة بعنوان «خطة التمويل السيولة الطارئ» وقد شمل هذا المستند المتطلبات AAOFI في الموضوع حسب إرشاد هيئة الرقابة الشرعية وتمت الموافقة والاعتماد على الخطة من قبل الهيئة.</p> <p>- المراجعة على الفتوى بالمنتجات المعروضة من قبل صحرار الإسلامي</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قدم صحرار الإسلامي شهادة منتجات من قبله وقد تمت مراجعة الهيئة وموافقتها على الشهادة.</p> <p>- برنامج التدريب السنوي الخاص لهيئة الرقابة الشرعية</p> <p>وفق البند ٢,٢,٦,٧ من الرقم ٢ من IBRF الخاص في موضوع تدريب الهيئة طلب من الهيئة الشرعية أن تعبر عن رأيها فيما يتعلق بجدول تدريبهم وتطويرهم.</p> <p>اقترحت هيئة الرقابة الشرعية أنه ينبغي على البنك المركزي العماني أن ينظم برنامج تدريبي أو مؤتمر مرة أو مرتين في العام لكافة الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية للحضور من أجل الإيفاء بهذا القانون بطريقة مقبولة ومنظمة.</p>

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

قائمة الفتاوى التي تم إصدارها خلال الفترة ٢٠١٦ (تابع)

رقم	المرجع	الموافقات
١	الربع الأول ٢٠١٦ (تابع)	<p>- الموافقة والمراجعة على توزيع الأرباح لشهر ديسمبر ٢٠١٥، يناير وفبراير ومارس ٢٠١٦</p> <p>لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الأرباح المتحققة من حسابات المضاربة الخاصة بحاملي حساب الإستثمار لكل من الأشهر المذكورة أعلاه واعتمدت على توزيع الأرباح لأنها تتفق مع الموافقات والممارسات الخاصة لهيئة الرقابة الشرعية.</p> <p>- المراجعة والموافقة لهيئة الرقابة الشرعية على تقارير التدقيق الشرعي للربع السنوية من ٢٠١٥/٧/١ إلى ٢٠١٥/١٢/٣١</p> <p>لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي التي تم إعدادها للفترة المذكورة من أجل تمويل السيارات والتمويل العقاري وتمويل الشركات العقارية والتمويل بالمضاربة وإصدارات وكالة الخزينة والإيداعات ومعاملات FX ومعاملات التمويل التجاري وتأكدت الهيئة على موافقتها ورضائها بالتقارير التي تم إعدادها من قبل قسم التدقيق الشرعي.</p>
		<p>- المراجعة والموافقة على التقرير الشرعي السنوي لعام ٢٠١٥</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني. قامت هيئة الرقابة الشرعية بإصدار التقرير السنوي ويؤكد على موافقة الأنشطة بصدار الإسلامي والمعاملات التي تم القيام عليها في عام ٢٠١٥.</p> <p>- مراجعة وموافقة هيئة الرقابة الشرعية على تقرير الشريعة للمدققين الخارجين لصحار الإسلامي لعام ٢٠١٥</p> <p>تم القيام بالتدقيق الشرعي الخارجي لمنتجات وخدمات صحار الإسلامي من قبل EY وأكدوا على الفعالية الشرعية في صحار الإسلامي. وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني تم تعميم هذا التقرير بين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين قاموا بمراجعته.</p>
		<p>- مراجعة منتج مرابحة البضائع</p> <p>قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة العقد ومستند سياسة المنتج الخاصة بمرابحة البضائع واعتماده ووافقت على أن تتسق تماما مع مبادئ الشريعة الخاصة بالمرابحة.</p> <p>- مراجعة وموافقة هيئة الرقابة الشرعية على عقد FX Forward الخاص بمصرف السلام في البحرين.</p> <p>قامت هيئة الرقابة الشرعية بمناقشة المسألة والموافقة على الفتوى المتعلقة بFX Forward خاصة ما يتعلق بمتطلبات القبض العوضين في مجلس واحد أو إعطاء التملك خلال يومين العمل للبيع إلا إذا كان المتعاقدان متباعدين عن بعضهما لا يسمح أحدهما أن يتجاوز التأخير فوق يومين العمل.</p> <p>رأى نائب الرئيس لهيئة الرقابة الشرعية أن ضرورة التعامل بالعملة المختلفة يرجع إلى ضرورة التحوط على التذبذب في العملات المختلفة لاستخدام العملات المختلفة في التاريخ الحالي وانفصال العملات الورقية عن معيار الذهب الواحد. ومن ثم لا تندرج المعاملات الآجلة الخاصة بالعملات في الوقت الحالي تحت نطاق المحظور للفائدة المستندة على المعاملة. في إطار ذلك لا تطبق القواعد الخاصة بالربا بسبب عدم وجود آلية تمنع الربا ولأن سبب منع العقود المستقبلية كان لإغلاق باب الفائدة الذي لم يوجد هنا.</p> <p>أن التقلب في العملات ظاهرة شائعة هذه الأيام ويتم الضغط على المؤسسات والأفراد بشكل متزايد للتحوط على العملات الخاصة بهم خوفا من فقدان قيمة ما يمتلكونه</p> <p>إذا كان الغرض من منع المعاملات الآجلة أو المستقبلية يرجع إلى الحذر الشديد فلا يوجد أي مانع لدى هيئة الرقابة الشرعية لوضع الإجراءات التي يمكن إستخدامها من قبل المراجع الشرعي الداخلي لضمان أن الغرض من أية معاملة آجلة يتم القيام بها من قبل البنك يتم على وجه التحوط. لا توجد حاجة إلى القول بأن نوعا معين من المعاملات ممنوع ثم يميزه باستخدام وعده. هذه روح الشريعة الحقيقية وقواعدها التي يجب تطبيقها. النية هي الأهم في الشريعة وأساس كافة معاملتنا.</p>
٢	الربع الثاني ٢٠١٦	<p>- المراجعة والموافقة على توزيع الأرباح لشهر أبريل ومايو ٢٠١٦</p> <p>لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الأرباح المتحققة من حسابات المضاربة الخاصة بحامل حساب الإستثمار لكل من الشهرين المذكورين أعلاه واعتمدت على توزيع الأرباح لأنها تتفق مع الموافقات والممارسات الخاصة لهيئة الرقابة الشرعية.</p> <p>- المراجعة والموافقة على تقرير التدقيق الشرعي من (٢٠١٦/١/١) إلى (٢٠١٦/٣/٣١)</p> <p>لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي التي تم إعدادها للفترة المذكورة من أجل تمويل السيارات والتمويل العقاري وتمويل الشركات العقارية وتمويل مرابحة البضائع وإصدارات وكالة الخزينة والإيداعات ومعاملات FX ومعاملات التمويل التجاري وتأكدت الهيئة على موافقتها ورضائها بالتقارير التي تم إعدادها من قبل قسم التدقيق الشرعي.</p> <p>- مراجعة منتج الدجارة بالخدمات</p> <p>قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة العقد ومستند سياسة المنتج الخاصة باجارة الخدمات وتم اعتمادها من قبل رئيس هيئة الرقابة الشرعية وأيضاً من قبل عضو الهيئة. وافق نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية على الشروط التالية:</p> <p>ينبغي أن يكون العقد الأول بين البنك وموفر الخدمة والعقد الثاني بين البنك والعميل مستقلين عن بعضهم البعض بغض النظر إذا كان المورد مركز تعليمي أو مستشفى وعلو على ذلك يجب عدم ذكر المستفيد من الخدمة وعلاقته مع موفر الخدمة في العقد الأول وينبغي أن تكون الشروط والأحكام في كلا العقدين متماثلة.</p> <p>- المراجعة والموافقة على السياسة المصرفية الإلكترونية</p> <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قام صحار الإسلامي بتقديم السياسة تحت عنوان سياسة الصيرفة الإلكترونية حيث قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعتها واعتمادها.</p>

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

قائمة الفتاوى التي تم إصدارها خلال الفترة ٢٠١٦ (تابع)

رقم	المرجع	الموافقات
٣	الربع الثالث لعام ٢٠١٦	<ul style="list-style-type: none">- الموافقة على تعيين الشيخ فهد الخليلي- المراجعة والموافقة على توزيع الأرباح لشهر يونيو ويوليو وأغسطس ٢٠١٦ <p>لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الأرباح المتحققة من حسابات المضاربة الخاصة بحاملي حساب الإستثمار لكل من الأشهر المذكورة أعلاه واعتمدت على توزيع الأرباح لأنها تتفق مع الموافقات والممارسات الخاصة لهيئة الرقابة الشرعية.</p>
		<ul style="list-style-type: none">- المراجعة والموافقة على تقرير التدقيق الشرعي الربع سنوي من ٢٠١٦/٤/١ إلى ٢٠١٦/٣/٣٠ <p>لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي التي تم إعدادها للفترة المذكورة من أجل تمويل السيارات والتمويل العقاري وتمويل الشركات العقارية وتمويل المرابحة بالبضائع وإصدارات وكالة الخزينة والإيداعات ومعاملات FX ومعاملات التمويل التجاري وتأكدت الهيئة على موافقتها ورضائها بالتقارير التي تم إعدادها من قبل قسم التدقيق الشرعي.</p>
		<ul style="list-style-type: none">- مراجعة وإقرار التعميم الصادر من البنك المركزي العماني بخصوص شراء القروض عن طريق الإجارة المنتهية بالتملك <p>قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة وإعتماد العملية والمنهجية الذي يستحوذ فيها قروض العملاء القائم من المؤسسات المالية الأخرى باستخدام المنتج الإجارة</p> <ul style="list-style-type: none">0 في الحالات التي يتم استحواد قروض العميل القائم من المؤسسة التقليدية، قام صغار الإسلامي بشراء أصول العميل الغير المرهونة كاملة أو حصة شائعة منه إذا كانت الأصول تزيد عن القروض على قيمة السوق وبأجرها إلى العميل ويتم سداد الالتزام التقليدي القائم بثمن البيع.0 من أجل الحصول على تمويل الإسكان الإسلامي من المؤسسات المصرفية الدولية ، سوف يقوم صغار الإسلامي بشراء الأصل من العميل والتوقيع على مجموعة وثائق الإجارة.0 الشراء من العميل الذي يحوز الأصل بالنيابة عن المؤسسة المصرفية الدولية من خلال سند الملكية لإتفاقية الوكالة0 حيث أن البنك المركزي العماني قد أصدر تعليمات على أن يكون سند الملكية بإسم المؤسسة المصرفية التي قامت بالشراء . ينبغي على صغار الإسلامي شراء الأصول بالقيمة السوقية من المؤسسة المصرفية بشكل مباشر وبأجرها إلى العميل <p>قد وجدت حالات أخرى حيث حول عميل صغار الإسلامي التزاماته إلى مؤسسة مصرفية أخرى.</p>
		<ul style="list-style-type: none">- مراجعة المسألة المتعلقة بالرسوم المبكرة <p>توافق هيئة الرقابة الشرعية على الرسوم المبكرة الخاصة بصغار الإسلامي حسب الشروط التالية:</p> <ol style="list-style-type: none">١. يضع صغار الإسلامي نسبة ١٪ على طلب السداد المبكر على المبلغ المسبق الدفع٢. يتم أخذ السداد المبكر لتغطية التكاليف الإدارية من أجل المعالجة وإنهاء العلاقة التمويلية مع العميل٣. تعتبر رسوم السداد المسبق جزءا من ثمن البيع المتفق بين البنك والعميل.
		<ul style="list-style-type: none">- المراجعة والموافقة على سياسة المخاطر الخاصة بالدولة <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قدم صغار الإسلامي وثيقة سياسة بعنوان «سياسة المخاطر الخاصة بالدولة» والتي قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعتها وإعتمادها مع ملاحظة أن المخاطر المصرفية تختلف عن مخاطر البنوك التقليدية.</p>
		<ul style="list-style-type: none">- المراجعة والموافقة على سياسة المخاطر الخاصة بشركات المشروعات الصغيرة والمتوسطة <p>وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قدم صغار الإسلامي وثيقة سياسة بعنوان «سياسة المخاطر الخاصة بالشركات» والتي قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعتها وإعتمادها.</p>

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

قائمة الفتاوى التي تم إصدارها خلال الفترة ٢٠١٦ (تابع)

رقم	المرجع	الموافقات
٤	الربع الرابع ٢٠١٦	- الموافقة والتوقيع على بند الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية البند ٢,٢,٤,٢ من هيئة الرقابة الشرعية قام كل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بالتوقيع على التعهد المرتبط باستقلالية القرار في المسائل المرتبطة بعملهم وفق متطلبات الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية.
		- المراجعة والموافقة على خطة التدقيق السنوي لعام ٢٠١٧ قالت الهيئة إن صغار الإسلامي بنك ملتزم وأظهر التدقيق للهيئة بأن المعاملات تتم وفق الشريعة الإسلامية وتعد في المخالفات، وقد أثنى رئيس الهيئة على ترتيب أنشطة صغار الإسلامي وشكر الإدارة الشرعية لصغار الإسلامي على الجهود المبذولة في ترتيب الملفات وإن تقارير التدقيق ممتازة ونظيفة خالية من الأخطاء وكلفت الهيئة الشرعية الشيخ عزان العامري والشيخ فهد الخليلى لإجراء التدقيق نيابة عن الهيئة وتقديم ملاحظاتهم إلى الهيئة. اطلعت الهيئة على الخطة المقترحة وأبدت الموافقة عليها وأكدت على الانتباه على أصل العقد عند التدقيق.
		- المراجعة والموافقة على برنامج التدريب السنوي الخاص بموظفي صغار الإسلامي لعام ٢٠١٧ قررت الهيئة بأن الخطة تحتاج نوعاً من التدرج فلا ينبغي الاكتفاء على مدربي البنك فقط بل لا بد من الاستعانة بخبراء في مجال الصيرفة الإسلامية واختيار مواضيع مهمة مثل تعيئة العقود بشكل صحيح وتحليل الأخطاء التي قد تظهر من خلال عملية التدقيق وعمل دورات في المقارنة بين البنوك الإسلامية والتجارية والاختلافات بينهم ، والتركيز على الجانب العملي الذي يحتاج له الموظف في عمله وشجعت الهيئة لصغار الإسلامي على حضور الندوات داخل السلطنة وخارجها للتعرف أكثر على الصيرفة الإسلامية وتوسيع العلاقات ، وقد نصح الدكتور مدثر بإحضار الفتاوى المطبوعة من البنوك الإسلامية الأخرى وتكرم رئيس الهيئة بإرساله المعايير الثلاثة التي أعدها لسوق دبي المالي. فتم اعتماد خطة التدريب لموظفي صغار الإسلامي خلال العام ٢٠١٧ مع الأخذ بالملاحظات التي أشارت إليها الهيئة.
		- مراجعة و موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تقرير الشرعية السنوي لعام ٢٠١٦ وفق متطلبات (IBRF) من قبل البنك المركزي العماني قدمت هيئة الرقابة الشرعية تقريراً سنوياً يؤكد على إلتزام صغار الإسلامي في الأنشطة والمعاملات التي قام بها في عام ٢٠١٦.
		- المراجعة والموافقة على توزيع الأرباح لأشهر سبتمبر وأكتوبر ونوفمبر ٢٠١٦ لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة الأرباح المتحققة من حسابات المضاربة الخاصة بحساب الإستثمار لكل من الأشهر المذكورة أعلاه واعتمدت على توزيع الأرباح لأنها تتفق مع الموافقات والممارسات الخاصة لهيئة الرقابة الشرعية
		- المراجعة والموافقة على تقرير المراجعة الشرعية الربع سنوي من ٢٠١٦/١ إلى ٢٠١٦/٣ لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة تقارير التدقيق الشرعي التي تم إعدادها للفترة المذكورة من أجل تمويل السيارات والتمويل العقاري وتمويل الشركات العقارية وتمويل المرابحة بالبيضائع وإصدارات وكالة الخزينة والإيداعات ومعاملات FX ومعاملات التمويل التجاري وتأكدت الهيئة على موافقتها ورضائها بالتقارير التي تم إعدادها من قبل قسم التدقيق الشرعي.
		- مراجعة مسألة التأمين التجاري عند شراء سيارة ناقشت الهيئة مسألة الحصول على تأمين تجاري مجاناً عند شراء سيارة لعميل البنك ، واتفقت الهيئة بأنه لا مانع من شراء السيارة من بائعها إذا كان البائع قد سبق له التأمين عليها تأميناً تجارياً ذلك لأن البنك (المشتري) ليس طرفاً في عقد التأمين وهذا التأمين بمثابة ضمان على السيارة مع حث العميل ونصحه بالتأمين التكافلي
		- مراجعة معيار ٥٧ الخاص بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المتعلق بالذهب درست الهيئة معيار الذهب الذي أعدته أيوفي ورأت أنه يجوز لصغار الإسلامي الاستفادة منه ولا بد عند إرادة البنك التعامل بعقد فيه التعامل مع الذهب من عرضه على الهيئة.
		- المراجعة على رفع نسبة الإجارة بعد سنتين من التمويل قررت الهيئة ان مستندات التمويل والتي تشمل طلب التمويل ودراسة طلب العميل وموافقة البنك عليه والعقود النهائية تعد وحدة لا تتجزأ ويعمل بمضمونها ما دام المتعامل وافق عليها



البيانات المالية
صُحار الإسلامى

قىمنا

الراسخة توجهننا

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار ش م ع ع ("البنك")

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لصحار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة خدماته المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC

٩ مارس ٢٠١٧
مسقط

بيان المركز المالي


كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف		دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
الأصول				
٢٥,٠٢٩	١٧,١١٠	ب ١	٤٤,٤٤٢	٦٥,٠١٠
١٢٦	١٤,٢٢٠	ب ٢	٣٦,٩٣٥	٣٢٧
٥,٥٩٧	٧,٨٨٨	ب ٣	٢٠,٤٨٨	١٤,٥٣٨
٣٩,١٣٢	٤٤,٨٧٩	ب ٤	١١٦,٥٦٩	١٠١,٦٤١
٤,٨٨٩	٢٠,٢٦٦	ب ٥	٥٢,٦٣٩	١٢,٦٩٩
١٧,٢٤٠	٢٢,٥٣٢	ب ٦	٥٨,٥٢٥	٤٤,٧٧٩
١,٠٢٧	١٠,٠٢٤	ب ٧	٢٦,٠٣٦	٢٦,٠٤٤
١,٣٩١	١,٢٩٤	ب ٨	٣,٣٦١	٣,٦١٣
١,٢١٢	١,٥٥٦	ب ٩	٤,٠٤١	٣,١٤٩
١٠٤,٦٤٣	١٣٩,٧٦٩		٣٦٣,٠٣٦	٢٧١,٨٠٠
إجمالي الأصول				
الالتزامات				
٤٣,٥٦٢	٧٣,١٤٢	ب ١٠	١٨٩,٩٧٩	١١٣,١٤٨
١٩,٩٢٥	١٣,٠٥٠	ب ١١	٣٣,٨٩٦	٥١,٧٥٣
١,٨٣٠	١,١٩٣	ب ١٢	٣,٠٩٩	٤,٧٥٣
٦٥,٣١٧	٨٧,٣٨٥		٢٢٦,٩٧٤	١٦٩,٦٥٤
٢٦,٨٢٣	٣٤,٢١٨	ب ١٣	٨٨,٨٧٨	٦٩,٦٧٠
حقوق الملاك				
١٢,٠٠٠	١٧,٠٠٠	ب ١٤ (أ)	٤٤,١٥٥	٣١,١٦٩
١٣٤	١٣٤	ب ١٤ (ب)	٣٤٨	٣٤٨
٩٨٨	٩٨٨	ب ١٤ (ج)	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
(٦١٩)	٤٤		١١٥	(١,٦٠٧)
١٢,٥٠٣	١٨,١٦٦		٤٧,١٨٤	٣٢,٤٧٦
١٠٤,٦٤٣	١٣٩,٧٦٩		٣٦٣,٠٣٦	٢٧١,٨٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملاك				
٢٨,٤٩٨	١٦,٤٣٦	ب ١٥,١	٤٢,٦٩٠	٧٤,٠١٩
٤,٠٤٠	٢٠,٤٤٣	ب ١٥,٢	٥٣,٠٩٩	١٠٤,٩٩٣

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف		دولار أمريكي بالتألف	دولار أمريكي بالتألف
١,١٣٠	١,٦٣٠	ج ١	٤,٢٣٤	٢,٩٣٥
(١٧٥)	(٤٠٠)	ج ٣	(١,٠٣٩)	(٤٥٥)
٩٥٥	١,٢٣٠		٣,١٩٥	٢,٤٨٠
١,٠٩٨	٢,٢٨٣	ج ١	٥,٩٣٠	٢,٨٥٢
٥٥٠	٤٧٥	ج ٢	١,٢٣٤	١,٤٣٠
٢,٦٠٣	٣,٩٨٨		١٠,٣٥٩	٦,٧٦٢
(٢٧٧)	(١,٣٠٠)	ج ٣	(٣,٣٧٧)	(٧٢٠)
٢,٣٢٦	٢,٦٨٨		٦,٩٨٢	٦,٠٤٢
٥٠١	٤٣٤	ج ٤	١,١٢٧	١,٣٠١
٤٥	١٤٠		٣٦٤	١١٧
٢,٨٧٢	٣,٢٦٢		٨,٤٧٣	٧,٤٦٠
(١,٣٤٢)	(١,٣٥٤)		(٣,٥١٧)	(٣,٤٨٦)
(٦٣٤)	(٦٣٥)	ج ٥	(١,٦٤٩)	(١,٦٤٦)
(٢٧٤)	(٢٨٥)	ب ٨	(٧٤١)	(٧١٢)
(٢,٢٥٠)	(٢,٢٧٤)		(٥,٩٠٧)	(٥,٨٤٤)
٦٢٢	٩٨٨		٢,٥٦٦	١,٦١٦
(٢٤٤)	(٣١٥)	ب ٤	(٨١٨)	(٦٣٤)
(٩)	(١٠)		(٢٦)	(٢٣)
٣٦٩	٦٦٣		١,٧٢٢	٩٥٩

الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح	رأس المال المعين ريال عماني بالتآلف	احتياطي قانوني ريال عماني بالتآلف	احتياطي عام ريال عماني بالتآلف	أرباح محتجزة (خسائر متراكمة) ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	١٢,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	(٦١٩)	١٢,٥٠٣
مخصص خلال العام	٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٦٦٣	٦٦٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٧,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٤٤	١٨,١٦٦

إيضاح	رأس المال المعين دولار أمريكي بالتآلف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالتآلف	احتياطي عام دولار أمريكي بالتآلف	أرباح محتجزة (خسائر متراكمة) دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦	٣١,١٦٩	٣٤٨	٢,٥٦٦	(١,٦٠٧)	٣٢,٤٧٦
مخصص خلال العام	١٢,٩٨٦	-	-	-	١٢,٩٨٦
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١,٧٢٢	١,٧٢٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٤,١٥٥	٣٤٨	٢,٥٦٦	١١٥	٤٧,١٨٤

إيضاح	رأس المال المخصص ريال عماني بالتآلف	احتياطي قانوني ريال عماني بالتآلف	احتياطي عام ريال عماني بالتآلف	خسائر متراكمة ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	١٠,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	(٦١٩)	١٠,١٣٤
مخصص خلال العام	٢,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٣٦٩	٣٦٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٢,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	(٦١٩)	١٢,٥٠٣

إيضاح	رأس المال المخصص دولار أمريكي بالتآلف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالتآلف	احتياطي عام دولار أمريكي بالتآلف	خسائر متراكمة دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	٢٥,٩٧٤	٣٤٨	٢,٥٦٦	(٢,٥٦٦)	٢٦,٣٢٢
مخصص خلال العام	٥,١٩٥	-	-	-	٥,١٩٥
الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٩٥٩	٩٥٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١,١٦٩	٣٤٨	٢,٥٦٦	(١,٦٠٧)	٣٢,٤٧٦

الإيضاحات المرفقة من ١١ إلى ٨٥ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتآلف	بالتآلف		بالتآلف	بالتآلف
		التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		
٣٦٩	٦٦٣	صافي الأرباح للعام	١,٧٢٢	٩٥٩
		تسويات لـ:		
٢٧٤	٢٨٥	الاستهلاك	٧٤١	٧١٢
٢٥٣	٣٢٥	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل	٨٤٤	٦٥٧
(١٣١)		ربح من إعادة تقييم استثمارات		(٢٥٥)
(٤٢١)	(٤٥٤)	إيرادات من الاستثمارات	(١,١٧٩)	(١,٠٩٤)
(١٣١)	-	خسارة من بيع أوراق مالية	-	(٣٤٠)
٥٠٨	٨١٩	ربح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٢,١٢٨	١,٣١٩
		التغيرات في أصول والتزامات التشغيل		
(١,٤٦٥)	(٢,٣٥٩)	مديونيات المرابحة	(٦,١٢٧)	(٣,٨٠٥)
(٦,٢٤٧)	(٥,٧٥٨)	الإجارة المنتهية بالتمليك	(١٤,٩٥٦)	(١٦,٢٢٦)
(٤,٢٣٨)	(١٥,٥٣٢)	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	(٤,٣٤٣)	(١١,٠٠٨)
(١٧,٤١٥)	(٥,٣٤٥)	المشاركة المتناقصة	(١٣,٨٨٣)	(٤٥,٢٣٤)
(١١,٧١٨)	٤٢,١٣٥	ودائع وكالة	١٠٩,٤٤٢	(٣,٤٣٦)
٤,٤٥٧	(٦,٨٧٥)	ودائع عملاء وحسابات أخرى	(١٧,٨٥٧)	١١,٥٧٧
(٤٥٧)	(٣٨٢)	أصول أخرى	(٩٩٢)	(١,١٨٧)
٥٦٧	(٦٣٩)	التزامات أخرى	(١,٦٦١)	١,٤٧٣
(٣٦,٠٠٨)	٦,٠٦٤	صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة التشغيل	١٥,٧٥٢	(٩٣,٥٢٧)
		التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		
(٣٢)	(١٨٨)	حيازة أصول ثابتة	(٤٨٨)	(٨٣)
٤٠٦	٤٥٧	ربح من الاستثمارات	١,١٨٧	١,٠٥٥
٨١٧		التخلص من الاستثمارات		٢,١٢٢
(١,٨٢٩)		الحصول على الاستثمارات		(٤,٧٥٥)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١٨,٥٤٥	٧,٣٩٥	التغيرات في حساب استثمار غير مقيد	١٩,٢٠٨	٤٨,١٦٩
٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص	١٢,٩٨٧	٥,١٩٥
٢,٠٥٥	١٢,٣٩٥	صافي النقد من أنشطة التمويل	٣٢,١٩٥	٥٣,٣٦٤
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يماثل النقد	٤٨,٦٤٥	(٤١,٨٢١)
(١٦,١٠١)	١٨,٧٢٨	النقد وما يماثل النقد في بداية العام	(٢٤,٤١٨)	١٧,٤٠٣
٦,٧٠٠	(٩,٤٠١)	النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر	٢٤,٢٢٧	(٢٤,٤١٨)
(٩,٤٠١)	٩,٣٢٧	ممثلاً في:		
٢٥,٠٢٩	١٧,١٠٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٤,٤٣٩	٦٥,٠١٠
١٢٦	١٤,٢١٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٣٦,٩٣٢	٣٢٧
(٣٤,٥٥٦)	(٢٢,٠٠١)	ودائع وكالة	(٥٧,١٤٤)	(٨٩,٧٥٥)
(٩,٤٠١)	٩,٣٢٧		٢٤,٢٢٧	(٢٤,٤١٨)

الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٨ تكوّن جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أ التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صغار 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 «صغار الإسلامي» (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، خصص المكتب الرئيسي ١٧ مليون ريال عماني 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 المراقبة والمضاربة والمشاركة والإجارة والسلم 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 ١-٥-٢ و ١-٥-٤ 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 وإستثمار الأوراق المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للنافذة وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً لقراء القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني 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 وافيضات الالتزامات العرضية حيث أن هذه التقديرات والتفسيرات ستؤثر على الدخل والمصروفات والمخصصات والتغير في القيمة العادلة كذلك.

تتم 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 الجوهرى 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 المخصصات.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٢١ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء (تابع)

وبالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهريّة فردية، تقوم النافذة كذلك بتكوين مخصصات جماعية لانخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصصاً معيناً، إلا أن بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل. ويأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات النقدية.

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 إفصاحات مخاطر السيولة في الايضاح ٢-٢٠. ويتطلب هذا القيام باجتهد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

٤-٢١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء إصدار معيار المحاسبة المالي ٢٧ محاسبة الإستثمار.

معيار المحاسبة المالي ٢٧ - المتعلق بحسابات الإستثمار

لقد تبنت نافذة الصيرفة الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٢٧ الذي استبدل معيار المحاسبة المالي ٥ - «المتعلق بالإفصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الإستثمار» ومعيار المحاسبة المالي ٦ - المتعلق «بحقوق حاملي حسابات الإستثمار وما في حكمها». عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الإستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على البيانات المالية للنافذة.

معيار صدر لكن ليس ساري المفعول

هناك لا معايير جديدة يصدرها المحاسبية الإسلامية خلال الفترة التي قد تؤثر على البيانات المالية «النافذة الإسلامية»

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

١-٣١ النقد وما يماثل النقد

يتمثل النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً اقتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة.

٢-٣١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً للأسعار 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.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٣-٣١ الاستثمارات

التصنيف

١. أدوات الدين هي استثمارات لها شروط توفر دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال.
٢. أدوات الأسهم هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن أدوات 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

تصنف أدوات الدين وتقاس بالتكلفة المهلكة إذا تمت إدارة الأداة فقط على أساس العائد التعاقدية أو أن الأداة غير محتفظ بها للمتاجرة ولم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تتضمن أدوات الدين 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 التعاقدية 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 أساس مختلفة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى الفئتين التاليتين:

(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 جيازته أو أنشئ أساساً بغرض إنتاج أرباح من تقلبات قصيرة الأجل في هامش الأسعار أو المتداولين. يصنف أي استثمار بشكل جزءاً 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 اختياراً لا رجعة فيه لتخصيص أدوات معينة غير المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لتصنف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

الإدراج وإلغاء الإدراج

ترج 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

ترج استثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زاندا تكاليف المعاملة باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة لحيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تحمل على قائمة الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣١ الاستثمارات (تابع)

الإدراج 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 المبدئي، فإن الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المهلكة تقاس بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. وتدرج كافة الأرباح أو الخسائر من عملية الاهلاك والناتجة عن إلغاء الإدراج أو انخفاض قيمة استثمارات في قائمة الدخل.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير وتدرج الأرباح 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 المترتبة 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 وجد).

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 جزءاً 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 للأداة 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.

٤-٣١ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع 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 للمرابع (المستفيد) بهامش ربح زيادة عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابع خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به مرابع محتمل التزاماً.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٤-٣١ أصول التمويل (تابع)

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 كخسارة للنافذة. وفي حالة الإنباء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمدىونية مستحقة من المضارب.

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة 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 التلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنة 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 بالتملك 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.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتملك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد «استصناع» بين العميل والبنك. يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتملك. ويدفع العميل للإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محددين يتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه. ينطبق السلم على وجه الخصوص على مشتريات زراعية موسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج. يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيتم 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 الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين. تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣١ أصول التمويل (تابع)

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصه متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض، مصنع أو المكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

٥-٣١ 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 المقدر للفترة الحالية على النحو التالي:

سنوات	
٥	سيارات
٧-٦	أثاث وتركيبات
٧-٦	معدات المكتب
١٠	برمجيات حاسب آلي

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

تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدر.

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 النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة. وتم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تكبد فيها.

٦-٣١ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك وهو في مرحلة إجراء الربط، ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الإسلامية.

٧-٣١ منافع الموظفين

مكافآت 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 العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل 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 كالتزام غير جارٍ.

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

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)
٧-٣١ منافع الموظفين (تابع)

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 عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلاي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

٨-٣١ 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 المقدر 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 ائتمان ودليل موضوعي مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. 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.

٩-٣١ الحسابات الجارية للعملاء

تدرج الأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل النافذة. تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد. في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المهلكة.

١٠-٣١ 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 واحتياطات (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.

١١-٣١ مستحقات إلى/ من البنوك وودائع وكالة

تتكون المستحقات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية وعملاء من دائنات ومديونيات الوكالة. تدرج دائنات الوكالة مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

١٢-٣١ إدراج الإيرادات

المرابحة

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٢-٣١ إدراج الإيرادات (تابع)

المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب. وتحمل الخسائر على قائمة الدخل عند الإعلان من قبل 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.

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الإستهقاق المحاسبي.

أرباح الصكوك

تدرج الأرباح 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 بالصادفي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة. تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بالتملك غير منتجة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتملك عند استلام الإيجارات.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة ويضمن 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.

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.

السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

إيرادات توزيعات نقدية

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

الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

١٣-٣١ إدراج الإيرادات

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.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ١٤- الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

أ١٥- الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تمنح النافذة ضمانات مالية تتضمن خطابات اعتماد و ضمانات 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.

أ١٦- التزامات عرضية

تتضمن اللتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان و التلتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج اللتزامات الطارئة في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت بعيدة.

أ١٧- مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

أ١٨- المقاصة

تتم مقاصة الأصول و اللتزامات المالية و عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، و فقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ و أن يكون رغباً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل و سداد اللتزام في نفس الوقت. يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية و يجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل و في حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للنافذة و الطرف المقابل.

أ١٩- الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم للنافذة و تعتبر الزكاة على اللتثمارات غير المقيدة و الحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات اللتثمار.

أ٢٠- المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة التزام قانوني أو استدلال جاري، كنتيجة لحدث ماضي، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه و من المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد اللتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة لللتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود و المخاطر المرتبطة باللتزام.

أ٢١- التمويل المشترك و الذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة و حقوق حملة حسابات اللتثمار «كتمويل مشترك» في القوائم المالية و تم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن «تمويل ذاتي».

أ٢٢- احتياطي معدل الأرباح

إحتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم إستغلاله للمحافظة على عائد منافس و ملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة و غير إعتيادية تؤثر على هذا العائد.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**٣٣-٣٢ احتياطي مخاطر الاستثمار**

المبلغ المقتطع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع حصة المضارب من الاستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع والاستخدام من احتياطي مخاطر الاستثمار خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

٣٤-٣٢ إلغاء للأصول والخصوم المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية (أو عندما يتطلب جزء من الموجودات أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات) في الحالات التالية:

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات
- تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك أما من خلال (أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات (ب) القيام بتحويل السيطرة على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات من المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إستحقاقه.

هو تحويل مسؤولية مالية عندما تبرا الالتزام المحدد في العقد، بإلغاء أو انتهاء مدة صلاحية.

٣٥-٣٢ القيمة العادلة للأصول المالية

للاستثمارات في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.

للسكوك المالية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود أسواق نشطة فيتم تقدير قيمتها العادلة قارنتها بالقيمة السوقية الحالية للسكوك المالية متشابهة جداً

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها حيث لا يمكن قياس القيمة العادلة لاستثمار موثوق بها، أنه في القيمة العادلة للنظر في إعطاء أو استهلاك التكلفة وأي ضعف في القيمة التي تسجل في بيان الدخل.

لمستحقات المبيعات (المرابحة) يتم تحديد القيمة العادلة في نهاية الفترة المالية بقيمتها ما يعادل النقدية.

٣٦-٣٢ القيمة العادلة للأصول غير المالية

وتمثل أسعار السوق القيمة العادلة للأصول غير المالية. في حال لم تتوفر أسعار السوق، أنها تقيم بأخذ متوسط قيمة ثلاثة تقييمات من الأطراف ذوي الخبرة ومصدقة.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية
للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
بـ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
أرصدة لدى البنك المركزي العماني:			
٢٠,٦٠٩	١٣,٢٢١	٣٤,٣٤٠	٥٣,٥٣٠
٣,٨٨٥	٣,١٩٨	٨,٣٠٦	١٠,٠٩٠
٥٣٥	٦٩١	١,٧٩٦	١,٣٩٠
٢٥,٠٢٩	١٧,١١٠	٤٤,٤٤٢	٦٥,٠١٠

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

٢ـ مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
بالعملة المحلية:			
	١٠,٠٠١	٢٥,٩٧٧	
	٣,٨٥٢	١٠,٠٠٥	
١٢٦	٣٦٧	٩٥٣	٣٢٧
١٢٦	١٤,٢٢٠	٣٦,٩٣٥	٣٢٧
١٢٦	١٤,٢٢٠	٣٦,٩٣٥	٣٢٧

٣ـ مديونيات المرابحة

٢٠١٦			٢٠١٦		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
٢٣,٢٧٣	-	٢٣,٢٧٣	٢٣,٢٧٣	-	٢٣,٢٧٣
(٢,٤١٦)	-	(٢,٤١٦)	(٢,٤١٦)	-	(٢,٤١٦)
٢٠,٨٥٧	-	٢٠,٨٥٧	٢٠,٨٥٧	-	٢٠,٨٥٧
(٣١٤)	-	(٣١٤)	(٣١٤)	-	(٣١٤)
(٥٥)	-	(٥٥)	(٥٥)	-	(٥٥)
٢٠,٤٨٨	-	٢٠,٤٨٨	٢٠,٤٨٨	-	٢٠,٤٨٨

مديونيات المرابحة المتعثرة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٧٤ ألف ريال عماني (٢٠١٥: لا شيء)

٢٠١٥			٢٠١٥		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
١٦,٠٣٤	-	١٦,٠٣٤	١٦,٠٣٤	-	١٦,٠٣٤
(١,٣٠٩)	-	(١,٣٠٩)	(١,٣٠٩)	-	(١,٣٠٩)
١٤,٧٢٥	-	١٤,٧٢٥	١٤,٧٢٥	-	١٤,٧٢٥
(١٨٧)	-	(١٨٧)	(١٨٧)	-	(١٨٧)
١٤,٥٣٨	-	١٤,٥٣٨	١٤,٥٣٨	-	١٤,٥٣٨

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤ الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠١٦			٢٠١٦		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
العقارات					
٥٤,٦٢٩	٣٥,٦٠٤	١٩,٠٢٥	١٤١,٨٩٤	٩٢,٤٧٨	٤٩,٤١٦
(٩,٣٠٥)	(٦,٦٣٩)	(٢,٦٦٦)	(٢٤,١٦٩)	(١٧,٢٤٤)	(٦,٩٢٥)
٤٥,٣٢٤	٢٨,٩٦٥	١٦,٣٥٩	١١٧,٧٢٥	٧٥,٢٣٤	٤٢,٤٩١
(٤٤٥)	(٢٨٦)	(١٥٩)	(١,١٥٦)	(٧٤٣)	(٤١٣)
٤٤,٨٧٩	٢٨,٦٧٩	١٦,٢٠٠	١١٦,٥٦٩	٧٤,٤٩١	٤٢,٠٧٨

٢٠١٥			٢٠١٥		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
العقارات					
٤٤,٢٤٧	٣٢,٢٧٩	١١,٩٦٨	١١٤,٩٢٧	٨٣,٨٤١	٣١,٠٨٦
(٤,٧١٩)	(٣,٢٠٩)	(١,٥١٠)	(١٢,٢٥٨)	(٨,٣٣٦)	(٣,٩٢٢)
٣٩,٥٢٨	٢٩,٠٧٠	١٠,٤٥٨	١٠٢,٦٦٩	٧٥,٥٠٥	٢٧,١٦٤
(٩)	(٩)	-	(٢٣)	(٢٣)	-
(٣٩٦)	(٢٩٦)	(١٠٠)	(١,٠٢٨)	(٧٦٨)	(٢٦٠)
٣٩,١٣٢	٢٨,٧٧٤	١٠,٣٥٨	١٠١,٦٤١	٧٤,٧٣٧	٢٦,٩٠٤

٥ استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٦			٢٠١٦		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
٢٠,٤٧٠	٨,٢٥٩	١٢,٢١١	٥٣,١٦٩	٢١,٤٥٢	٣١,٧١٧
(٢٠٤)	(٨٣)	(١٢١)	(٥٣٠)	(٢١٦)	(٣١٤)
٢٠,٢٦٦	٨,١٧٦	١٢,٠٩٠	٥٢,٦٣٩	٢١,٢٣٦	٣١,٤٠٣

٢٠١٥			٢٠١٥		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
٤,٩٣٨	-	٤,٩٣٨	١٢,٨٢٦	-	١٢,٨٢٦
(٤٩)	-	(٤٩)	(١٢٧)	-	(١٢٧)
٤,٨٨٩	-	٤,٨٨٩	١٢,٦٩٩	-	١٢,٦٩٩

صغار الإسلامي
 (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٦ المشاركة المتناقصة

٢٠١٦			٢٠١٦		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
٢٢,٧٦٠	٢,٨٩٧	١٩,٨٦٣	٥٩,١١٧	٧,٥٢٥	٥١,٥٩٢
(٢٢٨)	(٢٩)	(١٩٩)	(٥٩٢)	(٧٥)	(٥١٧)
٢٢,٥٣٢	٢,٨٦٨	١٩,٦٦٤	٥٨,٥٢٥	٧,٤٥٠	٥١,٠٧٥

٢٠١٥			٢٠١٥		
المجموع ريال عماني بالتآلف	تمويل مشترك ريال عماني بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف
١٧,٤١٥	٣,٣٥٢	١٤,٠٦٣	٤٥,٢٣٣	٨,٧٠٦	٣٦,٥٢٧
(١٧٥)	(٣٤)	(١٤١)	(٤٥٤)	(٨٨)	(٣٦٦)
١٧,٢٤٠	٣,٣١٨	١٣,٩٢٢	٤٤,٧٧٩	٨,٦١٨	٣٦,١٦١

ب ٧ استثمارات أوراق مالية

٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
أوراق مالية للديون - صكوك			
٣,٠٣٦	٣,٠٣٢	٧,٨٧٥	٧,٨٨٣
١,٦٤٦	١,٦٤٦	٤,٢٧٥	٤,٢٧٥
٥,٣٤٥	٥,٣٤٦	١٣,٨٨٦	١٣,٨٨٦
١,٠٠٧	١,٠٠٤	٢٦,٠٣٦	٢٦,٠٤٤

مدة شهادات الصكوك هي ٥ أعوام وهي تحمل معدل ربح ثابت بمقدار ٣% - ٥% سنوياً.

ب ٨ ممتلكات وألات ومعدات

المجموع ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالتآلف	السيارات ريال عماني بالتآلف	معدات المكتب ريال عماني بالتآلف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالتآلف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	التكلفة:
٢,٠٤٤	٤	٨٦	٤٢٣	٤٨١	١,٠٥٠	في ١ يناير ٢٠١٦
١٨٦	(٤)	١٣	٢٣	١٠٤	٥	إضافات
٢,٢٣٠	-	٩٩	٤٤٦	٥٨٥	١,١٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم:						
(٦٥١)	-	(٤٩)	(١٦٢)	(١٩٧)	(٢٤٣)	في ١ يناير ٢٠١٦
(٢٨٥)	-	(١٨)	(٦٧)	(٩٠)	(١١٠)	المحمل للعام
(٩٣٦)	-	(٦٧)	(٢٢٩)	(٢٨٧)	(٣٥٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٢٩٤	-	٣٢	٢١٧	٢٩٨	٧٤٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صهار الإسلامي
 (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
 ب ٨ ممتلكات وآلات ومعدات (تابع)

التكلفة:	برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالتآلف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالتآلف	معدات المكتب دولار أمريكي بالتآلف	السيارات دولار أمريكي بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
في ١ يناير ٢٠١٦	٢,٧٢٧	١,٢٤٩	١,٠٩٩	٢٢٣	١٠	٥,٣٠٨
إضافات	١٣٠	٢٧٠	٦٠	٣٤	(١٠)	٤٨٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٨٥٧	١,٥١٩	١,١٥٩	٢٥٧	-	٥,٧٩٢
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠١٦	(٦٣١)	(٥١٢)	(٤٢١)	(١٢٧)	-	(١,٦٩١)
المحمل للعام	(٢٨٦)	(٢٣٤)	(١٧٤)	(٤٦)	-	(٧٤٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	(٩١٧)	(٧٤٦)	(٥٩٥)	(١٧٣)	-	(٢,٤٣١)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٩٤٠	٧٧٣	٥٦٤	٨٤	-	٣,٣٦١

التكلفة:	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالتآلف	معدات المكتب ريال عماني بالتآلف	السيارات ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
في ١ يناير ٢٠١٥	١,٠٢٩	٤٧٣	٤١٨	٨٦	١	٢,٠٠٧
إضافات	٢١	٨	١	-	-	٣٠
استيعادات/ تحويلات	-	-	٣	-	-	٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٠٥٠	٤٨١	٤٢٢	٨٦	١	٢,٠٤٣
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠١٥	(١٣٥)	(١١٣)	(٩٧)	(٣٢)	-	(٣٣٧)
المحمل للعام	(١٠٩)	(٨٤)	(٦٤)	(١٧)	-	(٢٧٤)
استيعادات/ تحويلات	-	-	(١)	-	-	(١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(٢٤٤)	(١٩٧)	(١٦٢)	(٤٩)	-	(٦٥٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٨٠٦	٢٨٤	٢٦٠	٣٧	٤	١,٣٩١

التكلفة:	برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالتآلف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالتآلف	معدات المكتب دولار أمريكي بالتآلف	السيارات دولار أمريكي بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
في ١ يناير ٢٠١٥	٢,٦٧٣	١,٢٢٩	١,٠٨٦	٢٢٣	١٠	٥,٢٢١
إضافات	٥٥	٢١	٣	-	-	٧٩
استيعادات/ تحويلات	-	-	٨	-	-	٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٧٢٨	١,٢٥٠	١,٠٩٧	٢٢٣	١٠	٥,٣٠٨
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠١٥	(٣٥١)	(٢٩٤)	(٢٥٢)	(٨٣)	-	(٩٨٠)
المحمل للعام	(٢٨٣)	(٢١٨)	(١٦٧)	(٤٤)	-	(٧١٢)
استيعادات/ تحويلات	-	-	(٣)	-	-	(٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(٦٣٤)	(٥١٢)	(٤٢٢)	(١٢٧)	-	(١,٦٩٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢,٠٩٤	٧٣٨	٦٧٥	٩٦	١٠	٣,٦١٣

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ٩ أصول أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
١٠٤	٢٥٢	٦٥٥	٢٧٠
٣٣٨	٣٣٨	٨٧٨	٨٧٨
-	١٧٤	٤٥٢	-
٧٣٢	٧٩٢	٢,٠٥٦	١,٩٠٢
١,١٧٤	١,٥٥٦	٤,٠٤١	٣,٠٥٠

ب ١٠ ودائع وكالة

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
بالعملة المحلية:			
٢٢,٠٠١	٢٢,٠٠١	٥٧,١٤٥	٥٧,١٤٥
٥,٠٠٧	٤٠,٨٨٣	١٠٦,١٩٠	١٣,٠٠٥
بالعملة الأجنبية:			
١٢,٥٥٤	-	-	٣٢,٦٠٨
٤,٠٠٠	١٠,٢٥٨	٢٦,٦٤٤	١,٣٩٠
٤٣,٥٦٢	٧٣,١٤٢	١٨٩,٩٧٩	١١٣,١٤٨

تشمل الوكالة مستحقة الدفع على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح بين ١,٤٪ إلى ٤,٩٪. يتراوح استحقاق الوكالة مستحقة الدفع بين أسبوع واحد و١٢ شهراً.

ب ١١ حسابات العملاء وحسابات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
الحسابات حسب الطبيعة:			
٧,٧٦٠	٧,٧٩٧	٢٠,٢٥٢	٢٠,١٥٦
١٢,١٦٥	٥,٢٥٣	١٣,٦٤٤	٣١,٥٩٧
١٩,٩٢٥	١٣,٠٥٠	٣٣,٨٩٦	٥١,٧٥٣

ب ١٢ التزامات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
٦٢	١٧	٤٤	١٦١
٢٨٩	٢٦٦	٦٩١	٧٥١
٤٤٦	٣٢٤	٨٤٢	١,١٥٨
١,٠٣٣	٥٨٦	١,٥٢٢	٢,٦٨٣
١,٨٣٠	١,١٩٣	٣,٠٩٩	٤,٧٥٣

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)
ب١٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف
٢٦,٣٤١	٣٣,٨١٨	٨٧,٨٣٩	٦٨,٤١٨
٤٨٢	٤٠٠	١,٠٣٩	١,٢٥٢
٢٦,٨٢٣	٣٤,٢١٨	٨٨,٨٧٨	٦٩,٦٧٠

حسابات حملة الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق الملكية تصل إلى ٧٪ كحد أقصى (٢٠١٥: تصل إلى ٧٪) وفق شروط اتفاقيات حملة الحسابات الاستثمارية.

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عماني	١٦,٥	١,٤٢٪
ادخار - درهم إماراتي	٧,٢٢	٠,٦٪
ادخار - دولار أمريكي	٧,٢٢	٠,٥٧٪
لمدة ٦ أشهر	١٠,٣	٠,٧٣٪
لمدة ١٢ شهراً	١٨,٦	١,٣٩٪
لمدة ٣ أشهر	١٠,٣	-

ب١٤ حقوق المالكين

(أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥-٣ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي ١ مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية. لاحقاً خصص المركز الرئيسي رأس مال بمقدار ٧ مليونين ريال عماني إلى النافذة.

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يمكن تخصيص «مبلغ إضافي في حدود ٢٪ من القيمة الإسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، 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.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ١٥ التزامات وارتباطات عرضية

ب ١٥-١ التزامات عرضية

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

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف		دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
٢٦,٩١٣	١٥,٦٠٠	ضمانات	٤٠,٥١٩	٦٩,٩٠٣
١,٥٨٥	٨٣٦	اعتمادات مستندية	٢,١٧١	٤,١١٦
٢٨,٤٩٨	١٦,٤٣٦		٤٢,٦٩٠	٧٤,٠١٩

ب ٢-١٥ إرتباطات

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 ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف		دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
٤,٠٤٠	٢٠,٤٤٣	إرتباطات متعلقة بالائتمان	٥٣,٠٩٩	١٠,٤٩٣

ب ١٦ 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 واليرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦		٢٠١٦	٢٠١٥
ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف		دولار أمريكي بالتآلف	دولار أمريكي بالتآلف
٧٦	٧٧	التمويل والسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)	٢,٠٠٠	١,٩٧٤
٣٦	٤٠	تمويل وسلفيات مصروفة خلال السنة	١٠٤	٩٣٥
(١,٩١٣)	(٣٠)	تمويل وسلفيات مسددة خلال السنة	(٧٨)	(٤,٩٦٩)
١	١	الودائع (الرصيد في نهاية السنة)	٣	٣
٢,٦١	١٥٣	ودائع مستلمة خلال السنة	٣٩٧	٧,٠١٣
(٢,٦٣٢)	(١٥٤)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(٤٠٠)	(٦,٨٣٦)
٨٧	٤٣	أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال السنة)	١١٢	٢٢٦
-	-	مصروفات أرباح (خلال السنة)	-	-
		مكافآت الإدارة العليا		
١٧٨	٢٠٩	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	٥٤٣	٤٦٢
		اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة		
٤٩	٥٢	أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	١٣٥	١٢٧
		معاملات مع المركز الرئيسي		
١	٢	أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة	٥	٣
٦٨	٨٩	أتعاب على خط التزام	٢٣١	١٧٧
٥٦	١٥٠	إيرادات من عقود الصرف الأجنبي	٣٩٠	١٤٥

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ١٧ 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 ٢٠١٦، تم تصنيف كافة الأصول المالية للنافذة كأدوات ديون باستثناء أوراق حقوق الملكية المبينة في الإيضاح ب٧ حول القوائم المالية.

تقدير القيم العادلة

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

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تتضمن الأصول المالية بالتكلفة المهلكة «نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية» و«مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ووديعة الوكالة» و«مديونيات مرابحة» وإجارة منتهية بالتمليك» و«استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك» والمشاركة المتناقصة و«أصول أخرى». تحتسب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخضومة 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 الربح.

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 الربح في حالة الأصول ذات معدلات الربح الثابتة.

الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة (متضمنة ودائع بنكية وودائع عملاء)

تتضمن الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة «مستحق لبنوك ومؤسسات مالية ووديعة وكالة» 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 المخضومة باستخدام معدلات الربح 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 مقارنة بقيمتها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة تتضمن أوراق مالية وعقود صرف عملة أجنبية (متضمنة 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: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ب ١٨ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي ترتبط النافذة 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 النافذة أدناه:

ب ١٨-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/ المستقبلية. إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتغطية من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

ب ١٨-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم النافذة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر قائمة المركز المالي.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				
تقديرية المبالغ	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	١-٥ سنوات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٥٣,٩١٤	٩٩,٦٢٩	٥٣,١٣٠	١,١٥٥	عقود شراء آجل لعملات أجنبية
١٥٣,٩١٤	٩٩,٦٢٩	٥٣,١٣٠	١,١٥٥	عقود بيع آجل لعملات أجنبية
٣٩٩,٧٧٧	٢٥٨,٧٧٧	١٣٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	عقود شراء آجل لعملات أجنبية
٣٩٩,٧٧٧	٢٥٨,٧٧٧	١٣٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	عقود بيع آجل لعملات أجنبية

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				
تقديرية المبالغ	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	١-٥ سنوات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٣٦,٦١٧	١٢٠,٨٥٣	١٥,٧٦٤	-	عقود شراء آجل لعملات أجنبية
١٣٦,٦١٧	١٢٠,٨٥٣	١٥,٧٦٤	-	عقود بيع آجل لعملات أجنبية
٣٥٤,٨٥٠	٣١٣,٩٠٤	٤٠,٩٤٦	-	عقود شراء آجل لعملات أجنبية
٣٥٤,٨٥٠	٣١٣,٩٠٤	٤٠,٩٤٦	-	عقود بيع آجل لعملات أجنبية

الطرف المقابل الرئيسي للعقود الآجلة هو المركز الرئيسي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ج إيرادات من أنشطة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
٢٨٢	٤٦٨	المرابحة	١,٢١٧	٧٣٢
١,٣٢٣	٢,٦٣٩	الإجارة المنتهية بالتمليك	٦,٨٥٣	٣,٤٦٢
١١٤	٥٣٥	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	١,٣٩٠	٢٩٦
٤٩٩	٢٧١	المشاركة المتناقصة	٧٠٤	١,٢٩٧
٢,٢٢٨	٣,٩٣١		١٠,١٦٤	٥,٧٨٧
١,١٣٠	١,٦٣٠	إيرادات من أصول التمويل المشترك	٤,٢٣٤	٢,٩٣٥
١,٠٩٨	٢,٢٨٣	إيرادات من أصول التمويل الذاتي	٥,٩٣٠	٢,٨٥٢
٢,٢٢٨	٣,٩٣١		١٠,١٦٤	٥,٧٨٧

ج إيرادات من أنشطة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
٣١	١٤	الدخل من إيداعات الوكالة بين البنوك مع البنوك الإسلامية	٣٦	٨١
٤٢١	٤٦١	الدخل من الاستثمار في أدوات الدين	١,١٩٨	١,٠٩٤
٩٨	-	ربح القيمة العادلة بالصافي على أوراق مالية استثمارية محملة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢٥٥
٥٥٠	٤٧٥		١,٢٣٤	١,٤٣٠

ج أرباح مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
١٧٥	٤٠٠	من وديعة مضاربة	١,٠٣٩	٤٥٥
		من وديعة وكالة:		
١٨٤	١,١٠٣	- عملاء	٢,٨٦٥	٤٧٨
٩٣	١٩٧	- بنوك	٥١٢	٢٤٢
٢٧٧	١,٣٠٠		٣,٣٧٧	٧٢٠
٤٥٢	١,٧٠٠		٤,٤١٦	١,١٧٥

ج إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
٦.٨	٤٣٤	صافي رسوم وعمولة	١,١٢٧	١,٠٧٥
(١٣١)	-	صافي أرباح محققة من استثمار في أوراق مالية محتفظة للمتاجرة	-	٤٤٤
٢٤	-	إيرادات توزيعات أرباح	-	١٢٧
٥.١	٤٣٤		١,١٢٧	١,٦٤٦

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

ج٥ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
٤١٤	٣٦٩	٩٥٨	١,٠٧٥
١٧١	٢١٤	٥٥٦	٤٤٤
٤٩	٥٢	١٣٥	١٢٧
٦٣٤	٦٣٥	١,٦٤٩	١,٦٤٦

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 والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل نافذة كموول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض نافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل

تدير نافذة مخاطر الائتمان بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة. وقامت بإنشاء 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 تغييرات 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 إضافية مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية. تطبق نافذة 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 والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

دا-٢ إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات نافذة بانتظام 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 حدته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

د-٢ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	إبداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	المجموع
ريال عماني بالتلف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦,٣٣٨	٤١,٦٩١	٢٠,١١٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠٠,٢٤	١١٤,٩٢١
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١,٤٧٥	٣,١٨٨	١٥٠	-	-	-	٤,٨١٣
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	٧٥	-	-	-	-	-	٧٥
الإجمالي	٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠٠,٢٤	١١٩,٨٠٩
دولار أمريكي بالتلف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٦,٤٦٢	١٠٨,٢٨٨	٥٢,٢٤٩	٥٨,٥٢٥	٣٦,٩٣٥	٢٦,٠٣٦	٢٩٨,٤٩٥
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٣,٨٣١	٨,٢٨١	٣٩٠	-	-	-	١٢,٥٠٢
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	١٩٥	-	-	-	-	-	١٩٥
الإجمالي	٢٠,٤٨٨	١١٦,٥٦٩	٥٢,٦٣٩	٥٨,٥٢٥	٣٦,٩٣٥	٢٦,٠٣٦	٣١١,١٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	إبداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	المجموع
ريال عماني بالتلف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥,١١٤	٣٧,٧٣٣	٤,٥٦٠	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠٠,٢٧	٧٤,٧٩٠
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٤٨٣	١,٤٢١	٣٢٩	-	-	-	٢,٢٣٣
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	-	٢٦	-	-	-	-	٢٦
الإجمالي	٥,٥٩٧	٣٩,١٧٠	٤,٨٨٩	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠٠,٢٧	٧٧,٠٤٩
دولار أمريكي بالتلف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٣,٢٨٣	٩٧,٩٨٢	١١,٨٤٤	٤٤,٧٧٩	٣٢٧	٢٦,٠٤٤	١٩٤,٢٥٩
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١,٢٥٥	٣,٦٩١	٨٥٥	-	-	-	٥,٨٠١
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	-	٦٨	-	-	-	-	٦٨
الإجمالي	١٤,٥٣٨	١٠١,٧٤١	١٢,٦٩٩	٤٤,٧٧٩	٣٢٧	٢٦,٠٤٤	٢٠٠,١٢٨

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز 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 د٦. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ده تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
٩١	-	-	٢٣٦
٣٥	١٢,٢٢٨	٣١,٧٦١	٩١
٨,٣٨٢	١٠,٠٠٠	٢٥,٩٧٤	٢١,٧٧١
-	١,٦٤٦	٤,٢٧٥	-
٨,٥٠٨	٢٣,٨٧٤	٦٢,٠١٠	٢٢,٠٩٨

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

٤-١٤ 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 ٢٠١٦، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه البيانات المالية.

٥-١٥ سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن القروض/الضمانات غير قابلة للتحويل. 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 حصيللة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ إجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب إصدار ضمانات دون سداد كامل لكافة الالتزامات ذات الصلة بتصريح 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 الائتمان وتحتفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصريح له.

٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
٤٤,٩٩٥	٨٨,٥٧٣	ممتلكات	١١٦,٨٧٠
-	٨٧٨	حقوق الملكية	-
٤٤,٩٩٥	٨٩,٤٥١	٢٣,٠٦٠	١١٦,٨٧٠

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

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

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١٨ 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 مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لآداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر المكثفة، تتضمن سياسات وإجراءات النافذة مبادئ محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

- 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 بالالتزامات باستثناء رأس المال والفائض والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.
 - يجب أن لا تتخطى مخاطر أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة ١٪ 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 مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

٢٠١٦					
المراوحة ريال عماني بالتآلف	الإجارة ريال عماني بالتآلف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالتآلف	المشاركة المتناقصة ريال عماني بالتآلف	مستحق من بنوك ريال عماني بالتآلف	إستثمارات أوراق مالية ريال عماني بالتآلف
التركيز حسب القطاع					
٣,١٦٨	١٨,٨٤٣	١١,٨٠٥	٢٢,٥٣٢	-	٨,٣٧٨
٤,٧٢٠	٢٦,٠٣٦	٨,٤٦١	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٦٤٦
-	-	-	-	١٤,٢٢٠	-
٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠,٠٢٤
التركيز حسب الموقع					
٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٣,٨٨٨	١٠,٠٢٤
-	-	-	-	٢٨٩	-
-	-	-	-	٤٣	-
-	-	-	-	-	-
٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠,٠٢٤

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٦ التركيزات (تابع)

٢٠١٦					
استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالتآلف	مستحق من بنوك دولار أمريكي بالتآلف	المشاركة المتناقصة دولار أمريكي بالتآلف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالتآلف	الإجارة دولار أمريكي بالتآلف	المرابحة دولار أمريكي بالتآلف
التركيز حسب القطاع					
٢١,٧٥٨	-	٥٨,٥٢٥	٣٠,٦٦٢	٤٨,٩٤٣	٨,٢٢٩
-	-	-	٢١,٩٧٧	٦٧,٦٢٦	١٢,٢٦٠
٤,٢٧٥	-	-	-	-	-
-	٣٦,٩٣٥	-	-	-	-
٢٦,٠٣٣	٣٦,٩٣٥	٥٨,٥٢٥	٥٢,٦٣٩	١١٦,٥٦٩	٢٠,٤٨٩
التركيز حسب الموقع					
٢٦,٠٣٦	٣٦,٠٧٣	٥٨,٥٢٥	٥٢,٦٣٩	١١٦,٥٦٩	٢٠,٤٨٨
-	٧٥١	-	-	-	-
-	١١٢	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٦,٠٣٦	٣٦,٩٣٦	٥٨,٥٢٥	٥٢,٦٣٩	١١٦,٥٦٩	٢٠,٤٨٨

٢٠١٥					
استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالتآلف	مستحق من بنوك ريال عماني بالتآلف	المشاركة المتناقصة ريال عماني بالتآلف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالتآلف	الإجارة ريال عماني بالتآلف	المرابحة ريال عماني بالتآلف
التركيز حسب القطاع					
٨,٣٨١	-	١٧,٢٤٠	١,٦١٢	٢٦,٧٨٠	٣,٧٧٦
-	-	-	٣,٢٧٧	١٢,٣٩٠	١,٨٢١
١,٦٤٦	-	-	-	-	-
-	١٢٦	-	-	-	-
١٠,٠٢٧	١٢٦	١٧,٢٤٠	٤,٨٨٩	٣٩,١٧٠	٥,٥٩٧
التركيز حسب الموقع					
١٠,٠٢٧	٥٨	١٧,٢٤٠	٤,٨٨٩	٣٩,١٧٠	٥,٥٩٧
-	٢٥	-	-	-	-
-	٤٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,٠٢٧	١٢٦	١٧,٢٤٠	٤,٨٨٩	٣٩,١٧٠	٥,٥٩٧

صحار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٦ التركيزات (تابع)

٢٠١٥					
المربحة دولار أمريكي بالتآلف	الإجارة دولار أمريكي بالتآلف	إجارة منتهية بالتمليك دولار أمريكي بالتآلف	المشاركة المتناقصة دولار أمريكي بالتآلف	مستحق من بنوك دولار أمريكي بالتآلف	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالتآلف
التركيز حسب القطاع					
٩,٨٠٨	٦٩,٥٥٨	٤,١٨٧	٤٤,٧٧٩	-	٢١,٧٦٩
٤,٧٣٠	٣٢,١٨٢	٨,٥١٢	-	-	-
-	-	-	-	-	٤,٢٧٥
-	-	-	-	٣٢٧	-
١٤,٥٣٨	١٠١,٧٤٠	١٢,٦٩٩	٤٤,٧٧٩	٣٢٧	٢٦,٠٤٤
التركيز حسب الموقع					
١٤,٥٣٨	١٠١,٧٤٠	١٢,٦٩٩	٤٤,٧٧٩	١٥١	٢٦,٠٤٤
-	-	-	-	٦٥	-
-	-	-	-	١١١	-
-	-	-	-	-	-
١٤,٥٣٨	١٠١,٧٤٠	١٢,٦٩٩	٤٤,٧٧٩	٣٢٧	٢٦,٠٤٤

٢د مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في مقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

١-٢د 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 البنك.

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 إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

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.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

د٢-١ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

كانت تفاصيل معدل القراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٢٠١٦		
معدل السيولة	معدل القراض	
٪١٧,٤١	٪٨٢,٧٨	المتوسط عن العام
٪٢٩,٢٤	٪٨٥,١٥	الحد الأقصى عن العام
٪٥,٧٤	٪٧٧,٠٦	الحد الأدنى عن العام

٢٠١٥		
معدل السيولة	معدل القراض	
٪٢٦,٣٦	٪٨٣,٤٥	المتوسط عن العام
٪١٠,٦٤	٪٩٦,٣٣	الحد الأقصى عن العام
٪١٩,٣٥	٪٧٦,١٢	الحد الأدنى عن العام

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 التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

٢٠١٦	القيمة الدفترية ريال عماني بالتآلف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالتآلف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالتآلف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالتآلف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
ودائع وكالة	٧٣,١٤٢	٢٢,٠٠١	-	-	٥٣,٠٣٠	٧٥,٠٣١
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٣,٠٥٠	١٣,٠٥٠	-	-	-	١٣,٠٥٠
التزامات أخرى	١,١٩٣	١,١٩٣	-	-	-	١,١٩٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٧,٣٨٥	٣٦,٢٤٤	-	-	٥٣,٠٣٠	٨٩,٢٧٤
	٣٤,٢١٨	٣٣,٨١٩	-	-	٤٠١	٣٤,٢٢٠
	١٢١,٦٠٣	٧٠,٠٦٣	-	-	٥٣,٤٣١	١٢٣,٤٩٤

٢٠١٦	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالتآلف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالتآلف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالتآلف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات دولار أمريكي بالتآلف	أكثر من ثلاث سنوات دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
ودائع وكالة	١٨٩,٩٧٩	٥٧,١٤٥	-	-	١٣٧,٧٤٠	١٩٤,٨٨٦
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٣٣,٨٩٦	٣٣,٨٩٦	١٨,٨٤٢	٥,٠٤٤	-	٥٧,٧٨٢
التزامات أخرى	٣,٠٩٩	٣,٠٩٩	-	-	-	٣,٠٩٩
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٢٦,٩٧٤	٩٤,١٤٠	١٨,٨٤٢	٥,٠٤٤	١٣٧,٧٤٠	٢٥٥,٧٦٦
	٨٨,٨٧٨	٨٧,٨٤٢	-	-	١,٠٤٢	٨٨,٨٨٣
	٣١٥,٨٥٢	١٨١,٩٨٢	١٨,٨٤٢	٥,٠٤٤	١٣٨,٧٨٢	٣٤٤,٦٤٩

صغار الإسلامي
 (نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

د٢-١ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٥	القيمة الدفترية ريال عماني بالتألف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالتألف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالتألف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالتألف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالتألف	المجموع ريال عماني بالتألف
ودائع وكالة	٤٣,٥٦٢	٣٨,٤١٩	٥,١١١	١٠٣	-	٤٣,٦٣٣
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٩,٩٢٥	١٠,٧٢٩	٧,٢٥٤	١,٩٤٢	-	١٩,٩٢٥
التزامات أخرى	١,٨٢٩	١,٨٢٩	-	-	-	١,٨٣٠
	٦٥,٣١٦	٥٠,٩٧٧	١٢,٣٦٥	٢,٠٤٥	-	٦٥,٣٨٨
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٦,٨٢٣	٨,٠٤٩	٧,٢٤٠	٢,٤٧٤	٩,٠٦٠	٢٦,٨٢٣
	٩٢,١٣٩	٥٩,٠٦٦	١٩,٦٠٥	٤,٥١٩	٩,٠٦٠	٩٢,٢١١

٢٠١٥	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالتألف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالتألف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالتألف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات دولار أمريكي بالتألف	أكثر من ثلاث سنوات دولار أمريكي بالتألف	المجموع دولار أمريكي بالتألف
ودائع وكالة	١١٣,١٤٨	٩٩,٧٩٠	١٣,٢٧٥	٢٦٨	-	١١٣,٣٣٣
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٥١,٧٥٣	٢٧,٨٦٨	١٨,٨٤٢	٥,٠٤٤	-	٥١,٧٥٤
التزامات أخرى	٤,٧٥٣	٤,٧٥٣	-	-	-	٤,٧٥٣
	١٦٩,٦٥٤	١٣٢,٤١١	٣٢,١١٧	٥,٣١٢	-	١٦٩,٨٤٠
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٦٩,٦٧٠	٢٠,٩٠٧	١٨,٨٠٥	٦,٤٢٧	٢٣,٥٣١	٦٩,٦٧٠
	٢٣٩,٣٢٤	١٥٣,٣١٨	٥٠,٩٢٢	١١,٧٣٩	٢٣,٥٣١	٢٣٩,٥١٠

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.

٣د مخاطر السوق

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

د٣-١ مخاطر السوق في منتجات التمويل

تمثل عقود التمويل بشكل رئيسي «مديونيات مرابحة» و«إجارة منتهية بالتملك». فيما يلي مخاطر السوق 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 السعر.

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 السعر فيما يتعلق بتأجير أصل من تاريخ حيازته حتى استبعاده.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د 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 ريفية 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 ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

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

د٣-٤ التعرض لمخاطر معدل الربح

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
- استئصال تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- الاستئصال
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة 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.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٤-٣د التعرض لمخاطر معدل الربح (تابع)

مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي ي تنشأ 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 إعادة 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 إعادة 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 تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجة 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.

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

إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ 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 باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحية المعتمدة من قبل المجلس.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٥-٣د التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بآلاف	الفعلي السنوي الربح معدل %	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول					
١٧,١١٠	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٧٠	-	-	١٣,٨٥٠	٠,٣٨	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	٥,٧٥٤	١,٦٣٦	٤٩٨	٥,٣٠	مديونيات المرابحة
-	٤٠,١٤٦	٣,٠٤٩	١,٦٨٤	٤,٤٢	الإجارة المنتهية بالتمليك
-	١٩,٧٠٧	٤٤٩	١١٠	٥,٤٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
-	٢٠,٠٦٦	١,٩٥٧	٥٠٩	٥,٦٠	المشاركة المتناقصة
-	١٠,٠٢٤	-	-	٤,٦٤	استثمارات أوراق مالية
١,٢٩٤	-	-	-		أصول ثابتة
١,٥٥٦	-	-	-		أصول أخرى
٢٠,٣٣٠	٩٥,٦٩٧	٧,٠٩١	١٦,٦٥١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	١٨,٢٤٦	١١,٩٥٠	٤٢,٩٤٦	٣,٦	ودائع وكالة
١٣,٠٥٠	-	-	-		الحسابات الجارية للعملاء
١,١٩٣	-	-	-		التزامات أخرى
١٤,٢٤٣	١٨,٢٤٦	١١,٩٥٠	٤٢,٩٤٦		إجمالي الالتزامات
-	٢٢,٩٧٨	-	١١,٢٤٠	١,٧٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٤,٢٤٣	٤١,٢٢٤	١١,٩٥٠	٥٤,١٨٦		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
٦,٠٨٧	٥٤,٤٧٣	(٤,٨٥٩)	(٣٧,٥٣٥)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
١٨,١٦٦	١٢,٠٧٩	(٤٢,٣٩٤)	(٣٧,٥٣٥)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣ مخاطر السوق (تابع)

٥-٣ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالتلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالتلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالتلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالتلاف	الفعلي السنوي الربح معدل %	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول					
٤٤,٤٤٢	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٦١	-	-	٣٥,٩٧٤	٠,٣٨	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	١٤,٩٤٥	٤,٢٤٩	١,٢٩٤	٥,٣٠	مديونيات المراجعة
-	١٠٤,٢٧٥	٧,٩١٩	٤,٣٧٤	٤,٤٢	الإجارة المنتهية بالتملك
-	٥١,١٨٧	١,١٦٦	٢٨٦	٥,٤٣	استنصاع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
-	٥٢,١١٩	٥,٠٨٣	١,٣٢٢	٥,٦٠	المشاركة المتناقصة
-	٢٦,٠٣٦	-	-	٤,٦٤	استثمارات أوراق مالية
٣,٣٦١	-	-	-	-	أصول ثابتة
٤,٠٤١	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٢,٨٠٥	٢٤٨,٥٦٢	١٨,٤١٧	٤٣,٢٥٠		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	٤٧,٣٩٢	٣١,٠٣٩	١١١,٥٤٨	٣,٦٠	ودائع وكالة
٣٣,٨٩٦	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
٣,٠٩٩	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٦,٩٩٥	٤٧,٣٩٢	٣١,٠٣٩	١١١,٥٤٨		إجمالي الالتزامات
-	٥٩,٦٨٣	-	٢٩,١٩٥	١,٧٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٣٦,٩٩٥	١٠٧,٠٧٥	٣١,٠٣٩	١٤٠,٧٤٣		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيمة
١٥,٨١٠	١٤١,٤٨٨	(١٢,٦٢١)	(٩٧,٤٩٤)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
٤٧,١٨٤	٣١,٣٧٤	(١١٠,١١٥)	(٩٧,٤٩٤)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٥-٣د التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالتآلف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالتآلف	من ٤ إلى ١٢ شهوراً ريال عماني بالتآلف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالتآلف	الفعلي السنوي الربح معدل %	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الأصول					
٢٥,٠٢٩	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢٦	-	-	-	٠,٧٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	٤,٢٠٥	١,٠٦٤	٣٢٨	٤,١٤	مديونيات المرابحة
-	٣٤,٠٣٨	٤,٠٦٤	١,٠٣٠	٥,٩٢	الإجارة المنتهية بالتمليك
-	٣,٤٩٧	١,٠٦٤	٣٢٨	٤,٤٦	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
-	١٥,٦٣٠	١,٣٢٣	٢٨٧	٤,٠٩	المشاركة المتناقصة
-	٩,٩٤٩	-	٧٨	٤,٥٠	استثمارات أوراق مالية
١,٣٩١	-	-	-		أصول ثابتة
١,١٧٤	-	-	-		أصول أخرى
٢٧,٧٥٨	٦٧,٣١٩	٧,٥١٥	٢,٠٥١		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	-	٥,٠٠٧	٣٨,٥٥٥	٠,٧٩	ودائع وكالة
١٩,٩٢٥	-	-	-		الحسابات الجارية للعملاء
١,٨٣٠	-	-	-		التزامات أخرى
٢١,٧٥٥	-	٥,٠٠٧	٣٨,٥٥٥		إجمالي الالتزامات
-	١٠٠	٤٣	٢٦,٦٨٠	٠,٧٨	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٢١,٧٥٥	١٠٠	٥,٠٠٥	٦٥,٢٣٥		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
٦,٠٠٣	٦٧,٢١٩	٢,٤٦٥	(٦٣,١٨٤)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
١٢,٥٠٣	٦,٥٠٠	(٦٠,٧١٩)	(٦٣,١٨٤)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣ مخاطر السوق (تابع)

٥-٣ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالتلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالتلاف	من ٤ إلى ١٢ شهرًا دولار أمريكي بالتلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالتلاف	الفعلي السنوي الربح معدل %	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
					الأصول
٦٥,٠١٠	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٢٧	-	-	-	٠,٧٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	١٠,٩٢٢	٢,٧٦٤	٨٥٢	٤,١٤	مديونيات المرابحة
-	٨٨,٤١٠	١٠,٥٥٦	٢,٧٧٤	٥,٩٢	الإجارة المنتهية بالتملك
-	٩,٠٨٣	٢,٧٦٤	٨٥٢	٤,٤٦	استنصاع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
-	٤٠,٥٩٨	٣,٤٣٦	٧٤٥	٤,٠٩	المشاركة المتناقصة
-	٢٥,٨٤١	-	٢٠٣	٤,٥٠	استثمارات أوراق مالية
٣,١٤٩	-	-	-	-	أصول ثابتة
٣,٠٥٠	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٢,٠٩٩	١٧٤,٨٥٤	١٩,٥٢٠	٥,٣٢٧		إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
-	-	١٣,٠٠٥	١٠٠,١٤٣	٠,٧٩	ودائع وكالة
٥١,٧٥٣	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
٤,٧٥٣	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٩,٩٢٥	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
١,٨٣٠	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٦,٥٠٦	-	١٣,٠٠٥	١٠٠,١٤٣		إجمالي الالتزامات
-	٢٦٠	١١٢	٦٩,٢٩٨	٠,٧٨	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٥٦,٥٩٣	٢٦٠	١٣,١١٧	١٦٩,١١٤		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
١٥,٥٩٣	١٧٤,٥٩٤	٦,٤٠٣	(١٦٤,١١٤)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
٣٢,٤٧٦	١٦,٨٨٣	(١٥٧,٧١١)	(١٦٤,١١٤)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

د٦-٣د 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 الموضوعه. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٦			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
١٢٠,١٩٨	٦٠,٦٣٤	٥٩,٥٦٤	الريال العماني
١٩,٠٧٧	٢٦,٧٤٦	(٧,٦٦٩)	دولار أمريكي
٦	١	٥	يورو
٣٩٧	١	٣٩٦	درهم إماراتي
٩١	٢	٨٩	جنيه استرليني

٢٠١٥			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
٩٨,٠٥٦	٨٥,٦٠٦	١٢,٤٥٠	الريال العماني
١٥,٠٠٠	٤٣,٠١٧	(٢٨,٠١٧)	دولار أمريكي
-	-	-	ريال سعودي
١٤	١٦	(٢)	يورو
١٠١	١	١٠٠	درهم إماراتي
-	-	-	ريال قطري
-	-	-	دينار كويتي
٧٥	٢	٧٣	جنيه استرليني
-	-	-	دينار بحريني

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لتأثر 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.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

٤د المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها 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.

تبنيت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز 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 متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

هـ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة 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 صغار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صغار 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 صغار الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع التوافق مع التوافق الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

٦٤ إدارة رأس المال

١-٦٤ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي 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 بحساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية - لا شيء
- النافذة - المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- قروض الأفراد والشركات- وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العُماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأس المال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المخصص وعلو الإصدار والاحتياطات 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.

- رأس المال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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 رأس المال 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 ٥ في المائة من رأس المال الفئة ١. كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة واحتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأس المال الفئة ٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأس المال 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 الاعتبار حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمدخل المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل. سياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأس المال قوية.

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 وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

صغار الإسلامي
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦د إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

١-٦د رأس المال النظامي (تابع)

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

٢٠١٥ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٢٠١٥ دولار أمريكي بالتآلف
رأس المال الفئة ١			
١٢,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤٤,١٥٦	٣١,١٦٩
١٣٤	١٣٤	٣٤٨	٣٤٨
٩٨	٩٨	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
(٩٨٨)	(٦١٨)	(١,٦٠٥)	(٢,٥٦٦)
١٢,١٣٤	١٧,٥٠٣	٤٥,٤٦٥	٣١,٥١٧
رأس المال الفئة ٢			
٦٨٢	٩٩٨	٢,٥٩٢	١,٧٧١
٦٨٢	٩٩٨	٢,٥٩٢	١,٧٧١
١٢,٨١٦	١٨,٥٠٢	٤٨,٠٥٧	٣٣,٢٨٨
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٧٧,٢١١	١١٤,٥٦٣	٢٧٦,١٢٧	٢٠٠,٥٤٨
١,٩٢٩	٤,٣٢٠	١١,٢٢١	٥,٠١١
٧٩,١٤٠	١١٨,٨٨٣	٣٠٨,٧٨٧	٢٠٥,٥٥٩
معدل كفاية رأس المال			
٪١٥,٥٨	٪١٥,٥٦	٪١٥,٥٦	٪١٥,٥٨
٪١٤,٧٥	٪١٤,٧٢	٪١٤,٧٢	٪١٤,٧٥

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. الأرباح المحققة خلال السنة لم تؤخذ في عين الإعتبار لإحتساب كفاية رأس المال.

٧د معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم التقرير للإدارة على وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

٨د إفساحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، هناك مديونية بمبلغ ٣٣٨ مليون ريال عماني لإنشاء الاحتياطي العام.
- لم يتم المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص أية تكلفة.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الشريعة هي كالتالي:

ريال عماني	المكافآت	أتعاب حضور	المجموع
١٥,٤٠٠	١٦,١٧٠	٧٠	١٦,١٧٠
١١,٥٥٠	١٣,٠٩٠	١,٥٤٠	١٣,٠٩٠
٧,٧٠٠	٩,٢٤٠	١,٥٤٠	٩,٢٤٠
٣,٥٠٢	٤,٢٧٢	٧٧٠	٤,٢٧٢
٣٨,١٥٢	٤٢,٧٧٢	٤,٦٢٠	٤٢,٧٧٢



الإفصاح التنظيمي طبقاً
لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
صُحار الإسلامي

بناء

• وتعزيز الثقة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٥٥٩ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٤ ٥٦٦ ٠٤٣
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤-١٣
ش م ج/١٥/٢٠١٥، ش م أ/٩/٢٠١٥

إرست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
الطابق ٢-٤
بناية إرست و يونغ
الخرم، مسقط
سلطنة عُمان



تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك صحار (ش م ع ع) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل

٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صحار (ش م ع ع) - لصحار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") "البنك" كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني (التعميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إفترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

٩ مارس ٢٠١٧

مسقط

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٤. كفاية رأس المال (تابع)

ريال عماني بالآلاف		الإجمالي ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر		البيان	الرقم
الأصول المرجحة بالمخاطر الأصول	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)			
٨٧,٧٢٤	١٣٩,٧٦٩	١٤٠,٧٨٥		البنود بالميزانية العمومية	١
٢١,٣٨٩	٣٦,٨٧٩	٣٦,٨٧٩		البنود خارج الميزانية العمومية	٢
				أدوات مشتقة	٣
١٠٩,١١٣	-	-		إجمالي مخاطر الائتمان	٤
٥,٤٥٠	-	-		الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	٥
٤,٣٢٠				الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات	٦
١١٨,٨٨٣				إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧
	١٨,١٦٦			رأس المال الفئة الأولى	٨
	٩٩٨			رأس المال الفئة الثانية	٩
	-			رأس المال الفئة الثالثة	١٠
	١٩,١٦٤			إجمالي رأس المال النظامي	١١
١٣,٠٩٤				متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	١-١١
٦٥٤				متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٢-١١
٥١٨				متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات	٣-١١
١٤,٢٦٦				إجمالي رأس المال المطلوب	١٢
٪١٥,٢٨				معدل رأسمال الفئة الأولى	١٣
٪١٦,١٢				إجمالي معدل رأس المال	١٤

*بالصافي من المخصصات

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يعمل حاملو حسابات الاستثمار (المودعون) في تمويل أنشطة النافذة على أساس تحمل الربح والخسارة بصفة رب المال (مستثمر) بموجب عقد مرابحة والذي ينظم العلاقة بين حملة الحسابات والطرف المرخص.

لدى النافذة حملة حسابات استثمار غير مقيدة فقط.

١-٥ حامل حساب الاستثمار غير المقيد

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة، وهي شكل من أشكال الشراكة يقوم فيه طرفان أو أكثر بتأسيس شركة (شركة العقد) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر (المضارب) بجهوده بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون (رب المال) بالموارد المالية.

٢-٥ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

- المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من استثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.
- يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.
- يقدم رب المال استثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه. ويوضع هذا الاستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.
- ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في اتفاقية المضاربة.
- يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.
- يتحمل رب المال وحده الخسائر المالية الناجمة عن المضاربة إلا إذا ثبت ارتكاب المضارب للغش أو الإهمال أو إساءة التصرف المتعمدة أو بما يخالف التفويض الممنوح له.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٣-٥ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صغار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم «رأس مال المضاربة المشترك».

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

$$N=G-(E+D+P)$$

حيث:

«N» يعني صافي الربح

«G» يعني إجمالي الربح

«E» يعني المصروفات المباشرة فيما يتعلق بالأنشطة («المصروفات المباشرة»)

«D» يعني استهلاك الأصول الاستثمارية («الأصول الاستثمارية») في الوعاء المشترك.

«P» يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

لم يتم خلال العام تخصيص أي مصروفات أو مخصصات للوعاء المشترك.

حسابات حملة حسابات الاستثمار غير المقيّد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال. يتم جمع أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيّد مع أموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لأغراض الاستثمارات وتوزيع الأرباح.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حسابات المتوسط المرجح.

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها قبل بداية الشهر. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

١-٣-٥ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

البنك - حتى ٧٪ المودعون - حتى ٣٪

يمكن للبنك إنشاء احتياطات وفق ما تسمح به الشريعة والبنك المركزي العماني لأغراض إيصال العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات مسموح بهما هما احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

٢-٣-٥ احتياطي مساواة الأرباح

يتكون احتياطي مساواة الأرباح من مبالغ مستخلصة من إجمالي دخل المرابحة يتم توفيرها لتسهيل العوائد المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين، وهي تتكون من جزء مخصص لحملة حسابات الاستثمار وجزء للمساهمين.

يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية.

٣-٣-٥ احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصة المودعين في الأرباح من جزء صافي الأرباح في الوعاء المشترك. الغرض من هذا الاحتياطي هو خصم نتيجة الخسائر المستقبلية. يتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك وتضاف الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد في حساب الاحتياطي.

يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٣-٥ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صهار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك (تابع)

٣-٣-٥ احتياطي مخاطر الاستثمار (تابع)

يهدف هذا الاحتياطي إلى توفير عائد مناسب ومنافس للمودعين في حال وقوع ظروف غير اعتيادية معينة أو انخفاض العائد والتي يتوقعها المودعون. يتم التصرف بمبلغ الاحتياطي بناء على موافقة مسبقة من مجلس الرقابة الشرعية.

في حال عدم كفاية رصيد حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يحق للمساهمين منح جزء من حصتهم في الأرباح للمودعين بموافقة مجلس الرقابة الشرعية.

٤-٣-٥ المحول من أو إلى احتياطي مساواة الأرباح

تخضع النسبة المعتمدة من قبل إدارة البنك إلى موافقة شرعية داخلية حيث يحددها مجلس الرقابة الشرعية من إجمالي ربح الوعاء المشترك بموجب سياسة البنك قبل تنفيذ أي توزيع، وذلك بهدف التحقق من وجود مستوى معين من الضمان للمحفظة الاستثمارية.

يتم تكوين أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول أو استثمارات التمويل الإسلامي في الدفاتر المحاسبية وفق سياسات البنك والتي تمثل للسياسات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي.

يتم الاحتفاظ برصيد احتياطي مساواة الأرباح كحساب جارٍ أيضاً.

٥-٣-٥ المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أكبر بكثير من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم، بموافقة مجلس الرقابة الشرعية، باقتطاع جزء من حصة المودعين من الربح وتحويلها إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم بتعويض المودعين من خلال تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

٦-٣-٥ تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للبنك تخصيص جزء معين من ربحه إلى فئة/ فئات إيداع محددة وقد يعود ذلك إلى زيادة معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لم يتم إنشاء احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال العام ولم يتم إجراء تخصيص من قبل المساهمين.

لم تحمل النافذة أي مصروفات إدارية للوعاء المشترك.

٤-٥ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح. فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب:

المنتج	نطاق عامل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار- ريال عماني	١٦,٥	٪١,٤٢
ادخار - درهم إماراتي	٧,٢٢	٪٠,٦٠
ادخار - دولار أمريكي	٧,٢٢	٪٠,٥٧
مدة ٦ أشهر	١٠,٣	٪٠,٧٣
مدة ١٢ شهراً	١٨,٦	٪١,٣٩
مدة ٣ أشهر	١٠,٣	-

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٥. حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٥ الإفصاحات الكمية (تابع)

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ ريال عماني بالآلاف	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
ادخار- ريال عماني	٣٣,٧٧٧	٩٨,٧١٪
ادخار - دولار أمريكي	٣٩	٠,١١٪
مدة ٦ أشهر	٤٤	٠,١٣٪
مدة ١٢ شهراً	٣٥٨	١,٠٥٪
مدة ٣ أشهر	٣٤,٢١٨	١٠٠٪
الإجمالي	٣٣,٧٧٧	٩٨,٧١٪

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

عائدات على الأصول:

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
الدخل المتحقق من الأصول المضاربة	١٦٣.	١١٣.	٥٤٢	١٣٤
الدخل من توزيع عائدات الاصول	٤٠٠	١٧٥	٦٣	٩

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

ريال عماني بالآلاف	مخصص عام	مجموع التعرض
٢٨,٦٧٩	٢٨٦	٢٨,٩٦٥
٨,١٧٦	٨٣	٨,٢٥٩
٢,٨٦٨	٢٩	٢,٨٩٧
٣٩,٧٢٣	٣٩٨	٤٠,١٢١

نسبة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى الأصول ذات التمويل المشترك

كما في تاريخ التقرير، تم تحويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٢٦,٥٣٪ من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

لا يوجد لدى البنك أي قيود على الاستثمار في وعاء حسابات الاستثمار غير المقيدة إلا إذا كانت مفروضة من قبل البنك المركزي العماني والمحددات الواردة في سياسة البنك.

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مقيد.

٦. تقييم التعرض للمخاطر

٦-١ إدارة المخاطر في بنك صغار- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الإيرادات بحيث يتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وآخرين لمن يتعهد صغار الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صغار 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 صغار الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

١-٦ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة (تابع)

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 أساس صحيح وقابل للتحويل 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 بتنوع المخاطر وتجنب تركزها. كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامة الرئيسية للرقابة الداخلية لمحظة 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 التمويل والسلفيات من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للائتمان.

يملك 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.

٢-٦ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم. ويتم دعمها من قبل هيكل قيود ملائمة. تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صحار الإسلامي.

يتعرض صحار الإسلامي لمختلف أنواع 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.

٣-٦ 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.

ريال عماني بالآلاف							٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإجمالي	الأوراق المالية للديون	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	
١١٤,٩٢١	١٠,٠٢٤	١٤,٢٢٠	٢٢,٥٣٢	٢٠,١١٦	٤١,٦٩١	٦,٣٣٨	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٤,٨١٣	-	-	-	١٥٠	٣١٨٨	١٤٧٥	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
٧٥	-	-	-	-	-	٧٥	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
١١٩,٨٠٩	١٠,٠٢٤	١٤,٢٢٠	٢٢,٥٣٢	٢٠,٢٦٦	٤٤,٨٧٩	٧,٨٨٨	الإجمالي

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي 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.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣-٦ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
١	مديونيات المرابحة	٦,٧٤٣	٩,٨٧٣	٨,٠٣٠	٥,٦٦٩
٢	الإجارة المنتهية بالتملك	٤٢,٠٢٥	٧٢,٣٨٣	٤٥,٣٢٤	٣٩,٥٢٨
٣	استمناح يتبعه إجارة منتهية بالتملك	١٢,٥٧٨	٥,٥٨٩	٢٠,٤٧٠	٤,٩٣٨
٤	المشاركة المنتهية بالتملك	١٩,٨٨٦	٨,٧٠٨	٢٢,٧٦٠	١٧,٤١٥
٥	استثمارات أدوات دين	١٠,٠٢٦	٤,٥٧٦	١٠,٠٢٤	١٠,٠٢٧
	الإجمالي	٩١,٢٥٨	١٠١,١٢٩	١٠٦,٦٠٨	٧٧,٥٧٧

١-٣-٦ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان (تابع)

النسبة المئوية للتمويل لكل فئة من الطرف المقابل إلى إجمالي التمويل

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	ريال عماني بالآلاف	%	ريال عماني بالآلاف	%
الشركات	٥٦,٩١٥	٪٥٩	٣٩,٢٨٤	٪٥٨
البيع بالتجزئة	٣٩,٦٦٩	٪٤١	٢٨,٢٦٦	٪٤٢
الإجمالي	٩٦,٥٨٤	٪١٠٠	٦٧,٥٥٠	٪١٠٠

٢-٣-٦ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	نوع التعرض الائتماني	ريال عماني بالآلاف				
		سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان
١	مديونيات المرابحة	٨,٠٣٠	-	-	-	-
٢	الإجارة المنتهية بالتملك	٤٢,٠٩٧	٣,٢٢٧	-	-	-
٣	استمناح يتبعه إجارة منتهية بالتملك	٢٠,٤٧٠	-	-	-	-
٤	المشاركة المنتهية بالتملك	٢٢,٧٦٠	-	-	-	-
٥	استثمارات أدوات دين	١٠,٠٢٤	-	-	-	-
	الإجمالي	١٠٣,٣٨١	٥,٦٢٢	-	-	-

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٣-٦ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف							
الرقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية الإجمالي
١	تجارة استيراد	١٣	-	-	٨.٨	-	٨٢١
٢	البنشاءات	١,٤٦٦	١٤,٢٣٣	١٢,٠١٦	١٧,٧٩٩	٨,٤٧٨	٥٣,٨٩٢
٣	خدمات	١,٥٩١	١,٨٥٠	٤٣	٤,١٥٣	-	٧,٦٣٧
٤	أخرى	-	-	-	-	-	-
٥	تمويل شخصي	٤,٩٦٠	٢٦,٠١٤	٨,٤١١	-	-	٣٩,٣٨٥
٦	حكومية	-	-	-	-	١,٦٤٦	١,٦٤٦
٧	غير المقيمين	-	٣,٢٢٧	-	-	-	٣,٢٢٧
	الإجمالي	٨,٠٣٠	٤٥,٣٢٤	٢٠,٤٧٠	٢٢,٧٦٠	١٠,٠٢٤	١٠٦,٦٠٨

٤-٣-٦ الاستحقاق التعاقدية المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالآلاف							
الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	التعرض خارج الميزانية العمومية الإجمالي
١	حتى شهر واحد	١٨٧	١,٣٥١	٣٦	٨٢	-	١,٦٥٦
٢	٣-١ أشهر	٣١٢	٣٣٣	٧٤	٤٢٧	-	١,١٤٦
٣	٦-٣ أشهر	٥٨٣	١,١٠١	١١٦	٣٣٢	-	٢,١٣٢
٤	٩-٦ أشهر	٤٢٢	٧١٣	١٥٣	٨٦	-	٢,١٤٨
٥	١٢-٩ شهرا	٦٣	١,٢٣٤	١٨	٧٦٥	-	٢,٨٠٩
٦	٣-١ سنوات	٣,٥٠٩	٧,٩٨٠	١,٩٧٢	٥,٦٨١	٨,٤٧٨	٢٧,٥٢٠
٧	٥-٣ سنوات	١,٦٥١	٥,٦٥٥	٢,٤٦٦	٦,٠٣٢	١,٦٤٦	١٧,٤٥٠
٨	أكثر من ٥ سنوات	٧٣٦	٢٦,٩٥٧	١٥,٤٧٣	٨,٥٨١	-	٥١,٧٤٧
٩	الإجمالي	٨,٠٣٠	٤٥,٣٢٤	٢٠,٤٧٠	٢٢,٧٦٠	١٠,٠٢٤	١٠٦,٦٠٨

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-٣-٦ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، التمويل والسلفيات 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		مخصصات					رقم	الدول
مقدمات مشطوبة خلال العام	مخصصات خلال السنة	احتياطي الأرباح	خاص	عام	قروض غير منتظمة	إجمالي القروض		
-	٩٨٥	٢	١٩	٩٦٦	٧٥	٩٣,٣٥٧	سلطنة عمان	
-	-	-	-	٣٢	-	٣,٢٢٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	
-	٩٨٥	٢	١٩	٩٩٨	٧٥	٩٦,٥٨٤		

٦-٣-٦ الحركة في إجمالي القروض والسلف

ريال عماني بالآلاف		القروض والسلف غير المتحركة			القروض والسلف المتحركة		رقم	البيان
الإجمالي	خسارة	مشكوك فيها	دون المعياري	التنويه الخاص	المعياري			
٦٧,٦٦٧	-	-	٣٥	٤٤	٦٧,٥٨٨	١	رصيد أول المدة	
-	-	-	٣٩	١,٠١٨	(١,٠٥٧)	٢	الحركة/ التغيرات (+/-)	
٣٠,٦٣٨	-	-	-	-	٣٠,٦٣٨	٣	التمويل الجديد	
(١,٧٢١)	-	-	-	-	(١,٧٢١)	٤	استرداد التمويل	
-	-	-	-	-	-	٥	التمويل والسلفيات المشطوبة	
٩٦,٥٨٤	-	-	٧٤	١,٠٦٢	٩٥,٤٤٨	٦	رصيد نهاية الفترة	
١,٠١٧	-	-	١٩	-	٩٩٨	٧	مخصصات محتفظ بها	
٢	-	-	٢	-	-	٨	أرباح مجنية	

٧-٣-٦ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظة حسب الأسلوب القياسي

١-٧-٣-٦ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما 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 وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتلجنس، 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 للملازمة وتجمع للبنوك أو حسيما 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 الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢-٧-٣-٦ الإفصاحات الكمية

تنتهج النافذة أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

٣-٧-٣-٦ تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا تستخدم النافذة أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٦ 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 بالتملك
- المشاركة المنتهية بالتملك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهري نتيجة 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 جوهري.

١-٤-٦ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ 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 إعادة 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 إعادة 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.

٢-٤-٦ استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجة 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.

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.

٣-٤-٦ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

- تحليل فجوات إعادة 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. ويقاس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية (تابع)

٤-٤-٦ مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

٥-٤-٦ التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على النحو التالي:

غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	معدل الربح السنوي الفعلي %	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الأصول					
١٧,١١٠	-	-	١٣,٨٥٠	٠,٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٧	-	-	٤٩٨	٥,٣٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
-	٥,٧٥٤	١,٦٣٦	١,٦٨٤	٤,٤٢	مديونيات المرابحة
-	٤٠,١٤٦	٣,٠٤٩	١١	٥,٤٣	الإجارة المنتهية بالتمليك
-	١٩,٧٠٧	٤٤٩	٥٠٩	٥,٦٠	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
-	٢٠,٠٦٦	١,٩٥٧	-	٤,٦٤	المشاركة المنتهية بالتمليك
-	١٠,٠٢٤	-	-	-	استثمارات أوراق مالية
١,٢٩٤	-	-	-	-	أصول ثابتة
١,٥٥٦	-	-	-	-	أصول أخرى
٢٠,٣٣٠	٩٥,٦٩٧	٧,٠٩١	١٦,٦٥١	-	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين					
-	١٨,٢٤٦	١١,٩٥٠	٤٢,٩٤٦	٣,٦٠	ودائع وكالة
١٣,٠٥٠	-	-	-	-	الحسابات الجارية للعملاء
١,١٩٣	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٤,٢٤٣	١٨,٢٤٦	١١,٩٥٠	٤٢,٩٤٦	١,٧٣	إجمالي الالتزامات
-	٢٢,٩٧٨	-	١١,٢٤٠	-	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٤,٢٤٣	٤١,٢٢٤	١١,٩٥٠	٥٤,١٨٦	-	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
٦,٠٨٧	٥٤,٤٧٣	(٤,٨٥٩)	(٣٧,٥٣٥)	-	إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
١٨,١٦٦	١٢,٠٧٩	(٤٢,٣٩٤)	(٣٧,٥٣٥)	-	الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

٥-٦ 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 صغار ش.م.ع.ع.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملح 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 أغليتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. ويتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال التمويل والسلفيات 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 النافذة بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصديق عليها لجنة الأصول والالتزامات. تم توضيح احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠١٣.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السيولة (تابع)

١-٥-٦ 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.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

٢٠١٦		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٪٨٢,٧٨	٪١٧,٤١	المتوسط عن العام
٪٨٥,١٥	٪٢٩,٢٤	الحد الأقصى عن العام
٪٧٧,٠٦	٪٥,٧٤	الحد الأدنى عن العام

يلخص الجدول أدناه ملخص 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 التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

٢٠١٦	القيمة الدفترية ريال عماني بالتلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالتلاف	من ٤ إلى ١٢ شهوراً ريال عماني بالتلاف	سنة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالتلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالتلاف	الإجمالي ريال عماني بالتلاف
ودائع وكالة	٧٣,١٤٢	٢٢,٠٠١	-	-	٥٣,٠٣٠	٧٥,٠٣١
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٣,٠٥٠	١٣,٠٥٠	٧,٢٥٤	١,٩٤٢	-	٢٢,٢٤٦
التزامات أخرى	١,١٩٣	١,١٩٣	-	-	-	١,١٩٣
التزامات أخرى	٨٧,٣٨٥	٣٦,٢٤٤	٧,٢٥٤	١,٩٤٢	٥٣,٠٣٠	٩٨,٤٧٠
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣٤,٢١٨	٣٣,٨١٩	-	-	٤,٠٠١	٣٤,٢٢٠
	١٢١,٦٠٣	٧٠,٠٦٣	٧,٢٥٤	١,٩٤٢	٥٣,٤٣١	١٣٢,٦٩٠

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

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في المرفق ١ و٢.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح 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. مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

يقوم صهار الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهريّة.

١-٦-٦ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الأرباح 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 العملات الأجنبية
- معدل مخاطر العائدات
- منتجات تعامل معتمدة
- عملات تعامل معتمدة
- حد أقصى للفترة

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقييم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صهار 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 مركز معدل الأرباح	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	-
مخاطر العملات الأجنبية	٤٣٦
مخاطر السلع	-

٢-٦-٦ 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.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٧-٦ مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها 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 إجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز 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 متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

٨-٦ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة 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 المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئة عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحار الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لدى البنك متوسط أرباح محملة بنسبة ١٥٪ من الدخل المتحقق من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام.

لم تنشأ النافذة أي احتياطات وبالتالي لم يتم عرض تحليل متعلق بها.

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

يتعرض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرضات المخاطر.

كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العماني. إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود (تابع)

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ريال عماني بالتلاف	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	احتياجات رأس المال
مديونيات المرابحة	٧٦٥.	٩١٨
الإجارة المنتهية بالتمليك	٢٨,٢٧٦	٣,٣٩٣
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	١٥,٠٥٩	١,٨٠٧
المشاركة المنتهية بالتمليك	٢٢,٧٥٩	٢,٧٣١
إيداعات لدى بنوك	٣١٢٥	٣٧٥
استثمارات	٨٣.٩	٩٩٧
خدمات أخرى	٢٥٤٢	٣.٥
خارج الميزانية العمومية	٢١,٣٩٣	٢,٥٦٧
الإجمالي	١٠٩,١١٣	١٣,٠٩٣

تعرض الصافي بعد تخفيف المخاطر رهنا بالنهج الموحدة كما يلي:

ريال عماني بالتلاف	التعرض	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر نهج موحد
ذات السيادة	١٨,٧٤٥	-
حمل ٠٪		
المصارف	١٣,٨٥٠	٢,٧٧٠
حمل ٢٠٪		
حمل ٥٠٪	٧.٥	٣٥٣
الشركات	٣,٢٦٢	٢,٤٤٦
حمل ٧٥٪		
غير مقيم ١٠٠٪	١٢,١٠٥	١٢,١٠٥
البيع بالتجزئة	٦,٨٦٢	٦,٨٦٢
حمل ١٠٠٪		
المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	٣٣,٨٧٣	١١,٨٥٦
حمل ٣٥٪		
المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	٤٨,٧١٥	٤٨,٧١٦
حمل ١٠٠٪		
القروض غير العاملة	٥٤	٥٤
حمل ١٠٠٪		
أصول أخرى	٢,٥٦٣	٢,٥٦٣
حمل ١٠٠٪		
الإجمالي في الميزانية العمومية	١٤٠,٧٣٤	٨٧,٧٢٥
خارج الميزانية العمومية		
حمل ٥٠٪	٣٣,٦٢٤	١١,٨٠٣
حمل ١٠٠٪	١٤,٨٢٢	٩,٥٨٦
	٣٨,٤٤٦	٢١,٣٨٩
كتاب المصرفية الإجمالية	١٧٩,١٨٠	١٠٩,١١٣

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٧. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكل إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشرعية في جميع الأوقات. فيما يلي أهم عناصر هيكل الإدارة الشرعية للنافذة:

١. مجلس الرقابة الشرعية:

٢. المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشرعية، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشرعية (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشرعية ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

(أ) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

(ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية. يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

(ج) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

(د) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

(هـ) عدم وضع إطار الأموال مع المصارف التقليدية بما في ذلك «بنك صحار».

(و) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

(ز) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

(ح) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

(ط) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها. أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لسنة ٢٠١٦ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه أي مبالغ إلى الحساب الخيري.

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص. تم تنفيذ ١٥ برنامجاً تدريبياً للموظفين خلال العام.

مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

ريال عماني بالآلاف	٥٢
أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية وتكلفت أخرى	

اجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

عدد اجتماعات محضرة	١٨ ديسمبر ٢٠١٦	٢ أكتوبر ٢٠١٦	٢٣ يونيو ٢٠١٦	٧ أبريل ٢٠١٦	أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
٢	✓			✓	د. حسين حامد حسن
٤	✓	✓	✓	✓	د. مدثر صديقي
٤	✓	✓	✓	✓	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
٢	✓	✓			الشيخ فهد محمد هلال الخليفي

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

التعرض لمخاطر معدل الأرباح

المرفق ٢

٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	
٢,٦٨٨	صافي دخل أرباح
١٨,٥٠٢	المال
على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥ نقطة أساس	
١٩,٤٦	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥ نقطة أساس
٠,٧٢	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٪٠,١١	نسبة التأثير على رأس المال
على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠ نقطة أساس	
٣٨,٩٢	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠ نقطة أساس
١,٤٥	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٠,٢١	نسبة التأثير على رأس المال
على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠ نقطة أساس	
٧٧,٨٤	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠ نقطة أساس
٢,٩٠	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٠,٤٢	نسبة التأثير على رأس المال

صحار الإسلامية

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بنزل ٢ وبنزل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

اسم البنك: صحار الإسلامي - نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تفاصيل واردة (أصول ونطاق الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الجمالي
١	نقد في الصندوق	١٦١	-	٣٤٤	٥١٢	١٢٦	١٨٧	٧٧٧	١١٣	١,١٣٠
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٨٧٣	-	-	-	-	١٨٧	١١٣	١١٣	١,١٧٦
٣	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي	٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٨
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١٤,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢١٧
٥	استثمارات	٧٧٨	١,٧٧٨	١,٧٧٨	-	-	٥,٠٠٠	٧,٣١٨	-	١٤,٢١٧
٦	فروض وسلفيات	١,٦٤٣	١,١٤٣	٧١٧	٢,١١٧	٢,٨٠٥	٥,١٩١	٦,٧٧٨	٥٤٥	١٤,٢١٧
٧	فروض متعززة	-	-	-	٣١	-	-	-	٣١	٥٥
٨	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٣
٩	أرباح مستحقة	٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٢
١٠	أصول أخرى	١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧
١١	مشتريات فورية وآجلة	٥٤٥	٣,٧٨٤	٣,١١٠	-	٢,٤٠٥	١,١٥٥	-	-	١٥٣,٩١٤
١٢	ارتباطات التمانية مازمة	٢٩,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٤٥
١٣	حسابات التأمين وضمان وقبول	-	٥١	١٠٦	-	٣	٦	-	٤	٣٠,٠٠٠
١٤	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	٨٧٧	٧٧	٥٣٤	-	٣٧٥	١,١٦١	١,٣١٦	١,٣٦٣	٢٠,٤٤٣
	الجمالي	٥٥٩,٠٠٠	١,١٧٦	١,١٧٦	٣,٧٥١	٧,٥١٢	١١,٧٧٧	١٤,٣٦٣	١٩,٠٠٠	١,١٣٠,٥١١

صغار الأعمال

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بنزل ٢ وبنزل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣ (تابع)

اسم البنك: صغار الإسلامي - نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع

ريال عماني بالالف

الرقم	تدفقات واردة (أصول)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٦-٣ أشهر	١-٦ أشهر	٩-١٢ شهراً	٣-١ سنوات	٥-٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الرجعائي
تدفقات إلى الخالق (التزامات وخارج الميزانية العمومية)										
١	ودائع جارية	١,٠٧٥	١,٠٧٥	٤,٥٥٦	٣,٠٣٧	٣,٠٣٧	-	٧,٥٩٤	٣,٣٧٥	
٢	ودائع توفير	٥٦٢	٥٦٢	٥٦٢	٥٦٢	٥٦٢	٢,٨١٠	٢,٨١٠	٢,٨١٠	١١,٢٤٠
٣	ودائع لأجل	٩٣٥	١,٠٠١	٧,٤٢٧	٧٨٣	١١,٤٧٢	١٤,١٧٠	١,١٣٧	١,١٣٧	٥٠,٧٨١
٤	ودائع أخرى	١,٢٢١	١,٩١٢	٢,٠٨٢	٦	٢٧	٣	٢	٢	٥٣,٢٥٣
٥	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي/ شركات تابعة/ فروع	١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣
٦	أرصدة مستحقة إلى بيوت أخرى	٢٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٠٠٠
٧	أرباح مستحقة للدفع	٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٨
٨	التزامات أخرى	١,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١١
٩	مبيعات فورية وآجلة	٢٩,٦٤٥	٦٩,٧٨٤	٢٣,١٠٠	٩,٦٢٥	٢,٤٠٥	١,١٥٥	-	-	١٥٣,٩١٤
١٠	حسابات الخصمان وقبول	٣٧	١٥٣	٧٦	٣١	٢	٥	-	-	٩٠٩
١١	ارتباطات التمامية ملزمة	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠
١٢	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	٤٧٣٦	٢,٠١٧	٢,٩٠٦	٣,٣٣٣	٦,٠٦٠	١٥٣,٣٠١	١٣٣,٥	١٣٣,٥	٢٠٤,٤٣٣
١٣	رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٠٠
١٤	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١١٩
١٥	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥
الإجمالي										
		١٦,٨٠٣	٩,٧١٣	٤,٠٧٣	١٧,٣٥٨	٣٧,٧٨١	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣
الدائيات التراكمية										
		١٦,٨٠٣	٩,٧١٣	٤,٠٧٣	١٧,٣٥٨	٣٧,٧٨١	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣
الفجوة التراكمية										
		١٦,٨٠٣	٩,٧١٣	٤,٠٧٣	١٧,٣٥٨	٣٧,٧٨١	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣	١٣٣,٣١٣
الفجوة التراكمية										
		٢٥,٠٠٢	١٠,٦١١	٦,٤٩٦	١٤,٦١٠	١١,٠٥٠	٥٣,١١١	١٠٦	١٠٦	١٠٦

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦

الخطوة ١:

(ريال عماني بالآلاف)	
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦
الأصول	
١٧,١١٠	١٧,١١٠
-	-
١٤,٢٢٠	١٤,٢٢٠
٩٥,٥٦٥	٩٥,٥٦٥
١٠٠,٢٤	١٠٠,٢٤
-	-
١,٢٩٤	١,٢٩٤
-	-
١,٥٥٦	١,٥٥٦
١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩
إجمالي الأصول	
الالتزامات	
٢٢,٠٠١	٢٢,٠٠١
٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٠٩
-	-
١,١٩٣	١,١٩٣
ديون ثانوية	
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	
١٢١,٦٠٣	١٢١,٦٠٣
إجمالي الالتزامات	
حقوق المساهمين	
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
-	-
١٣٤	١٣٤
٩٨٨	٩٨٨
٤٤	٤٤
-	-
-	-
١٨,١٦٦	١٨,١٦٦
١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٢:

(ريال عماني بالآلاف)			
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦	الرقم	
الأصول			
١٧,١١	١٧,١١		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٤,٢٢	١٤,٢٢		أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير
١٠,٢٤	١٠,٢٤		الاستثمارات:
١,٦٤٦	١,٦٤٦		محتفظ بها حتى الاستحقاق
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق			
لا ينطبق	لا ينطبق		استثمارات في كيانات تابعة
لا ينطبق	لا ينطبق		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
لا ينطبق	لا ينطبق		من ضمنها متاحة للبيع
لا ينطبق	لا ينطبق		مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة
لا ينطبق	لا ينطبق		استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
٥,٣٤٦	٥,٣٤٦		محتفظ بها للمتاجرة
٩٥,٥٦٥	٩٥,٥٦٥		قروض وسلف
-	-		من ضمنها:
-	-		قروض وسلف لبنوك محلية
-	-		قروض وسلف لبنوك محلية
٩٢,٣٤٣	٩٢,٣٤٣		قروض وسلف لعملاء محليين
			قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
٥,٦٢٢	٥,٦٢٢		قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
٣,٢٢٢	٣,٢٢٢		قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	-		تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
١,٢٩٤	١,٢٩٤		أصول ثابتة
١,٥٥٦	١,٥٥٦		أصول أخرى من بينها:
-	-		الشهرة
-	-		أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)
-	-		أصول ضريبة مؤجلة
-	-		الشهرة عند التجميع
-	-		الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩		إجمالي الأصول

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

(ريال عماني بالآلاف)		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٦	
الرقم	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٦	كما في ديسمبر ٢٠١٦	كما في ديسمبر ٢٠١٦
			رأس المال والالتزامات
	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	رأس المال المدفوع
			من ضمنها:
	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى
	-	-	مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى
	١,١٦٦	١,١٦٦	الاحتياطي والفائض
			من بينها
	٤٤	٤٤	الأرباح المحتجزة
	١,١٢٢	١,١٢٢	احتياطيات أخرى
	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
			من بينها:
	أ	لا ينطبق	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
		لا ينطبق	أرباح من القيم العادلة للاستثمارات
		لا ينطبق	خفض ٥٥% من الأرباح
	١٨,١٦٦	١٨,١٦٦	إجمالي رأس المال
	٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٠٩	ودائع:
			من ضمنها:
	-	-	ودائع من البنوك
	٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٠٩	ودائع العملاء
			ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
	٣٧,٧٨٦	٣٧,٧٨٦	(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) وودائع وكالة
	٢٢,٠٠١	٢٢,٠٠١	اقتراضات
	-	-	من بينها: من البنك المركزي العماني
	٢٢,٠٠١	٢٢,٠٠١	من بنوك
	-	-	من مؤسسات ووكالات أخرى
	-	-	اقتراضات على شكل سندات وصكوك
	-	-	أخرى (ديون ثانوية)
	١,١٩٣	١,١٩٣	التزامات ومخصصات أخرى من بينها:
			من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
	ب		من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
			من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة
	-	-	سندات مرتبطة بالشهرة
	-	-	سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة
	١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩	الإجمالي

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

الخطوة ٣:

(ريال عماني بالآلاف)		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	
	١٧,٠٠٠	١ مؤهل لرأس مال أسهم عادية مصدر مباشرة (ويعدل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم
	٤٤	٢ الأرباح المحتجزة
	١,١٢٢	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
	-	٤ رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
	-	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)
	١٨,١٦٦	٦ رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
	-	٧ تسويات التقييم الحذر
	-	٨ الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
أ	لا ينطبق	٩ خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
ب	-	١٠ سندات مرتبطة بالاستثمارات
	١٨,١٦٦	١١ رأس مال الأسهم العادية الفئة ١ (فئة الأسهم المشتركة ١)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
(ريال عماني بالآلاف)			
١٧,٠٠٠		١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم
٤٥		٢	الأرباح المحتجزة
١,١٢٢		٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
		٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
			ضخ رأس مال القطاع العام المعفى 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)
١٨,١٦٧	-	٦	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية
			رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات النظامية
		٧	تسويات التقييم الحذر
		٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
		٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
		١٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
		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 المقومة 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	الحياسة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
		١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والتمويل 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٪)
		١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (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٪، صافياً 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 من ضمنها: من ضمنها: من ضمنها: من ضمنها:
		٢٧	تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم
		٢٨	إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١
١٨,١٦٧	-	٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(ريال عماني بالآلاف)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)
	رأس مال الفئة الإضافية ١: الأدوات
-	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً إليها 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 مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ١ الإضافية
-	٣٤ أدوات الفئة ١ الإضافية (وأدوات مجموعة الأسهم العادية الفئة ١ غير متضمنة 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 التدريجي
-	٣٦ رأس مال الفئة الإضافية ١ قبل التسويات النظامية
	رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية
-	٣٧ استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
-	٣٩ استثمارات رأس المال الأعمال المصرفية والتمويل 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 جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق)
-	٤١ تسويات تنظيمية وطنية محددة
-	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها:
-	من ضمنها:
-	٤٢ تسويات نظامية مطبقة على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن الفئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
-	٤٣ إجمالي التسويات النظامية على رأس مال الفئة الإضافية ١
-	٤٤ رأس مال الفئة الإضافية ١
١٨,١٦٧,٠٠٠	٤٥ رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
	رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	٤٦ مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة
-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة الإضافية ٢ (وأدوات مجموعة الأسهم العادية ١ والفئة 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 ٢)
-	٤٩ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٩٩٨	٥٠ مخصصات
٩٩٨	٥١ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(ريال عماني بالآلاف)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)
	رأس المال 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 التجميع النظامي، بالصافي من 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 (بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق)
-	٥٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: من ضمنها:
-	٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢
٩٩٨	٥٨ رأس مال الفئة ٢
١٩,١٦٥	٥٩ إجمالي رأس المال (الإجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
-	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: من ضمنها:
١١٨,٨٨٣	٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (أ.٦. + ب.٦. + ج.٦.)
١,٩,١١٣	أ.٦. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٥,٤٥٠	ب.٦. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٤,٣٢٠	ج.٦. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال	
٪١٥,٢٨	٦١ معدل الأسهم العادية الفئة ١
٪١٥,٢٨	٦٢ معدل الفئة ١
٪١٦,١٢	٦٣ مجموع معدل رأس المال
٪٩,٥٠	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 أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٢,٥٠	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
	٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
	٦٨ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٪٧,٠٠	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪٩,٠٠	٧٠ الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪١٢,٠٠	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

(ريال عماني بالآلاف)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
-	٧٤ حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢
-	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح مودد (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٧ حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مودد
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
-	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	٨١ مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ديسمبر ٢٠١٦

المصدر	صغار الإسلامي
١	صغار الإسلامي
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع الخاص)
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)
٩	القيمة الاسمية للأداة
١٠	التصنيف المحاسبي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي
١٢	دائم أو مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق
كوبونات/ توزيعات نقدية	
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
٣٠	خصائص الانخفاض
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام



أرقام الهواتف،
شبكة الفروع
ومواقع أجهزة الصراف الآلي

سنوات

في تعزيز قنوات
التواصل مع زبائننا



أرقام الهواتف

المقر الرئيسي

الموقع: الضيعة التجارية، ص. ب. ٤٤،
حي الميناء، الزمير البريدي: ١١٤، سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠١
البريد الإلكتروني:
customerservice@banksohar.net
www.banksohar.net الموقع الإلكتروني

إمبيليا سانكتس

مدير مكتب الرئيس التنفيذي
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠
البريد الإلكتروني:
Emilia.sanctis@banksohar.net

فريق الإدارة

سائس كوما
الرئيس التنفيذي بالإبانية
منيرة بنت عبدالنبي مكي
مدير عام الموارد البشرية والإستناد

خلفان بن راشد الطائحي
نائب المدير العام ورئيس العمليات المركزية

بيتر دي ويت

المدير المالي

ناصر بن سعود المعولي

نائب المدير العام ورئيس التدقيق الداخلي

مصطفى بن علي بن مختار

نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات
المصرفية للمؤسسات والشركات بالإبانية

مجاهد بن سعيد الزدجالي

نائب المدير العام ورئيس تقنية المعلومات
والقنوات الالكترونية

سالم بن خميس المسكري

نائب المدير العام ورئيس صدار الإسلامي

خميس بن مسعود الرجبي

مساعد مدير عام أول ورئيس قسم البيع بالتجزئة
بالإبانية

آرئند كوما شارما

مساعد مدير عام أول ورئيس قسم إدارة المخاطر

خالد بن خلفان بن راشد الصباحي
مساعد المدير العام ورئيس دائرة الالتزام
مدير تنفيذي أول للشؤون القانونية

الاستراتيجية والخدمات المصرفية للمؤسسات

محمد بن طاهر اللواتي

مساعد المدير العام ورئيس قسم
الخدمات المصرفية للشركات بالإبانية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٣٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٥٦

البريد الإلكتروني:

mohammed.allawati@banksohar.net

وليد بن مزروق المشرفي

مساعد المدير العام ورئيس قسم المؤسسات

المصرفية التجارية بالإبانية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٥٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٥٥

البريد الإلكتروني:

waleed.almushefri@banksohar.net

فيني جول

رئيس قسم المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة بالإبانية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٢٧١٠١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٢٧١١٦

البريد الإلكتروني:

viney.goel@banksohar.net

علي محسن الوائلي

رئيس التجارة الخارجية بالإبانية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٨١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٦١

البريد الإلكتروني:

ali.allawati@banksohar.net

إبراهيم موسى إبراهيم

مدير أول قسم الإستثمار

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦١٩٣٣

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦١٧٤١

البريد الإلكتروني:

ibrahim.moosa@banksohar.net

علي عبدالحميد محمد

مدير تنفيذي أول قسم إدارة الثروات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦١٨٠٠٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦١٧٤١

البريد الإلكتروني:

a.allawati@banksohar.net

التجزئة المصرفية

خميس بن مسعود الرجبي

مساعد المدير العام أول ورئيس التجزئة

المصرفية بالإبانية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٣٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣١٠

البريد الإلكتروني:

khamis.alrahabi@banksohar.net

أحمد بن راشد السالمي

رئيس وحدة القروض الاستهلاكية

وتطوير المنتجات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٧٣

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٥٩

البريد الإلكتروني:

ahmed.alsalmi@banksohar.net

فلادا شامتشنيكو

رئيس وحدة مركز البطاقات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٩٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢١٠

البريد الإلكتروني:

vlada.s@banksohar.net

حيدر بن محمد عبدالله

رئيس وحدة مبيعات التجزئة والتوزيع

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦١٩٩١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٢١

البريد الإلكتروني:

haider.mohd@banksohar.net

حسين بن عبدالرضا جمعة

مدير تنفيذي أول - العلاقات المصرفية

وفرع القرم

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٢٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٢١

البريد الإلكتروني:

hussein.shalwani@banksohar.net

الخبزينة

سعيد بن علي الهنائي

مساعد المدير العام أول - الخبزينة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٣٩

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٨٠

البريد الإلكتروني:

saeed.alhinai@banksohar.net

إئتمان الدوائر والشركات الحكومية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة

جنان سلطان

مساعد المدير العام أول إئتمان الدوائر
والشركات الحكومية وتمويل المشاريع والقروض
المشتركة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠٤٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٠١١

البريد الإلكتروني:

jeanan.sultan@banksohar.net

صدار الإسلامي

بلال فياز

رئيس خدمات البيع بالتجزئة والفروع

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٥٢

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٧٦

البريد الإلكتروني:

bilal.fiaz@banksohar.net

عطاء الرحيم حنفي

رئيس - الخدمات المصرفية للشركات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦١٨٧٧

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٧٦

البريد الإلكتروني:

ataurrahim.hanafi@banksohar.net

شبكة الفروع

مسقط

الفروع الرئيسية

ص. ب. ٤٤، رب. ١١٤

حي الميناء

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٧٧

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٣٥

فروع روي

ص. ب. ٤٠٤، رب. ١٣١، الحميرية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣٣٨٧٨

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣٤٣٤٨

فروع القرم

ص. ب. ١٨٧٥، رب. ١١٤

حي الميناء

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦٠٢٦٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦٣٢٩٢

فروع الخدمات المصرفية المميزة

ص. ب. ١٨٧٥، رب. ١١٤

حي الميناء

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦٠٢٦٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦٣٢٩٢

فروع أفنيوز مول

ص. ب. ٣٥٠، رب. ١٣٠

العذبية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٩٧٠٠٥

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٩٧٠٠١

الباطنة

فروع بركاء

ص. ب. ٥٢٨، رب. ٣٢٠، بركاء

هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٣٥٣٣

فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٣٥٩٢٠

فروع المصنعة

ص. ب. ٣٧١، رب. ٣١٢، المصنعة

هاتف: +٩٦٨ ٢٦٩٧١١٩٢

فاكس: +٩٦٨ ٢٦٩٧١١٩٣

فروع الرستاق

ص. ب. ٢٢٠، رب. ٣٢٩، الرستاق

هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٧٥٠٣١

فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٧٥٠٢٨

فروع السويق

ص. ب. ٣١٥، رب. ٣١٥، السويق

هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٦٠٠١٩

فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٦٠٠٩٢

فروع الخابورة

ص. ب. ٥٨٤، رب. ٣٢٦، الخابورة

هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٠٢٤٢٢

فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٠٢٤٤٨

فروع صحم

ص. ب. ٢٢١، رب. ٣١٩، صحم

هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٥٤٩٧٢

فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٥٤٨٧٤

فروع الخوير

ص. ب. ١٢٠، رب. ١٠٣

بريق الشاطئ

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢١٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥٥

فروع العذبية

ص. ب. ٤٠٤، رب. ١١٢، روي

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٩١٢٢٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٩٤٦٤٩

فروع السيب

ص. ب. ٨٦٩، رب. ١١١، مطار

الخوض

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٣٣٧١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٣٠٥٥

فروع الخوض

ص. ب. ٤٦٣، رب. ١٣٢

الخوض

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤١٠٢٥

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤١٠٣٦

فروع العمارات

ص. ب. ٢٤٤٣، رب. ١١٩

العمارات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥

فروع قريات

ص. ب. ٢٢٩، رب. ١٢٠، قريات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٣

فروع صحار

ص. ب. ٨٣١، رب. ٣١١، صحار

هاتف: +٩٦٨ ٢٣٨٤٢٧٠٩

فاكس: +٩٦٨ ٢٣٨٤٣٩٥٢

فروع شناص

ص. ب. ٤٥٨، رب. ٣٢٤

شناص

هاتف: +٩٦٨ ٢٣٧٤٨٢٨٢

فاكس: +٩٦٨ ٢٣٧٤٨٥٢٠

الداخلية

فروع نزوى

ص. ب. ٢٢٧، رب. ٦١١

نزوى

هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١٢٦٧٥

فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١٢٦٧٧

فروع بهلاء

ص. ب. ٨٠٨، رب. ٦١٢، بهلاء

هاتف: +٩٦٨ ٢٥٤١٩٦٦٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٥٤١٩٦٦١

الظاهرة

فروع عبري

ص. ب. ٤٨٧، رب. ٥١١، عبري

هاتف: +٩٦٨ ٢٥٣٨٦٤٢

فاكس: +٩٦٨ ٢٥٣٨٦٨١

فروع البريمي

ص. ب. ٧٠٠، رب. ٥١٢، البريمي

هاتف: +٩٦٨ ٢٥٣٥٠٠٥٢



☎ ٢٤٧٣ www.banksohar.net

📷 banksoharexcel 🐦 @Banksohar_Excel

📺 excel.banksohar 📺 Excelbanksohar