

ارتقاء آفاق التميز عبر التواصل  
مع زبائننا الكرام

٢٠١٥  
التقرير السنوي



بنك صحر  
تميز ش.ع.م.ع.

The background features a watercolor-style wash of colors, including shades of blue, green, yellow, and red. A stylized white logo of a building with a central tower and arched windows is positioned in the upper center. The text '٢٠١٥' is written in a large, white, sans-serif font, and 'التقرير السنوي' is written below it in a smaller, white, sans-serif font.

٢٠١٥  
التقرير السنوي

صاحب الجلالة

## السلطان قابوس بن سعيد المعظم

”وإذا كان التطور كما هو معلوم سنة من سنن الكون إلا أنه لابد لتحقيقه من توفير أسباب عديدة في مقدمتها الإرادة القوية والعزيمة الصادقة ومواجهة التحديات والإصرار على تذليل الصعوبات والعقبات لذلك كان على كل أمة ترغب في الحياة بكل ماتشملة هذه الكلمة من معنى أن تشمر عن ساعد الجد فتعمل بلا كلل أو ملل وفي إخلاص وتفان وحب للبذل والعطاء مستغلة طاقاتها ومهاراتها مستثمرة مواردها وإمكاناتها من أجل بناء حاضر مشرق عظيم والإعداد لمستقبل زاهر كريم...“

النطق السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم بمناسبة افتتاح الفترة الخامسة لمجلس عُمان ٣١ أكتوبر ٢٠١١م.



# رؤيتنا

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

# قيمتنا

الأمانة  
التركيز على الزبون  
العمل كفريق  
الطموح  
احترام الأشخاص  
سرعة الأداء



# امتنان

لنظهر  
مدى  
اهتمامنا

# مقدمة

لقد كان العام ٢٠١٥ عاماً مميّزاً بالنسبة لنا في بنك صحار حيث مُنح البنك تقديراً واعترافاً بروح الابتكار والتميز في خدمته لزيائنه الكرام، فرغم التحديات الكبيرة التي واجهها البنك، استطعنا تحقيق العديد من الإنجازات واختتام العام بنتائج كنتيجة طبيعية لمساعيها المستمرة لارتقاء آفاق التميز وذلك من خلال حصد العديد من الجوائز المحلية والإقليمية والدولية المرموقة. وقد جاءت هذه الجوائز تأكيداً على ريادة البنك في القطاع المصرفي ودوره المحوري في إرساء معايير جديدة للتميز والجودة في خدمة الزبائن.

إن مسيرتنا المتواصلة نحو التميز والمرتكزة على تعزيز خدماتنا على كافة المستويات – كانت ولا تزال – وسيلتنا لبناء علاقات متينة ذات أواصر قوية مع الزبائن وذلك عبر إشراكهم في كل خطوة من خطواتنا نحو تطوير عملنا وتحسين أدائنا بما ينعكس إيجاباً على مصالحهم واحتياجاتهم. وفي ظل التوقعات بأن العام ٢٠١٦ سيجمل في طياته العديد من التحديات للقطاع المصرفي والاقتصادي بوجه عام، فإننا لن نألو جهداً وسنبذل كافة الجهود المطلوبة للتعامل مع هذه التحديات، واطميناً نصب أعيننا دوماً التميز في خدمة الزبائن والحرص الدائم على تعزيز وإثراء تجربتهم المصرفية معنا على جميع المستويات.

وها نحن الآن على أعتاب فصل جديد في مسيرتنا المتميزة مدركين كل الإدراك على أهمية تمحور مساعيها الحديثة نحو الارتقاء أكثر في خدماتنا، ومنتيقين بأن نهجنا المتجدد سيعزز من مساعيها نحو التميز ويُلهمنا دوماً لابتكار المزيد من الأفكار والحلول سعياً لإسعاد زبائنا وإثراء حياتهم.

# إبتسامة ترحاب

تجعل زبائنا يشعرون  
وكأنهم بين أسرهم



# ١٥٩

## صغار الإسلامي

١٦١	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
١٦٢	الفتاوى المعتمدة من الهيئة الشرعية

# ١٩

## حوكمة الشركات

٢٠	تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
٢١	تقرير حوكمة الشركات

# ١١

## مجلس الإدارة

١٢	تقرير مجلس الإدارة
----	--------------------

# ٢٠٩-١٦٥

## البيانات المالية صغار الإسلامي

١٦٦	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صغار الإسلامي
١٦٧	بيان المركز المالي
١٦٨	بيان الدخل الشامل
١٦٩	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٧٠	بيان التدفقات النقدية
١٧١	إيضاحات حول البيانات المالية

# ٣٥

## فريق الإدارة

٣٨	التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
----	---------------------------------------

# ١٢٩-٦٣

## البيانات المالية

٦٤	تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صغار
٦٥	بيان المركز المالي
٦٦	بيان الدخل الشامل
٦٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٦٩	بيان التدفقات النقدية
٧٠	إيضاحات حول البيانات المالية

# ٢٤١-٢١١

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح صغار الإسلامي

٢١٢	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
-----	--

٢١٣	الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
-----	--

# ٢٤٣

## أرقام الهوائف، شبكة الفروع ومواقع أجهزة الصراف الآلي

# ١٥٧-١٣١

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

١٣٢	تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
-----	--

١٣٣	الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
-----	--

# المحتويات



مجلس  
الإدارة

# معرفة واسعة

لخدمة زبائننا  
بصورة أفضل...



## تقرير مجلس الإدارة



الفاضل عبدالله بن  
حميد المعمرى  
رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك صحر للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لقد شهد عام ٢٠١٥ 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 ٢٧,٧٤٦ مليون ريال عماني في نهاية عام ٢٠١٥، 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 ١٠٪، أي ما يعادل ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم.

خلال عام ٢٠١٥، ساهم بنك صحر بفاعلية في الأنشطة والمبادرات الرامية إلى دفع عجلة النمو الاقتصادي وتطوير المجتمع، حيث شملت هذه الأنشطة مجموعة من المعارض والمبادرات والمتعلقات المتعلقة بقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مثل الفعاليات التي نظمتها الهيئة العامة لتطوير الشركات الصغيرة والمتوسطة «ريادة»، وشركة أكسبو عمان، ومنتدى فرص الأعمال الثالث الذي نظّمته غرفة تجارة وصناعة عمان.

وانطلاقاً من إيمانه بأهمية المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات تجاه المجتمعات التي تعمل فيها، فقد قدّم بنك صحر دعمه خلال العام لعدّة مؤسسات خيرية محلية بمختلف فروعها في السلطنة، كما شارك المجتمع العماني احتفالاته بالذكرى الخامسة والأربعين للعيد الوطني المجيد، ويفخر البنك بأنّه قام بتنظيم العديد من الاحتفالات في فروعته المختلفة والمنتشرة بالسلطنة.

بالإضافة إلى ذلك، وانطلاقاً من وعيه الكامل بأهمية مواقع التواصل الاجتماعي ودورها في بناء جسور التواصل مع عملائه ومتابعيه، فقد واصل بنك صحر مشاركته الفاعلة على هذه المنصات التي شهدت نمواً ملحوظاً في مستوى المشاركات من قبل الزبائن والمتابعين.

استطاع البنك أن يحقق عدداً من الإنجازات خلال عام ٢٠١٥، حيث حصد البنك ١٦ جائزة محلية وإقليمية ودولية، تنوعت بين جوائز التميز المصرفي، الجودة، خدمة العملاء، التواصل الاجتماعي والمسؤولية الاجتماعية، وتعتبر هذه الجوائز عن الاعتراف بالممارسات السليمة للبنك والنجاح المتواصل الذي يسجله في القطاع المصرفي المحلي.

## الاقتصاد

أظهرت السلطنة تباطؤاً في الناتج المحلي الإجمالي الاسمي خلال الأشهر الستة الأولى من عام ٢٠١٥، حيث بلغ الإنكماش نسبة ١,١٤,٢٪ وانخفض الناتج المحلي الإجمالي الخاص بقطاع النفط على نحو مقدّر بنسبة بلغت ٣,٣٨,٢٪، في حين شهدت القطاعات غير النفطية نمواً بسيطاً بنسبة ٣,٧٪. وقد تحول الميزان المالي في السلطنة من فائض إلى عجز خلال هذه الفترة، متأثراً بالانخفاض الكبير والمستمر في أسعار النفط الخام. كما أنّ استمرار الانخفاض في أسعار النفط الخام قد يؤدي إلى حجب آفاق النمو في السلطنة خلال الفترة القادمة.

ارتفع إجمالي أصول البنوك التجارية التقليدية بنسبة ١٥,١٪ ليصل إلى ٢٨,٥ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٥ مقارنة بـ ٢٤,٧ مليار ريال عماني في نوفمبر من عام ٢٠١٤. كما زاد إجمالي الإئتمان

بنسبة ٩,٣٪ خلال العام ليصل إلى ١٨,٤ مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر ٢٠١٥ مقارنة بـ ١٦,٨ مليار ريال عماني حتى نهاية نوفمبر ٢٠١٤. شهد إجمالي الودائع لدى البنوك التجارية ارتفاعاً بنسبة ٣,٩٪ ليصل إلى ١٨,٠ مليار ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٥ مقارنة بـ ١٧,٣ مليار ريال عماني في الفترة ذاتها من العام الماضي.

استمر متوسط التضخم بالتوازي مع متوسط أسعار المستهلك للسلطنة في اتجاهه المتدني بنسبة ٠,٨٪ للفترة من يناير إلى نوفمبر من عام ٢٠١٥ مقارنة بـ ١,٢٪ خلال الفترة نفسها من العام الماضي. فيما يتعلق بهيكله أسعار الفائدة المحلية للبنوك التقليدية، شهدت كل من أسعار الفائدة على الودائع والقروض انخفاضاً بسيطاً خلال هذه الفترة. حيث انخفض متوسط سعر الفائدة على الودائع من ١,٠٦٪ في نوفمبر ٢٠١٤ ليصل إلى ٠,٩٠٤٪ في نوفمبر ٢٠١٥، وانخفض متوسط سعر الفائدة على الإقراض من ٥,١١٨٪ إلى ٤,٧٦٣٪ خلال الفترة المماثلة.

في بداية يناير ٢٠١٦، أعلنت الحكومة ميزانية صارمة لعام ٢٠١٦، تهدف إلى الحد من اتساع عجز الميزانية الناجم عن انخفاض أسعار النفط. وفي الوقت نفسه، قدمت الحكومة الخطة الخمسية للفترة من ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠ والتي تهدف إلى خفض دور القطاع النفطي المهيمن في الاقتصاد المحلي. وفقاً لميزانية عام ٢٠١٦ فإن التوقعات تقضي بوجود عجز بنسبة ١٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال العام، وتستهدف الميزانية خفض الإنفاق بنسبة ١١٪ وسط تنبؤات بانخفاض الإيرادات بنسبة ٢٤٪ نتيجة تدني أسعار النفط لفترة طويلة.

وتشمل التدابير الرامية إلى تخفيض عجز الميزانية خفضاً في الإنفاق الحكومي، بما في ذلك رفع الدعم عن المحروقات وزيادة في معدل الضريبة على الشركات وزيادة في الرسوم على الخدمات الحكومية. وقد أدخلت الأسعار الجديدة للمنتجات البترولية حيز التنفيذ في منتصف يناير من هذا العام. ومن أجل ضمان النمو على المدى المتوسط والطويل، تسعى الخطة الخمسية إلى التنويع الاقتصادي، وذلك من خلال استهداف قطاعات أخرى مثل قطاع الصناعة، التعدين، النقل والسياحة، بالإضافة إلى جذب جزء كبير من الاستثمارات من القطاع الخاص. وتقوم الخطة على افتراض متوسط سعر النفط ٤٥ دولاراً للبرميل في عام ٢٠١٦، مع زيادة تدريجية في السنوات التالية.

أبقت وكالة ستاندرد آند بورز (S&P) على نظرتها المستقبلية السلبية للسلطنة، مستندة إلى المخاطر المتوقعة خلال العامين المقبلين عن ضعف الموارد المالية والخارجية الكافية لتعويض تركيز اقتصاد السلطنة على قطاع النفط والغاز وما قد يترتب على ذلك من آثار. وقامت الوكالة

بخفض التصنيف الائتماني السيادي للسلطنة من A- إلى BBB+ في ضوء الانخفاض المستمر في أسعار النفط، والذي سيؤثر على الموازين المالية والخارجية للاقتصاد.

## نظرة عامة على النتائج المالية لعام ٢٠١٥

لقد كان عام ٢٠١٥ عاماً مليئاً بالتحديات للبنك، وقد أكمل البنك عامه الثامن من عمره بنجاح مستمر. فقد نمت صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٤,٧٤٪ ليلبغ ٤٩,٨٤٦ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤٧,٥٩٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٤. وبلغت إيرادات التشغيل لهذا العام ٧٠,٩١٠ مليون ريال عماني بنمو نسبته ٠,٨٤٪ مقارنة بالعام ٢٠١٤، حيث كانت ٧٠,٣١٩ مليون ريال في ٢٠١٤. صافي أرباح البنك لعام ٢٠١٥ بلغ ٢٧,٧٤٦ مليون ريال عماني، بانخفاض نسبته ١,٤٪ مقارنة بصافي الأرباح العام المنصرم والتي بلغت ٢٩,٨٧٨ مليون ريال عماني. ربح التشغيل لعام ٢٠١٥ بلغ ٣٧,٨٩٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣٨,٩٨٨ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٤، أي أنّ هناك انخفاض هامشي في هذا الجانب بنسبة ٢,٧٩٪.

حقق البنك ارتفاعاً في صافي محفظته الإقراضية بنسبة ١٥,٧٦٪ خلال عام ٢٠١٥ ليصل إلى ١,٦٤٧ مليار ريال عماني مقارنة بالعام الماضي ١,٤٢٣ مليار ريال عماني. أمّا ودائع العملاء فقد انخفضت بنسبة ٥,٦٢٪ إلى ١,٤٦٤ مليار ريال عماني خلال العام مقارنة بـ ١,٥٥٢ مليار ريال عماني عام ٢٠١٤ وذلك بسبب القرار الذي اتخذه البنك في توزيع مصادر دخله، وبلغت حصة البنك من ائتمان القطاع الخاص ٨,٧١٪ حتى نوفمبر ٢٠١٥ مقارنة بـ ٩,١٥٪ في ديسمبر ٢٠١٤، في حين أنّ حصة البنك من ودائع القطاع الخاص وصلت إلى ٧,٧٩٪ حتى نوفمبر ٢٠١٥، مقارنة بـ ٧,٨٨٪ في نهاية عام ٢٠١٤.

يستمر البنك في التركيز على جودة الأصول، ولذلك فقد انخفضت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلف من ١,٥١٪ في عام ٢٠١٤ إلى ١,٢٣٪ في عام ٢٠١٥.

وقد أوجد البنك مكانة لنفسه في قطاع الشركات، ليس فقط كداعم للمبادرات الحكومية، ولكن أيضاً كمؤسسة ورائدة ومتميزة في مجال تقديم الحلول المصرفية. وقد قام قطاع الخدمات المصرفية للشركات بالتوقيع



على صفقات كبيرة خلال عام ٢٠١٥، مضيفاً بذلك إسهاماً قيماً في الأداء العام للبنك.

واصلت الصيرفة الإسلامية نموها القوي والثابت في السلطنة. بالتزامن مع ذلك، واصل صحر الإسلامي أيضاً تحقيق نمو كبير في عام ٢٠١٥، حيث شهدت محفظة الشركات نمواً ملحوظاً وكذلك هو الحال في محفظة التجزئة بالرغم من المنافسة القوية التي يشهدها القطاعين من المؤسسات المالية الإسلامية الأخرى. هذا وقد قام صحر الإسلامي بتحقيق أرباح في سنته الثالثة.

إنّ الأداء المالي الثابت لعام ٢٠١٥ ما هو إلا ثمرة استمرار العمل الجاد والالتزام من قبل موظفي البنك بتقديم خدمة ممتازة لعملائنا في بيئة يسودها التنافس الشديد، ومن خلال عملهم المتواصل هذا استطاع بنك صحر 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 صحر الإسلامي بتوفير مجموعة واسعة من المنتجات لزبائن البنك للاختيار من بينها، والتي ستعمل بدورها على تعزيز استمرار نمو البنك.

خلال عام ٢٠١٥ قام البنك بزياده رأس المال من خلال إصدار حق الأفضلية بمبلغ ٤٠ مليون ريال عماني، وتم إدراجه في سوق مسقط للأوراق المالية بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٥، من ناحية أخرى، قام البنك بالحصول على قرض مجمّع بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٣ سنوات بغرض التنويع الأمثل لموارد التمويل. وقد ساهمت بنوك إقليمية ودولية في هذا القرض، ممّا يعكس الثقة التي وضعنها هذه المؤسسات في البنك. وقد تم تقييم البنك بواسطة وكالتي التصنيف الائتماني الشهيرتين فيتش وCapital Intelligence. وقد أعادت كل من الوكالتين تأكيد وضع الدرجة الاستثمارية لبنك صحر، وقامت فيتش برفع تقييم الجدوى لبنك صحر بدرجة واحدة.

## الخطط المستقبلية

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 صحر 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 صحر خلال عام ٢٠١٦. 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، تتضمّن 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 التفهم 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.

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

وعند إنجاز هذه المهام، سنكون قد قطعنا شوطاً هاماً في مسيرة بناء مؤسسة صلبة ذات قاعدة راسخة تلبّي الاحتياجات المالية للسوق العماني، كما أنها ستمهد 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 ٢٠١٦، والمضي قدماً في دعم إنجازات بنك صحر ووضع استراتيجية ملائمة وفعالة لتنفيذ أهدافنا وتحقيق تطلعات زبائننا.

وفي ما يتعلق بمقترح الاندماج بين بنك صحر وبنك ظفار، قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع بنك ظفار، قام بموجبها كل من البنكين بتعيين مستشار قانوني ومالي للقيام بإجراءات الفحص النافي للجهالة (Due Diligence) من الناحيتين المالية والقانونية.

## حوكمة الشركات

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازه المدقق الخارجي للبنك وهو مضمّن في التقرير السنوي لعام ٢٠١٥، وقد تم إعداد هذا التقرير تماشياً مع التوجيهات المنصوص عليها بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. ويواصل بنك صحر 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 ولمجلس الإدارة والعملاء.

## المسؤولية الاجتماعية للبنك

يضع بنك صحر 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 الثامن للبنك عاماً آخر من النجاح والازدهار. وبالنسبة لبنك من البنوك النامية مثل بنك صحر 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 زبائننا الكرام في جعل عام ٢٠١٥ من الأعوام التي تستحق الذكر، فضلاً عن دورهم في المضي قدماً نحو تحقيق التميز، فقد كانوا دعامة وركيزة ثابتة لقوة البنك ولإيمانهم بالبنك وبمنتجاته الأمر الذي أسهم في إلهامنا لتحقيق المزيد والمضي قدماً.

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



الفاضل سعيد  
بن أحمد صفرار  
عضو مجلس  
الإدارة



الفاضل عمر  
بن أحمد الشيخ  
عضو مجلس  
الإدارة



الفاضل عبدالله بن  
حميد المعمرى  
رئيس مجلس الإدارة



الفاضل ك. كانن  
عضو مجلس  
الإدارة



الفاضل غازي  
بن ناصر العلوي  
عضو مجلس  
الإدارة



الفاضل سالم  
بن محمد  
المشاخي  
عضو مجلس  
الإدارة

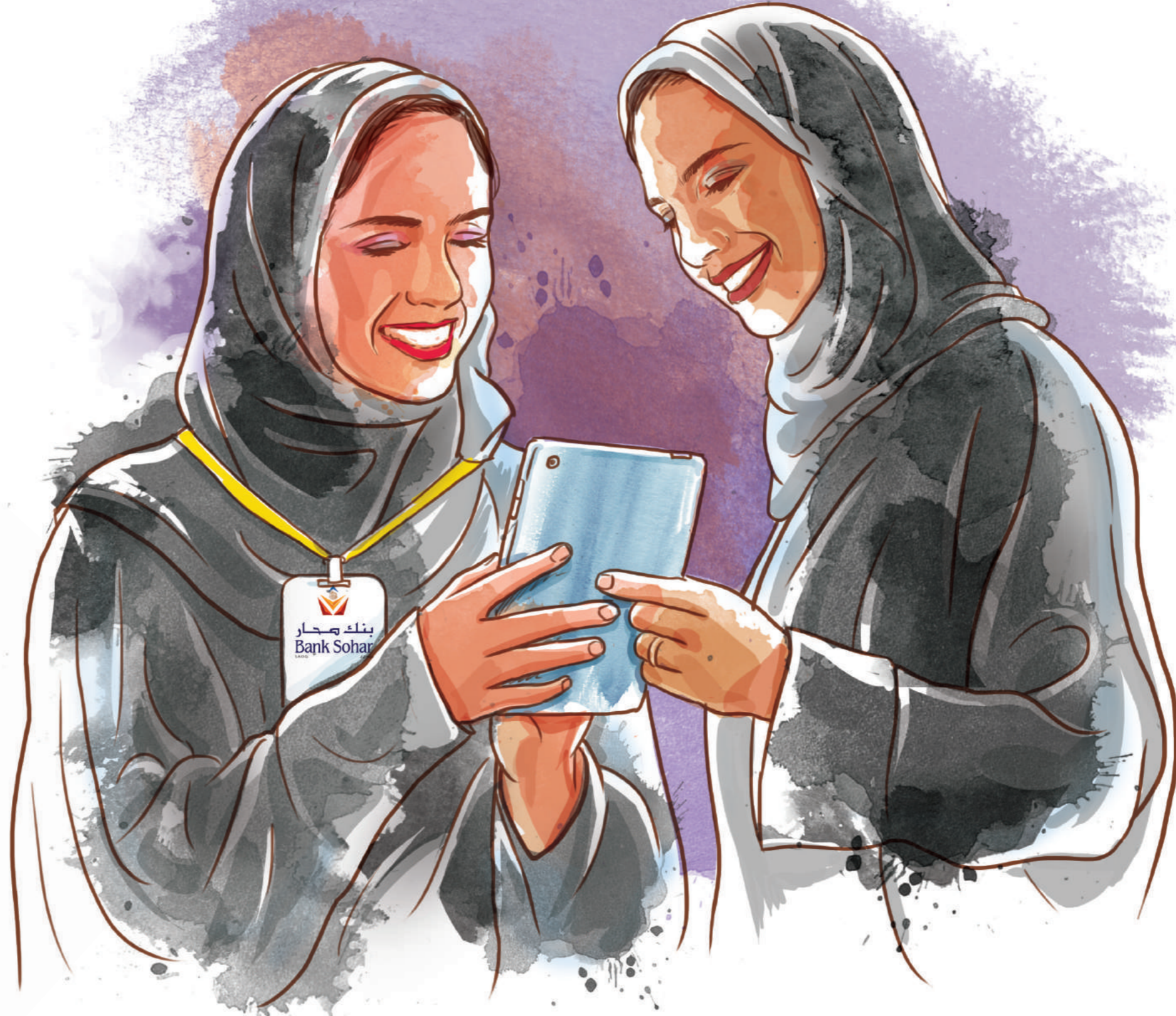


الشيخ حسان  
بن أحمد النبهاني  
نائب رئيس  
مجلس الإدارة

19

حوكمة  
الشركات

ثقة مطلقة  
لن نخذل زبائننا أبداً ...



# تقرير حوكمة الشركات

تقرير الحقائق المكتشفة حول تقرير تنظيم وإدارة بنك صحار (ش.م.ع.ج) وتطبيق أحكام ميثاق تنظيم وإدارة الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال

إلى مساهمي بنك صحار (ش.م.ع.ج)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٣/١٦ المؤرخ في ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ حول تقرير تنظيم وإدارة بنك صحار (ش.م.ع.ج) المرفق وتطبيق مبادئ تنظيم وإدارة الشركات وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢ ووفقاً لقواعد وشروط الإقصاد الصادرة بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٠٧ من قبل الهيئة العامة لسوق المال بموجب القرار الإداري رقم ٥. لقد بنشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها، وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إنترام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن تقرير البنك عن تنظيم وإدارة البنك يعكس بصورة عادلة تطبيق البنك لأحكام الميثاق ويخلو من أي أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المتعار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أي تأكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة البنك.

ولو إفتراض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع لتقرير تنظيم وإدارة البنك 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 لغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة المرفق عن تنظيم وإدارة بنك صحار (ش.م.ع.ج) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و لا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك صحار (ش.م.ع.ج)، مأخوذة ككل.

*Ernst & Young LLC*

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط

## 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، المسؤولة 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 والمصركات 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](http://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، والمسؤولة، والاستجابة السريعة والمسؤولة 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 الإداريّة العليا، وتتمثّل مهمّته في السهر على ضمان مزاولة البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم. يتألّف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية في مجالات ووظائف مختلفة ممّا يجعلهم أفضل الممثليين 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 أيضا 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 أنّ 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 المعمرى، (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
الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل كوماراسوامي كنان (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل

### ٢,٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

#### الفاضل عبد الله بن حميد بن سعيد المعمرى - رئيس مجلس الإدارة

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

#### الشيخ حسان بن أحمد بن محمد النبهاني - نائب رئيس مجلس الإدارة

الشيخ حسان بن أحمد بن النبهاني هو الرئيس التنفيذي للصندوق العماني للاستثمار وهو أيضا رئيس لجنة الاستثمار واللجنة الإدارية بالصندوق، وقد انضم الشيخ حسان للصندوق في عام ٢٠٠٧م بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي وأدى دورا نشطا وملحوظا في إقامة وجود للصندوق العماني للإستثمار في الأسواق المالية والاستثمارية العالمية. وتولى منصب الرئيس التنفيذي للصندوق في مايو من عام ٢٠٠٩م.

يمتلك الشيخ حسان خبرة تربو على الخمسة وعشرين عاماً (٢٥) في إدارة وتطوير المشاريع، وتقييم وتحليل وإدارة الاستثمارات. وخلال حياته المهنية في القطاع العام، للشيخ حسان سجل حافل في تطوير وتنفيذ مشاريع البنية التحتية المختلفة في جميع أنحاء سلطنة عمان. كما قدم مساهمة كبيرة 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 المتقدّمة.



وفي المجال المهني يشغل الشيخ حسان النبهاني منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك صحار، ورئيس مجلس إدارة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.ع.م.، وعضو مجلس إدارة في فنادق جوريس إن (Jurys Inn) بالمملكة المتحدة، وبورصة دبي للطاقة. وبالإضافة إلى ذلك فإن الشيخ حسان عضو في ثلاث من اللجان الفرعية لبنك صحار وهي اللجنة التنفيذية، ولجنة إعتماذ الائتمان ولجنة الموارد البشرية والمكافآت.

#### الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي شهادة البكالوريوس في الرياضيات، ويعمل حاليا في قسم النفقات في شؤون البلاط السلطاني، كما أنه عمل سابقاً في قسم النفقات في ديوان 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 وعضو في لجنة إدارة المخاطر.

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

يحمل الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ شهادة درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادور الجنوبية في الولايات المتحدة الأمريكية كما أنه حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من نفس الجامعة .

وشغل الفاضل عمر منصب المدير المالي لشركة الشنغري وشركاه منذ العام ٢٠٠١ إلى عام ٢٠١٣، كما يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة ظفار للتأمين (ش ع ع)، وعضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار (ش.ع.م)، وشركة عمان للتنمية (ش.ع.م)، والشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها.

الفاضل عمر هو رئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو في لجنة التدقيق في بنك صحار.

#### الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الأكاديمية الحديثة في مصر، كما أنه حاصل على درجة الماجستير في الدراسات الإدارية من جامعة جلامورجان في المملكة المتحدة.

يعمل الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي حالياً في شؤون البلاط السلطاني، كما أنه عضو مجلس إدارة لشركة ديونز عمان، وهو أيضاً عضو مجلس إدارة المنتدب لشركة منابع العطاء للتجارة والخدمات.

وبالإضافة إلى ذلك فإن الفاضل غازي العلوي عضو في ثلاث من اللجان الفرعية لبنك صحار وهي اللجنة التنفيذية، ولجنة إعتماذ الائتمان ولجنة الموارد البشرية والمكافآت

#### الفاضل كوماراسوامي كنان - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل كنان شهادة محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين بالهند وتربو خبرته العملية على ١٦ عاماً في مجال المحاسبة والتدقيق المالي على المستوى الدولي، وقد عمل في العديد من المهام في كل من الولايات المتحدة الأمريكية وسنغافورة.

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

يشغل الفاضل كنان منصب عضو لجنة التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر، ولجنة الموارد البشرية والمكافآت في بنك صحار.

#### 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 ٢٥ سنة ، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.ع.م، كما أنه عضو مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكورب) وشركة ظفار للطاقة.

وبالإضافة إلى ذلك فإن الفاضل سعيد بن أحمد صفرار عضو في ثلاث من اللجان الفرعية لبنك صحرار وهي اللجنة التنفيذية، ولجنة اعتماد الإئتمان ولجنة الموارد البشرية والمكافآت.

### ٢,٣ مجلس إدارة بنك صحرار - الصلاحيات التنفيذية

- يمتلك المجلس صلاحيات الإشراف 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 التزام 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 صحرار 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 الداعمة والمؤهلات اللازمة.

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

وقد قام مجلس إدارة بنك صحرار بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها. خلال العام ٢٠١٥، أصدر البنك ٦٨,٦٤٠,٠٠٠ سهماً بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم، بما يعادل ٦,٨٦٤ مليون ريال عماني كجزء من أرباح الأسهم لعام ٢٠١٤.

في ١٥ إبريل ٢٠١٥، أصدر البنك ٢٢٨,٨٠٠,٠٠٠ سهم من خلال إصدار حق الأفضلية للمساهمين الحاليين بسعر ١٧٥ بيسة للسهم الواحد بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ بيسة للسهم الواحد مضافاً علاوة إصدار قدرها ٧٣ بيسة و ٢ بيسة للسهم الواحد لتغطية مصروفات إصدار حق الأفضلية. من متحصلات إصدار حق الأفضلية، مبلغ وقدره ٢٢,٨٨٠,٠٠٠ ريال عماني تم قيده لحساب رأس المال ومبلغ وقدره ١٦,٧٠٢,٤٠٠ ريال عماني تم قيده لحساب علاوة إصدار الأسهم.

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

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس لعام ٢٠١٥ إحدى 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 ٢٠١٥ على النحو التالي:

#### الجدول رقم ٢: اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٥ تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	٢٦ يناير	٢٤ فبراير	١٥ أبريل	٢٨ أبريل	٨ مايو	٣٠ يونيو	١٦ يوليو	٢٩ يوليو	١٦ سبتمبر	٢٨ أكتوبر	٢٢ ديسمبر
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى (رئيس مجلس الإدارة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني (نائب رئيس المجلس)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سالم بن محمد المشايخي (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ (عضو)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل 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. وتُحدّد 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 ٢٠١٥	حضور اجتماع الجمعية العامة السنوية- مارس ٢٠١٥
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى - الرئيس	١٠	٢	١١	٩,٤٠٠	✓
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	٧	٣	١٢	٨,٣٠٠	✓
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	٩	٢	١٢	٩,٣٠٠	✓
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	١٠	٢	١١	٩,٤٠٠	✓
الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي	٨	٣	١٥	١٠,٠٠٠	✓
الفاضل ك. كنان	٩	٣	١٦	١٠,٠٠٠	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	١٠	٣	١٤	١٠,٠٠٠	✓

تم دفع مبلغ ١٤٤,٨٠٠ ريال عماني في عام ٢٠١٥ كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وتم دفع هذه الرسوم ضمن اللوائح المنصوص عليها في القانون التجاري رقم (١٩٧٤/٤) المعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).



## مكافآت - مجلس الإدارة في ٢٠١٥

م	اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٥
١	الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	٩,٤٠٠
٢	الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	٨,٣٠٠
٣	الفاضل سالم بن محمد المشايخي	٩,٣٠٠
٤	الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	٩,٤٠٠
٥	الفاضل غازي بن ناصر بن سالم العلوي	١٠,٠٠٠
٦	الفاضل ك. كنان	١٠,٠٠٠
٧	الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	١٠,٠٠٠
المجموع		٦٦,٤٠٠

## ٢,٥ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجان فرعية ذات إطار مرجعي، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محددة. وهذه اللجان مختصة، ومفوضة للنظر في المسائل المتعلقة بحوكمة البنك. وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة والتنسيق 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 صغار ش.م.ع.ع، كما هو مبين أدناه:



## الجدول رقم ٤: إجتماعات مجلس اللجان الفرعية / الحضور في عام ٢٠١٥:

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



## ٢,٥ (أ) اللجنة التنفيذية

تلعب اللجنة التنفيذية دوراً مهماً ومتنامياً في متابعة تنفيذ إستراتيجية العمل وسياسات وإجراءات البنك. كما تحرص اللجنة على متابعة تنفيذ مبادئ وقواعد العمل المناسبة لحماية المساهمين ونزاهة البنك. ستقوم اللجنة بمراجعة الميزانية السنوية وخطة العمل ومن ثم رفع التوصيات إلى مجلس إدارة البنك.

## ٢,٥ (ب) لجنة التدقيق

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحة، وشمولية، ومصداقية البيانات المالية. وبالتنسيق مع الإدارة تقوم اللجنة بمراجعة البيانات المالية الربع سنوية / 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 والالتزام موظفيه، والتعاون مع المدققين الداخليين/الخارجيين حول النتائج الهامة وبيئة الرقابة.

ويقوم 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

تتمحور مهام لجنة المصادقة على الائتمان في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة، وإدارة الأداء الائتماني للبنك. كما تقوم اللجنة أيضاً بالمصادقة على القروض التي تتعدى صلاحيات الإدارة التنفيذية.

ومن مهام اللجنة أيضاً مراجعة مقترحات الإقراض التي يحيلها عليها الإدارة لتنفيذه لدراسة كل حالة على حدة، ولها صلاحيات الموافقة على هذه المقترحات أو رفضها.

## ٢,٥ (د) لجنة إدارة المخاطر

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء 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 وآية مسائل أخرى متعلقة بالموارد البشرية.

وستعمل اللجنة أيضاً بصلاحيات «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 لمحمة 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 الـ ٤٠٠ مقال في هذا المجال، وأشرف على أحد أكبر مشاريع الترجمة الذي نقل ٢٠٠ مؤلف من المؤلفات الإسلامية إلى مختلف لغات العالم، كما عمل على إدخال مفاهيم وعمليات الصيرفة الإسلامية لعدد كبير من البنوك.

##### الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي

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

##### الدكتور مدثر صديقي

يعتبر الدكتور مدثر صديقي خبيراً عالمياً في مجال الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، حصل على درجة الدكتوراه 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 ٢٠٠١، وهو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عدداً من المحاضرات في هذا المجال وشارك في ورش عمل ومؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

#### ٣,٢ اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية

اسم العضو	٢٩ مارس ٢٠١٥	٢٨ يونيو ٢٠١٥	٨ أكتوبر ٢٠١٥	٢٤ ديسمبر ٢٠١٥	عدد الحضور	الرسوم السنوية بما في ذلك رسوم حضور الجلسات
الدكتور حسين حامد حسان	✓	✓	✓	✓	٣	١٦,٥٥٥
الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي	✓	✓		✓	٣	٨,٨٥٥
الدكتور مدثر صديقي	✓	✓		✓	٣	٨,٨٥٥
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	✓	✓	✓	✓	٤	٩,٢٤٠

### ٤. فريق الإدارة

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا خبرة بنكية 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 إلى الالتزام الجيد، تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

#### ٤,١ لمحمة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

**الفاضل رشاد بن علي المسافر:** هو الرئيس التنفيذي بالإنابة للبنك منذ شهر أكتوبر من العام ٢٠١٤م. تتجاوز خبرته العملية أكثر من ١٨ عاماً في القطاع المالي والمصرفي بسلطنة عُمان حيث عمل في مؤسسات مرموقة مثل البنك المركزي العماني وبنك عمان الدولي (والذي اندمج وأصبح بنك HSBC عمان) وشركة المدينة الخليجية للتأمين (والتي تعرف باسم شركة المدينة تكافل) قبل انضمامه لفريق بنك صحار (ش م ع ع). كما أن الفاضل / رشاد المسافر عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في الشركة الوطنية لمنتجات الألبان وعضو مجلس إدارة جمعية المصارف العمانية ولجنة القطاع المالي والمصرفي والتأمين التابعة لغرفة تجارة وصناعة عمان. وقد أكمل دراسته الجامعية وحاز على شهادة بكالوريوس الآداب في تخصص الاقتصاد بالإضافة إلى بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال بتخصص في مجال المالية من جامعة بوسطن الأمريكية كما سعى إلى نيل مؤهلات علمية في المحاسبة القانونية المعتمدة (CPA) حيث تمكن بنجاح من اجتياز جميع الاختبارات المقررة لمجلس ولاية ماين للمحاسبة (Main State Board of Accountancy). وقد أكمل الفاضل / رشاد المسافر برنامج الإدارة العامة من جامعة هارفرد الأمريكية في عام ٢٠٠٩م

**الفاضل ساسي كومار:** مدير عام - مجموعة الأعمال التجارية. انضم الفاضل ساسي كومار إلى بنك صحار في العام ٢٠٠٧، شغل الفاضل ساسي كومار منصب النائب الأول لرئيس مؤسسة سري فينتشر كابيتال ليميتد، ورئيس مؤسسة إس آيه إس للاستثمار، وهو حاصل على الميدالية الذهبية وزميل بمعهد المحاسبين للإدارة والتكلفة، وقد شغل أيضاً مناصب إدارية كبيرة في العديد من المؤسسات قبل التحاقه ببنك صحار.

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

**الفاضل خلفان بن راشد الطالعي:** رئيس وحدة العمليات المركزية لبنك صحار يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوما في الإدارة التنفيذية من جامعة فرجينيا، بالولايات المتحدة الأمريكية. قبل التحاقه للعمل في بنك صحار عمل لدى البنك البريطاني للشرق الأوسط وبنك عمان الدولي. الفاضل خلفان شخصية معروفة في القطاع المصرفي بالسلطنة، ولديه خبرة تفوق الـ ٣٨ سنة.

**الفاضل مصطفى بن علي مختار:** نائب مدير عام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات انضم الفاضل مصطفى بن علي بن مختار إلى بنك صحار في العام ٢٠٠٧، حيث يعد من أوائل الموظفين المؤسسين للبنك منذ بدء عملياته، ويشغل حالياً منصب نائب المدير العام ورئيس وحدة الخدمات المصرفية للشركات 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 تدرب على رأس العمل في مصرف ميدلاند - المملكة المتحدة ومصرف 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 لهيئة 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 دوراً بارزاً في تأسيس القسم خلال المراحل الأولى للبنك وترأسه لمدة عام واحد. يمتلك ناصر خبرة عملية تزيد 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 متواصلاً في بنك مسقط،



## ٣٠

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 الفيين بالمملكة المتحدة، ودبلوم في الإدارة والقيادة من معهد الإدارة والقيادة في المملكة المتحدة أيضاً.

**الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي:** نائب مدير عام ورئيس تقنية المعلومات والخدمات الإلكترونية، عمل الفاضل مجاهد سابقا في بنك ظفار وقرر الانضمام لبنك صحار في عام ٢٠٠٦م. وتمتد خبرته العملية أكثر من سبعة عشر عاماً في مجال تقنية المعلومات. قام الفاضل مجاهد بدوراً أساسياً في عملية تأسيس دائرة تقنية المعلومات ببنك صحار، كما أضاف إليها الكثير من التقنيات الحديثة والمستخدمة في البنك اليوم وذلك لتيسير وتسهيل الأعمال المصرفية والتي نالت العديد من الأوسمة والجوائز، منها حصول البنك على أول شهادة أيزو ينالها مصرف في السلطنة في تطبيق نظام إدارة أمن المعلومات (ISO/IEC 2005:27001) وتنفيذ المكونات الأساسية للنظام المصرفي لبنك صحار في فترة قياسية وكان نتيجتها حصول البنك على جائزة التقنية المصرفية من لندن. كما يجدر بالذكر أن الفاضل مجاهد حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب من الهند وأكمل دراساته العليا في المملكة المتحدة ليصبح من حملة شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لوتون بالإضافة إلى خبرة تجاوزت ١٧ سنة في مجال تقنية المعلومات في القطاع المصرفي بالسلطنة. حاصل على شهادة الإدارة العامة من جامعة هارفرد للأعمال في العام ٢٠١٣

**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 للشؤون 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 أرفند كومار شارما:** مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم إدارة المخاطر بدأ الفاضل أرفند ك شارما مشواره المهني في «بنك الدولة State Bank»، في الهند حيث إستمر ٢٤ عاماً بالعمل هناك، ونجح في إنجاز مهام متعددة في مجالات مختلفة تضمنت إدارة المخاطر، الخزينة، الائتمان، تمويل التجارة، التجزئة المصرفية، وإدارة الفروع، كما شارك في تصميم وتنفيذ سياسة إدارة المخاطر فضلاً عن مشاركته في وضع السياسات العامة للتجزئة المصرفية والخدمات المصرفية للشركات لأكثر من ١٥٠٠ فرع حول العالم، وقد عمل خلال هذه السنوات على تطوير وصيانة نظام الإبلاغ عن المخاطر، ووضع النماذج وأنظمة التحليل، وتوجيه القطاع للعمليات المحلية والدولية. بالإضافة إلى مشروع إعادة هندسة معالجة العمليات التجارية لـ ٩٠٠ فرع بالإضافة إلى تنفيذ آليات المعالجة المركزية لها. يحمل الفاضل أرفند درجة الماجستير في الاقتصاد من المعهد الهندي للدراسات المصرفية والمالية، كما يحمل درجة دبلوم الدراسات العليا في الهندسة المالية وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك فقد حضر العديد من البرامج المتعلقة بإدارة المخاطر والائتمان والمخاطر التشغيلية للسوق في عدد من أرقى معاهد الإدارة في الهند.

**الفاضل السمؤل عبدالهادي إدريس:** مدير تنفيذي أول للشوؤن القانونية ورئيس قسم الالتزام بالوكالة قبل الإنضمام لبنك صحار، عمل الفاضل السمؤل لعدد من البنوك ومكاتب المحاماة في السودان. ويمتلك حوالي ثلاثة عشر عاماً من الخبرة في مجال المحاماة. الفاضل السمؤل حاصل على شهادتي البكالوريوس والماجستير في القانون.

**الفاضل راجكسكران:** مساعد مدير عام والمسؤول المالي بالإنابة، هو محاسب قانوني من الهند ولديه خبرة في مرحلة ما بعد التأهيل ٣٢ عاماً بالإدارة المالية في القطاع المصرفي والصناعي بالهند ودول مجلس التعاون الخليجي . وقد شغل مناصب الإدارة الوسطى والعليا في بنك عمان الدولي بسلطنة عمان وبنك الدوحة بدولة قطر.

### ٤,٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١٥

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أفراد الإدارة العليا التسبعة (٩) على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠١٥ مبلغ ٤٥٠,٦٠٢,٠٠٠ ريالاً عمانياً.

## ٣١

### ٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

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

تتم الانتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمي البنك ، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها، يحق للمساهم التصويت بجميع أسهمه لمرشخ 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

تتماشي سياسة توزيع الأرباح مع المعايير الموضوعة من قبل البنك المركزي العُماني، وهيئة سوق المال. ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة، ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعة، وتوقعات 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، وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية. لم يخضع البنك لأية عقوبات من قبل سوق مسقط للأوراق المالية أو الهيئة العامة لسوق المال أو أية سلطة تشريعية أخرى بسبب عدم الالتزام باللوائح والقوانين المتعلقة بالأسواق المالية خلال هذه السنة وما سبقها من السنوات.

### ٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

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 سنوية 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](http://www.banksohar.net)

## ٨,١ أسهم بنك صحار

أدرج 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 الإعتبار تجزئة القيمة الإسمية للسهم العادي ، (١٠٠بيسة/السهم)

### الجدول رقم ٦: أسهم بنك صحار – سعر السوق

الشهر ٢٠١٥ م	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني		
	أعلى	أدنى	إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار
يناير	٠,٢٣٠	٠,٢٢٦	٨,٠٢١,٥٤٠
فبراير	٠,٢١٦	٠,٢١٥	٨,١٨١,٧٢٠
مارس	٠,١٩٠	٠,١٨٦	٧,٧٠٤,٦٤٠
أبريل	٠,١٨٢	٠,١٨١	٧,٧٣٣,٣٧٠
مايو	٠,١٨٦	٠,١٨٤	٧,٧١٣,٤٩٠
يونيو	٠,١٨٥	٠,١٨٤	٧,٧٤٠,٢٥٠
يوليو	٠,٢٠٦	٠,٢٠٢	٨,٠٢١,٥٥٠
أغسطس	٠,١٧٨	٠,١٧٣	٧,٠٦٨,٤١٠
سبتمبر	٠,١٦٢	٠,١٦٠	٦,٨٩٣,٩٤٠
أكتوبر	٠,١٧٧	٠,١٧٥	٧,٢٩٨,٥٨٠
نوفمبر	٠,١٦٥	٠,١٦٠	٦,٦٤٥,٧٩٠
ديسمبر	٠,١٥٧	٠,١٥٧	٦,٤٧٧,٢٧٠

## ٨,٢ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فإن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ١,٤٤١,٤٤٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم الواحد. يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ويبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأسمال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركه عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع.	١٥.٣١%
شؤون البلاط السلطاني	٤.٥٦٩%
الصندوق العماني للاستثمار	٧.٦٤٤%
مؤسسة الراتب التجارية	٥.٧٨٠%

## ٩. الحسابات القانونية

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

### ١. 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 ٥,٠٠٠ 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 ٤,٠٠٠ شريك و١٠,٠٠٠ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلداً وتوظف ٢١٢,٠٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتب. يرجى زيارة الموقع [ey.com](http://ey.com) لمزيد من المعلومات حول EY.

وخلال سنة ٢٠١٥ تم تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ ٤٤,٠٠٠ ريال عماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (٣٤,٦٠٠ ريال عماني لعمليات التدقيق، و٨,٠٠٠ ريال مقابل تقديم خدمات لبنك صحار الإسلامي و١,٤٠٠ 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 صحار مساهمي الأقلية أهمية قصوى من حيث الحفاظ على مصالحهم وضمان أن تعكس 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 بالفروض 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 والتليل ، 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 وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة

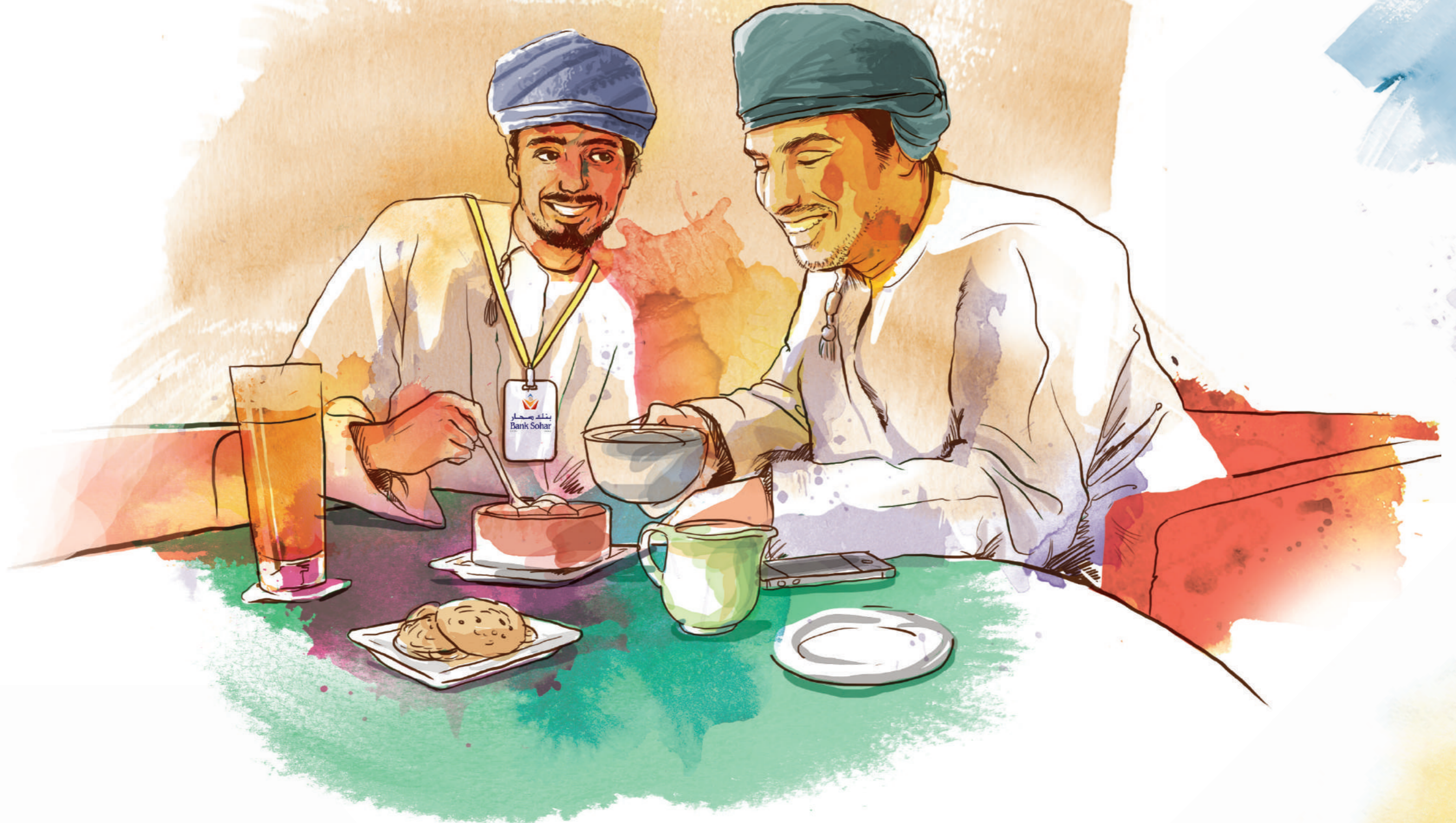
كما يقر مجلس الإدارة بعدم وجود معلومات أو عواقب ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.

# ٣٥

فريق  
الإدارة

# تفهم واضح

لاحتياجات  
ومتطلبات زبائننا



الفاضل سالم بن  
خميس المسكري  
نائب المدير العام  
ورئيس صغار  
الإسلامي



الفاضل مصطفى  
بن علي بن مختار  
نائب المدير  
العام ورئيس  
قسم الخدمات  
المصرفية  
للشركات



الفاضل رشاد بن  
علي المسافر  
الرئيس التنفيذي  
بالإنابة



الفاضل أرفند  
كومار شارما  
مساعد مدير  
عام أول  
ورئيس قسم  
إدارة المخاطر



مجاهدين  
سعيد الزدجالي  
نائب المدير العام  
ورئيس تقنية  
المعلومات  
والقنوات  
الالكترونية



الفاضلة منيرة بنت  
عبد النبي مكي  
مدير عام -  
الموارد البشرية  
والإسناد



الفاضل  
ساسبي كومار  
مدير عام -  
مجموعة  
الأعمال  
التجارية



الفاضل السموّل  
عبدالهادي إدريس  
مدير تنفيذي  
أول للشؤون  
القانونية ورئيس  
قسم الالتزام  
بالإنابة



ج. راجاسيكاران  
مساعد مدير  
عام والمدير  
المالي بالإنابة



الفاضل ناصر  
بن سعود  
المعولي  
نائب المدير  
العام ورئيس  
التدقيق  
الداخلي



الفاضل خلفان بن  
راشد الطالعي  
نائب المدير العام  
ورئيس العمليات  
المركزية



## التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

### مقدمة

يستعرض تقرير مناقشات الإدارة وتحليلاتها تفاصيل أنشطة بنك صحرار على امتداد السنة المالية ٢٠١٥، كما يركز أيضاً على قطاعات الأعمال الأساسية، ويناقش الآفاق وفرص العمل المتاحة للسنة المالية المقبلة في إطار الواقع الاقتصادي العام.

ساهم بنك صحرار بفاعلية وعلى مدار العام ٢٠١٥ 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 الفعاليات التي نظمتها الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة «الريادة»، ومركز عمان للمعارض، ومنتدى فرص الأعمال الثالث الذي نظّمته غرفة تجارة وصناعة عمان.

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 ٤٥ للعيد الوطني المجيد عبر تنظيم الاحتفالات في فروع البنك المختلفة.

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 ٢٠١٥ استطاع بنك صحرار أن يحقق عدداً من الإنجازات وحصد ١٦ 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 الانخفاض الكبير في أسعار النفط، تمكن بنك صحرار من تقليل تأثير ذلك على موارده المالية مع الاستمرار في التطور وترك بصمته على المشهد المالي في السلطنة عن طريق 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.

وبلغ صافي أرباح بنك صحرار ٢٧,٧٤٦ مليون ريال عماني بنهاية عام ٢٠١٥، مقارنة بـ ٢٩,٨٧٨ مليون ريال عماني في العام الماضي، متراجحاً بنسبة ٧,١٤٪، ويعزى هذا التراجع إلى تخصيص ٢,٩٧٥ مليون ريال عماني كمخصص لإنخفاض قيمة الإستثمارات نتيجة لتراجع الأسهم بسبب انخفاض أسعار النفط، كما بلغت الأرباح التشغيلية ٣٧,٨٩٩ مليون ريال عماني للعام ٢٠١٥ مقارنة بـ ٣٨,٩٨٨ مليون ريال في العام ٢٠١٤، منخفاً بنسبة ٢,٧٩٪، في حين ارتفعت نسبة صافي إيرادات الفائدة خلال العام إلى ٤,٧٤٪ أي ما يعادل ٤٩,٨٤٦ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٤٧,٥٩٢ مليون ريال في العام ٢٠١٤، كما ارتفعت إيرادات التشغيل لعام ٢٠١٥ لتصل إلى ٧٠,٩١٠ مليون ريال عماني بزيادة بنسبة ٠,٨٣٪ مقارنة بـ ٧٠,٣١٩ مليون في العام ٢٠١٤، وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل على ٤٦,٥٪ في ٢٠١٥ مقارنة بـ ٤٤,٥٪ في ٢٠١٤.

وقد حقق البنك مكاسب جيدة في قطاعات أخرى من الأعمال المصرفية، حيث ارتفعت صافي محفظته الإقراضية بنسبة ١٥,٧٤٪ لتصل إلى ١,٦٤٧ مليار ريال عماني مقارنة بمستوى العام الماضي عند ١,٤٢٣ مليار ريال عماني، واستقر إجمالي القروض عند ١,٦٨٣ مليار ريال عماني بنهاية عام ٢٠١٥، مقارنة بـ ١,٤٥٥ مليار ريال عماني في العام ٢٠١٤ أي بمعدل زيادة ١٥,٧٧٪، في حين شهدت ودائع الزبائن انخفاً طفيفاً بنسبة ٥,١٧٪ إلى

١,٤٦٤ مليار ريال عماني خلال العام مقارنة بـ ١,٥٥٢ مليار ريال عماني عام ٢٠١٤. إن هذا الأداء المالي خلال عام ٢٠١٥ ما هو إلا ثمرة التجديد الناجح للهيكل التنظيمي لعدد من الأقسام في البنك ساهم في هذه الإنجازات المالية، إلى جانب إدخال العديد من منتجات التجزئة ومنتجات 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.

وقد خفضت الوكالة الدولية «فيتش» تصنيفها لبنك صحرار من BBB+ إلى BBB وذلك بعد مراجعة وتقييم «فيتش» لإمكانيات السلطنة في دعم البنوك المحلية. في حين ظلت توقعات IDR على المدى الطويل للبنك مستقرة خلال ٢٠١٥.

### المناخ الاقتصادي

مع استمرار تراجع أسعار النفط الخام في الأسواق العالمية، بالإضافة إلى انكماش النمو في أغلب دول العالم، أظهرت الأنشطة الاقتصادية في السلطنة تراجعاً في وتيرة النمو خلال الفترة من يناير-سبتمبر ٢٠١٥ مقارنة بالفترة ذاتها من عام ٢٠١٤ حيث سجل الناتج الإجمالي المحلي انخفاً بنسبة ١٤,٢٪. هذا وقد أعلنت السلطنة في بداية يناير ٢٠١٦ عن ميزانيتها لعام ٢٠١٦.

بالرجوع إلى الميزانية العامة للدولة لعام ٢٠١٦ قدر الإنفاق العام في ميزانية عام ٢٠١٦ بـ ١٣,٤ مليار ريال عماني، بإنخفاض بلغ ٥٪ مقارنة بالإنفاق العام المقدر للعام الماضي، كما قدرت الإيرادات العامة للدولة لعام ٢٠١٦ بـ ٨,٩ مليار ريال عماني، مسجلة انخفاً بمعدل ٢٣٪ مقارنة بالإيرادات المقدره للعام السابق. ويعزى هذا الانخفاض إلى التراجع الحاد في أسعار النفط خلال عام ٢٠١٥، في حين انخفضت عائدات النفط والغاز والتي تمثل ٧٨٪ من إجمالي الإيرادات الحكومية بنسبة ٢٤٪ أي ٢,٢ مليار ريال عماني، كما انخفضت الإيرادات غير النفطية التي تعادل ٢٢٪ من إجمالي الإيرادات الحكومية بنسبة ٢١٪ أيضاً.

ونتح عن انخفاض العائدات ارتفاع العجز المقدر في الميزانية إلى ٤,٥ مليار ريال عماني، بارتفاع وقدره (٨٠٪) مقارنة بالعجز المقدر في ميزانية ٢٠١٥. والذي تم تغطيته بنسبة ٤٧٪ عن طريق الاقتراض من المصادر المحلية والخارجية، مثل إصدار صكوك إسلامية وسندات التمنية أذون الخزانة والقروض التجارية. وتم تمويل باقي العجز من خلال الاعتماد على الاحتياطات المالية للحكومة

سجل الناتج المحلي الإجمالي للسلطنة بالأسعار الجارية انخفاً بنسبة ١٤,٢٪ خلال الأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١٥، ليصل إلى ٢٠,٨٨.٢ مليون ريال عماني، مقارنة مع ٢٣,٤٠.٦ مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من العام السابق ٢٠١٤، عائدات النفط والغاز خلال هذه الفترة سجلت

١,٩٤٩ مليار ريال بترراجع ٣٨,٥٪ مقارنة مع ١١,٢٩١ مليار ريال خلال الأشهر التسعة الأولى من العام ٢٠١٤، بالمقابل، سجل أداء القطاع غير النفطي تحسناً إيجابياً ليضيف إلى الناتج الإجمالي ١٤,٠٨٥ مليار ريال حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٥، بارتفاع ٤,٧٪ على أساس سنوي مقارنة بالعام ٢٠١٤.

وشهد إجمالي الصادرات حتى نهاية يوليو ٢٠١٥ انخفاً بنسبة ٣١,٧٪ مسجلاً ٨,٠٦٦ مليار ريال عماني مقارنة بـ ١١,٨٠٥ في الفترة ذاتها من عام ٢٠١٤، ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض صادرات النفط والغاز بنسبة ٤٠٪ لتصل إلى ٤,٧٧٧ مليار ريال عماني مقارنة بـ ٧,٩٦٣ مليار ريال عماني في الفترة ذاتها من العام السابق، كما انخفضت الصادرات غير النفطية وإعادة التصدير بنسبة ٧,١٪ إلى ١,٩٢٠ مليار ريال عماني و٢٢,٩٪ إلى ١,٣٦٩ مليار ريال عماني على التوالي.

وأوضح تقرير صندوق النقد الدولي الصادر في أكتوبر ٢٠١٥ بأنه على الرغم من التحسن في الاستقرار المالي الذي شهدته اقتصادات الدول المتقدمة، لانزال المخاطر محيطة بالأسواق الناشئة، وتضيق على التوقعات الاقتصادية العالمية تحديات السياسة المالية والمتمثلة في ضعف الأسواق الناشئة وقضايا تداعيات الأزمة في الاقتصادات المتقدمة، وضعف السيولة في الأسواق النظامية، ومع ضعف الميزانيات العمومية في الأسواق الناشئة، حيث يتوقع أن تتأثر الشركات والبنوك ومختلف قطاعات الإقتصاد في هذه الدول بشكل ملموس كنتيجة للضغوطات المالية، والانتكاسات التي يشهدها الإقتصاد ومنها تراجع أسعار السلع الأولية والإضطرابات التي تشهدها سوق الأسهم والإقراض بالهامش في السوق الصينية وهبوط أسهم الأسواق الصاعدة والضغط على أسعار الصرف. وتشير التوقعات إلى استمرار مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في خطته لرفع أسعار الفائدة تدريجياً والتي ستؤدي إلى تعديل غير مسبق في النظام المالي العالمي، وذلك من أجل التكيف مع الظروف المالية ومخاطر الإقراض بفوائد محدودة والتي شهدت مستويات منخفضة غير مسبقة في التاريخ مع ارتفاع أسعار الفائدة والانتعاش الدوري المتواضع. ويتم دعم سيولة السوق بواسطة الظروف الاقتصادية الدورية الطبيعية، وعلى الرغم من أن الوقت مبكراً لتقييم تأثيرات التغيرات التنظيمية الحالية على سيولة السوق، تظهر الدلائل إلى أن التغير في هيكل السوق مثل حيازة صناديق الاستثمار لكميات كبيرة من سندات الشركات، قد أظهرت زيادة في السيولة. كما أن مستويات ديون الشركات في الأسواق الناشئة شهدت ارتفاعاً بأربعة أضعاف خلال الفترة من ٢٠٠٤م إلى ٢٠١٤م. وقد لعبت المحركات العالمية دوراً في تعزيز النمو، بالإضافة إلى ذلك تم تعزيز النمو بصورة أكبر في المتوسط بسبب ارتفاع مخاطر العملات الأجنبية، وبخض النظر عن الميزانيات العمومية الضعيفة، استطاعت الشركات طرح

السندات بشروط أفضل وذلك نتيجة للظروف المالية المواتية، إلا أن الدول المصدرة للنفط والسلع الأخرى –مثل سلطنة عمان– وفي ظل الأوضاع الحالية، ستحتاج إلى تعديل الإنفاق العام لمواجهة آثار انخفاض الإيرادات المرتبطة بهذه السلع الأساسية، وعلى نحو مماثل للخطوات المتخذة في الميزانية العامة للدولة ٢٠١٦م للسلطنة، كما يبقى تعديل نظامي دعم الطاقة ونظام الضرائب من الأولويات المهمة لهذه الدول.

وقد يبقى التضخم في السلطنة ضمن المستويات المتدنية حيث سجلت أسعار المستهلكين ٠,٠٨٪ خلال الفترة من يناير إلى نوفمبر ٢٠١٥م مقارنة بالفترة ذاتها من عام ٢٠١٤م.

## القطاع المصرفي

منذ انطلاقه خدماته المصرفية في عام ٢٠٠٧م، استطاع بنك صحر أن يحقق النمو ويصبح لاعباً أساسياً في القطاع المصرفي في السلطنة، هذا القطاع الذي يضم اليوم ٧ بنوك محلية مرخصة، بالإضافة إلى ٩ بنوك أجنبية وبنكين متخصصين، فضلاً عن بنكين إسلاميين و٦ نوافذ إسلامية مستقلة للبنوك المحلية، 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، استطاع بنك صحر أن يحتل المركز الرابع بين البنوك تبعاً لحجم القروض والودائع مثبتاً نفسه لاعباً أساسياً في القطاع المصرفي المحلي.

وشهدت الميزانية العامة للبنوك التجارية نمواً إيجابياً في جميع الأنشطة المصرفية الرئيسية حتى الآن، حيث سجل إجمالي أصول البنوك التجارية ارتفاعاً بنسبة ١٥,١٪ ليصل إلى ٢٨,٥ مليار ريال عماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٥م، مقارنة بـ ٢٤,٧ مليار ريال عماني خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٤م. وبلغ حجم الإئتمان ٦٤,٦٪ من إجمالي الأصول مرتفعاً ليصل إلى ١٨,٤ مليار ريال عماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٥م، كما شهد ائتمان القطاع الخاص نمواً بنسبة ١٠,٣٪ خلال الفترة ذاتها ليصل إلى ١٦,٢ مليار ريال عماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٥م، وشهد إجمالي الودائع للبنوك التجارية زيادة ملحوظة بلغت ٣,٩٪ ليصل إلى ١٨ مليار ريال عماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٤م مقارنة بـ ١٧,٣ مليار ريال عماني في العام السابق.

هذا وشهدت نسبة النقد المتداول (M2) إرتفاعاً ملحوظاً بنهاية نوفمبر ٢٠١٥م بنسبة ٩,٦٪ لتصل إلى ٥,٤ مليار ريال عماني، وذلك بفضل زيادة نسبة الودائع تحت الطلب بنسبة ١١,٩٪ وكذلك الزيادة في العملة النقدية بنسبة ٨,٩٪، كما ارتفعت أيضاً الودائع النقدية (M2) كالنقد المتداول والذي تشمل (M1) مضافاً إليها المبالغ شبه الفائضة (الودائع الادخارية الزمنية) ووصلت إلى ١٤,٩ مليار

ريال عماني في نوفمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ ١٣,٦ مليار ريال عماني بنسبة نمو بلغت ٩,٦٪.

أما فيما يتعلق بأسعار الفائدة للبنوك التجارية المحلية فقد انخفض متوسط الفائدة المرجحة لودائع الريال العماني (ودائع الطلب، والتوفير والأجل لكل القطاعات) من ١,٠٦٪ في نوفمبر ٢٠١٤م إلى ٠,٩٤٪ في نوفمبر ٢٠١٥م، في حين انخفض المتوسط المرجح للقروض بالريال العماني من ٥,١١٨٪ إلى ٤,٧٦٣٪ في الفترة ذاتها من العام الماضي.

هامش الفائدة للبنوك التجارية استقر عند ٢,٨٪ في سبتمبر ٢٠١٥م وهو نفس مستواه منذ ديسمبر ٢٠١٤م.

وقد راجعت وكالة ستاندرد أند بوزر (S&P) توقعها لسعر النفط الخام العماني حالياً في ضوء الانخفاض العالمي للأسعار، وقد غيرت الوكالة نظرتها المستقبلية لاقتصاد السلطنة من «مستقر» إلى «سلبي»، كما خفضت وكالة ستاندرد أند بوزر التصنيف السيادي بالعملتين الأجنبية والمحلية على المديين الطويل والقصير للسلطنة من A/A-1 إلى A/A-2، ويعكس هذا التعديل المخفض المخاطر المتوقعة للمركز المالي للسلطنة والأصول الخارجية التي ستشهد تراجعاً أكثر من المتوقع بسبب الخسائر الحادة لأسعار النفط، إلا أن النظرة الكلية لاقتصاد السلطنة مستقرة وتعكس نظرة وكالة ستاندرد أند بوزر (S&P) بأن تأثير نمو نصيب الفرد من الناج المحلي الإجمالي لن يتعدى التوقعات الحالية.

الحدث الأبرز الذي شهده القطاع المالي والمصرفي من وجهة نظر تنظيمية كانت القوانين الجديدة للبنك المركزي العماني التي جاءت بالتناغم مع المناخ الاقتصادي العام المتأثر من انخفاض أسعار النفط والتحديات الاقتصادية القائمة، هذه القوانين نصت على ضرورة وضع مخصصات احترازية لإعادة هيكلة القروض التي لم تصنف بعد في خانة القروض المتعثرة، حيث تطبق هذه المخصصات على القروض التي لم تقدم أداء مرضياً لمدة عام بدءاً من تاريخ أول سداد للفائدة أو أصل الدين، حيث تم اتخاذ هذه القرارات في ضوء تعزيز قدرة البنوك على إيجاد تدابير استباقية تحميها وتزيد من مرونتها للتعامل مع أي تحديات مستقبلية طارئة.

تطبيق اتفاقية «بازل ٣» التي تتطلب الحد الأدنى لكفاية رأس المال عند ١٢٪ من الأصول المعرضة للمخاطر لم يشهد تغييراً، ومع ذلك فإن مستوى رأس المال من الفئة ١ لا يجب أن يقل عن ٧٪ و٩٪ 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 الكبيرة لانخفاض أسعار النفط، وفيما يتعلق بالإيرادات العامة، فقد بلغت إيرادات النفط والغاز التي تشكل ٧٢٪ من إجمالي الإيرادات ٦,١٥ مليار ريال عماني، في حين بلغت الإيرادات النفطية والتي تشمل الضرائب والرسوم والعوائد الاستثمارية ٢,٤٥ مليار ريال عماني وتشكل ٢٨٪ من إجمالي الإيرادات. وقدر إجمالي الإيرادات بـ ٨,٦ مليار ريال عماني، منخفضاً بنسبة ٤٪ مقارنة بالإيرادات الفعلية المتوقعة، ويعزى هذا التراجع إلى انخفاض متوسط سعر النفط المقترض في الميزانية حيث تم تقريب السعر إلى الأسعار الحالية المتوقعة، ونتيجة لذلك قدر عجز الميزانية بـ ٣,٣ مليار ريال عماني بنسبة ٣٨٪ من إجمالي الإيرادات و١٣٪ من إجمالي الإنتاج.

وسيتهم تغطية هذا العجز من خلال الخيارات التمويلية المتوفرة مثل الإقتراض من المصادر المحلية والخارجية والاعتماد على احتياطات الحكومة، ويتم تمويل العجز بعد دراسة جميع الخيارات المتاحة على أن لا تؤثر على السيولة المحلية أو الائتمان المصرفي أو خطط القطاع الخاص واحتياجاته المالية.

قدرت الميزانية العمومية للدولة الإنفاق العام لعام ٢٠١٦م بـ ١١,٩ مليار ريال عماني، منخفضاً بنسبة ١١٪ أي ما يعادل ١,٥ مليار ريال عماني مقارنة بالإنفاق المتوقع لعام ٢٠١٥م، وفي هذا الصدد فإن نتائج التدابير المالية المأخوذة لخفض الإنفاق العام قد أخذت في الاعتبار، بالإضافة إلى التدابير المطلوبة بما فيها تلك المتعلقة بتكاليف الكهرباء ودعم المنتجات النفطية.

وقد تم تخصيص ١,٧٩ مليار ريال عماني من إجمالي الإنفاق المقدر لدعم نفقات منتجات النفط والغاز، منخفضاً بنسبة ٤٪ مقارنة بالميزانية المقدره لعام ٢٠١٥م، وسيترتب على ذلك انخفاض تكلفة إنتاج النفط والغاز، في حين تم تخصيص ١,٣٥ مليار ريال عماني من إجمالي الإنفاق على نفقات التنمية بنسبة انخفاض بلغت ١٨٪ مقارنة بالميزانية المقدره لعام ٢٠١٥م، ويعد هذا المبلغ المقدر للمشاريع خلال العام وفقاً لسير العمل الفعلي في المشاريع الرئيسية.

وتم تقدير نفقات الوزارات والوحدات الحكومية بـ ٤,٦٢ مليار ريال عماني منخفضاً بنسبة ١٢٪ مقارنة بالميزانية المقدره لعام ٢٠١٥م، في حين قدرت مخصصات الأمن والدفاع بـ ٣,٥ مليار ريال عماني منخفضاً بنسبة ١٢٪ مقارنة بمخصصات ميزانية عام ٢٠١٥م، وتشمل هذه التقديرات رواتب ومستحقات الموظفين، وتكاليف التشغيل والنفقات الرأسمالية.

وقدرت الاعتمادات المخصصة للدعم بـ ٤٠٠ مليون ريال عماني منخفضة بنسبة ٦٤٪ ما يعادل ٧١٠ مليون ريال عماني مقارنة ميزانية عام ٢٠١٥م، وتشمل دعم الكهرباء ومنتجات النفط، وقروض الإسكان

والتنمية بالإضافة إلى الشركات الحكومية، وتم تخصيص ٢٤٠ مليون ريال عماني لتغطية النفقات الأخرى مثل المساهمات النقدية الحكومية في رؤس أموال الشركات المحلية والدولية بالإضافة إلى مخصصات الفائدة على القروض.

وتأكيداً على التزامها المتواصل بالتنمية البشرية تعهدت الحكومة بتخصيص ٤ مليار ريال عماني لتلبية المتطلبات الاجتماعية في بعض المجالات كالتهليم، الصحة، والخدمات الاجتماعية الأخرى. وقد تلقى قطاع التعليم جزءاً كبيراً من الميزانية، حيث تم تخصيص ٢,٥ مليار ريال عماني، في حين تم تخصيص ١,٣ مليار ريال عماني لقطاع الصحة و١٦٣ مليون ريال عماني للخدمات الاجتماعية الأخرى. وتشمل هذه المخصصات رواتب ومستحقات الموظفين، وتكاليف التشغيل للخدمات الصحية وقطاع التعليم بالإضافة إلى مخصصات مشاريع تطوير وبناء المدارس والمرافق التابعة لقطاع الصحة وغيرها من المشاريع.

كما أصدرت وزارة المالية بياناً لبدء تطبيق خصصة عدد من الشركات الحكومية والتي من المقترح خلال الفترة ٢٠١٦م – ٢٠٢٠م، وسيتهم تحديد الأصول المطروحة للخصصة خلال عام ٢٠١٦م بعد الانتهاء من الدراسة القائمة، ويهدف البرنامج إلى توسيع مشاركة القطاع الخاص في المشاريع الحكومية عبر تمويلها وإدارتها، كما يهدف إلى توسيع قاعدة ملكية القطاع الخاص مع تعزيز دور سوق مسقط للأوراق المالية.

كما صرح البيان إلى أنه بسبب تأثير الموازنة العامة للحكومة بتراجع أسعار النفط فقد أصدرت الحكومة عدد من القرارات التي من شأنها أن تحسن وتعزز مساهمة إيرادات قطاع النفط والغاز، حيث اتخذت التدابير اللازمة لتخفيض الإنفاق حيثما أمكن، وذلك للحفاظ على سلامة واستقرار الوضع المالي والاقتصادي إلى جانب الأرباح التنموية، ومع ذلك فإن هذه التدابير لن تؤثر على الجوانب ذات العلاقة بحياة المواطنين المعيشية، وتقديم الخدمات الأساسية، والتوظيف في القطاعين الحكومي والخاص، وأيضاً المبالغ المستحقة للموظفين والتي تعتبر من الأساسيات الثابتة للحكومة.

## المالية

يقدم قسم الخدمات 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 تمكن المعلومات الإدارية التي تضعها الدائرة من اتخاذ قرارات تجارية سليمة اعتماداً على الفهم الدقيق لديناميكية ربحية البنك، والتركيز على مجالات

## ٤٢

العمل الأساسية في بيئة تنافسية.

وتعد إدارة التكلفة من المجالات الحيوية بالنسبة للبنك، وعليه تقوم دائرة المالية بدور فعال في مبادرات إدارة التكاليف بهدف زيادة أرباح البنك، وتحقيق الفوائد المثالية عبر خفض النفقات الرأسمالية وتكاليف العمليات التشغيلية للبنك، ولدى بنك صحر إيماناً راسخاً 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) والسلطات التنظيمية.

### النتائج المالية

بلغ صافي الأرباح عن السنة الماليّة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ٢٧,٧٤٦ مليون ريال عماني، وقد تحقق هذا الربح بعد الأخذ في الاعتبار الأحكام العامّة على أساس المحفظة المالية، والبالغ قيمتها ٢,١٥٥ مليون ريال عماني وفقاً للتعليمات التوجيهية التي وضعها البنك المركزي العماني. وقد حقق البنك خلال العام أرباحاً تشغيلية قدرها ٣٧,٨٩٩ مليون ريال عماني، بانخفاض قدره ٢,٧٩٪ عن الأرباح التشغيلية للسنة السابقة.

وتمكن البنك من تعزيز محفظته الائتمانية لتصل إلى ١,٦٨٣ مليار ريال عماني في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، في حين بلغت ودائع الزبائن ١,٤٦٤ مليار ريال عماني ، وارتفعت ودائع الادخار لتصل إلى ٢٨٦,٥٧ مليون ريال عماني، بينما بلغ إجمالي نمو القروض نسبة ١٥,٧٪. وتمكن البنك خلال السنة من زيادة حصته في السوق وأغلق السنة بحصة قدرها ٩,٣٧٪، ٧,٩٨٪ من إجمالي الودائع، وبلغ الربح الأساسي لعام ٢٠١٥ للسهم الواحد ٢٠,٢٣٥ بيسة.

### صافي إيرادات الفوائد

بلغ صافي إيرادات الفوائد ٤٩,٨٤٦ مليون ريال عماني، ويعود الفضل في هذا الإنجاز إلى النمو في محفظة القروض وخفض تكلفة الالتزامات، وتحسين إدارة الميزانية العمومية. وبلغ متوسط إجمالي أصول البنك بنهاية ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ وقدره ١,٩٩٦ مليار ريال عماني. وبلغ متوسط إيرادات الفائدة ٢,٥٠٪ مع متوسط عائدات الفائدة بنسبة ٣,٧٧٪ ومتوسط إجمالي مصاريف الفوائد بـ١,٤١٪ . كما بلغ صافي إيرادات التمويل لصحر الإسلامي والإستثمار بمبلغ ٢,٢٢٨ مليون ريال عماني مقابل ١,٦٨٩ مليون في العام السابق ٢٠١٤.

### إيرادات التشغيل الأخرى

بلغت إيرادات التشغيل الأخرى خلال السنة ١٨,٨٣٦ مليون ريال عماني، حيث اشتملت على الرسوم

والعمولات، ورسوم خدمات الحساب، ورسوم الائتمان ذات الصلة، والخدمات الاستشارية والإدارية الأخرى، وعمولة المبيعات، ورسوم التنسيب، والرسوم النقاية. وسيواصل بنك صحر تركيزه على تنمية الدخل القائم على هذه النوعية من الإيرادات.

### مصرفات التشغيل

تشمل مصرفوات التشغيل النفقات التي يتكبدها البنك للقيام بعمله التجاري، وتشمل رواتب الموظفين والتكاليف المرتبطة بها، وتكلفة شبكة البنك المكونة من ٣١ فرعاً (٢٧ فرعاً تجارياً وأربعة فروع إسلامية)، إضافة إلى تكاليف صيانة المعدات مثل أجهزة الحاسوب الألي وغيرها، والمصاريف الإدارية الأخرى المتعلقة بالدعاية والإعلان، والتواصل، والتوظيف واستهلاك الأصول الثابتة. وبلغت مصرفوات التشغيل للبنك ٣٣,٠١١ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٥، وقد بلغ عدد موظفي البنك بنهاية السنة مايقارب ٧٢٤ موظفاً أما نسبة تكلفة الدخل فقد استقرت عند ٤٦,٥٥٪ بنهاية العام ٢٠١٥.

### مخصصات عامة

خصص البنك خلال العام ٢٠١٥ مبلغ ٢,١٥٥ 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 احتياطي مالي بقيمة ١,٠٢٥ مليون ريال عماني، إلى جانب ٢,٩٧٥ مليون تم تجنيبها لتغطية الانخفاض في قيمة الاستثمارات.

### الأصول

إجمالي أصول البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ ٢,٢٠٨ مليار ريال عماني، وبينما وصلت قيمة صافي القروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ١,٦٤٧ مليار ريال عماني.

### كفاية رأس المال

تم حساب نسبة رأس المال الكافي للبنك وفقاً للمبادئ التوجيهية التي تم تحديدها من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) بنسبة ١٣,٣٩٪ (بعد احتساب توزيعات الأرباح النقدية المقترحة ٥٪) بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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 ١٢,٦٢٥٪ (مع هامش ضمان ١,٦٢٥٪) أو أكثر. وبلغت سندات الدين من المستوى الأول لرأس

المال ٢٤٥,٦٤٢ مليون ريال عماني، ورأس المال من المستوى الثاني ٣٧,٨٩٦ مليون ريال عماني. وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٤ بسداد أرباح نقدية بنسبة ٤٪، إضافة إلى ٦٪ أخرى على شكل أسهم.

### إدارة السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند طول استحقاقها، وللمحد منها، قامت الإدارة بإعداد مصادر تمويل متنوعة، وإدارة الأصول مع الأخذ في الاعتبار مسألة السيولة ومراقبتها بصفة يومية، وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغت نسبة النقد والأرصدة لدي البنك المركزي، وسندات الخزينة، وشهادات الإيداع التي تم الإعلان عنها من قبل البنك المركزي العماني ١٦,٩٪ من إجمالي الأصول، و٢٥,٤٤٪ من إجمالي الودائع وتوضح المذكرة التفصيلية في القسم (د) من البيانات المالية.

## الاستراتيجية

كشف القطاع المصرفي في السلطنة عن قوة ثباته في وجه التحديات؛ حيث أكدت المؤشرات المالية القوية فيما يتعلق بجودة الأصول، وتغطية المخصصات، وكفاية رأس المال، والفوائد ذلك. وعلى الرغم من التراجع الحاد في أسعار النفط، والذي فرض مجموعة من التحديات على القطاع المالي والبنوك العاملة في السلطنة وفي المنطقة، إلا أن قوة النظام المصرفي في السلطنة تمكنه من مواجهة هذه التحديات وتخطيها.

وعلى المستوى الداخلي استطاع بنك صحر أن ينمو باضطراد منذ انطلاق عملياته، ومن أجل الحفاظ على هذا النمو والمنافسة في ظل تحديات السوق ابتكرت وحدة الاستراتيجية التابعة للبنك عدد من المبادرات في اطار جهودها لضمان استمرارية نمو أرباح البنك وبما يتماشى مع رؤية البنك ورسالته، وسيواصل البنك بناء الكفاءات حول أصوله والتزاماته من أجل تعزيز أرباحه في بيئة تتسم بالتحديات، كما سيكرس جهوده من أجل تلبية تطلعات الزبائن.

وسيواصل بنك صحر جهوده لجذب المزيد من الودائع المحلية، 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 للسلامة المالية.

وقد ركزت الميزانية العامة للسلطنة لعام ٢٠١٦ على استراتيجية تعتمد على ترشيد الإنفاق وتوزيع مصادر الدخل وذلك بعد تسجيل عجز بمقدار

## ٤٣

٣,٣ مليار ريال عماني، وستعمل هذه التدابير على خفض نسبة العجز من خلال خفض النفقات وتحسين الإيرادات غير النفطية، كما تهدف ميزانية عام ٢٠١٦ إلى تحفيز النمو الاقتصادي من خلال التطوير المستمر، وأولوية الإنفاق على المشاريع الاقتصادية والاجتماعية، وستركز استراتيجية بنك صحر في العمل على تفعيل النمو المتوقع في هذه القطاعات التي ستعود بالنفع لاحقاً على أعمال التجزئة والشركات، مع الأخذ في الاعتبار بأن ذلك لا يتحقق بدون دمج مجموعة من الأساليب واستخدام البنك للمصادر المتوفرة من أجل تعزيز مستوى الإنتاجية.

وتتم اعداد الميزانية الحالية لتعزيز مساهمة القطاعات غير النفطية في الإيرادات العامة وتقليل الاعتماد على النفط، وبالتالي الحصول على نتائج أفضل مع فرص جيدة لقطاعي التجزئة المصرفية والخدمات المصرفية للشركات. ومع وجود العديد من التحديات مثل تأثيرات التكنولوجيا المتطورة، والتغيرات التي تطرأ على قنوات التسليم والدفع، وكفاية رأس المال وإدارة المخاطر سيواصل بنك صحر تنويع مصادر دخله والحصول على حصة أكبر من المحفظة من زبائنه، ومن أجل تحقيق هذا الهدف وضع بنك صحر استراتيجية لتعزيز إيراداته وأرباحه المستقبلية.

وبالنظر إلى الوضع الراهن للسوق فقد وضع بنك صحر مبادرات استراتيجية من شأنها أن تحسن من أداء شبكة الفروع مع ضمان وجود نموذج موحد ومستدام للخدمات عبر مختلف الألفية، حيث يهدف البنك إلى تعزيز فاعلية شبكة فروعه عبر استراتيجية خاصة تعتمد تخصيص الفروع وفقاً لاحتياجات الزبائن وتوزعهم الجغرافي، بحيث يتم تحديد العدد المناسب للموظفين في كل فرع بحيث يتناغم مع حجم أعمال الفروع ونوعية الخدمات التي يقدمها لزبائنه، الأمر الذي سينعكس إيجاباً على مستوى ونوعية الخدمة المقدمة فضلاً عن سرعة الإنجاز.

وبالإضافة إلى خطة تطوير أداء الفروع، سيعمل البنك على تعزيز الفرص الناشئة من كفاءة التشغيل:

- تحسين العمليات على مستوى الفرع من أجل تعزيز التركيز على المبيعات عن طريق الاستخدام الأمثل للتقنيات الحديثة وتفعيل عمليات التحويل الرقمية لتصبح إلكترونية بالكامل، فضلاً عن تطبيق النظام المتكامل لإدارة علاقات الزبائن.
- تعزيز الخدمات الإلكترونية من أجل توفير تجربة مصرفية استثنائية، مع تبسيط العمليات ودعمها بالبرامج التعليمية وأساليب المحاكاة من أجل تلبية احتياجات الزبائن ذاتياً.
- القنوات المتكاملة من أجل تعزيز الشفافية وتحليل بيانات عمليات البيع.

وبالإضافة إلى ذلك، سيواصل قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات كونه المحرك الأكبر للبنك بتوفير فرص جديدة لمشاريع البنية الأساسية في السلطنة، ومع دخولنا عام ٢٠١٦م، سيستمر البنك بتوطيد العلاقات المؤسسية من أجل تقديم أفضل الخدمات الاستشارية المصرفية.

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 صحر والتي بدورها ستعود بالفائدة على الاقتصاد العماني.

وتماشياً مع هذا التوجه سيستمر البنك في دعمه للحكومة في تشجيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال القروض المخصصة لهذه المشاريع متناهية الصغر والناشئة والمتوسطة، حيث 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.

كما عمل بنك صحر على إطلاق العديد من المبادرات لخدمة الزبائن عبر الوسائل التكنولوجية المختلفة وذلك بهدف جعل العملية المصرفية سهلة وميسرة، وتهدف استراتيجية البنك إلى توظيف التكنولوجيا في تصميم خدمات جذابة للزبائن لسهولة إنجاز معاملاتهم المصرفية وبتكلفة مناسبة.

إن الاستراتيجية الشاملة لبنك صحر قائمة على تقديم منتجات وخدمات فريدة من نوعها، وتحسين قنوات التوصيل وتقديم أسعار تنافسية، هذا وستستمر في سعيها لاستيعاب الصعوبات التي تواجه الزبون وإيجاد حلول لها بطريقة فعّالة، ومع هذه التطورات المرتكزة سيستمر بنك صحر 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 صحر منذ بدأ عملياته المصرفية في عام ٢٠٠٧م، والتركيز على لعب دور بارز في دعم جهود الحكومة في تنمية وتنويع الاقتصاد المحلي، خضعت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات لإعادة الهيكلة في العام ٢٠١٣م، الأمر الذي انعكس في أدائها

على صعيد تلبية احتياجات الشرائح المختلفة من الزبائن والتركيز على الأنشطة التجارية المحلية للشركات الكبيرة ومؤسسات القطاع الحكومي والقطاع الخاص، إلى جانب قطاع الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة، وتمويل المشاريع.

تنضوي تحت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات ستة وحدات رئيسية:

- الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة
- الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة
- الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- تمويل المشاريع والتمويل المشترك للأعمال.
- مؤسسات القطاع الحكومي
- التمويل التجاري

ويقدم بنك صحر خلال هذه الوحدات المختلفة خدمات ومنتجات مصرفية تلبي حاجات مختلف شرائح الزبائن، وكجزء من استراتيجيتها لتطوير الموارد، عملت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات على توظيف خبراء ومستشارين يتمتعون بسنين طويلة من الخبرة في مجال الأعمال، وعلى دراية تامة بوضع السوق وحاجات 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 وحدة تمويل المشاريع والتمويل المشترك قدرتها على المشاركة في عمليات التمويل المشترك للمشاريع الضخمة، في حين تدير وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية علاقات الدوائر الحكومية مع الشركات.

حيث نجحت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات منذ إنشائها بكسب ثقة الزبائن من خلال تميزها فيما يتعلق بإنجاز المعاملات في وقت قياسي، والتركيز على جميع احتياجات الفئات المختلفة من الزبائن، وتقديم الاستشارة للشركات، علاوة على ذلك تميزت الوحدة بتقديمها خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تم تصميمها خصيصاً لتلبي حاجة الزبائن من أجل ضمان تسهيل سير عملها بدون أية عوائق فيما يتعلق بالخدمات المصرفية. ونتيجة لذلك كانت النتائج المالية للوحدة في العام ٢٠١٥م دليلاً إيجابياً على أدائها المتميز، حيث بلغ حجم الأصول ١,٠٩١ مليون ريال عماني، وبلغت قيمة التسهيلات الائتمانية غير الممولة ٣٤٩ مليون ريال عماني، كما بلغت أرباح القطاع ٣٠,١٦٢ مليون ريال عماني، ما ساهم في جزء كبير من الأرباح الإجمالية للبنك.

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

### وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة

شهدت الخدمات المصرفية للشركات ببنك صحر نمواً مستمراً منذ إنشائها، حيث يعد بنك صحر أحد رواد المصارف المحلية في تلبية الاحتياجات المالية المتخصصة وتوفير الخدمات المتطورة للشركات الكبرى العاملة في قطاعات النفط والغاز، ومشاريع البنية التحتية، والتعدين، وغيرها الكثير من المشاريع الأساسية للاقتصاد الوطني. وتماشياً مع التوجهات الحالية للحكومة العمانية، قام بنك صحر بتقديم الدعم 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 صحر إلى تفاني موظفيه والنهج الاستباقي الذي 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 موظفين القسم والذي يعد معظمهم من الشباب العمانيين الأكفاء حيث مكنتهم من تقديم الاستشارة الرائدة على مستوى السوق لزبائن بنك صحر، مع التركيز على تطوير القطاعات المختلفة للاقتصاد، وسيواصل بنك صحر في عام ٢٠١٦م تعزيز جهوده لدعم القطاعات الرئيسية الأخرى مثل قطاع النفط والغاز، مشاريع البنية التحتية، المشاريع الحكومية، قطاع السياحة، وقطاع التعليم، مع التركيز على دعم جهود التنويع الاقتصادي في القطاعات غير النفطية.

وقد قام بنك صحر أيضاً على بناء وتوطيد العلاقات مع قطاع الضيافة في السلطنة، حيث ساهم في عدد من المشاريع الكبيرة والمتوسطة، ويشمل ذلك تطوير المنتجعات الرئيسية ضمن مشاريع تطوير كبرى متعددة الاستخدامات ذات أهمية عالية 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 في كل من صحر، صلالة، الرسيل، والدقم.

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 الزبائن عن الخدمات المقدمة، بالإضافة إلى الصورة المعززة لبنك صحر كمؤسسة تقدم خدمات ذات جودة عالية على مدى السنوات الماضية للبنك.

### وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة

أُنشئت وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة أواخر العام ٢٠١٣م بهدف تلبية الاحتياجات المصرفية لقطاع الشركات متوسطة الحجم التي تتعامل مع بنك صحر ولا تصنف ضمن الشركات الكبيرة، ولكن لديها احتياجات مالية خاصة مثل التمويل التجاري والمعاملات المالية المنتظمة. ويملك 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 ٢٠١٥م تتمثل في تلبية احتياجات العديد من هذه الشركات العاملة في قطاع النفط والغاز، والتجزئة والضيافة.

واستطاع البنك من خلال هذه الوحدة أن يركز على توسيع نطاق المنتجات والخدمات ذات القيمة المضافة لزبائنه من الشركات المتوسطة، وتعد الوحدة التي تضم فريق من الشباب العماني المؤهل 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 بالإضافة إلى وحدة تمويل المشاريع. تقع الوحدة في منطقة القرم وتقدم مجموعة متكاملة من الخدمات لزبائنها.

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 فعّال من البنك.

بالإضافة إلى ذلك، تعمل وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة على توسعة



قاعدة الزبائن وتنويع محفظة القروض للبنك، وتعد الوحدة نفسها كُشريك عمل مع زبائنها، حيث تعمل باستمرار على تزويدهم بالخدمات الشاملة التي تلبى احتياجاتهم، مع مشاركة خبرتها ومعرفتها، مع منتجات وحلول مصرفية مصممة خصيصاً لهذا القطاع، 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 للزبائن 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 الناشئة في السلطنة، وقد استطاعت بالفعل أن تبرز في هذا القطاع وأن تحظى بثقة المؤسسات بشكل كبير، حيث يواصل بنك صحر 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 ٢٠١٥م، عملت وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتكون الشريك الأمثل للشركات الناشئة في النواحي المصرفية، وتوفير الحلول الأفضل لهم لإطلاق أعمالهم، فضلاً عن تدريبهم على المخاطر 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 زبون المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، عبر تعريفه بمختلف المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك والتي تلبى كافة متطلبات عمله. تتوافر خدمات وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في كل من صحر وصلالة، ويخطط البنك لتوسيعها لتشمل لاحقاً ولايتي نزوى وصور.

وفي العام ٢٠١٥م، قام بنك صحر بمشاركة ودعم العديد من المشاريع والمبادرات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة مثل معرض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمركز عمان للمعارض والمؤتمر السنوي السابع للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وملتقى عمان للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى فعالية ريادة الأعمال التي نظمتها وزارة الدفاع لهذا القطاع. هذا وقد شهد البنك سابقاً توقيع مذكرة تفاهم مع مؤسسة الزبير من أجل التعاون في تقديم الدعم لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وقد تم توسيع الوحدة بانضمام عدد من الموظفين ذوو الخبرة بالإضافة إلى تقديم مجموعة واسعة من المنتجات بما فيها تمويل رأس المال، المشاريع، الأصول، فضلاً عن خدمة خصم الفواتير وإدارة الائتمان.

### تمويل المشاريع والأعمال التجارية

منذ تأسيسها في العام ٢٠١٣م، أثبتت وحدة تمويل المشاريع والأعمال التجارية كفاءتها في تقييم المشاريع المختلفة وتمويلها سواء بشكل مباشر أو عبر إدارة قروض مشتركة مع مؤسسات مالية أخرى.

واستطاع البنك أن يحجز لنفسه موقعاً مميزاً في سوق القروض المشتركة بعد إتمامه مجموعة ناجحة منها في السلطنة، حيث تولى تمويل فندقين ضمن المشروع الرائد «مركز عمان للمؤتمرات والمعارض» في مسقط بقيمة ٧٠ مليون ريال، وقد أتت هذه الخطوة في إطار الرؤية ٢٠٢٠م لسلطنة عمان والتي تعتمد على القطاع السياحي كأحد الدعائم الأساسية للاقتصاد الوطني، كما نجح البنك في تمويل مشروعين آخرين بقروض مشتركة، الأول في قطاع الحفارات النفطية، والأخر في مجال الهندسة الثقيلة.

من خلال العلاقات القوية التي استطاع البنك توطيدها خلال الفترة الماضية، نجح في إنجاز العديد من الصفقات التمويلية المشتركة والتي أدارها مع شركائه من المصارف المحلية والخليجية، بنك صحر اليوم وبالتحديد وحدة تمويل المشاريع والقروض المشتركة، يملك خبرة واسعة في إدارة وتقييم وتنفيذ القروض المشتركة للمشاريع الكبرى في قطاعات شتى مثل النفط والغاز، التعدين، الثروات الباطنية المعدنية، التطوير العقاري، السياحة، الطاقة، الطرق، الموانئ، المطارات، سكك الحديد، والمناطق الاقتصادية الخاصة وغيرها.

التوقعات الدقيقة والتخطيط المالي السليم والقدرة على التنفيذ بسرعة وكفاءة عالية، ساهمت في تعزيز دخل البنك من رسوم الخدمات المصرفية للشركات والتي بلغت في العام ٢٠١٥م قرابة ١٠,٦٢٦ مليون ريال عماني، وعلى الرغم من أن الرسوم التي يتقاضاها البنك على هذه النوعية من الخدمات تعد أعلى من متوسط السوق، إلا أن قاعدة الزبائن 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 لعلاقة طويلة الأمد مع شرائح واسعة من الزبائن.

بالنظر إلى المستقبل، يتوقع أن يكون العام ٢٠١٦م عام التحديات بالنسبة للإقتصاد في السلطنة بالإضافة للبنوك والمؤسسات المالية أيضاً، ولذلك سيستمر البنك في التنويع والتركيز على شتى القطاعات الاقتصادية مستهدفاً الشركات الكبرى والمتوسطة والناشئة في السوق، إلى جانب تعزيز نطاق تمويل المشاريع وتحقيق رضا الزبائن عبر وضع هيكله تمويلية مبتكرة وحلول مصرفية. حيث يرى البنك إمكانات كبيرة وفرص واعدة في مجال تمويل المشاريع، وخصوصاً بعد التزام الحكومة بالإئفاق على متطلبات البنية التحتية.

### الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية والقطاع العام

حظيت استراتيجية البنك في إنشاء وحدة متخصصة بتلبية احتياجات هذا القطاع الهام باستحسان السوق، وفي الوقت الحالي فإن معظم مؤسسات القطاع العام وأقسام الوحدات الحكومية مرتبطة مع بنك صحر، 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 تماما لتلبية الاحتياجات الخاصة لهذه الجهات إلى جانب احتياجات الموظفين العاملين فيها.

### التمويل التجاري

يفخر فريق وحدة التمويل التجاري لبنك صحر بكونه الأفضل في الاستجابة لمتطلبات وتطلعات الزبائن على مستوى السلطنة، حيث يقوم الفريق بالاهتمام بكل خدمات التمويل مثل تمويل رأس المال العامل، والتمويل مقابل إيصال أمانة، وخصم الفواتير، وكذلك الخدمات التي لا تعتمد على التمويل المباشر مثل خطابات الائتمان وخطابات الضمان، وتتوفر هذه الخدمات للعمليات التقليدية للزبائن من الشركات، إلى جانب مشاريعهم واحتياجاتهم للاستثمار الرأسمالي، كما ويقدم نظام مستقل للخدمات ذاتها للزبائن صحر الإسلامي – نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر.

ومع وجود شبكة متميزة من المصارف الدولية التي تقدم الدعم على مدار الساعة لبنك صحر، بالإضافة إلى نظام «المدفوعات عن بعد» المتطور، والموظفين العمانيين الذين يتمتعون بدرجة عالية من الخبرة والكفاءة، تمكن الفريق من تقديم حلول مبتكرة لتلبية احتياجات زبائنه في مجال الاستيراد والتصدير، فضلاً عن احتياجات العطاءات والتقديم على المناقصات الخاصة بمشاريع زبائن الشركات.

كما أن دور وحدة التمويل التجاري لا يقف عند تقديم الحلول التمويلية فحسب، بل يمتد لتقديم الاستشارات للشركات في هيكله المنتجات التجارية مثل خطابات الائتمان، وخطابات الضمان والاتفاقيات التجارية الدقيقة، وتماشياً مع رؤية الحكومة في تعزيز الاعتماد على نمو صادرات القطاع غير النفطي، بإمكان الوحدة التعامل مع الصادرات ذات القيمة العالية مثل المعادن، والمنتجات الصيدلانية، وغيرها من المنتجات والخدمات ذات القيمة المضافة.

ومع وجود فريق متخصص وخبرة 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 صحر مع عدد كبير من البنوك العالمية، بحيث تمكن زبائنها من تيسير أعمالهم في مختلف الدول في العالم، والقدرة على إتخاذ الترتيبات اللازمة لتأكيد خطابات الائتمان المعتمدة، وإصدار رسائل الضمان بأسعار تنافسية جداً.

وخلال العام ٢٠١٥م حصدت وحدة التمويل التجاري جوائز التميز في الأداء بفضل الدقة المتناهية والقدرة على الاستجابة السريعة، حيث حصلت على «جائزة الأعمال التجارة ٢٠١٤»، من بنك كوميرز في ألمانيا، وذلك اعترافاً بتميز أدائها التشغيلي عند التعامل مع خطابات الائتمان.

ويهدف تحسين مستويات مهارات الموظفين فيما يتعلق بمنتجات التمويل التجاري، وبالتالي تطوير نوعية وجودة الخدمات المقدمة، تتعاون وحدة التمويل التجاري بانتظام مع مركز التعلم التابع للبنك، وبذلك يكون البنك قادراً على تزويد مدراء العلاقات ومدراء الفروع للبنك بالتدريب اللازم والمعلومات الضرورية حول أفضل الممارسات العالمية المتبعة.

وتخطط وحدة التمويل التجاري لتوفير الخدمات المتخصصة للموردين من خلال إنشاء مكتب خاص للتجارة في مقر قسم الخدمات المصرفية للشركات بالبنك، وستتمكن الوحدة من خلال هذا المكتب المخصص لها من مراجعة المستندات وتقديم الدعم التقني اللازم علاوة على الخدمات الاستشارية للزبائن. هذا وستتمكن وحدة التمويل التجاري من تقديم الدعم اللازم لزيائنها 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.

## الاستثمار المصرفي

يتولى فريق الاستثمار في البنك المواضيع المتعلقة بالاستثمارات واحتياجات أسواق المال لزيائن التجزئة والمؤسسات على حد سواء، ويتألف من ثلاث وحدات رئيسية هي وحدة إدارة الأصول، ووحدة سوق المال، ووحدة إدارة الثروات. تعمل وحدة إدارة الأصول على تأسيس صندوق مبتكر من أجل العمل على تنمية ورعاية المشاريع الصناعية الخضراء بهدف تحقيق عوائد على المدى البعيد، في الوقت الذي تشرف فيه وحدة سوق المال على الاكتتابات العامة والاستشارات المالية للزيائن الراغبين في شراء أو بيع أو تمويل الأسهم في السوق المحلية، بينما تتولى وحدة إدارة الثروات من الجانب الأخر مساعدة زبائنها من الأفراد والمؤسسات على تنويع إستثماراتهم في الأسواق الدولية.

وقام بنك صحر بتأسيس صندوق التنمية العماني من اجل تسهيل تمويل المشاريع الصناعية المتوافقة مع المتطلبات البيئية والتي تساعد في تحقيق التنوع المنشود في الإقتصاد العماني والذي بدوره سيعمل على تقليل الاعتماد على قطاع النفط والغاز . في عام ٢٠١٥ أكمل صندوق التنمية العماني تأسيسه برأس مال وصل إلى ١٥ مليون ر.ع من مؤسسات إستثمارية محلية.

هذا وقد تم البدء في أولى الاستثمارات في حقل المشاريع الصناعية الخضراء ومشاريع الحديد والفولاذ والذي تم تمويله بشكل مشترك بين البنوك التجارية والإسلامية، ويتوقع البدء بإنشائه

في منطقة صحر الصناعية قريباً، ويتوقع أن يوفر المشروع العديد من فرص العمل للمواطنين، إلى جانب دوره في تنويع مصادر الدخل للاقتصاد الوطني. الاستثمار الثاني كان في مصنع صب الألمنيوم الذي مازال في طور الحصول على الموافقات القانونية من الجهات المختصة.

وبالتالي فإن صندوق التنمية العماني هو عبارة عن مجموعة من المبادرات من القطاع الخاص ذات أثر اجتماعي إيجابي، ويتطلع البنك إلى المساهمة في تنمية شركات المستثمرين من أجل تحقيق الأرباح رأس مال على المدى البعيد. أيضاً يأمل بالاعتماد على خبرته المتراكمة في إدارة المشاريع المتعددة في تأسيس صناديق استثمارية مشابهها في المستقبل لتوسيع قائمة منتجاته.

أما فريق وحدة إدارة سوق المال فيعمل على توفير حلول لإدارة الأصول للجهات التي لديها فائض نقدي، حيث يعمل هذا الفريق على فهم تطلعات المستثمرين وتصميم الحلول المناسبة لتحقيقها عبر الحسابات الموثقة والمحددة، كما يعمل الفريق على جذب الاستثمارات الأجنبية الإقليمية والعالمية إلى سوق مسقط للأوراق المالية، ساعياً إلى تحقيق عوائد جيدة وسجل أداء متميز واللذان يعدان من أساسيات تحقيق الإستدامة واستقرار الأرباح في إدارة الأصول.

فريق إدارة الثروات بدوره يسعى إلى اكتشاف الفرص الاستثمارية الدولية الجذابة للمستثمرين المحليين، إذ يتعامل الفريق 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.

ويعمل الفريق ضمن معايير عالية فيما يتعلق بالجوانب الأخلاقية المهنية، ويسعى دوماً إلى اكتساب ثقة الزبائن ليكون الجهة التي يعتمد عليها في إدارة الاستثمار. يعمل الفريق حالياً على تطوير وتطبيق حلول برمجية متقدمة لتعزيز قدراته على التواصل الفعال وتقديم التقارير الدورية لزيائنه.

### مجموعة المؤسسات المالية

استمرت مجموعة المؤسسات المالية بتقديم الدعم للبنك مع نمو شبكة البنوك الأجنبية التي يرتبط معها بنك صحر بعلاقات مصرفية، حيث قامت هذه الوحدة ببحث أوجه التعاون مع عدد من البنوك الأخرى حول العالم لتعزيز عمليات التحويلات المالية والتجارة وأعمال الخزينة لبنك صحر ونافذته الإسلامية صحر الإسلامي.

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

كما كان للمجموعة دور فعال في جمع مبلغ وقدره ٢٥٠ مليون دولار امريكي كقرض مشترك تحت إدارة بنك ABC البحريني بأسعار جذابة للغاية، وهي بذلك تُعد أحد أذرع التنويع في مصادر التمويل الاستراتيجية للبنك، هذا وسوف تستمر المجموعة في أدائها لعملها الذي يركز على إيجاد مصادر تمويل محدودة التكلفة من الاسواق الدولية.

وقد استمرت مجموعة المؤسسات المالية في علاقتها الجيدة مع وكالات التصنيف المالي العالمية مثل «فيتش» و «كاييتال انتلجنس» التي جددت كلاتهما تصنيفها الإيجابي لاستثمارات بنك صحر، كما عملت على تقوية العلاقات مع العديد من المصارف العالمية لتأكيد التزام تلك الأخيرة بمصالح بنك صحر، الأمر الذي يعد حيوياً لإدارة الأصول والخصوم التابعة للبنك.

كما واصلت مجموعة المؤسسات المالية تعزيز أداء محفظتها الخاصة بالدخل عبر عدد من الأصول الممولة بغروض 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.

## الخزينة

يركز فريق الخزينة في بنك صحر بشكل أساسي على إدارة السيولة في البنك وتخفيض مخاطرها للحد الأدنى، كما تقدم إدارة الخزينة أفضل الخدمات والحلول التمويلية للزبائن إلى جانب منتجات الاستثمار المتنوعة ذات الفرص الواعدة والعوائد المجزية، والتي تلبي احتياجات ومتطلبات الزبائن الخاصة. ومع استحداث عدد من اللوائح في كل عام، تقوم وحدة الخزينة بتطوير الأنظمة المتعلقة مع تقديم التقارير من أجل السيطرة المطلقة على مخاطر الخزينة المختلفة بهدف أن تبقى في الطليعة دائماً. وقد إستطاع بنك صحر تقديم مجموعة متميزة من منتجات الاستثمار المبتكرة وحلول الخزينة المتميزة، وأصبح محل ثقة لزيائنه 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 التكاليف بالإضافة إلى استمرار تطوير الخدمات، ويأتي في أولوية هذه الخدمات نظام «المدفوعات عن بعد» الذي دشّن في عام ٢٠١٤ ولاقى قبول العديد من الشركات، ومن خلال هذا النظام يستطيع الزبائن التجاريين من جدولة المدفوعات، وإدارة أنشطة الحساب، والتعامل مع التحويلات الأجنبية ومتطلبات التمويل التجارية، وصرف الشيكات، وإمكانية الوصول 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 عواقب.

وساهم التزام البنك الدائم بطرح منتجات متطورة وحلول تمويلية فريدة في تمكين وحدة الخزينة من تصميم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية لزيائنه، حيث وجدت هذه المنتجات إقبالا لدى الزبائن فاق التوقعات وساهم في تأصيل ثقتهم ببنك صحر وكفاءته وقدرتهم على الاعتماد عليه في تطوير حلول خاصة لاستثماراتهم، مما مهد لإطلاق عدد من المنتجات المصرفية الجديدة لتقديم أفضل الخدمات لزيائن بنك صحر.

أحد هذه المنتجات التي يخطط البنك ل طرحها هو نظام يهدف إلى مساعدة شركات الصرافة، حيث أن أعمال هذه الشركات تتطلب الكثير من التحويلات المالية لعملات مختلفة، وقد لا تملك الشركات حسابات فرعية بكل هذه العملات للقيام بالتحويلات بشكل فعال. النظام الجديد الذي يعمل البنك على تطويره سيقدم لهم هذه النوعية من حسابات المراسلة إلى جانب الخدمات الأخرى التي تمكنهم من التحكم بالمدفوعات، الأمر الذي يسهل من عملهم ويؤمن في ذات الوقت آمناً جديدة للعمل.

النظام الآخر الذي يعمل البنك على تطويره هو نظام إلكتروني لبيع منتجات الخزينة، حيث ستيح هذا النظام الجديد للزبائن من الشركات شراء حلول لأنظمة الخزينة عن طريق نظام إلكتروني يتم من خلاله إرسالها إلى مكتب العمليات للبنك للمعالجة، هذه العملية من شأنها أن تزيد من سرعة المعاملات مما يعكس على راحة الزبون. كما يخطط القسم في عام ٢٠١٦ لتقديم منتجات تجارة السلع حيث تم الانتهاء من إعداد الهيكل المطلوب لهذه المنتجات.

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



## التجزئة المصرفية

يعتبر قسم التجزئة المصرفية أحد الركائز الأساسية لنجاح بنك صحر في السلطنة، حيث استمر القسم في تحقيق معدلات نمو مرتفعة عاماً بعد عام سواء في حجم الأعمال أو على صعيد توسيع قاعدة الزبائن، والذي جاء كنتيجة مباشرة لتقديمه مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية التي تتمحور حول الزبائن وتلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم المختلفة في مختلف القطاعات. خلال عام ٢٠١٥م كان تركيز البنك ووحدة التجزئة المصرفية ينصب نحو تعزيز خدمة الزبائن، وعلى هذا النحو تم تكريس جهود الوحدة لتحقيق أعلى معدلات رضا الزبائن وتعزيز تجربتهم المصرفية عبر شبكة التجزئة التابعة للبنك، والتي تشمل شبكة الفروع والمنتجات والخدمات المصرفية المختلفة، فضلاً عن الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وقنوات التواصل الاجتماعي التابعة للبنك.

شهدت أعمال التجزئة المصرفية بنك صحر النجاحات المتواصلة وذلك بفضل تفاني فريق العمل إلى جانب بيئة العمل المحفزة والمعززة بهيكل تنظيمي يزيد من فاعلية الأداء، حيث يعترف البنك بالجهود المتميزة التي يبذلها أعضاء فريق التجزئة المصرفية والتي تساهم بشكل ملحوظ في نجاح عملياته في السلطنة، وفي إطار استراتيجيته القائمة على تقدير الجهود الاستثنائية التي يبذلها موظفيه، قام بنك صحر في مطلع العام بتنظيم حملة الودائع الإذارية للموظفين، حيث هدفت الحملة إلى ابتكار أفكار جديدة في تسويق المنتجات المصرفية ونمو محفظة الودائع في البنك، وتم تكريم ١٤ فائزاً من مختلف فروع البنك والذين حققوا أعلى معدلات الودائع الإذارية بجوائز وشهادات التقدير.

بالإضافة إلى ذلك ومن أجل تحسين مستوى الخدمات المقدمة وتحقيق معدلات أعلى لرضا الزبائن، قام قسم التجزئة المصرفية بنقل فرعي صلالة والرسناق إلى مواقع جديدة، تتميز بسهولة وصول الزبائن إليها وتوفير أعداد أكبر من مواقف السيارات فضلاً عن المميزات الأخرى، وفي أواخر العام ٢٠١٥م احتفل بنك صحر بافتتاح الفرع الـ ٢٧ له في مجمع أفنيوز مول والذي يعد أول فرع له في مجمع تجاري ويقدم خدماته للزبائن الكرام خلال الفترتين الصباحية والمسائية.

من جانب آخر، استمر برنامج المميز للادكار في المساهمة بشكل كبير في تحقيق النجاح للبنك، فقد تم تدشين النسخة الجديدة منه في مطلع العام ٢٠١٥م، وتميز البرنامج في تقديم المزيد من فرص الفوز للزبائن في سحبوات كل ساعة والسحبوات الأسبوعية والشهرية والنصف سنوية والسحبوات الكبرى للنهاية العام، وقد تم تصميم البرنامج ليستفيد منه أكبر عدد ممكن من الزبائن،

حيث تجاوز عدد الفائزين فيه الـ ١,٠٠٠ فائز من كل فروع البنك فضلاً عن غرس ثقافة الادكار بين مختلف شرائح المجتمع.

وفي إطار نشر هذه الثقافة وتأصيلها بين أفراد المجتمع، فضلاً عن استطلاع آراء الزبائن حول الخدمات والمنتجات المقدمة، حرص البنك على إجراء السحبوات الأسبوعية لبرنامج المميز عبر شبكة فروعه الـ ٢٧، إضافة إلى إجراء السحبوات الشهرية في احتفالات خاصة تستضيفها الولايات الرئيسية للسلطنة وبحضور الزبائن الكرام، ما أتاح لموظفي البنك بالتواصل المباشر مع الزبائن وشرح طبيعة وتفاصيل المنتجات والخدمات التي يوفرها لهم وأخذ آرائهم وتطلعاتهم في هذا الخصوص.

وبالإضافة إلى برنامج المميز للادكار، قام بنك صحر بتدشين عدد من العروض والحملات الترويجية الأخرى التي ركزت على منتجات الفروض وخدماتها. حيث شملت عرض القروض الشخصية للمواطنين بنسبة فائدة ٣,٤٩٪ والذي دشن خلال شهر أغسطس وتم تمديده حتى نهاية العام، إضافة إلى عرض المميز لتمويل السيارات خلال شهر رمضان المبارك وكذلك العيد الوطني المجيد، وعرض «القرض الذكي» على القروض الشخصية للمقيمين خلال شهر نوفمبر.

كما حقق قسم التجزئة المصرفية إنجازات أخرى تتعلق بمنتجات البطاقات الائتمانية، أبرزها كان إطلاق البطاقة الائتمانية لبرنامج «مكافآت المميز»، حيث تتوفر هذه الخدمة ذات القيمة المضافة من خلال بطاقتين ائتمائيتين هما – بطاقة التميز الائتمانية البلاستينية، وبطاقة التميز الماسية الائتمانية «إنفينيت» – كما يخطط القسم لتوسيع البرنامج ليشمل في المستقبل جميع بطاقات التميز الائتمانية لبنك صحر. من جانب آخر شهد عام ٢٠١٥م إطلاق عدد من الخدمات والحملات الجديدة الهادفة إلى تعزيز مبدأ استخدام بطاقات التميز الائتمانية في عمليات الدفع عوضاً عن المبالغ النقدية مثل حملة «أنفق وأربح»، وعرض « فيزا لندن ٢٠١٥».

و إلى جانب منتجات وخدمات التجزئة المصرفية، شهدت صفحات التواصل الاجتماعي لبنك صحر نمواً منقطع النظير في العام ٢٠١٥م، حيث أصبحت القنوات المفضلة للمتابعين والزبائن لإبداء آرائهم حول خدمات ومنتجات البنك، كما أصبحت الوسيلة الفعالة التي يتواصل من خلالها البنك مباشرة مع زبائنه الكرام من خلال الرد على الاستفسارات المختلفة، ويحرص البنك على إجراء المسابقات المتنوعة لزبائنه الكرام والتي شهدت مشاركات واسعة من قبل المتابعين كان أبرزها مسابقة تصميم ملصق برنامج المميز للادكار في صفحة الإنستجرام عبر الوسم #DesignAndWin، ومسابقة «توقع الفيلم» على الفيسبوك.

ويسعى بنك صحر إلى ضمان سهولة وصول زبائنه الكرام إلى منتجاته وخدماته، حيث يملك البنك شبكة واسعة تتألف من ٢٧ فرعاً و٤٧ جهاز للصرف الآلي موزعة في كافة أرجاء السلطنة ضمن شبكة «عمان نت»، كما يمكن للزبائن البنك اختيار سحب الدرهم الإماراتي عند استخدامه 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 العملات في تلك المناطق، ويتمتع زبائن بنك صحر بخدمة الإيداع السهل عن طريق أجهزة الإيداع المتوفرة في جميع الفروع، إلى جانب الخدمات الإلكترونية والرسائل النصية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي تمكن الزبائن من التحكم بحساباتهم ومعاملاتهم المصرفية إلى جانب دفع الفواتير آين ومتى أرادوا.

ويعمل فريق تطوير المنتجات ضمن قسم التجزئة المصرفية على اتخاذ الخطوات الفعالة باستمرار لضمان التحسين المستمر لتجربة الزبائن، فضلاً عن مواصلة تطوير المنتجات والخدمات، وطرح الجديدة منها، إلى جانب توفير تجربة مصرفية متميزة للمتعاملين مع البنك، وسيستمر القسم في تقديم مستويات أعلى من خدمة الزبائن عبر توظيف التقنيات المتطورة من أجل تلبية رغبات الزبائن وتعزيز العلاقة معهم، وتماشياً مع هذه الرؤية يخطط القسم خطوات كبيرة في توظيف التكنولوجيا في جميع الأنشطة المصرفية، كما أنه يعمل على البدء في إدخال البيانات إلكترونياً، ويخطط القسم أيضاً لافتتاح فرعين جديدين ونقل بعض الفروع الأخرى إلى مواقع جديدة مع توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي في عام ٢٠١٦م، ومع هذه الخطط التطويرية والتوسعية سيعمل قسم التجزئة المصرفية على تعزيز مكانة بنك صحر كأحد أبرز المصارف في السلطنة.

## الصيرفة الاسلامية

شهد القطاع المصرفي الإسلامي نمواً هائلاً على مستوى حجم السوق العالمي ونسبة الإقبال عليه في العديد من دول العالم، حيث تجاوزت أصول الصيرفة الإسلامية في العالم ٢ تريليون دولار أمريكي في ٢٠١٥م، ومن المتوقع أن يصل حجمها إلى ٥ تريليون دولار أمريكي بحلول العام ٢٠٢٠م.

منذ انطلاقتها في ٢٠١٣م، بعد إصدار اللائحة التنظيمية للمصارف الإسلامية، حظيت الصيرفة الإسلامية بإقبال واسع من الجميع، واستطاع المنظمون في السلطنة أن يحظوا بميزة على الأسواق المجاورة لكون السلطنة آخر من يدخل حلول التمويل الإسلامي مقارنة بغيرها من دول الخليج العربية، إذ استفادت من خبرات الدول

المجاورة وعملت على تطبيق أفضل الممارسات. ووفقاً لمؤشر تنمية التمويل الإسلامي الصادر عن IFDI رويترز تأتي صناعة التمويل الإسلامي في السلطنة في المركز الثالث عالمياً من حيث التطور وذلك بعد كل من ماليزيا والبحرين. ومع ذلك لا تزال هناك عدة مجالات لتغطيتها الصيرفة الإسلامية في السلطنة ضمن حصة الـ ٢٥٪ التي تحتلها المصارف الإسلامية على مستوى الخدمات التمويلية في منطقة الخليج.

شهد قطاع الصيرفة الإسلامية نمواً كبيراً بفضل تضاعف التمويل والودائع وتنمية الأصول إلى ١,٨ مليار ريال عماني ( ٤,٦٦ مليار دولار امريكي) خلال زمن قصير نسبياً لا يتجاوز ثلاثة أعوام، حيث نمت الأصول المصرفية الإسلامية بالسلطنة بمعدل ٦٨٪ في عام ٢٠١٤م ما يمثل ٦,٣٪ من إجمالي أصول المصارف حتى يونيو ٢٠١٥م، وتعد هذه التطورات دليلاً واضحاً على الطلب القوي والنمو الإيجابي للمنتجات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تماشياً مع توقعات تضاعف الحصة السوقية لمؤسسات الصيرفة الإسلامية خلال السنوات القليلة المقبلة. ووفقاً لوكالة موديز من المتوقع أن تبلغ حصة أصول الصيرفة الإسلامية في السلطنة ١٠-١٢٪ خلال السنتين القادمتين، من خلال تحويل الزبائن حساباتهم من الصيرفة التقليدية إلى الصيرفة الإسلامية، إضافة إلى طرح خدمات تمويل إسلامية جديدة.

في نوفمبر ٢٠١٥م أصدرت الحكومة العمانية أول صكوك سيادية مستقلة بقيمة ٢٥٠ مليون ريال عماني لمشاريع البنية الأساسية، ووصل حجم تغطية الاكتتاب بمعدل ١,٧ مرة من قيمة الإصدار الأصلي، وهذا بدوره دليل على الثقة التي تحظى بها صناعة الصيرفة الإسلامية في السوق المحلي.

ويعمل صحر الإسلامي بوصفه نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، ويهدف إلى تقديم الحلول والخدمات المصرفية المصروفة للبنوك وفقاً للقوانين والأحكام المطبقة، ونظراً لطبيعة قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة نسبياً في السلطنة، شهد صحر الإسلامي تنافساً عالياً خلال الفترة الماضية. وبالنظر إلى النقص العام في سيولة القطاع المصرفي خلال عام ٢٠١٦م، من المتوقع أن ترتفع وتيرة هذا التنافس خلال هذا العام.

### أحكام الشريعة الإسلامية

قام صحر الإسلامي بوضع هيكل تنظيمي متوافق مع اللائحة التنظيمية للخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة من البنك المركزي العماني، ليضمن تحقيق أعلى مستويات 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 صحار الإسلامي مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتقوم الهيئة أيضاً بمساعدة النافذة على تطوير منتجات وتقديم خدمات جديدة مبتكرة.

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمجلس الإدارة:

- الدكتور حسين حامد حسان
- الدكتور عجيل بن جاسم بن سعود النشمي
- الدكتور مدثر حسين صديقي
- الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

## الهيكل التنظيمي للمؤسسة والتدريب

يلتزم الهيكل التنظيمي لصحار الإسلامي بتعليمات البنك المركزي العماني، ويرأسه مصرفي خبير بدرجة نائب للمدير العام ورئيس لصحار الإسلامي ويقوم بقيادة فريق متخصص في هذا المجال يتواصل معه مباشرة، كما قام صحار الإسلامي بعقد العديد من البرامج التدريبية الداخلية في عام ٢٠١٥ 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 صحار الإسلامي فيما يتعلق بالخدمات والحلول المصرفية الإسلامية المتميزة.

## المنتجات والخدمات

تشمل قائمة خدمات الإيداع ومنتجات التمويل التي يقدمها صحار الإسلامي لزيائته على:

- **منتجات الودائع:**
  - الحسابات الجارية (القرض الحسن)
  - حسابات التوفير (مضاربة)
  - الودائع المؤقتة (وكالة)
  - الودائع المؤقتة (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)
- **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، استئصال)
  - تمويل البناء (استئصال، إجارة تنتهي بالتملك)

كل المنتجات المقدمة من صحار الإسلامي تتوافق مع أعلى المعايير المصرفية المتبعة دولياً والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مع التركيز على البساطة وسرعة إنجاز المعاملات، مع سهولة التقديم والموافقة على الطلب حيثما تطلب ذلك كما يواصل صحار الإسلامي سعيه لتدشين المزيد من الخدمات المصرفية التي تلبى احتياجات الزبائن مع بقاء أجهزة الصرف الآلي التابعة له ضمن شبكة عمان نت.

## التقنيات

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

## التوجه الرقمي

مع النمو المتزايد للمعاملات الرقمية، يتوجه صحار الإسلامي لأن يكون ضمن مؤسسات الصيرفة الإسلامية الرائدة في الخدمات المصرفية الرقمية إلى جانب حضوره في القنوات الإلكترونية، حيث قام صحار الإسلامي بإطلاق موقعه الإلكتروني في مطلع عام ٢٠١٤م الذي يعد البوابة التي يمكن من خلالها لزيائته الاستفادة من المعلومات المفصلة، ويحتوي الموقع على مركز المعلومات الذي يضم الأسئلة الشائعة ودليل المعلومات الذي يمكن للزوار الاستفادة منه لمعرفة الجوانب المختلفة للصيرفة الإسلامية بالتفصيل.

## شبكة الفروع

انطلقت عمليات صحار الإسلامي في شهر مايو ٢٠١٣م بافتتاح أول فرع في فلج القبائل بولاية

صحار، تبعها افتتاح ثلاثة فروع أخرى لتغطي مسقط (الغبرة)، وصلالة (السعادة)، والداخلية (فرق)، مع التركيز على استهداف الشرائح السكانية التي كانت عازفة عن التعامل مع البنوك وقد كان التجاوب العام مع خدمات ومنتجات صحار الإسلامي متميزاً من خلال الفروع الأربعة، ويتطلع صحار الإسلامي إلى افتتاح فرع آخر له في الربع الأول من عام ٢٠١٦م. وبالإضافة إلى ذلك تم تعزيز أداء الفروع الحالية عبر توفير خدمات الصيرفة عبر الإنترنت وعبر الهاتف النقال، فضلاً عن زيادة عدد الموظفين لتلبية الزيادة في حجم الأعمال.

## العمليات

يرتكز نموذج العمل في بنك صحار حول الابتكار والتركيز على تحقيق أعلى معدلات الرضا لدى الزبائن، إلا أن توفر 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.

واصلت جميع وحدات قسم العمليات أعمالها بطريقة سلسلة وفقاً للمعايير الموضوعية مسبقاً على مدى العام ٢٠١٥م، 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 تراجع على الرغم من النمو المضطرب في حجم الأعمال.

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. هذه الآليات أهلت البنك للحصول على جائزة «التحويلات المصرفية المباشرة» على مستوى السلطنة من بنك ستاندرد تشارتريد للمرة الثانية على التوالي، و«كوميترز بنك» للمرة

الخامسة على التوالي، وجاء تكريم بنك صحار من ستاندرد تشارتريد بعد تحقيقه مستويات استثنائية للمعاملات المالية الخالية من الأخطاء، حيث حافظ على معدل مرتفع لتحويلات الجنيه الاسترليني، وكشف تقييم دقيق للجودة والدقة أن ٩٩% من التحويلات المباشرة تمت دون أي خطأ أو تعديل لحسابات المستفيدين. كما منح كوميترز بنك هذه الجائزة المرموقة لبنك صحار تقديراً لإنجازه ١٠٠% من تحويلات (MT103) بعملة اليورو، بشكل خال من الأخطاء. وتترجم هذه الآليات على أرض الواقع عن طريق سرعة إجراء التحويلات المالية والتسوية وإنجاز معاملات الزبائن بجودة عالية، وبالتحديد في عدم الحاجة لإرسال الاستفسارات التي تستهلك الكثير من الوقت حول وضع المبالغ المدفوعة من قبل زبائن بنك صحار الذين أشادوا بدورهم بمعايير الجودة المرتفعة التي يقدمها البنك.

ويركز البنك على التوظيف الأمثل للتقنيات الحديثة لمعالجة البيانات إلكترونياً، حيث ساهم ذلك في الإنجازات التي حققها في مجال التحويلات المصرفية المباشرة، كما شهد نمواً في قاعدة زبائنه من الشركات، فضلاً عن ارتفاع حجم الرواتب التي يتم تحويلها للبنك بنسبة ٣٨٪، وبفضل معالجة هذه العمليات إلكترونياً، استطاع بنك صحار الحفاظ على الكفاءة القصوى فضلاً عن تقليص الوقت لإنجاز الأعمال، كما أتاح هذا النظام للفروع إمكانية إدخال بيانات الزبون في الفرع ذاته، الأمر الذي انعكس إيجاباً على تحسين سرعة الاستجابة وتطوير مستوى خدمة الزبائن، ونتيجة لجهود البنك وصل حجم معاملات تخليص الرواتب إلكترونياً إلى ٩٠٪، ويعمل البنك حالياً وبالتعاون مع زبائنه للوصول لتحقيق نسبة ١٠٠٪ من معالجة الراتب إلكترونياً في المستقبل.

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 للزبائن، اتخذت الوحدة عدداً من الإجراءات الرئيسية حول شبكة فروع البنك، وكان أبرزها الزيارات التي قام بها خلال عام ٢٠١٥م للفروع لتدريب الموظفين حول آلية الحد من الأخطاء التشغيلية، وهي خطوة أثمرت نتائجها في نمو الخدمات التي يقدمها البنك عبر شبكة الفروع.

وانطلاقاً من إستراتيجية البنك الهادفة إلى التميز في الخدمة، واصل قسم العمليات سعيه نحو تطوير خدماته عبر وحدة ضمان الجودة، حيث يقوم البنك بالتعامل مع شكاوى وملاحظات الزبائن باعتبارها حلولاً محتملة يستطيع البنك من خلالها إضافة تعديلات على المنتجات أو الخدمات، وبالتالي زيادة قيمتها وتحسين مستواها وتعزيز مستوى رضا الزبائن. ويتبنى البنك في هذا الصدد أسلوب تحليل المشكلة من جذورها للوصول إلى حلول مطورة ومستدامة لها بهدف التقليل

من عدد هذه الشكاوى وتكرار الأخطاء. وتعمل الوحدة من أجل ضمان الجودة على ثلاثة محاور رئيسية، وهي التطورات الجديدة التي تطرأ على العمل، والتعديلات الواجب تنفيذها تبعاً لذلك، بالإضافة إلى العمل على تحسين أداء العمليات الأخرى، حيث يتم العمل على هذه المحاور الثلاثة في آن معاً لضمان أعلى مستوى للنتائج، الأمر الذي انعكس إيجاباً على هذه الأعمال التي شهدت تحسناً عملياً خلال عام ٢٠١٥م تضمن تحسين الأداء في أكثر من ٥٠% من العمليات.

كما شهدت الوحدات الأخرى ضمن قسم العمليات نجاحات ملحوظة في عام ٢٠١٥م، حيث شهد قسم إدارة ائتمان الشركات تطورات ملحوظة في سرعة الاستجابة، مسجلاً ارتفاعاً في كفاءة خدمة الزبائن من الشركات، وقد قامت وحدة التحصيل ومعالجة الديون المتعثرة بدور حيوي في عام ٢٠١٥م في جمع وتحصيل الديون المتعثرة، كما عملت الوحدة على الحفاظ على الحد الأدنى للأصول المتعثرة عند مستوى يعد أقل من متوسط السوق. كما قام قسم العمليات المركزية بتأسيس مركزاً لعمليات صحر الإسلامي الذي يعمل على التعامل مع كافة المعاملات القادمة من نافذة الصيرفة الإسلامية صحر الإسلامي.

ويعد نظام «نظام المدفوعات عن بعد» من الخدمات الرئيسية الأخرى التي تم تدشينها في العام ٢٠١٤م لمساعدة زبائن 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، فضلاً عن إمكانية الدخول إلى حساباتهم بكل أريحية، مما أدى إلى تحسين وتنظيم المعاملات وأيضاً ساهم في خفض التكاليف التشغيلية بالبنك. وقد شهد النظام ريدواً إيجابية غير مسبوقه من زبائن بنك صحر من الشركات خلال عام ٢٠١٥م وذلك بسبب معالجة المعاملات إلكترونياً حيث ارتفعت قاعدة الزبائن المستخدمين لهذا النظام بنسبة تزيد عن ٧٠٪.

ومع «نظام المدفوعات عن بعد» يواصل بنك صحر تميزه في تقديم الخدمات والمنتجات لزبائنه مع تحقيق سهولة الحصول عليها وضمان ملائمتها للزبائن 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

استمر قسم الموارد البشرية في تعزيز كفاءات موظفي البنك وصقل مهاراتهم في إطار سعيه لبناء قادة الغد. وقد انعكست هذه الجهود بشكل مباشر على الأداء العام للبنك خلال السنوات الماضية، وتحديدأ على صعيد نمو الأعمال التجارية وتحسن جودة الخدمات والتحسين الذي طرأ على إدارة النفقات.

وخلال العام الماضي، واصل القسم جهوده لابتكار طرق وتقنيات جديدة لتطوير أداء الموظفين، مركزاً على تعزيز كفاءة العنصر البشري وزيادته 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 ٢٠١٥م تنظيم البنك لـ ١٥٧ برنامجاً تدريبياً وفر من خلالها ١,١٩٦ فرصة تدريبية لجميع موظفيه. حيث تم تنظيم ١١٨ برنامجاً من هذه البرامج في مركز التعلم التابع للبنك بالقرم، الأمر الذي ساهم في جعلها أكثر فاعلية من حيث التكلفة وذات صلة وظيفية مباشرة.

إلى جانب ذلك، قام البنك برعاية ٢٢ موظفاً عمالياً لإكمال دراستهم المصرفية بكلية الدراسات المصرفية والمالية، وتم إبتعاث ٥٥ موظفاً من البنك لحضور دورات تدريبية متخصصة في الخارج تتناسب مع طبيعة أعمالهم.

هذا وقد استمر البنك أيضاً بتدريب الموظفين الجدد من خلال برنامج التدريري 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 لوحدة الصيرفة الإسلامية «صحر الإسلامي»، حيث واصل تقديم الدورات التدريبية للموظفين ليكونوا على أتم الاستعداد لمواجهة أية متطلبات أو تحديات قد تطرأ في المستقبل.

### مبادرة الموظف المصرفي

يعد النمو السريع في أعداد الموظفين أمراً طبيعياً في أية مؤسسة حديثة وسريعة النمو مثل بنك صحر، حيث ساهم النمو في أعمال البنك في زيادة عدد الموظفين بشكل كبير، ومن أجل التعامل مع هذا النمو وما يترتب عليه من نتائج وتحديات، طرح قسم الموارد البشرية

في العام ٢٠١٥م مبادرة جديدة تحت مسمى «الموظف المصرفي» بحيث تضمن دائماً التوافق بين عدد الموظفين وحجم أعمال البنك على قاعدة الكفاءة التشغيلية التامة.

وقد تم تطبيق هذه المبادرة في جميع فروع البنك من أجل احتساب عدد المعاملات المنجزة في كل فرع ومقارنتها مع عدد 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، مما يمكن الإدارة التنفيذية من اتخاذ القرارات المناسبة لتعزيز الأداء وتنمية أعمال البنك.

كما تعد هذه المبادرة أداة فعالة عند ارتفاع تكاليف التوظيف وضرورة السيطرة عليها 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 سيتمكن فريق البنك الحالي من التعامل مع متطلبات العمل المتزايدة.

ومع نجاح مبادرة «الموظف المصرفي» في الفروع، يخطط قسم الموارد البشرية لتطبيق هذه المبادرة الرائدة على أقسام البنك المختلفة خلال العام ٢٠١٦م.

### إعادة هيكلة الإدارة

شهدت أعمال بنك صحر 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 شهر يونيو ٢٠١٥م، حيث عمل البنك على تعزيز التركيز على الاستراتيجية، ونمو الأعمال، والكفاءة التشغيلية، وتطوير الموظفين، كما تم تغيير الهيكل الإداري للبنك ليكون مماثلاً للمؤسسات المنافسة، وذلك بإدخال منصب مدير عام المجموعة، وعدد من مدراء العموم لتوفير الدعم والإسناد للرئيس التنفيذي، مع ضمان تمكين الموظفين ضمن التسلسل الإداري.

كما ساهمت إعادة الهيكلة على تسهيل التطوير الوظيفي للموظفين العمانيين في مستويات الإدارة العليا، ومكنت البنك من تحسين الأداء، كما تم إجراء المزيد من التغييرات في الهيكل الإداري والتي طبقت في ديسمبر ٢٠١٥م في وحدة التجزئة المصرفية تمهيداً لتشغيلها دون مدير عام مباشر من أجل تعزيز أداء العمليات ورفع كفاءة التكلفة.

### التعمين

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

ومع نهاية العام ٢٠١٥م استطاع البنك تحقيق نسبة تعمين وصلت إلى ٩٢,١٣٪، مؤكداً بذلك التزامه التام بتوفير فرص العمل والتدريب للشباب العماني، وقد قام بالفعل بتعيين ٢١ موظفاً جديداً من الشباب العمانيين حديثي التخرج، كما قام بترقية ١٣٠ من الموظفين العمانيين بالبنك إلى مناصب عليا، يتولون من خلالها مسؤوليات أكبر داخل البنك.

## تقنية المعلومات والقنوات

## الإلكترونية البديلة

تسعى دائرة تقنية المعلومات والقنوات الإلكترونية البديلة إلى تقديم مجموعة من الحلول التكنولوجية المبتكرة من أجل تلبية متطلبات العمل الحيوية والتشغيلية للبنك، وتقوم الدائرة بذلك من خلال الاستفادة من قدرات البنك، ومجموعة من المصادر والعمليات، فضلاً عن قدرته على الارتقاء بسرعة والتكيف بأوقات التنفيذ المحددة. وتعمل دائرة تقنية المعلومات والقنوات الإلكترونية البديلة على ترقية تحسين كفاءة البنك التشغيلية، مع تعزيز منتجاته ودعمه النمو السريع لأعماله.

وقد تم تطوير تطبيقات البرامج المهمة مثل نظام «Finacle» الخاص بالخرينة والخدمات المصرفية الإلكترونية لأحدث نسخة متوفرة في منطقة الخليج وبالتالي تسهيل عملية تقديم الخدمات المطورة إلى جانب تقديم تجربة ذات قيمة عالية للزبائن الكرام وتحقيق نمو رائد في السوق من خلال المنتجات والخدمات الجديدة.

ومن أجل توسيع قدراته في توفير الخدمات ذات القيمة المضافة قدم البنك ثلاثة مبادرات استراتيجية رئيسية وهي:

- تطوير الحلول المصرفية الأساسية إلى نسخة فيناكل، Edge Verve، وهي شركة تابعة لشركة انفوسيس المحدودة.
- تطبيق حلول الوسيطة، حيث تم تطبيق حلول IBM الوسيطة عبر نظام التكامل العالمي Tech Mahindra Limited

## ٥٦

- تجديد الأجهزة ذات الصلة بالحلول المصرفية الأساسية والبنية الأساسية.

وقد أتت هذه المبادرات ثمارها في أعمال بنك صحر لعام ٢٠١٥م، كان أبرزها تشغيل العمليات على مدار الساعة عبر كافة الأقسام التابعة مع قدرة الوصول الكاملة لكافة الزبائن، فضلاً عن اتباع النهج الشامل في إدارة علاقات الزبائن في جميع قطاعات أعمال البنك، وقد شهد البنك تحسينات ملحوظة في الكفاءة التشغيلية، وإدارة المخاطر، وإدارة نظم المعلومات، كما قام البنك بدمج تطبيقات القنوات المتعددة بسلاسة متيحاً بذلك للزبائن تجربة فريدة في مختلف القنوات مع نسبة خلل قريبة من ٠.٧٪.

وسيعمل تجديد البنية الأساسية التي ستحل محل الخوادم القديمة وغيرها من المعدات على ضمان تخفيف المخاطر الكبيرة حول البنك، كما أن استبدال وتحسين الأنظمة المتعددة له ميزة إضافية تتمثل في خفض التكاليف التكنولوجية وتحسين العائد على الاستثمار، كما أن التطوير سيمكن البنك من تقديم المنتجات في السوق بسلاسة مع مرونة اللازمة لأدخال ميزات جديدة عند الحاجة، وسيعمل محرك تحليلات الحلول على مساعدة البنك لتعزيز تجربة الزبائن عبر العروض المخصصة لهم، الأمر الذي سيعزز من فرص النمو، علاوة على ذلك سيعمل اعتماد مكونات الشركة على تعزيز الكفاءة التشغيلية من خلال مركزية عمليات البنك وتوحيدها عبر أنظمة خطوط الإنتاج المتكاملة.

وبالإضافة إلى المبادرات الثلاثة المذكورة أعلاه حقق بنك صحر على مدى عام ٢٠١٥م عدد من الإنجازات التكنولوجية، كان أولها مشروع تحديث نظام « Finacle » الخاص بالخرزينة الذي تضمن وحدات تجارية جديدة وهي الأسهم، التمويل المشترك، والمنتجات المنظمة وإدارة المحافظ، كما قامت شركة جلوبال موبايل سوليووشن بتطوير حلول الصيرفة عبر الهواتف المتنقلة الخاصة ببنك صحر في حين قامت شركة انفولابن بتطوير مركز الاتصالات التابع للبنك في عام ٢٠١٥م، كما تمكن القسم من نقل الخادم الاحتياطي المخصص للعمل وقت الأزمات إلى موقع أكثر أماناً بالقرب من واحة المعرفة مسقط خلال فترة زمنية قصيرة.

وفيما يتعلق بالصيرفة الإسلامية، دشّن البنك تطبيق صحر الإسلامي لنظامي الأبل والأندرويد بعد تدشين خدمة الصيرفة عبر الإنترنت في ديسمبر ٢٠١٤م، كما تم تسهيل الخصائص الجديدة إلى جانب المنتجات والتقارير في نظام «Mal» للصيرفة الإسلامية في عام ٢٠١٥م.

ومن بين الإنجازات الرئيسية الأخرى للدائرة في عام ٢٠١٥م تطبيق مشروع برنامج حماية الرواتب للبنك المركزي العماني حيث تم ارسال

بيانات رواتب للزبائن والموظفين إلى البنك المركزي العماني وفق المواعيد المخصصة. كما حصل البنك على شهادة معتمدة من VISA و Oman Net Switch لتشغيل بطاقات Euroopy، وماستركارڊ، وفيزا، حيث دشّن البنك نظام البطاقات الذكية EMV. كما يظهر تصنيف BITSIGHT للأمن أن بنك صحر يقف حالياً عند ٩٠٠/٧٩٠ وهو تصنيف متقدم يعكس فعالية نظام الأمان والحماية في البنك.

## إدارة المخاطر

### إدارة المخاطر المالية

تعتبر المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر هي التأكد من وجود طرق فاعلة ومسؤولة للتعامل مع احتمالات الخطر التي يمكن أن تتعرض لها عمليات البنك المختلفة. وفي بنك صحر، تتعامل إدارة المخاطر مع هذه التحديات عبر عدة آليات عالية الدقة تعمل على تأمين استقرار العمليات وتخفيض مخاطرها للحد الأدنى، وقد وضع البنك رؤيته في هذا المجال ضمن وثيقة إدارة المخاطر التي تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة.

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 صحر لآلية ونظم البنك في إدارة المخاطر.

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

يدرك البنك العوامل والتحديات الاقتصادية والبيئية التي تؤثر على أي عمل تجاري، والتي قد تكون غير واضحة وغير مباشرة، وهنا تبرز الحاجة لنظام فعال لإدارة المخاطر، ولذلك يتعين أن يكون لدى مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين رؤية متكاملة لإدارة هذه المخاطر، كما يجب أن يكون لديهم معرفة تامة بمدى تأثير هذه المخاطر على المخصصات المالية وقيمة العمل التجاري.

يولي بنك صحر اهتماماً خاصاً لتحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، في هذا الإطار يتبع البنك نموذجاً يتكون من ثلاثة خطوط دفاعية، وتشكل جميع الأقسام التجارية في البنك كخط 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 الأنظمة والعمليات 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 وسد الثغرات وليقوم بتطوير النظام المستخدم من قبل قسم إدارة المخاطر.

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.

يوكل مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر إلى اللجنة المتخصصة بذلك والمنبثقة عنه، بحيث تكون مسؤولة عن إدارة جميع جوانب المخاطر، في الوقت الذي تعمل فيه لجنتي المخاطر والمراقبة على تقديم تقاريرها 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 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

## ٥٧

القرار المصرفي وتقوم بمراقبة تنفيذ هذه القرارات والالتزام بها وتقديم قراراتها بهذا الصدد لمجلس الإدارة.

### مخاطر رأس المال

يحظى بنك صحر 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 ١٣٠,٣٧٪ من حيث رأس المال النظامي، و١١٠,٣١٪ من حيث رأس المال الفئء ا (بعد زيادة رأس المال وخصم توزيعات الأرباح النقدية المقترحة).

### مخاطر الائتمان

تتجمد الخسائر في محافظ البنوك من العجز الناتج عن عدم قدرة الزبون عن السداد، بسبب عدم قدرته أو رغبته مع الأطراف ذات الصلة على الإيفاء بالتزاماته اتجاه المصرف، أو التجارة، أو التسوية أو أي معاملات مالية أخرى. كما يمكن أن تتجمد 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 بالإكتساب، 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، ويقوم 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 دائرة مستقلة لإدارة الائتمان من أجل تعزيز السيطرة الفعالة على هذا الجانب، ولتطبيق أفضل الممارسات يفصل البنك بين الوحدات العاملة في الأعمال التجارية وتلك التي تتولى تحميل القيود في النظام أو إدارة الائتمان بحيث لا يملك الفريق الأول صلاحية الدخول إلى مهام الفريق الثاني.

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

كما قام البنك بالتعاون مع مؤسسة «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، وهو إجراء تم اختياره إحصائياً وتم التأكد من فاعليته في الحصول على تصنيفات موثوقة للأشخاص المدينين. كما طور البنك خلال هذا العام نموذجاً داخلياً يعتمد على نظام تصنيفات «موديز» للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وذلك لتقييم المدينين بغض النظر عن الموارد المالية، وقد تم اعتماد 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 يعتمد البنك، كما يجري بنك صحر أيضاً تصنيفاً إضافياً لكل قطاع/صناعة عبر استخدام نموذج تطويره داخلياً.

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

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 الإقراض، 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 وعملية إدارتها، ويقدم قسم إدارة المخاطر

تصوراً شاملاً للإدارة العليا 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، وتطور 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 النقاط إشارات الإنذار المبكر للمتغيرات في جودة الأصول، بحيث يمكن اتخاذ الخطوات اللازمة ضمن إطار زمني مناسب لتنبيه موظفي الائتمان أو المعنيين بالأمر ووضعهم في حالة تأهب، ومن ثم يمكن إعداد الاستراتيجيات في الوقت الملائم لتجنب قدر الإمكان أي عجز في الدفع عبر إعداد خطة فعالة للحسابات.

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 الاكتتاب، وبنية الضمان وغيرها من المعايير، ويقدم البنك القروض الاستهلاكية بعد تحويل راتب المقترض الذي يوافق شروط التأهل للاقتراض، ومع تزايد الانكشافات الفردية، تتم إدارة مخاطر ائتمان التجزئة على أساس المحافظة 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 المحافظة بصورة منتظمة، واعتماداً على نتائج تحليل المخاطر لمحفظة قروض التجزئة. وقد قام البنك بمراجعة سياسة القروض الشخصية، وتمكن من بناء ضوابط كافية لاحتواء المخاطر عبر مراجعة مقاييس تحديد هذه المخاطر. وتتمتع برمجيات الصيرفة الأساسية المستخدمة في البنك بالقدرة على إجراء تصنيف يومي للأصول، وتبعاً لذلك يتم وضع تدابير معينة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العماني، كما طور 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

يتماشى ذلك مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني حول تنفيذ توصيات اتفاقية تيات «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 إلى أطر تنظيمية محددة، وتلعب سياسات البنك لإدارة مخاطر الائتمان دوراً حيوياً في المحافظة على جودة أصول عالية لإجمالي صافي الأصول وتقليل هذه المخاطر 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، واستراتيجية 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، 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، وبتوجيهات هذه اللجنة، تدير خزينة البنك مخاطر السيولة، ومعدل الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي، وتلتزم بتوجيهات سياسة الخزينة وقيود مخاطر السوق المضمنة في سياسة مخاطر السوق.

## مخاطر السيولة

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

- توفير خطة متوازنة لنمو الأرباح وقيمة صافي الأصول ضمن مستويات مقبولة ومراقبة المخاطر التالية:
  - **مخاطر السيولة** – حيث لا يتم تحصيل كمية كافية من النقد عبر الأصول أو الديون أو المصادر الخارجية، للوفاء باحتياجات زبائن البنك.
  - **مخاطر معدل الفائدة** – حيث تؤثر التغيرات المتوقعة في معدل الفائدة على اتجاه الفائدة العام للبنك فيؤدي بدوره إلى انخفاض نسبة الأرباح.
  - **مخاطر الصرف الأجنبي** – حيث يعاني البنك من الخسائر نتيجة تغير نسبة صرف العملات الأجنبية بتغير قيمتها.

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

- المحافظة على الأنظمة والإجراءات التي تتوافق مع الأهداف القصيرة والطويلة الأمد لاستراتيجيات 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. وفي السنة الحالية، تحسنت معدل ودائع البنك للحسابات الجارية والادخارية (الودائع المنخفضة التكلفة بما في ذلك الودائع تحت الطلب) لتسجل ٥٣,٣٤٪ بنهاية ديسمبر ٢٠١٥، مقارنة بـ ٤٨,٦٨٪ بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. ويلتزم البنك أيضاً بالتوجيهات التنظيمية التي تحكم نطاق وطبيعة احتفاظ البنك بالأصول السائلة، وتنص سياسة مخاطر السوق على خطوط عريضة فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة مثل سقف الفجوة.

## المخاطر التشغيلية

تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، وحتى يتمكّن من المحافظة على أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التشغيلية، أعدّ البنك 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 والحدّ منها، وكخطوة استباقية لإدارة المخاطر، حدد البنك ٢٥ مؤشراً رئيسياً للمخاطر التشغيلية تتم مراقبتها بشكل دوري.

وضع بنك صحر إطار عمل للإدارة والتقارير 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 لأنظمتها وممارساتها 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 أبيكس، ووضع البنك أيضاً عدة إجراءات للتنفيذ الفعال لهذه المتطلبات.

## الالتزام

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

وقد شهد العام ٢٠١٥ العديد من الإنجازات التي تحققت بفضل تضافر جهود فريق الإلتزام بالبنك، وتسهيل حلول الإلتزام 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 لروح ونص القانون في كافة تعاملاته، ومن أجل التأكيد على ذلك تقوّم دائرة الإلتزام بتطبيق كافة السياسات، والإجراءات بالتوافق مع المبادئ التوجيهية التنظيمية الحالية والقوانين المتبعة في السلطنة مما يؤكّد على إلتزام البنك بالقوانين واللوائح والتعاميم والتوجيهات الصادرة من السلطات التنظيمية والتشريعية.

وقد كانت من أهم هذه الإنجازات التطورات التنظيمية الناشئة من التعاميم الصادرة عن البنك المركزي العماني، كتنفيذ المبادئ الأساسية والمعايير المتعلقة بالتعويضات، ومستوى الأمان للأنظمة والبرامج الإلكترونية للبنك، وغيرها، فضلاً عن التطورات التنظيمية الناشئة عن هيئة سوق المال مثل تعليمات حوكمة الشركات، وغيرها من التطورات. بالإضافة إلى ذلك فقد مضى البنك قدماً في تطبيق قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الأجنبية (فاتكا) تماشياً مع المبادئ التوجيهية لخدمات إدارة الخزانة الأمريكية "IRS".

ويدرك البنك أن فهم خصائص ثقافة الإلتزام المطلوبة والسلوكيات المرغوب بها تعد من أهم العوامل لنجاح إدارة مخاطر الإلتزام، وعليه قامت دائرة الإلتزام «وبصورة دورية» بتوعية موظفي

البنك بأخر المستجدات فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال (AML)، وبرنامج إعرف عميلك (KYC)، والجرائم المالية، بهدف ترسيخ ثقافة الإلتزام، والتي ستساهم في حماية البنك من غسيل الأموال، مع ضمان الإلتزام الكامل بالقوانين واللوائح المتصلة.

كما قامت دائرة الإلتزام أيضاً بتعديل عدد من سياسات الإلتزام خلال السنة الماضية بما فيها سياسة مكافحة غسيل الأموال ومنهج إعرف عميلك بالإضافة إلى سياسة معاملات الأطراف ذات الصلة، علماً أن نظام مكافحة غسيل الأموال خضع لتطورات كبيرة وسيتم استكماله خلال العام ٢٠١٦م.

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 الإلتزام عبر تعزيز مهارات الموظفين وتدريبهم، إضافة إلى إعداد التقارير الدورية التي تضمن التّزام البنك وبفائه 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 التقليل من مخاطر الخسائر أو أي عامل يضر بسمعة البنك.

و يستخدم قسم التدقيق الداخلي في أنشطته الرقابية المتعلقة بتفادي أو كشف عمليات الاحتيال، برنامجاً إلكترونيا لإدارة عمليات التدقيق الداخلي كاملة. كما يستخدم أيضا 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 للتنبه 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.



# ٢٣

البيانات  
المالية

شغف  
لتلبية  
احتياجات  
زبائننا



## بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

### التقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك صحار (ش.م.ع.ح) ("البنك") التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### مسؤولية مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال، ونظم الرقابة الداخلية التي تقوم بتحديثها الإدارة على أنها ضرورية للتأكد من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ.

### مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال تدقيقنا. لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات المبادئ الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية. إن إختيار الإجراءات المناسبة يعتمد على تقدير المدققين، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ. وعند تقييم هذه المخاطر يضع المدقق في الإعتبار نظم الرقابة الداخلية المعنية بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة لكي يتم تصميم إجراءات تدقيق مناسبة في مثل هذه الحالات، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمنشأة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أياؤه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية للبنك كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعَدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥.

### الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال.

*Ernst & Young LLC*  
*Sanyan*

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ريال عُماني	ريال عُماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
<b>الأصول</b>				
٢١٨,٦٨٤	١٢٢,٣٤٠	١ ب	٣١٧,٧٦٦	٥٦٨,١٠٠
١٥٣,٥٦٢	١٢٨,٣٢٩	٢ ب	٣٣٣,٣٢٢	٣٩٨,٨٦٣
١,٤٢٣,٢٧٧	١,٦٤٧,٣١١	٣ ب	٤,٢٧٨,٧٣١	٣,٦٩٦,٨٢٤
٢٤٠,٥١٢	٢٧٧,٣١٨	٤ ب	٧٢٠,٣٠٦	٦٢٤,٧٠٦
١٢,٨٠٤	١٣,٤٢٢	٥ ب	٣٤,٨٦٢	٣٣,٢٥٧
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	٦ ب	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
٢٣,٦٥٦	١٦,٠٠٥	٧ ب	٤١,٥٧١	٦١,٤٤٤
٢,٠٧٥,٣٩٥	٢,٢٠٧,٦٢٥		٥,٧٣٤,٠٩٠	٥,٣٩٠,٦٣٦
<b>الالتزامات</b>				
٢٤٤,٠٠٤	٣٨٢,٠١٢	٨ ب	٩٩٢,٢٣٩	٦٣٣,٧٧٧
١,٥٥١,٦٩٦	١,٤٦٤,٤٧٩	٩ ب	٣,٨٠٣,٨٤٢	٤,٠٣٠,٣٧٩
٢٩,١٨٠	٣١,٥٢٣	١٠ ب	٨١,٨٧٨	٧٥,٧٩٢
٥١,٢٣٢	٥١,٢٣٤	١١ ب	١٣٣,٠٧٥	١٣٣,٠٧٠
٧,٢٠٧	٧,٢٠٧	١٢ ب	١٨,٧١٩	١٨,٧٢٠
-	١٨,٠٠٨	١٣ ب	٤٦,٧٧٤	-
١,٨٨٣,٣١٩	١,٩٥٤,٤٦٣		٥,٠٧٦,٥٢٧	٤,٨٩١,٧٣٨
<b>حقوق المساهمين</b>				
١١٤,٤٠٠	١٤٤,١٤٤	١٤ ب	٣٧٤,٤٠٠	٢٩٧,١٤٣
-	١٦,٧٠٢	١٤ ب	٤٣,٣٨٢	-
١٣,٨١٥	١٦,٩٩٤	١٥ ب	٤٤,١٤٠	٣٥,٨٨٣
٩٨٨	٩٨٨	١٦ ب	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
(٥,١٣٨)	(٧,٢٠٨)	١٧ ب	(١٨,٧٢٢)	(١٣,٣٤٦)
٢٤,١٦٧	٤٠,٠٠٠	١١ ب	١٠٣,٨٩٦	٦٢,٧٧١
٤٣,٨٤٤	٤١,٥٤٢		١٠٧,٩٠١	١١٣,٨٨١
١٩٢,٠٧٦	٢٥٣,١٦٢		٦٥٧,٥٦٣	٤٩٨,٨٩٨
٢,٠٧٥,٣٩٥	٢,٢٠٧,٦٢٥		٥,٧٣٤,٠٩٠	٥,٣٩٠,٦٣٦
١٦٧,٨٩	١٧٥,٦٣	١٨ ب	-	-
-	-		٤٥,٦٢	٤٣,٦١
٣٤٣,٤٤٥	٣٧٧,٠٧٢	١٩ ب أ	٩٧٩,٤٠٨	٨٩٢,٠٦٥
٢٣٣,٠٠٦	٣٠٦,٤٥٣	١٩ ب	٧٩٥,٩٨١	٦٠٥,٢١٠

اعتمد مجلس الإدارة المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

*عبدالله الشحي*

عضو مجلس الإدارة

*عبدالله الشحي*

رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٣,١٩٧	٧٥,١٦٧	١٩٥,٢٣٩	١٩٠,١٢٢
(٢٥,٦٠٥)	(٢٥,٣٢١)	(٦٥,٧٦٩)	(٦٦,٥٠٦)
٤٧,٥٩٢	٤٩,٨٤٦	١٢٩,٤٧٠	١٢٣,٦١٦
١,٦٨٩	٢,٢٢٨	٥,٧٨٧	٤,٣٨٧
٢١,٠٣٨	١٨,٨٣٦	٤٨,٩٢٤	٥٤,٦٤٤
٧,٠٣٩	٧,٩١٠	١٨٤,١٨١	١٨٢,٦٤٧
(١٩,٤٤٦)	(٢٠,٤٦٣)	(٥٣,١٥٠)	(٤٩,٧٢٩)
(١٠,٣٩٧)	(١٠,٨٣٨)	(٢٨,١٥١)	(٢٧,٠٠٦)
(١,٧٨٨)	(١,٧١٠)	(٤,٤٤٢)	(٤,٦٤٤)
(٣١,٣٣١)	(٣٣,٠١١)	(٨٥,٧٤٣)	(٨١,٣٧٩)
٣٨,٩٨٨	٣٧,٨٩٩	٩٨,٤٣٨	١٠٢,٦٨٨
-	(٢,٩٧٥)	(٧,٧٢٧)	-
(٢,١٢٧)	(٢,١٥٥)	(٥,٥٩٧)	(٥,٥٢٤)
(٣,٦٦٢)	(١,٠٢٥)	(٢,٦٦٢)	(٩,٥١٣)
٣٣,١٩٩	٣١,٧٤٤	٨٢,٤٥٢	٨٦,٢٣١
(٣,٣٢١)	(٣,٩٩٨)	(١٠,٣٨٤)	(٨,٦٢٦)
٢٩,٨٧٨	٢٧,٧٤٦	٧٢,٠٦٨	٧٧,٦٠٥
(٤,٦٧١)	(٢,٠٧٠)	(٥,٣٧٧)	(١٢,١٣٣)
(٤,٦٧١)	(٢,٠٧٠)	(٥,٣٧٧)	(١٢,١٣٣)
٢٥,٢٠٧	٢٥,٦٧٦	٦٦,٦٩١	٦٥,٤٧٢
٢٤,٣٧٠	٢٠,٢٣٥	-	-
-	-	٥,٢٦	٦,٣٣
٢٣,٨٠٣	١٩,٦٥٨	-	-
-	-	٥,١١	٦,١٨
٣٠,٢١٦	٢٧,٣٧٦	٧١,١٠٧	٧٨,٤٨٣
(٣٣٨)	٣٧٠	٩٦١	(٨٧٨)
٢٩,٨٧٨	٢٧,٧٤٦	٧٢,٠٦٨	٧٧,٦٠٥

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال ريال عماني بالآلاف	علاوة إصدار ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	احتياطي عام ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
١١٠,٠٠٠	-	١٠,٨٢٧	١,٠٦٣	(٤٦٧)	١٤,١٦٧	٣٥,٦٧٩	١٧١,٢٦٩
-	-	-	-	-	-	٢٩,٨٧٨	٢٩,٨٧٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٢٠)	-	-	(٣٢٠)
-	-	-	-	(٤,٣٥١)	-	-	(٤,٣٥١)
-	-	-	-	(٤,٦٧١)	-	٢٩,٨٧٨	٢٥,٢٠٧
-	-	٢,٩٨٨	(٧٥)	-	١٠,٠٠٠	(١٢,٩١٣)	-
٤,٤٠٠	-	-	-	-	-	(٤,٤٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	(٤,٤٠٠)	(٤,٤٠٠)
١١٤,٤٠٠	-	١٣,٨١٥	٩٨٨	(٥,١٣٨)	٢٤,١٦٧	٤٣,٨٤٤	١٩٢,٠٧٦
١١٤,٤٠٠	-	١٣,٨١٥	٩٨٨	(٥,١٣٨)	٢٤,١٦٧	٤٣,٨٤٤	١٩٢,٠٧٦
-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٤٦	٢٧,٧٤٦
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,٩٧٥	-	-	٢,٩٧٥
-	-	-	-	(٥,٠٢٤)	-	-	(٥,٠٢٤)
-	-	-	-	(٢١)	-	-	(٢١)
-	-	-	-	(٢,٠٧٠)	-	-	(٢,٠٧٠)
-	-	٢,٧٧٥	-	-	١٥,٨٣٣	(١٨,٦٠٨)	-
٦,٨٦٤	-	-	-	-	-	(٦,٨٦٤)	-
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٧٦)	(٤,٥٧٦)
٢٢,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٨٠
-	١٦,٧٠٢	-	-	-	-	-	١٦,٧٠٢
-	-	٤٠٤	-	-	-	-	٤٠٤
١٤٤,١٤٤	١٦,٧٠٢	١٦,٩٩٤	٩٨٨	(٧,٢٠٨)	٤٠,٠٠٠	٤١,٥٤٢	٢٥٣,١٦٢

## بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال دولار أمريكي بالآلاف	علاوة إصدار دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قانوني دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي عام دولار أمريكي بالآلاف	القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية دولار أمريكي بالآلاف	الأرباح المحتجزة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٢٨٥,٧١٤	-	٢٨,١٢٢	٢,٧٦١	(١,٢١٣)	٣٦,٧٩٧	٩٢,٦٧٣	٤٤٤,٨٥٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤							
إجمالي الدخل الشامل للعام							
-	-	-	-	-	-	٧٧,٦٠٥	٧٧,٦٠٥
صافي ربح العام							
دخل شامل آخر للعام							
-	-	-	-	(٨٣٢)	-	-	(٨٣٢)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة							
-	-	-	-	(١١,٣٠١)	-	-	(١١,٣٠١)
المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع							
-	-	-	-	(١٢,١٣٣)	-	٧٧,٦٠٥	٦٥,٤٧٢
إجمالي الدخل الشامل للعام							
-	-	-	(١٩٥)	-	٢٥,٩٧٤	(٣٣,٥٤٠)	-
التحويلات							
١١,٤٢٩	-	-	-	-	-	(١١,٤٢٩)	-
إصدار توزيعات أرباح أسهم مجانية عن عام ٢٠١٣							
-	-	-	-	-	-	(١١,٤٢٨)	(١١,٤٢٨)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة عن عام ٢٠١٣							
٢٩٧,١٤٣	-	٣٥,٨٨٣	٢,٥٦٦	(١٣,٣٤٦)	٦٢,٧٧١	١١٣,٨٨١	٤٩٨,٨٩٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤							
٢٩٧,١٤٣	-	٣٥,٨٨٣	٢,٥٦٦	(١٣,٣٤٦)	٦٢,٧٧١	١١٣,٨٨١	٤٩٨,٨٩٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥							
إجمالي الدخل الشامل للعام							
-	-	-	-	-	-	٧٢,٠٦٨	٧٢,٠٦٨
صافي ربح العام							
دخل شامل آخر للعام							
-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٢٧
انخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع بعد خصم الضريبة							
-	-	-	-	(١٣,٠٤٩)	-	-	(١٣,٠٤٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع - بعد خصم الضريبة							
-	-	-	-	(٥٤)	-	-	(٥٤)
المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة من بيع استثمارات متاحة للبيع							
-	-	-	-	(٥,٣٧٦)	-	٧٢,٠٦٨	٦٦,٦٩٢
إجمالي الدخل الشامل للعام							
-	-	-	٧,٢٠٨	-	٤١,١٢٥	(٤٨,٣٣٣)	-
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							
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)							
٣٧٤,٤٠٠	٤٣,٣٨٢	٤٤,١٤٠	٢,٥٦٦	(١٨,٧٢٢)	١٠٣,٨٩٦	١٠٧,٩٠١	٦٥٧,٥٦٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥							

## بيان التدفقات النقدية

### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف
٨٦,٢٣١	٨٢,٤٥٢	أنشطة التشغيل	
صافي الربح للعام قبل الضريبة			
٨٦,٢٣١	٨٢,٤٥٢	تسويات لـ:	
٤,٦٤٤	٤,٤٤٢	الاستهلاك	
١٥,٠٣٦	٨,٢٦٠	انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات	
(٨,٦١٥)	(١,٥٠٤)	الأرباح من بيع استثمارات أوراق مالية	
٢١	(٨)	(الأرباح) الخسائر من بيع ممتلكات وألات وتركيبات	
-	٧,٧٢٧	خسائر انخفاض قيمة إستثمارات	
(٣,٦٢٩)	(٧,٧٩٠)	فوائد من استثمارات	
٩,٢٧٨	٩,٢٧٨	الفائدة المستحقة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية	
١٠٢,٩٦٦	١٠٢,٨٥٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	
٣٠٧,٩٨٤	(١١٨,٣٧٩)	مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد	
(٤٧٠,٢٠٠)	(٥٨٩,٨٨١)	القروض والسلف والتمويل	
(٥٢,٨١٦)	١,٩٧٤	استثمار في استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	
(٢٧,٠٢٣)	١٩,٦٩١	أصول أخرى	
٢٦١,٢٨١	٤١٦,٣٢٢	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	
٤١٣,٧٩٣	(٢٢٦,٥٣٧)	ودائع العملاء	
-	٤٦,٧٧٤	شهادات إيداع	
١٠,٧٨٩	٥,٣٧٧	التزامات أخرى	
٥٤٦,٧٧٤	(٣٤١,٨٠٢)	النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل	
(٨,٣٧٦)	(٨,٩٦٤)	ضريبة دخل مدفوعة	
٥٣٨,٣٩٨	(٣٥٠,٧٦٦)	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل	
أنشطة الاستثمار			
(١٢٨,٣٥٦)	(٢٥٣,٩١٢)	شراء استثمارات (بالصافي)	
١١٣,٨١٠	٥٨,٩٦٩	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات	
(٣,٥٤٨)	(٦,٠٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات	
-	٣٦	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وتركيبات	
٣,٦٢٩	٧,٧٩٠	فوائد مستلمة من الاستثمارات	
(١٤,٤٦٥)	(١٩٣,١٩٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	
أنشطة التمويل			
-	٥٩,٤٢٩	إصدار أسهم حق الأفضلية	
(١١,٤٢٩)	(١١,٨٨٦)	توزيعات نقدية مدفوعة	
(٩,٢٧٥)	(٩,٢٧٢)	فوائد مدفوعة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية	
-	٤٣,٣٨٢	علاوة إصدار	
-	١,٠٤٨	صافي مصروفات إصدار حق الأفضلية	
(٢٠,٧٠٤)	٨٢,٧٠١	صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل	
٥٠٣,٢٢٩	(٤٦١,٢٥٧)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	
٦٥٠,٧٣٠	١,١٥٣,٩٥٩	النقد وما يماثل النقد في بداية العام	
١,١٥٣,٩٥٩	٦٩٢,٧٠٢	النقد وما يماثل النقد في نهاية العام	
ممثلاً في:			
٥٦٨,٠١١	٣١٧,٧٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٣٩٩,٤٤٣	٢١٥,٨١١	مستحق من بنوك وإقتراضات أخرى بسوق النقد	
٤٠٠,٢٣٩	٣١٤,٩٩٧	استثمارات أوراق مالية	
(٢١٣,٧٣٤)	(١٥٥,٨٧٢)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	
١,١٥٣,٩٥٩	٦٩٢,٧٠٢		

## V٠

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صغار 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 ستة وعشرين فرعاً و٤ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ أبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية («صغار الإسلامي»). يقدمه صغار 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 بناء 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 ٧٢٤ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ – ٦٥٠ موظفاً).

### أ أساس الإعداد

#### ١-٢١ فقرة الالتزام

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

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميمه رقم ط ب- ١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية («الاطار»). 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 الأجل. 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 صغار، صغار الإسلامي، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

#### ٢-٢١ 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.

#### ٣-٢١ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلا للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣,٨٥ ريال عُماني (١ ريال عماني = ١٠٠٠ بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

#### ٤-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات 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 ٢٠١٥ (تابع)

## أ٢ أساس الإعداد (تابع)

#### ٢١-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٥ وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥:

– التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ خطط منافع محددة: مساهمات الموظفين

– دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢

– معيار التقرير المالي الدولي ٢ الدفع على أساس الأسهم

– معيار التقرير المالي الدولي ٣ إندماج الأعمال

– معيار التقرير المالي الدولي ٨ القطاعات التشغيلية

– معيار المحاسبة الدولي ١٦ الممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ الأصول غير الملموسة

– معيار المحاسبة الدولي ٢٤ الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة

– دورة التحسينات السنوية من ٢٠١١ إلى ٢٠١٣

– معيار التقرير المالي الدولي ٣ إندماج الأعمال

– معيار التقرير المالي الدولي ١٣ قياس القيمة العادلة

– معيار المحاسبة الدولي ٤٠ العقارات الاستثمارية

لم يؤدي تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية.

#### ٢١-٦ 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 للفترات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ او في فترات لاحقة. ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧– «القوائم المالية المنفصلة» حول طريقة حقوق الملكية – (الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك)

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٥– «الأصول غير الجارية المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة» فيما يتعلق بطرق الاستبعاد – (الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك)

- 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 – (الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعد ذلك)

- معيار التقرير المالي الدولي ١٥: 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. تُوفّر 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 مُعدّلً بآثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح للبنكي المبكر.

- معيار التقرير المالي الدولي ٩: 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. يُدخل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وانخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بآثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية.

## V١

## ٧٢

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

#### ٢ أ أساس الإعداد (تابع)

٦-٢١ **المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة (تابع)**

• معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار: 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 تغير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفترات 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.

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

##### ٢-٣١ إدراج الإيرادات والمصروفات

##### ١-٢-٣١ 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؛

- التغيرات 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.

##### ٢-٢-٣١ ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

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

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

##### ٢-٢-٣١ ج إيراد توزيعات الأرباح

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

##### ٢-٢-٣١ د 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.

## ٧٣

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

#### ٣ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣١ **إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)**

##### ٢-٢-٣١ د الرسوم والعمولات (تابع)

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.

##### ٢-٢-٣١ 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 بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

##### ٢-٢-٣١ 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.

##### ٢-٢-٣١ 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. يصف الاستثمار كمتاح للبيع في القوائم المالية.

##### ٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية

##### ١-٣-٣١ التصنيف

يصف 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 تتضمن أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة وأصول مالية مصنفة عند التحقق المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يصف 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.

١) 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.

٢) 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.

٣) 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.

## ٧٤

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

*٣-٣١ أ 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 الإنفاق ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئيا بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج القروض والمديونيات في بيان المركز المالي المجمعة كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في بيان الدخل الشامل المجمعة ك «إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في بيان الدخل الشامل المجمعة ك«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 وفترات استحقاق ثابتة والتي يكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاحة للبيع.

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

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في بيان الدخل الشامل ك «إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في بيان الدخل الشامل ك «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 الاستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الاستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

##### ٣-٣ ب الإعراف

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.

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

*٣-٣١ ج إلغاء الإعراف*

##### (١) إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الإعراف 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»؛ و

- إما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

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

##### (٢) إلغاء الإعراف بالإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي باللتزام 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 والعرض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

##### ٣-٣ د مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بغائمة 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.

##### ٣-٣ هـ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو اللاتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو اللاتزام 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 لانخفاض في القيمة.

##### ٣-٣ و قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لإغراض 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 الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو اللاتزام 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 للأصل أو إلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

## ٧٥

# ٧٦

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

**أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)**

**أ٣-٣-٥ قياس القيمة العادلة (تابع)**

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية 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.

**أ٣-٣-ز 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 ذاك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 المقدره 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

**أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)**

**أ٣-٣-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)**

#### (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، سواء جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكيدها) 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 المقدره لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن التنفيذ على الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواء كان التنفيذ على الرهن محتملاً 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.

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 للتحصيل، 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 الإيضاحات ٢-٥ (ج) الشركات الشقيقة، و ٣-٣-١ (ب) القروض والمديونيات و٣-٣-١ (ج) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق.

#### (٢) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

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

**أ٣-٣-ح النقد وما يماثل النقد**

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهريّة 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.

# ٧٧



## ٧٨

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

*أ٣-٣-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع*

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

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

*أ٣-٣-ي أوراق القبول*

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

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

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

#### تغطية القيمة العادلة

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

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو 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 الأخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل الشامل كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وينفس 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 أخر 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 بقيمها العادلة يتم إدراجها فوراً في قائمة الدخل الشامل.

## ٧٩

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٣-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

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

لا يتم إستهلاك الأراضي. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كإيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل الشامل.

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

#### أ٣-٥ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلهما البنك حالياً. وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨. وبعد القياس الأولي يتم قياس قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم إن وجد.

#### أ٣-٦ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

#### أ٣-٧ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها 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 بنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الأخر.

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 كاف 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.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٨-٣١ الأصول الائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهددة 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.

#### 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 إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. في أعقاب ذلك يتم إدراج التزام الضمان بالمبلغ المطفاً 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

#### ١-١٢-أ منافع نهاية الخدمة

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

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

#### ١٢-١ب 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 علي أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة الكامل. 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 تشململ على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

#### ١٤-٣١ أرقام المقارنة

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



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 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.

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

### ٤٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات واليرادات 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:

#### ١٤-١ 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 متنوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث تغير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتعثر السداد على الأصول 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 المقدرة ووقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي.

#### 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 ٢٠١٥ (تابع)

### أ٤- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ٤-٣ 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.

#### أ٤-٤ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

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

#### أ٤-٥ 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.

#### أ٤-٦ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمونة 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 المضمونة بقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغييرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
٣١,٧٨٢	٣٣,٩٤٨	النقدية	١٢,٢٣٦
١,٣١٩	١,٣١٢	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني	٥٠٨
٥٣٤,٩٠٩	٢٨٢,٥٠٦	الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٠٥,٩٤٠
٥٦٨,٠١٠	٣١٧,٧٦٦		٢١٨,٦٨٤

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

### ب٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
		بالعملة الأجنبية:	
٢٤٩,٨٦٥	٢٠٥,٥٦١	إيداعات بسوق النقد	٩٦,١٩٨
١١٦,٣١٩	٥٧,٤٠٥	قروض لبنوك	٤٤,٧٨٣
٣٣,٢٦٠	٧٠,٦٤٢	أرصدة عند الطلب	١٢,٨٠٥
٣٩٩,٤٤٤	٣٣٣,٦٠٨		١٥٣,٧٨٦
(٥٨١)	(٢٨٦)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك	(٢٢٤)
٣٩٨,٨٦٣	٣٣٣,٣٢٢		١٥٣,٥٦٢

يتم تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
		مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة على قروض البنوك:	
٨٣٨	٥٨١	الرصيد في بداية السنة	٣٢٣
(٢٥٧)	(٢٩٥)	صافي المفرج خلال السنة	(٩٩)
٥٨١	٢٨٦	الرصيد في نهاية السنة	٢٢٤

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف
٢,٤٥٩,٤٠٨	١,١٣١,٧٦٩	٢,٩٣٩,٦٦٠	قروض لشركات
١,٣١٩,١٩٥	٥٥١,٣٦٨	١,٤٣٢,١٢٥	قروض شخصية
٣,٧٧٨,٦٠٣	١,٦٨٣,١٣٧	٤,٣٧١,٧٨٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(٤٧,٥٨٢)	(٢٠,٥٨٨)	(٥٣,٤٧٥)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(٣٤,١٩٧)	(١٥,٢٣٨)	(٣٩,٥٧٩)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
٣,٦٩٦,٨٢٤	١,٦٤٧,٣١١	٤,٢٧٨,٧٣١	صافي القروض والسلف

يتضمن إجمالي القروض والسلف مبلغ ٦٧,٦٩٢,٠٢٩ ريال عماني (٢٠١٤: ٣٨,٣١٩,٠٤٢ ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصهار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
٣,٤٣١,٨٠٥	١,٥٠٩,٦٤٤	٣,٩٢١,١٥٣	قروض
١٤٥,٦٩٩	٧١,٣٨٥	١٨٥,٤١٦	سحب على المكشوف
١٣٥,١٧٤	٧٤,٦٤٥	١٩٣,٨٨٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٦٥,٩٢٥	٢٧,٤٢٥	٧١,٢٣٤	كمبيالات مخصصة
-	٣٨	٩٩	سلفيات مقابل التمويل
٣,٧٧٨,٦٠٣	١,٦٨٣,١٣٧	٤,٣٧١,٧٨٥	إجمالي القروض والسلف
(٤٧,٥٨٢)	(٢٠,٥٨٨)	(٥٣,٤٧٥)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(٣٤,١٩٧)	(١٥,٢٣٨)	(٣٩,٥٧٩)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)
٣,٦٩٦,٨٢٤	١,٦٤٧,٣١١	٤,٢٧٨,٧٣١	صافي القروض والسلف

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب ٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف
٤١,٨٠٠	٤٧,٥٨٢	٤١,٨٠٠	٤٧,٥٨٢
٥,٧٨٢	٥,٨٩٣	٥,٧٨٢	٥,٨٩٣
٤٧,٥٨٢	٥٣,٤٧٥	٤٧,٥٨٢	٥٣,٤٧٥
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة			
الرصيد في بداية العام	١٦,٠٩٣	الرصيد في بداية العام	١٨,٣١٩
المخصص خلال العام	٢,٢٢٦	المخصص خلال العام	٢,٢٢٦
الرصيد في نهاية العام	١٨,٣١٩	الرصيد في نهاية العام	٢٠,٥٨٨
مخصص محدد لانخفاض في القيمة			
(١) مخصص خسائر القروض			
١٦,١٧٦	٢٤,٥٠٩	١٦,١٧٦	٢٤,٥٠٩
١٤,٧٤٨	١٧,٤١٨	١٤,٧٤٨	١٧,٤١٨
(٥,٢٣٥)	(١٤,٧٥٦)	(٥,٢٣٥)	(١٤,٧٥٦)
-	(٧٣٥)	-	(٧٣٥)
(١,١٨٠)	٦٠٨	(١,١٨٠)	٢٣٤
-	٥٩٢	-	٢٢٨
٢٤,٥٠٩	٢٧,٦٣٦	٢٤,٥٠٩	٢٧,٦٣٦
(٢) الفوائد التعاقدية غير المدرجة			
٦,٩٤٢	٩,٦٨٨	٦,٩٤٢	٩,٦٨٨
٣,٥٥١	٤,٦٣٤	٣,٥٥١	٤,٦٣٤
-	-	-	-
(٨٠٥)	(٢,٣٧٩)	(٨٠٥)	(٢,٣٧٩)
٩,٦٨٨	١١,٩٤٣	٩,٦٨٨	١١,٩٤٣
٣٤,١٩٧	٣٩,٥٧٩	٣٤,١٩٧	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 فوائدها، 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 ٢٠١٥ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها ٢٠,٧٢٤,٩٨٩ ريال عُماني (٢٠١٤ - ٢١,٩٣٤,٨٥٤ ريال عُماني).



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُمانى بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف
١,٣١٩,١٩٦	١,٤٣٢,١٢٥	الأفراد	٥٠٧,٨٩٠
٦٢٦,١٤٩	٨٨٢,٩٢٥	الإنشآت	٢٤١,٠٦٧
٥١٤,٨٢٩	٥٢١,٩٣٢	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	١٩٨,٢٠٩
٤٨٧,١٩٣	٥٣٢,١٨٤	خدمات	١٨٧,٥٦٩
١٨٩,٣٥٣	٢٣١,١٤٥	المؤسسات المالية	٧٢,٩٠١
١٠٣,٤٦٥	٧٥,١٩٢	نقل واتصالات	٣٩,٨٣٤
٢٣٣,١٥٨	٢٥٧,٠٠٠	الصناعة	٨٩,٧٦٦
٣٣,٩٩٥	٨٦,٠٣٩	التجارة الدولية	١٣,٠٨٨
١٥٤,٤٠٨	١٨٤,٩٠٩	التعدين والمحاجر	٥٩,٤٤٧
٧١,١٦٦	١٣٠,٠٧٨	كهرباء وغاز ومياه	٢٧,٣٩٩
٣٣,٣٥١	٢٤,٨٤٤	غير المقيمين	١٢,٨٤٠
٦,٠٨٦	٧,٥٢٥	الأنشطة الزراعية وخلافه	٢,٣٤٣
٨	-	الحكومة	٣
٦,٢٤٦	٥,٨٨٧	أخرى	٢,٤٠٦
٣,٧٧٨,٦٠٣	٤,٣٧١,٧٨٥		١,٤٥٤,٧٦٢

### ب٤ استثمارات أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُمانى بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف
١١٦,٦٥٢	١١٤,٩٦١	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٤٤,٩١١
٤٩٠,٣٥٨	٤٦٩,٦٥٤	استثمارات متاحة للبيع	١٨٨,٧٨٨
١٧,٦٩٦	١٣٥,٦٩١	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٦,٨١٣
٦٢٤,٧٠٦	٧٢٠,٣٠٦		٢٤٠,٥١٢

### ب٤-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف
١٠١,٠٧٥	١٠١,٠٧٥	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	٣٨,٩١٤
١٥,٥٧٧	١٣,٨٨٦	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة	٥,٩٩٧
١١٦,٦٥٢	١١٤,٩٦١		٤٤,٩١١

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب٤-أ استثمارات أوراق مالية (تابع)

ب٤-ب الاستثمارات المتاحة للبيع تشتمل على:

القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف
١,٣٥٦	١,٣٩٠	١,٢٩٧	١,٥٠٠
٥٨,٢١٦	٦٨,٤١٧	٣٣,٥١١	٣٨,٦٥١
١٢١,٢٤٥	١٢١,٢٤٢	١٥٣,٩٨٠	١٥٣,٩٩٤
١٨٠,٨١٧	١٩١,٠٤٩	١٨٨,٧٨٨	١٩٤,١٤٥

القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف
٣,٥٢٢	٣,٦٠	٣,٣٦٩	٣,٨٩٦
١٥١,٢١٠	١٧٧,٧٠٧	٨٧,٠٤١	١٠٠,٣٩٢
٣١٤,٩٢٢	٣١٤,٩١٤	٣٩٩,٩٤٨	٣٩٩,٩٨٤
٤٦٩,٦٥٤	٤٩٦,٢٣١	٤٩٠,٣٥٨	٥٠٤,٢٧٢

تتضمن أوراق مالية غير مدرجة استثمار بمقدار ١,٣٥٦,٩٥٠ ريال عماني (٢٠١٤: ٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.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 للفرض الاستثمارية المحتملة. يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها ١٦,٩٪ (٢٠١٤: ٤٩,٩٪) في الصندوق وهو يعمل في الوقت الحالي على جذب المستثمرين الملتزمين إلى الصندوق. ووفقاً لمذكرة الاكتتاب الخاص فإن بنك صحرار ش.ع.م. سوف يحتفظ بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع للصندوق كما أنه يتوقع إبرام اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الصندوق.

لقد أدرج البنك خلال السنة خسارة انخفاض قيمة بمقدار ٢,٩٧٥ مليون ريال عماني (٢٠١٤: صفر ريال عماني) من إستثمارات متاحة للبيع.

### ب٤-ج استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستثمار تشتمل على:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُمانى بالآلاف
-	١١٦,٩٩٥	مدرجة	٤٥,٠٤٣
١٧,٦٩٦	١٨,٦٩٦	غير مدرجة	٦,٨١٣
١٧,٦٩٦	١٣٥,٦٩١		٦,٨١٣





## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٥ ممتلكات وآلات وتركيبات

التكلفة:	أرض بالملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية فيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٢٠١٥	٤,١٠٠	٨,٦٧٨	٣,٨٨٩	٤,٩٤٨	٧٢٦	١,٦٩٤	٢٤,٠٣٥
إضافات	-	٨٠٥	٨٢٢	٤٠٦	٧٩	٢٢٧	٢,٣٣٩
تحويلات/ استيعادات	-	-	(٥٢)	-	(٣٩)	-	(٩١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤,١٠٠	٩,٤٨٣	٤,٦٥٩	٥,٣٥٤	٧٦٦	١,٩٢١	٢٦,٢٨٣
الاستهلاك المتراكم:							
٢٠١٥	-	(٤,٥٥١)	(٢,٦١٤)	(٣,٥٦١)	(٥٠٥)	-	(١١,٢٣١)
استهلاك وإطفاء	-	(٧٥٩)	(٤٢٧)	(٤٢٣)	(١٠١)	-	(١,٧١٠)
استيعادات	-	-	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 بالآلاف)	١٠,٦٤٩	١٠,٨٣٩	٤,٣٠٩	٣,٥٥٨	٥١٧	٤,٩٩٠	٣٤,٨٦٢

التكلفة:	أرض بالملكية الحرة ريال عماني بالآلاف	برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	سيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية فيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٢٠١٤	٤,١٠٠	٧,٧٣٦	٣,٥٣٦	٤,٧١٠	٧٢٦	١,٩٤٧	٢٢,٧٥٥
إضافات	-	٩٤٢	٤٣٥	٢٤٢	-	(٢٥٣)	١,٣٦٦
تحويلات/ استيعادات	-	-	(٨٢)	(٤)	-	-	(٨٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٤,١٠٠	٨,٦٧٨	٣,٨٨٩	٤,٩٤٨	٧٢٦	١,٦٩٤	٢٤,٠٣٥
الاستهلاك المتراكم:							
٢٠١٤	-	(٣,٩٠٦)	(٢,٢٧٣)	(٢,٩٣٧)	(٤٠٥)	-	(٩,٥٢١)
استهلاك وإهلاك	-	(٦٤٥)	(٤١٥)	(٦٢٨)	(١٠٠)	-	(١,٧٨٨)
استيعادات	-	-	٧٤	٤	-	-	٧٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	-	(٤,٥٥١)	(٢,٦١٤)	(٣,٥٦١)	(٥٠٥)	-	(١١,٢٣١)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (ريال عماني)	٤,١٠٠	٤,١٢٧	١,٢٧٥	١,٣٨٧	٢٢١	١,٦٩٤	١٢,٨٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٠,٦٤٩	١٠,٧١٩	٣,٣١٢	٣,٦٠٣	٥٧٤	٤,٤٠٠	٣٣,٢٥٧



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٦ 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 اثنتين خلال عام ٢٠٠٨. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠٥٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٠٥٣ مليون ريال عماني).

### ٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
١٤٥	-	فوائد مستحقة القبض	٥٦
٣٠,٨٤٢	١٥,٧٠١	أوراق قبول	١١,٨٧٤
٨,٢٠٨	١٠,٣٢٢	مدفوعات مقدماً	٣,١٦٠
٢,٧١٤	١٠,٤٩٦	مديونيات	١,٠٤٥
-	٥٣٦	أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ج ٦)	٢٠٦
١٩,٥٣٥	٤,٥١٦	أخرى	٧,٥٢١
٦١,٤٤٤	٤١,٥٧١		٢٣,٦٥٦

### ٨ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
بالعملة المحلية:			
٧٢,٨٥٥	٨٢,٠٨٨	اقتراضات من سوق النقد	٢٨,٠٤٩
٢,٩٣٥	١٥,٩٥٣	أرصدة عند الطلب	١,١٣٠
٧٥,٧٩٠	٩٨,٠٤١		٢٩,١٧٩
بالعملة الأجنبية:			
٥٥٧,٩٨٧	٦٤٢,٠٥٣	اقتراضات من سوق النقد	٢١٤,٨٢٥
-	١,٤٥٧	أرصدة عند الطلب	-
-	٢٥٠,٦٨٨	قروض مشتركة	-
٥٥٧,٩٨٧	٨٩٤,١٩٨		٢١٤,٨٢٥
٦٣٣,٧٧٧	٩٩٢,٢٣٩		٢٤٤,٠٠٤

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	ودائع لأجل	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
٢,٠٥٣,٥٥٦	١,٧١٣,٩٧٥	٧٩٠,٦١٩	٦٥٩,٨٨٠	٧٩٠,٦١٩
١,٣٠٢,٦٢٥	١,٢٩٥,٤٣٨	٥٠١,٥١١	٤٩٨,٧٤٤	٥٠١,٥١١
٦٤٨,١١٣	٧٤٤,٣٥٦	٢٤٩,٤٨٥	٢٨٦,٥٧٧	٢٤٩,٤٨٥
٢٦,١٨٥	٥٠,٧٣٣	١٠,٨١	١٩,٢٧٨	١٠,٨١
٤,٣٠,٣٧٩	٣,٨٠٣,٨٤٢	١,٥٥١,٦٩٦	١,٤٦٤,٤٧٩	١,٥٥١,٦٩٦

العملاء الأفراد:	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		المجموع ريال عماني بالآلاف
	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	
ودائع لأجل	١٨,٦٠٠	١,٤٣١	٢٠,٠٣١	١٦,٠٠٧	١٦,٢٦٣
ودائع تحت الطلب	١٣,٦٨١	١,٦٣٠	١٥,٣١١	١٣,٥٥٤	١٤,٧٢١
ودائع توفير	٢٦,٢٣٦	٢٦,٣٤١	٢٨٦,٥٧٧	٢٤١,٦٧١	٢٤٩,٤٨٥
عملاء الشركات:					
ودائع لأجل	٦٣١,٧٩١	٨,٠٥٨	٦٣٩,٨٤٩	٧٦١,١٤٨	٧٧٤,٣٥٦
ودائع تحت الطلب	٤٧٧,٣٠٣	٦,١٣٠	٤٨٣,٤٣٣	٤٧٨,٩٣٨	٤٨٦,٧٩٠
ودائع هامش	٧,١١٣	١٢,١٦٥	١٩,٢٧٨	٣,٦٣٢	١٠,٨١
	١,٤٠٨,٧٢٤	٥٥,٧٥٥	١,٤٦٤,٤٧٩	١,٥١٤,٩٥٠	١,٥٥١,٦٩٦

العملاء الأفراد:	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		المجموع دولار أمريكي بالآلاف
	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة التقليدية دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	
ودائع لأجل	٤٨,٣١٢	٣,٧١٧	٥٢,٠٢٩	٤١,٥٧٧	٤٢,٢٤٢
ودائع تحت الطلب	٣٥,٥٣٥	٤,٢٣٤	٣٩,٧٦٩	٣٥,٢٠٥	٣٨,٢٣٦
ودائع توفير	٦٧٥,٩٣٨	٦٨,٤١٨	٧٤٤,٣٥٦	٦٢٧,٧١٧	٦٤٨,١١٣
عملاء الشركات:					
ودائع لأجل	١,٦٤١,١١٦	٢٠,٩٣٠	١,٦٦١,٩٤٦	١,٩٧٧,٠٠٨	٢,٠١١,٣١٤
ودائع تحت الطلب	١,٢٣٩,٧٤٧	١٥,٩٢٢	١,٢٥٥,٦٦٩	١,٢٤٣,٩٩٤	١,٢٦٤,٣٨٩
ودائع هامش	١٨,٤٧٥	٣١,٥٩٨	٥٠,٧٣٣	٩,٤٣٤	٢٦,١٨٥
	٣,٦٥٩,٠٢٣	١٤٤,٨١٩	٣,٨٠٣,٨٤٢	٣,٩٣٤,٩٣٥	٤,٣٠,٣٧٩

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب١٠ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف
١٩١	-	٧٤	-
٣٠,٨٤٢	١٥,٧٠١	١١,٨٧٤	٦,٠٤٥
١٠,٥٢٥	٩,١٩٧	٤,٠٥٢	٣,٥٤١
٨,٩٦٩	١٠,٣٥٩	٣,٤٥٣	٣,٩٨٨
٦٠	-	٢٣	-
٢٥,٢٠٥	٤٦,٦٢١	٩,٧٠٤	١٧,٩٤٩
٧٥,٧٩٢	٨١,٨٧٨	٢٩,١٨٠	٣١,٥٢٣

مستحقات الموظفين:

١,٥٦٤	١,٥٣٥	٦٠٢	٥٩١
٨,٩٦١	٧,٦٦٢	٣,٤٥٠	٢,٩٥٠
١٠,٥٢٥	٩,١٩٧	٤,٠٥٢	٣,٥٤١

الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:

١,٣٧١	١,٥٦٤	٥٢٨	٦٠٢
٥١٠	٤٥٢	١٩٦	١٧٤
(٣١٧)	(٤٨١)	(١٢٢)	(١٨٥)
١,٥٦٤	١,٥٣٥	٦٠٢	٥٩١

### ب١١ قروض ثانوية

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٠ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بمعدل ٧,٥٪ القيمة الأساسية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي ابتداءً من شهر أغسطس ٢٠١٢ وانتهاءً بتاريخ استحقاق الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. وتبعاً لذلك، تم تحويل مبلغ وقدره ١٥,٨٣٣ مليون ريال عماني (٢٠١٤ - ١٠ مليون ريال عماني) إلى هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة. وطبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية ك رأس المال فئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال.

### ب١٢ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عماني بمعدل قسيمة سنوي قدره ٧,٥٪ وتم إصدارها في ٢٨ أبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أمشاط 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.

### ب١٣ شهادات إيداع

أصدر البنك خلال السنة شهادات إيداع بمقدار ١٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: صفر) باستحقاق قدره ٣ سنوات بسعر فائدة ثابت. إن شهادات الإيداع المصدرة من قبل البنك هي غير مضمونة وهي بالريال العماني.

## ٩٢

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## ب١٤ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد (٢٠١٤) – ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١,٤٤١,٤٤٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد (٢٠١٤) – ١,١٤٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٥ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم بنسبة ٧٪ مما نتج عن إصدار ٦٨,٦٤٠,٠٠٠ سهم جديد.

في ١٥ أبريل ٢٠١٥، أصدر البنك ٢٢٨,٨٠٠,٠٠٠ سهم من خلال إصدار حق الأفضلية للمساهمين الحاليين بسعر ١٧٥ بيضة للسهم الواحد يتكون من القيمة الاسمية ١٠٠ بيضة للسهم الواحد مضافاً علاوة إصدار قدرها ٧٣ بيضة و ٢ بيضة للسهم الواحد لتغطية مصروفات إصدار حق الأفضلية. من إصدار حق الأفضلية، لقد خصص البنك ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني إلى صغار الإسلامي كرأس مال إضافي.

من متحصلات إصدار حق الأفضلية، مبلغ وقدره ٢٢,٨٨٠,٠٠٠ ريال عماني تم قيده إلى الجانب الدائن لحساب رأس المال ومبلغ وقدره ١٦,٧٠٢,٤٠٠ ريال عماني تم قيده إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع أفراد عائلاتهم كالتالي:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة %
٢٢٠,٦٩٥,٥٧٦	١٥,٣١٪
٢١٠,٠٠٣,٨٨١	١٤,٥٧٪

شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع

شؤون البلاط السلطاني

## ب١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠٪ من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل. خلال العام ٢٠١٣، تم تحويل مبلغ وقدره ٤٠٤,٠٠٠ ريال عماني إلى الاحتياطي القانوني، مستلمه مقابل مصروفات إصدار حق الأفضلية بعد خصم التكلفة الفعلية.

## ب١٦ احتياطي عام

لم يقيم البنك خلال سنة ٢٠١٥ بتكوين أي احتياطي إضافي، حيث سجلت نافذة صغار الإسلامي ربح. قام البنك خلال سنة ٢٠١٤ بتكوين احتياطي قدره ٣٣٨,٠٠٠ ريال عماني لتغطية خسائر صغار الإسلامي.

## ب١٧ احتياطي القيمة العادلة

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

## ب١٨ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٢٥٣,١٦٢,٠٠٠ ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤) – ١٩٢,٠٧٦,٠٠٠ ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١,٤٤١,٤٤٠,٠٠٠ سهم عادي وهو عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤) – ١,١٤٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي).

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## ب١٩ الالتزامات العرضية والارتباطات

## ب١٩-أ الالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
٧٨٠,٨٠٨	٨٨٥,٤٣٤	ضمانات	٣٠٠,٦١١
١١١,٢٥٧	٩٣,٩٧٤	اعتمادات مستندية	٤٢,٨٣٤
٨٩٢,٠٦٥	٩٧٩,٤٠٨		٣٤٣,٤٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
٥٤٦,٨٤٩	٥٩٣,٣٥١	الإنشاءات	٢١٠,٥٣٧
٨٠,٦٨٨	٧٥,٢٧٣	المؤسسات المالية	٣١,٠٦٥
٥٨,٧٩٢	٦١,٨٧٠	التجارة الدولية	٢٢,٦٣٥
١٤٣,٨٣٧	١٣٦,٩٤٠	خدمات	٥٥,٣٧٧
٣٢,٣١٢	٣٤,٠٩٤	الصناعة	١٢,٤٤٠
٣,٦٣٤	١٥,٩٦٦	الحكومة	١,٣٩٩
١١,٠٢١	١٣,٥١٩	نقل واتصالات	٤,٢٤٣
١٤,٩٣٢	١٦,٤٣١	أخرى	٥,٧٤٩
–	٣,٩٥٦	التعدين والمحاجر	–
–	٢٨,٠٠٨	الكهرباء والغاز والمياه	–
٨٩٢,٠٦٥	٩٧٩,٤٠٨		٣٤٣,٤٤٥

## ب١٩-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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
٤,٢٥٥	٢,٤١٣	ارتباطات رأسمالية	١,٦٣٨
٦٠٠,٩٥٥	٧٩٣,٥٦٨	ارتباطات متعلقة بالائتمان	٢٣١,٣٦٨
٦٠٥,٢١٠	٧٩٥,٩٨١		٢٣٣,٠٠٦

## ٩٣



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب ١٩ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

#### ب ١٩-ب الارتباطات (تابع)

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المصطلح 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. في نهاية السنة، كان هناك عدد من الإجراءات القضائية القائمة ضد البنك. لم يتم تكوين أي مخصص حيث أشارت الإستشارة المهنية بأنه من غير المحتمل أن تنشأ عنها أية خسارة جوهرية.

### ب ٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عُماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عُماني بالآلاف
٧١,٣١٢	٣١,١٠	٨٠,٥٤٥	٢٧,٤٥٥
٢٦٧,٢٣٤	١٦٤,٢٥٥	٤٢٦,٦٣٦	١٠٢,٨٨٥
(٢٧٦,٨٤٢)	(١٥٨,٣٩٤)	(٤١١,٤١٣)	(١٠٦,٥٨٤)

٣٦,١٣٨	١١,٦٨٦	٣٠,٣٥٣	١٣,٩١٣
٣٧,٤٦٨	٧,٧٩٣	٢٠,٢٤٢	١٤,٤٢٥
(١٧,١١٩)	(١٠,٧٢٨)	(٢٧,٨٦٥)	(٦,٥٩١)

٢,١٩٧	٨٧٥	٢,٢٧٣	٨٤٦
١٩٢	٣٩	١٠١	٧٤

#### مكافآت الإدارة العليا

١١,٢٢٩	١١,١١٤	٤,٢٧٩	٤,٣٢٣
٥٣٥	٥٥٨	٢١٥	٢٠٦
١٣٠	١٢٧	٤٩	٥٠

لم يتم إدراج أي مخصص محدد فيما يتعلق بالقروض الممنوحة لأطراف ذات علاقة خلال عام ٢٠١٥.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض ومديونيات ريال عُماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة) / العادلة ريال عُماني بالآلاف
<b>الأصول وفقاً لبيان المركز المالي</b>					
١٢٢,٣٤٠	-	-	-	-	١٢٢,٣٤٠
١٢٨,٣٢٩	-	-	-	-	١٢٨,٣٢٩
١,٦٤٧,٣١١	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣١١
-	٥٢,٢٤١	١٨٠,٨١٧	٤٤,٢٦٠	٢٧٧,٣١٨	-
١٢,٠٣١	-	-	-	-	١٢,٠٣١
١,٩١٠,٠١١	٥٢,٢٤١	١٨٠,٨١٧	٤٤,٢٦٠	٢,١٨٧,٣٢٩	٢,١٨٧,٣٢٩

ريال عُماني بالآلاف	
<b>الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي</b>	
٣٨٢,٠١٢	مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١,٤٦٤,٤٧٩	ودائع العملاء
١٤,٥٤١	التزامات أخرى
٧,٢٠٧	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٨,٠٠٨	شهادات إيداع
٥١,٢٣٤	قروض ثانوية
١,٩٣٧,٤٨١	<b>الإجمالي</b>

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض ومديونيات ريال عُماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عُماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المتكبدة) / العادلة ريال عُماني بالآلاف
<b>الأصول وفقاً لبيان المركز المالي</b>					
٢١٨,٦٨٤	-	-	-	-	٢١٨,٦٨٤
١٥٣,٥٦٢	-	-	-	-	١٥٣,٥٦٢
١,٤٢٣,٢٧٧	-	-	-	-	١,٤٢٣,٢٧٧
-	٦,٨١٣	١٨٨,٧٨٨	٤٤,٩١١	٢٤٠,٥١٢	-
٢٠,٤٩٦	-	-	-	-	٢٠,٤٩٦
١,٨١٦,٠١٩	٦,٨١٣	١٨٨,٧٨٨	٤٤,٩١١	٢,٠٥٦,٥٣١	٢,٠٥٦,٥٣١

ريال عُماني بالآلاف	
<b>الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي</b>	
٢٤٤,٠٠٤	مستحق لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد
١,٥٥١,٦٩٦	ودائع العملاء
٢٢,٥٨٣	التزامات أخرى
٧,٢٠٧	سندات قابلة للتحويل
٥١,٢٣١	قروض ثانوية
١,٨٧٦,٧٢١	<b>الإجمالي</b>

# ٩٦

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة
<b>الأصول وفقاً لبيان المركز المالي</b>					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣١٧,٧٦٦	-	-	-	٣١٧,٧٦٦
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٣٣٣,٣٢٢	-	-	-	٣٣٣,٣٢٢
قروض وسلف	٤,٢٧٨,٧٣١	-	-	-	٤,٢٧٨,٧٣١
استثمارات أوراق مالية	-	١٣٥,٦٩١	٤٦٩,٦٥٤	١١٤,٩٦١	٧٢٠,٣٠٦
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٣١,٢٤٩	-	-	-	٣١,٢٤٩
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٩٦١,٠٦٨</b>	<b>١٣٥,٦٩١</b>	<b>٤٦٩,٦٥٤</b>	<b>١١٤,٩٦١</b>	<b>٥,٦٨١,٣٧٤</b>

دولار أمريكي بالآلاف					
<b>الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي</b>					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٩٩٢,٢٣٩
ودائع العملاء					٣,٨٠٣,٨٤٢
التزامات أخرى					٣٧,٧٦٩
سندات قابلة للتحويل إلزامياً					١٨,٧١٩
شهادات إيداع					٤٦,٧٧٤
قروض ثانوية					١٣٣,٠٧٥
<b>الإجمالي</b>					<b>٥,٠٣٢,٤١٨</b>

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض ومديونيات دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق دولار أمريكي بالآلاف	متاحة للبيع دولار أمريكي بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ ال عادلة
<b>الأصول وفقاً لبيان المركز المالي</b>					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٦٨,٠١٠	-	-	-	٥٦٨,٠١٠
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	٣٩٨,٨٦٣	-	-	-	٣٩٨,٨٦٣
قروض وسلف	٣,٦٩٦,٨٢٤	-	-	-	٣,٦٩٦,٨٢٤
استثمارات أوراق مالية	-	١٧,٦٩٦	٤٩٠,٣٥٨	١١٦,٦٥٢	٦٢٤,٧٠٦
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٥٣,٢٣٦	-	-	-	٥٣,٢٣٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٧١٦,٩٣٣</b>	<b>١٧,٦٩٦</b>	<b>٤٩٠,٣٥٨</b>	<b>١١٦,٦٥٢</b>	<b>٥,٣٤١,٦٣٩</b>

دولار أمريكي بالآلاف					
<b>الالتزامات وفقاً لبيان المركز المالي</b>					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					٦٣٣,٧٧٧
ودائع العملاء					٤,٣٠,٣٧٩
التزامات أخرى					٥٨,٦٥٧
سندات قابلة للتحويل					١٨,٧٢٠
قروض ثانوية					١٣٣,٠٧٠
<b>الإجمالي</b>					<b>٤,٨٧٤,٦٠٣</b>

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

#### 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 مؤثر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

#### الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة

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

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

#### الودائع البنكية وودائع العملاء

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

#### أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

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

#### أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الايرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية 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 الاللتزامات 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).

# ٩٧

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

المستوى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	استثمارات أوراق مالية ريال عُمانى بالآلاف	أدوات مشتقة ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف	أدوات مشتقة ريال عُمانى بالآلاف
المستوى ١	٧٣,١٩١	-	٧٣,١٩١	١٩,٣٠٦
المستوى ٢	١٥٠,٥٣٠	١٢١	١٥٠,٦٥١	٢٨
المستوى ٣	١,٣٥٦	-	١,٣٥٦	-
	٢٢٥,٠٧٧	١٢١	٢٢٥,١٩٨	٢٨

المستوى	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف	أدوات مشتقة دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أدوات مشتقة دولار أمريكي بالآلاف
المستوى ١	١٩٠,١٠٦	-	١٩٠,١٠٦	٥٠,١٤٥
المستوى ٢	٣٩٠,٩٨٧	٣١٤	٣٩١,٣٠١	٧٣
المستوى ٣	٣,٥٢٢	-	٣,٥٢٢	-
	٥٨٤,٦١٥	٣١٤	٥٨٤,٩٢٩	٧٣

ملاحظة: الاستثمارات المتاحة للبيع بقيمة ١,٣٥٦,٠٩٥ ريال عُمانى تحت المستوى ٣ تم تسجيلها بقيمة التكلفة. تعتمد الإدارة بأن القيمة العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به لهذا الاستثمار الغير مدرج.

### 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 التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل. تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

#### 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 المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والالتزامات 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب ٢٢ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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

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	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	١-٥ سنوات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٤١٠,٨٠٥	٢٤٩,١١١	٧١,٢٢٥
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٤١٢,٥٤٦	٢٤٩,٣٥٧	٧٣,٠٨٠
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	١,٠٦٧,٠٢٦	٦٤٧,٠٤٢	١٨٥,٠٠٠
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	١,٠٧١,٥٤٨	٦٤٩,٦٨١	١٨٩,٨١٨

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق			
المبالغ التقديرية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	١-٥ سنوات
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٣٢٣,٦٦٦	٢١١,١٤٥	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٣٢٠,٧٢٨	٢١١,١٢٠	-
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٨٣٩,٣٩٢	٥٤٨,٤٢٩	٢٩٠,٩٦٤
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٨٣٣,٠٦٠	٥٤٨,٣٦٤	٢٨٤,٦٩٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت عقود الصرف الآجلة المفتوحة بقيمة عادلة موجبة بمقدار ٥٩٩ ألف ريال عماني وتلك بقيمة عادلة سالبة بلغت ٤٧٩ ألف ريال عماني ويتم إدراجها في أصول أخرى (إيضاح ب ٧) وإلتزامات أخرى (إيضاح ب ١٠) على التوالي.

### ب ٢٣ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال، أي ما يعادل ٥ بيسات لكل سهم بمبلغ ٧,٢٠٧,٢٠٠ ريال عماني وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال، أي ما يعادل ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ١٤,٤١٤,٤٠٠ ريال عُمانى (٢٠١٤) - توزيع أرباح نقدية بنسبة ٤% من رأس المال ما يعادل ٤ بيسة للسهم الواحد بمبلغ ٤,٥٧٦,٠٠٠ ريال عماني وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٦% من رأس المال أي ما يعادل ٦ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ٦,٨٦٤,٠٠٠ ريال عُمانى). إن مقترح توزيع الأرباح النقدية خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية السنوية.



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ج ١ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
١٧٨,٦٥٧	١٨٤,٦٩٣	قروض وسلف للعملاء	٦٨,٧٨٣
٧,٨٣٦	٢,٧٥٦	مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	٣,٠١٧
٣,٦٢٩	٧,٧٩٠	استثمارات أوراق مالية	١,٣٩٧
١٩٠,١٢٢	١٩٥,٢٣٩		٧٣,١٩٧

### ج ٢ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
٤٩,٧٤٢	٤٦,٩٦٦	ودائع العملاء	١٩,١٥١
٨,٤٤٢	٨,٤٤٢	ديون ثانوية	٣,٢٥٠
٧,٤٨٦	٩,٥٢٥	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢,٨٨٢
٨٣٦	٨٣٦	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٣٢٢
٦٦,٥٠٦	٦٥,٧٦٩		٢٥,٦٠٥

### ج ٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
٣٤,٢٢٨	٣٦,٢٢٣	أتعاب وعمولات	١٣,١٧٨
٥,٧٤٣	٧,٠٠٣	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	٢,٢١١
٤,٣٧١	٣,٩٧٩	إيرادات توزيعات نقدية	١,٦٨٣
(٢١)	٨	(خسائر) / أرباح من بيع أصول ثابتة	٣
١٧٧	٢١٨	استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقاً	٦٨
١,٥٣٠	(٩١)	صافي الأرباح من استثمارات الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة	٥٨٩
٨,٦٦٦	١,٥٨٤	صافي الأرباح المحققة من استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع	٣,٣١٧
٥٤,٦٤٤	٤٨,٩٢٤		٢١,٠٣٨



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ج ٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
٢٠,٧٥١	٢١,٥٩٦	تكاليف تشغيل وإدارة	٧,٩٨٩
٥,٥٩٠	٥,٨٧٥	تكاليف التأسيس	٢,١٥٢
٥٣٥	٥٥٣	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة *	٢٠٦
١٣٠	١٢٧	مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٤٩
٢٧,٠٠٦	٢٨,١٥١		١٠,٣٩٧

\* متضمنةً مكافآت بمقدار ١٤٤,٨٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ١٥٠,٧٠٠ ريال عماني) للسنة السابقة مدفوعة خلال السنة الحالية.

### ج ٥ مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
		صافي مخصص (مفرج) خلال السنة:	
٥,٧٨٢	٥,٨٩٣	- على قروض وسلف	٢,٢٢٦
(٢٥٧)	(٢٩٥)	- إقراض لبنوك	(٩٩)
٥,٥٢٥	٥,٥٩٨		٢,١٢٧

### ج ٦ ضريبة الدخل

#### أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
		مصروفات الضريبة	
٨,٩٦٤	١٠,٣٥٣	الضريبة الجارية	٣,٤٥١
(٣٥٦)	-	تعديلات الفترة السابقة	(١٣٧)
١٨	٣١	مصروف ضريبة مؤجلة	٧
٨,٦٠٨	١٠,٣٨٤	مجموع المصروفات الضريبية	٣,٣٢١

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 ٢٠١٥ (تابع)

### ج ٦ ضريبة الدخل (تابع)

(ب) التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٨٦,٢٣١	٨٢,٤٥٢	صافي الربح قبل الضريبة للعام	٣٣,١٩٩
١٠,٣٣٨	٩,٨٩٤	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه	٣,٩٨٠
		أثر ضريبة لـ:	
-	٧٦٦	مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم	-
(١,٣٥٦)	(٣٩٥)	الدخل المعفى من الضريبة	(٥٢٢)
(٣٥٦)	-	تعديلات الفترة السابقة	(١٣٧)
-	١١٩	الأثر من الزيادة في معدل الضريبة	-
٨,٦٢٦	١٠,٣٨٤	مصروف ضريبة الدخل	٣,٣٢١

### (ج) (التزامات)/ أصول الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
(٥٥٩)	(٥٨٩)	على بنود الدخل الشامل	(٢١٥)
٤٩٩	١,١٢٥	على بنود الدخل الشامل الأخر	١٩٢
(٦٠)	٥٣٦		(٢٣)

### (د) الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٣ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لسنة ٢٠١٤. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

### (هـ) حركة مخصص الضريبة الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٨,٧٣٨	٨,٩٦٩	الرصيد كما في ١ يناير	٣,٣٦٤
٨,٩٦٤	١٠,٣٥٤	المحمل خلال العام	٣,٤٥١
(٨,٣٧٧)	(٨,٩٦٤)	مدفوع خلال العام	(٣,٢٢٥)
(٣٥٦)	-	عكس المحمل بالزيادة عند الانتهاء من الربط	(١٣٧)
٨,٩٦٩	١٠,٣٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٣,٤٥٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ج ٦ ضريبة الدخل (تابع)

(و) الحركة في أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
(١٨٥)	(٦٠)	الرصيد كما في ١ يناير	(٧١)
(١٨)	(٣١)	المحمل خلال العام	(٧)
١٤٣	٦٢٧	عكس من محرز بيع استثمارات متاحة للبيع	٥٥
(٦٠)	٥٣٦	عكس من محرز بيع استثمارات متاحة للبيع	(٢٣)

### 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 ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٧٧,٦٠٥	٧٢,٠٦٨	صافي ربح السنة	٢٩,٨٧٨
١,٢٢٦,٣٩	١,٣٧١,٢١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١٠٠ بيعة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالألف)	١,٢٢٦,٣٩
-	-	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالبيسة)	٢٤,٣٧٠
٦,٣٣	٥,٢٦	العائد الأساسي للسهم الواحد للعام (بالسنت)	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٧٧,٦٠٥	٧٢,٠٦٨	صافي ربح السنة	٢٩,٨٧٨
٧٣٥	٧٣٥	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب	٢٨٣
٧٨,٣٤٠	٧٢,٨٠٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة ١٠٠ بيعة للسهم الواحد القائمة خلال العام (بالألف)	٣٠,٦١
١,٢٦٧,١٣١	١,٤٢٥,٧٩٤	العائد المعدل للسهم الواحد للعام (بالبيسة)	٢٣,٨٠٣
-	٥,١١	العائد المعدل للسهم الواحد للعام (بالسنت)	-

## ١٠٤

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ج ٨ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

حقق البنك خلال السنة إيرادات بمقدار ٢,٦٨١,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ١,٩٨٥,٠٠٠ ريال عماني) من التمويل الإسلامي / أنشطة الإستثمار، وقام البنك بتوزيع مبلغ وقدره ٤٥٣,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ٢٩٦,٠٠٠ ريال عماني) إلى المودعين.

### د إدارة المخاطر المالية

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

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

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك. قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما 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 وتلبية 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 بالاضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة والتي 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.

### د١٤ 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.

##### د١-١ 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.

## ١٠٥

### إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د١٤ مخاطر الائتمان (تابع)

##### د١-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

• 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 وتبّع حركة الدرجات.

• قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.

• لن يعتمد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتماذ القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.

• الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).

• وضع والاحتفاظ بتصنيف مخاطر البنك لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة المخاطر للخسائر المالية التي يتم مواجهتها ولتركيز الإدارة على المخاطر المتكررة.

• تقديم المشورة والارشاد والمهارات الخاصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

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

- الرهن على عقارات.
- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند 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 أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د١ مخاطر الائتمان (تابع)

##### د٢-١ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

القيمة الدفترية	٢٠١٥			٢٠١٤		
	قروض وسلف- الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات النقد	أخرى بسوق النقد	قروض وسلف- الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات النقد	أخرى بسوق النقد
١,٦٨٣,١٣٧	١٢٨,٤٣٩	٢٣٥,٨٥٥	١٢,٠٣١	٢٠٩,٩٦٠	٢٠٤,٤٩٦	١٥٣,٧٨٦
<b>المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها</b>						
من ١ إلى -٣٠ يوماً	-	-	-	-	-	-
من ٣١ إلى -٦٠ يوماً	-	-	-	-	-	-
من ٦١ إلى -٨٩ يوماً	-	-	-	-	-	-
٢٢,٧٢٣	-	-	-	-	-	-
<b>المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها</b>						
٢٠,٧٢٥	-	-	-	-	-	-
<b>لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة</b>						
١,٦٣٩,٦٨٩	١٢٨,٤٣٩	٢٣٥,٨٥٥	١٢,٠٣١	٢٠٩,٩٦٠	٢٠٤,٤٩٦	١٥٣,٧٨٦

القيمة الدفترية	٢٠١٥			٢٠١٤		
	قروض وسلف- الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات النقد	أخرى بسوق النقد	قروض وسلف- الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات النقد	أخرى بسوق النقد
٤,٣٧١,٧٨٥	٣٣٣,٦٠٨	٦١٢,٦١٠	٣١,٢٤٩	٥٤٥,٣٥١	٥٣٠,٢٣٦	٣٩٩,٤٤٤
<b>المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها</b>						
من ١ إلى -٣٠ يوماً	-	-	-	-	-	-
من ٣١ إلى -٦٠ يوماً	-	-	-	-	-	-
من ٦١ إلى -٨٩ يوماً	-	-	-	-	-	-
٥٩,٠٢١	-	-	-	-	-	-
<b>المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها</b>						
٥٣,٨٣١	-	-	-	-	-	-
<b>لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة</b>						
٤,٢٥٨,٩٣٣	٣٣٣,٦٠٨	٦١٢,٦١٠	٣١,٢٤٩	٥٤٥,٣٥١	٥٣٠,٢٣٦	٣٩٩,٤٤٤

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د١ مخاطر الائتمان (تابع)

##### د٢-١ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبنية بالإيضاح رقم د٥. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د٥ تمثل أسوء الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

#### د٣-١ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف
٩,٨١٣	٦,٤٩٤	-BBB	٣,٧٧٨	٢,٥٠٠
٢١,٥٠١	٢١,٧٧١	+BBB	٨,٢٧٨	٨,٣٨٢
-	٩,٨٤٤	BBB	-	٣,٧٩٠
١٣,٠١٦	٣٧,٢٣٤	السندات غير المصنفة	٥,٠١١	١٤,٣٣٥
٥٠١,٠٢١	٥٣٧,٢٦٧	أوراق مالية سيادية	١٩٢,٨٩٣	٢٠٦,٨٤٨
٥٤٥,٣٥١	٦١٢,٦١٠		٢٠٩,٩٦٠	٢٣٥,٨٥٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف
١٦,٢١٣	٥٤,٦٨٨	Aaa إلى Aa3	٦,٢٤٢	٢١,٠٥٥
٦٨,٥١٤	٣,٣٨٥	A١ إلى A3	٢٦,٣٧٨	١,٣٠٣
١٣٧,٢١٨	٢٢٩,٨٩١	Baa١ إلى Baa3	٥٢,٨٢٩	٨٨,٥٠٨
١٤٠,٣٨٧	٢٠,٣٦٩	Ba١ إلى Ba3	٥٤,٠٤٩	٧,٨٤٢
١١٢	١١٤	Ca١ إلى Caa	٤٣	٤٤
٣٧,٠٠٠	٢٥,١٦١	غير مصنفة	١٤,٢٤٥	٩,٦٨٧
٣٩٩,٤٤٤	٣٣٣,٦٠٨		١٥٣,٧٨٦	١٢٨,٤٣٩

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

## ١٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د١ مخاطر الائتمان (تابع)

## د٤-٤ القروض والأوراق المالية التي تنخفض قيمتها

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

## د٤-٤ أ ما تجاوز الاستحقاق ولم تنخفض قيمته

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

## د٤-٤ 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 سيظل هذا التصنيف مستقلاً عن الأداء المرضي بعد إعادة الهيكلة.

## د٤-٤ 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 لتقييمه فردي للانخفاض في القيمة.

## د٤-٤ 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 تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

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

التفاصيل	٢٠١٥		٢٠١٤	
	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الصافي ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف	قروض وسلف
غير معيارية	٢,٣٣٥	١,٧١٣	٣,٠٣٣	٢,٢٢٥
مشكوك فيها	٣,٩٤٢	١,٩٣٣	٦,٦٦	٣,٩٨٣
خسارة	١٤,٤٤٨	٢,٤٦٤	١٢,٢٨٦	٢,٥٦١
	٢٠,٧٢٥	٦,١١٠	٢١,٩٣٥	٨,٧٦٩

التفاصيل	٢٠١٥		٢٠١٤	
	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	الصافي دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف	قروض وسلف
غير معيارية	٦,٠٦٥	٤,٤٥٠	٧,٨٧٨	٥,٧٧٩
مشكوك فيها	١٠,٢٣٩	٥,٠٢١	١٧,١٨٤	١٠,٣٤٥
خسارة	٣٧,٥٢٧	٦,٤٠٠	٣١,٩١٢	٦,٦٥٢
	٥٣,٨٣١	١٥,٨٧١	٥٦,٩٧٤	٢٢,٧٧٦

## ١٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د١ مخاطر الائتمان (تابع)

## د١-٥ الضمانات الإضافية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف
مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
٢٥١,٨٢٣	١٠٠,١٤٤	ممتلكات	٩٦,٩٥٢
١٦,٨٨٦	-	حقوق الملكية	٦,٥٠١
٥,٣٦٤	١٨٣	ودائع ثابتة	٢,٠٦٥
٢٧٤,٠٧٣	١٠٠,٣٢٧	الإجمالي	١٠٥,٥١٨

## مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته

١٨,٩٥١	٤,١٧١	ممتلكات	٧,٢٩٦
--------	-------	---------	-------

## مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته

٦٨٤,٥٣٠	٣٦٤,٢٥٧	ممتلكات	٢٦٣,٥٤٤
٣٩٢,٠٦٥	٢١١,١٣٩	رهن تجاري	١٥٠,٩٤٥
٣٨,٤٣٤	١٧,٠٠١	ودائع ثابتة	١٤,٧٩٧
٥١,٠٨٦	٣٦,٦٢٧	حقوق الملكية	١٩,٦٦٨
٦٠	٥,٧٦٠	سيارات	٢٣٥
١٠,٨٦	٥٨٨	ضمانات	٣,٨٨٣
١,١٧٦,٨١١	٦٣٥,٣٧٢		٤٥٣,٠٧٢
١,٤٦٩,٨٣٥	٧٣٩,٨٧٠		٥٦٥,٨٨٦

## د١-٦ مخاطر السداد

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

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

## د١-٧ التركزات

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





## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د١ مخاطر الائتمان (تابع)

##### د١-٧ التركزات (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
قروض وسلف - الإجمالي ريال عماني بالآلاف	وإقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف - الإجمالي ريال عماني بالآلاف	وإقراضات أخرى بسوق النقد ريال عماني بالآلاف
١,١٣١,٧٦٩	-	٩٤٦,٨٧٢	-
٥٥١,٣٦٨	-	٥٠٧,٨٩٠	-
-	-	-	٢٠٧,٢٥١
-	١٢٨,٤٣٩	-	١٥٣,٧٨٦
١,٦٨٣,١٣٧	١٢٨,٤٣٩	١,٤٥٤,٧٦٢	٢٠٩,٩٦٠
التركيز حسب القطاع			
شركات	١,١٣١,٧٦٩	-	٩٤٦,٨٧٢
الأفراد	٥٥١,٣٦٨	-	٥٠٧,٨٩٠
الدولة	-	-	٢٠٧,٢٥١
بنوك	-	١٢٨,٤٣٩	١٥٣,٧٨٦
١,٦٨٣,١٣٧	١٢٨,٤٣٩	١,٤٥٤,٧٦٢	٢٠٩,٩٦٠
التركيز حسب الموقع			
الشرق الأوسط	١,٦٨٣,١٣٧	٣٠,٠٩٦	١,٤١٠,٠١٨
أوروبا	-	٤٧,٠٩١	٤٤,٧٤٤
أميركا الشمالية	-	١٩,٤٥٧	-
أميركا الجنوبية	-	٥,٧٩٩	-
أفريقيا	-	٨,٤٨٣	-
آسيا	-	١٧,٥٠٢	-
أستراليا	-	١١	-
١,٦٨٣,١٣٧	١٢٨,٤٣٩	١,٤٥٤,٧٦٢	٢٠٩,٩٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
قروض وسلف - الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف - الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف
٢,٩٣٩,٦٦٠	-	٢,٤٥٩,٥٧٩	-
١,٤٣٢,١٢٥	-	١,٣١٩,٠٢٤	-
-	-	-	٥١٠,٢٦
-	٣٣٣,٦٠٨	-	٣٩٩,٤٤٤
٤,٣٧١,٧٨٥	٣٣٣,٦٠٨	٣,٧٧٨,٦٠٣	٥٤٥,٣٥١
التركيز حسب القطاع			
شركات	٢,٩٣٩,٦٦٠	-	٢,٤٥٩,٥٧٩
الأفراد	١,٤٣٢,١٢٥	-	١,٣١٩,٠٢٤
الدولة	-	-	٥١٠,٢٦
بنوك	-	٣٣٣,٦٠٨	٣٩٩,٤٤٤
٤,٣٧١,٧٨٥	٣٣٣,٦٠٨	٣,٧٧٨,٦٠٣	٥٤٥,٣٥١
التركيز حسب الموقع			
الشرق الأوسط	٤,٣٧١,٧٨٥	٧٨,١٧١	٣,٦٦٢,٣٨٤
أوروبا	-	١٢٢,٣١٤	١١٦,٢١٩
أميركا الشمالية	-	٥٠,٥٣٨	-
أميركا الجنوبية	-	١٥,٠٦٢	-
أفريقيا	-	٢٢,٠٣٤	-
آسيا	-	٤٥,٤٦٠	-
أستراليا	-	٢٩	-
٤,٣٧١,٧٨٥	٣٣٣,٦٠٨	٣,٧٧٨,٦٠٣	٥٤٥,٣٥١



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د١ مخاطر الائتمان (تابع)

##### د١-٧ التركزات (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 تنويع أنشطة الاقراض لتفادي التركيزات 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 منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/خطة الحالات 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 وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي.

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

#### 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. داخلياً 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 ٢٠١٥ على النحو التالي:

٢٠١٥		٢٠١٤	
معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة
٨١,٤٨%	٢٢,٣٤%	٨٢,٩٤%	٢٣,٤٩%
٨٤,٠٤%	٣,٠٥٢%	٨٤,٦٤%	٢٧,٤٠%
٧٦,٣٤%	١٩,٦٣%	٧٧,٩٩%	١٧,٠٤%



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

##### د-٢٢ التعرض لمخاطر السيولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
<b>التزامات غير مشتقة</b>					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٣٨٢,٠١٢	٣٨٧,٦٦٨	١١٨,٤٣٥	١٣١,٧٨٥	١٣٧,٤٤٨
ودائع العملاء	١,٤٦٤,٤٧٩	١,٥٤١,١٠٦	٩٠٩,٠٩٤	٤٤٧,٠٧١	١٨٤,٩٤١
التزامات أخرى	٣١,٥٢٣	٣١,٥٢٣	٣١,٥٢٣	-	-
قروض ثانوية	٥١,٢٣٤	٥٦,٥٥٣	١,٦٣٤	١,٦٢٥	٥٣,٢٩٤
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٧,٢٠٧	٧,٦٣٣	-	٢,٦٥٢	٤,٩٨١
شهادات إيداع	١٨,٠٠٨	٢٠,١٦٦	-	٧٢٢	١٩,٤٤٤
الإجمالي	١,٩٥٤,٤٦٣	٢,٠٤٤,٦٤٩	١,٠٦٠,٦٨٦	٥٨٣,٨٥٥	٤٠٠,١٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف
<b>التزامات غير مشتقة</b>					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٩٩٢,٢٣٩	١,٠٠٦,٩٣٠	٣٠٧,٦٢٣	٣٤٢,٢٩٩	٣٥٧,٠٠٨
ودائع العملاء	٣,٨٠٣,٨٤٢	٤,٠٠٢,٨٧٣	٢,٣٦١,٢٨٣	١,١٦١,٢٢٣	٤٨٠,٣٦٦
التزامات أخرى	٨١,٨٧٨	٨١,٨٧٨	٨١,٨٧٨	-	-
قروض ثانوية	١٣٣,٠٧٥	١٤٦,٨٩١	٤,٢٤٤	٤,٢٢١	١٣٨,٤٢٦
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٨,٧٢٠	١٩,٨٢٦	-	٦,٨٨٨	١٢,٩٣٨
شهادات إيداع	٤٦,٧٧٤	٥٢,٣٧٩	-	١,٨٧٥	٥٠,٥٠٤
الإجمالي	٥,٠٧٦,٥٢٨	٥,٣١٠,٧٧٧	٢,٧٥٥,٠٢٨	١,٥١٦,٥٠٦	١,٠٣٩,٢٤٢



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

##### د-٢٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف
<b>التزامات غير مشتقة</b>					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢٤٤,٠٠٤	٢٤٦,٠٧١	٨٢,١٩٦	٦٦,٢٩٤	٩٧,٥٨١
ودائع العملاء	١,٥٥١,٦٩٦	١,٧١٩,٧٦٥	٩٣٨,٤٦٥	٦٠٢,٦٠٧	١٧٨,٦٩٣
التزامات أخرى	٢٩,١٨٠	٣٨,٨٠٣	٣٨,٨٠٣	-	-
قروض ثانوية	٥١,٢٣٢	٥٩,٧٦٤	١,٦٠٣	١,٦٠٣	٥٦,٥٥٨
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٧,٢٠٧	٧,٩٦٣	١٥٩	١٥٩	٧,٦٤٥
الإجمالي	١,٨٨٣,٣١٩	٢,٠٧٢,٣٦٦	١,٠٦١,٢٢٦	٦٧٠,٦٦٣	٣٤٠,٤٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف
<b>التزامات غير مشتقة</b>					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٦٣٣,٧٧٧	٦٣٩,١٤٥	٢١٣,٤٩٦	١٧٢,١٩٢	٢٥٣,٤٥٧
ودائع العملاء	٤,٠٣٠,٣٧٩	٤,٤٦٦,٩٢٢	٢,٤٣٧,٥٧١	١,٥٦٥,٢١٣	٤٦٤,١٣٨
التزامات أخرى	٧٥,٧٩٢	١٠٠,٧٨٧	١٠٠,٧٨٧	-	-
قروض ثانوية	١٣٣,٠٧٠	١٥٥,٢٣١	٤,١٦٤	٤,١٦٤	١٤٦,٩٠٤
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٨,٧٢٠	٢٠,٦٨٣	٤١٣	٤١٣	١٩,٨٥٧
الإجمالي	٤,٨٩١,٧٣٨	٥,٣٨٢,٧٦٨	٢,٧٥٦,٤٣١	١,٧٤١,٩٨٢	٨٨٤,٣٥٦

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 ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ 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.

#### د٣-١ قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة 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 ريفية المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

#### د٣-٢ إدارة مخاطر السوق

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

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

#### د٣-٣ 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 ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

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

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
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>					
<b>الأصول</b>					
٠,٠٠	-	-	٥٠٠	١٢١,٨٤٠	١٢٢,٣٤٠
٠,٩٩	٨٩,٦٠٥	٢٥,٠٩٣	٢٠	١٣,٦١١	١٢٨,٣٢٩
٤,٦٠	٥٥٥,٧٧٧	٣٦٧,٧٢٩	٧٢٣,٨٠٥	-	١,٦٤٧,٣١١
١,٤٥	١٥٩,١٥٤	١٩,٦١١	٦٠,١٦٠	٣٨,٣٩٣	٢٧٧,٣١٨
-	-	-	-	١٣,٤٢٢	١٣,٤٢٢
-	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
-	-	-	-	١٦,٠٠٥	١٦,٠٠٥
<b>إجمالي الأصول</b>					
٨٠٤,٥٣٦	٤١٢,٤٣٣	٧٨٤,٤٨٥	٢٠٦,١٧١	٢,٢٠٧,٦٢٥	٢,٢٠٧,٦٢٥
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>					
١,٤١	٢٦٩,٢٠٢	١٠٦,١٠٣	-	٦,٧٠٧	٣٨٢,٠١٢
١,٢١	١٦٧,٨٤٩	٣٥٩,١٨٢	١٥٢,٦٥٣	٧٨٤,٧٩٥	١,٤٦٤,٤٧٩
-	-	-	-	٣١,٥٢٣	٣١,٥٢٣
٦,٥٠	-	-	٥١,٢٣٤	-	٥١,٢٣٤
٤,٥٠	-	٢,٣٨٣	٤,٧٦٧	٥٧	٧,٢٠٧
٤,٠٠	-	-	١٨,٠٠٨	-	١٨,٠٠٨
-	-	-	-	٢٥٣,١٦٢	٢٥٣,١٦٢
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>					
٤٣٧,٠٥١	٤٦٧,٦٦٨	٢٢٦,٦٦٢	١,٠٧٦,٢٤٤	٢,٢٠٧,٦٢٥	٢,٢٠٧,٦٢٥
<b>إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة</b>					
٣٦٧,٤٨٥	(٥٥,٢٣٥)	٥٥٧,٨٢٣	(٨٧٠,٠٧٣)	-	-
<b>الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة</b>					
٣٦٧,٤٨٥	٣١٢,٢٥٠	٨٧٠,٠٧٣	-	-	-



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
<b>الأصول</b>				
٠,٠٠	-	-	١,٢٩٩	٣١٧,٧٦٦
٠,٩٩	٢٣٢,٧٤٠	٦٥,١٧٧	٥٢	٣٣٣,٣٢٢
٤,٦٠	١,٤٤٣,٥٧٧	٩٥٥,١٤٠	١,٨٨٠,١٤	٤,٢٧٨,٧٣١
١,٤٥	٤١٣,٣٨٧	٥٠,٩٣٨	١٥٦,٢٦٠	٧٢٠,٣٠٦
-	-	-	-	٣٤,٨٦٢
-	-	-	-	٧,٥٣٢
-	-	-	-	٤١,٥٧١
<b>إجمالي الأصول</b>				
٢,٠٨٩,٧٠٤	١,٠٧١,٢٥٥	٢,٠٣٧,٦٢٥	٥٣٥,٥٠٦	٥,٧٣٤,٠٩٠
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
١,٤١	٦٩٩,٢٢٦	٢٧٥,٥٩٢	-	٩٩٢,٢٣٩
١,٢١	٤٣٥,٩٧١	٩٣٢,٩٤٠	٣٩٦,٥٠١	٣,٨٠٣,٨٤٢
-	-	-	-	٨١,٨٧٨
٦,٥٠	-	-	١٣٣,٠٧٥	١٣٣,٠٧٥
٤,٥٠	-	٦,١٩٠	١٢,٣٨٢	١٨,٧٢٠
٤,٠٠	-	-	٤٦,٧٧٤	٤٦,٧٧٤
-	-	-	-	٦٥٧,٥٦٣
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
١,١٣٥,١٩٧	١,٢١٤,٧٢٢	٥٨٨,٧٣٢	٢,٧٩٥,٤٣٩	٥,٧٣٤,٠٩٠
٩٥٤,٥٠٧	(١٤٣,٤٦٧)	١,٤٤٨,٨٩٣	(٢,٢٥٩,٩٣٣)	-
٩٥٤,٥٠٧	٨١١,٠٤٠	٢,٢٥٩,٩٣٣	-	-



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
<b>الأصول</b>				
٠,٠١	-	-	-	٢١٨,٦٨٤
١,٩٥	١٤٨,٥٨٧	٤,٤٦٢	-	١٥٣,٥٦٢
٤,٩٦	٦٢٢,٢١٠	١٩٤,٨٣٧	٦٠٦,٢٣٠	١,٤٢٣,٢٧٧
٠,٨٨	١٨٣,٩٠١	٢٢,٢٩٩	٦,٩٨	٢٤٠,٥١٢
-	-	-	-	١٢,٨٠٤
-	-	-	-	٢,٩٠٠
-	٢٦٨	-	-	٢٣,٦٥٦
<b>إجمالي الأصول</b>				
٩٥٤,٩٦٦	٢٢١,٥٩٨	٦١٢,٣٢٨	٢٨٦,٥٠٣	٢,٠٧٥,٣٩٥
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
٠,٦٩	١٧٨,٤٦٣	٦٥,٤٨٨	-	٢٤٤,٠٠٤
١,٤٠	١٨٠,١٣٩	٤٥٧,٢٢١	١٧٣,٤٥١	١,٥٥١,٦٩٦
-	-	-	-	٢٩,١٨٠
٦,٥٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٥١,٢٣٢
٤,٥٠	-	-	٧,١٥٠	٧,٢٠٧
-	-	-	-	١٩٢,٠٧٦
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
٣٥٨,٦٠٢	٥٢٢,٧٠٩	٢٣٠,٦٠١	٩٦٣,٤٨٣	٢,٠٧٥,٣٩٥
٥٩٦,٣٦٤	(٣٠١,١١١)	٣٨١,٧٢٧	(٦٧٦,٩٨٠)	-
٥٩٦,٣٦٤	٢٩٥,٢٥٣	٦١٢,٣٢٨	-	-

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

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

معدل الفائدة الفعلي السنوي %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
الأصول				
٠,١	-	-	-	٥٦٨,١٠
١,٩٥	٣٨٥,٩٤١	١١,٥٩٠	-	٣٩٨,٨٦٣
٤,٩٦	١,٦٦,١٣١	٥٠٦,٧٠	١,٥٧٤,٦٢٣	٣,٦٩٦,٨٢٤
٠,٨٨	٤٧٧,٦٦٥	٥٧,٩١٩	١٥,٨٣٩	٦٢٤,٧٠٦
-	-	-	-	٣٣,٢٥٧
-	-	-	-	٧,٥٣٢
-	٦٩٦	-	-	٦١,٤٤٤
٢,٤٨٠,٤٣٣	٥٧٥,٥٧٩	١,٥٩٠,٤٦٢	٧٤٤,١٦٢	٥,٣٩٠,٦٣٦
إجمالي الأصول				
الالتزامات وحقوق المساهمين				
٠,٦٩	٤٦٣,٥٤٠	١٧٠,٠٩٩	-	٦٣٦,٧٧٧
١,٤٠	٤٦٧,٨٩٤	١,١٨٧,٥٨٧	٤٥٠,٥٢٢	٤,٠٣٠,٣٧٩
-	-	-	-	٧٥,٧٩٢
٦,٥٠	-	-	١٢٩,٨٧٠	١٣٣,٠٧٠
٤,٥٠	-	-	١٨,٥٧٢	١٨,٧٢٠
-	-	-	-	٤٩٨,٨٩٨
٩٣١,٤٣٤	١,٣٥٧,٦٨٦	٥٩٨,٩٦٤	٢,٥٠٢,٥٥٢	٥,٣٩٠,٦٣٦
١,٥٤٨,٩٩٩	(٧٨٢,١٠٧)	٩٩١,٤٩٨	(١,٧٥٨,٣٩٠)	-
١,٥٤٨,٩٩٩	٧٦٦,٨٩٢	١,٧٥٨,٣٩٠	-	-

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

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

يتم القيام بالنشاط الحالي للبنك من خلال المنتجات الأساسية. تدار المخاطر بأخذ وجهات نظر عن التغيرات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصفيف 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 معدل الائتمان وتكلفة المتوسط المرجح والفوائد على القروض أدناه:

٢٠١٥	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
معدل الائتمان	%٠,١٣	%٠,١٢	%٠,١٢	%٠,١١	%٠,١٠	%٠,٠٩	%٠,٠٩	%٠,١٠	-	-	-
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

٢٠١٤	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
معدل الائتمان	%٠,١٣	%٠,١٣	%٠,١٢	%٠,١٣	%٠,١٣	%٠,١٢	%٠,١٣	%٠,١٣	%٠,١٣	%٠,١٣	%٠,١٣
معدل الإيداع	%١,١٤	%١,١٢	%١,١٠	%١,٠٨	%١,٠٥	%١,٠٤	%١,٠٥	%١,٠٥	%١,٠٣	%١,٠١	%١,٠١
معدل الإقراض	%٥,٤٠	%٥,٣٥	%٥,٣٣	%٥,٢٨	%٥,٢٥	%٥,٢١	%٥,١٨	%٥,٢٠	%٥,١٦	%٥,١٤	%٥,١٢

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. يعتمد «توجه القيمة الاقتصادية» على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الأثر 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.



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	صافي إيرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
١٢٨,٠٠٣	١٣٥,٢٥٧	٥٢,٠٧٤	٤٩,٢٨١	
٦٢٠,٦٧٢	٧٣٦,٤٦٢	٢٨٣,٥٣٨	٢٣٨,٩٥٩	
<b>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس</b>				
٦,١٦٢	٤,٣٦١	١,٦٧٩	٢,٣٧٢	
%٤,٨١	%٣,٢٢	%٣,٢٢	%٤,٨١	
%٠,٩٩	%٠,٥٩	%٠,٥٩	%٠,٩٩	
<b>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس</b>				
١٢,٣٢٤	٨,٧٢٢	٣,٣٥٨	٤,٧٤٥	
%٩,٦٣	%٦,٤٥	%٦,٤٥	%٩,٦٣	
%١,٩٩	%١,١٨	%١,١٨	%١,٩٩	
<b>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس</b>				
٢٤,٦٤٨	١٧,٤٤٥	٦,٧١٦	٩,٤٨٩	
%١٩,٢٦	%١٢,٩٠	%١٢,٩٠	%١٩,٢٦	
%٣,٩٧	%٢,٣٧	%٢,٣٧	%٣,٩٧	

#### د ٤-٣ التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظلة 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.



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

#### د ٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

الورقة المالية حسب البلد	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف	نسبة التغير في القيمة العادية +/- %٥
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٨٥٩	٤٦٢	
سلطنة عمان	٢,١٨١	١,٠٩٢	
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٤٤	١٨٦	

الورقة المالية حسب البلد	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	نسبة التغير في القيمة العادية +/- %٥
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٢,٢٣١	١,٢٠٠	
سلطنة عمان	٥,٦٦٥	٢,٨٣٦	
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١١٤	٤٨٣	

#### 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 الموضوعية. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		الصافي (التزامات)/ أصول
	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	
دولار أمريكي	١,٤٧٦,٤٢٣	١,٦٨٦,٠٧٩	١,٣٥٢,٨٥٤	١,٤٣٤,٧٠٥	(٨١,٨٥١)
يورو	٣٩,٤٨٤	٣٩,٥١٦	١١٧,٥٧٣	١١٧,٦١٠	(٣٧)
درهم إماراتي	٢١,٣٨٦	٨٦,٠٤٢	١٦,٥٦٢	٣٥,٨٣٢	(١٩,٢٧٠)
ين ياباني	١٣,٧١٥,٠٣١	١٣,٧١١,٣١٦	١١,٢٤٧,٨٢٣	١١,٢٤٨,٢٦٢	(٤٣٩)
جنيه استرليني	٤,٠٥٦	٣,٩٧٩	٣,٢١٤	٣,١٨٣	٣١
روبية هندية	٧,٣٧٥	٨٤	١٧,٧٧٦	٤٨	١٧,٧٢٨
عملات أخرى	٦٧٩				٦٤٠

# ١٢٢

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٤-٣ التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

### مخاطر العملة (تابع)

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

## د٤ 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 وبنيته التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

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

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعمه 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 ومصفوفة 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 لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. طبق البنك كذلك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة 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 المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية. وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك وأصلح عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

# ١٢٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د٥ إدارة رأس المال

د٥-١ 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 شرع
- 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:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

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

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

## ١٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د٥ إدارة رأس المال (تابع)

## د٥-١ 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 ٢٠١٤ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
<b>رأس المال الفئة ١</b>			
٢٩٧,١٤٣	٣٧٤,٤٠٠	١٤٤,١٤٤	١١٤,٤٠٠
-	٤٣,٣٨٢	١٦,٧٠٢	-
٣٥,٨٨٣	٤٤,١٤٠	١٦,٩٩٤	١٣,٨١٥
٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	٩٨٨	٩٨٨
٦٢,٧٧١	١٠٣,٨٩٦	٤٠,٠٠٠	٢٤,١٦٧
١٠١,٩٩٥	٨٩,١٧٩	٣٤,٣٣٤	٣٩,٢٦٨
(١٣,٦٣٤)	(١٨,٩٩٧)	(٧,٣١٤)	(٥,٢٤٩)
(١٠)	(٥٣٥)	(٢٠٦)	(٤)
٤٨٦,٧١٤	٦٣٨,٠٣١	٢٤٥,٦٤٢	١٨٧,٣٨٥
<b>رأس المال الفئة ٢</b>			
٤٨,١٦٣	٥٣,٧٦١	٢٠,٦٩٨	١٨,٥٤٣
١٢٥	١٢٥	٤٨	٤٨
٦٧,٠٩٩	٢٥,٩٧٤	١٠,٠٠٠	٢٥,٨٣٣
١٨,٥٧١	١٨,٥٧١	٧,١٥٠	٧,١٥٠
١٣٣,٩٥٨	٩٨,٤٣١	٣٧,٨٩٦	٥١,٥٧٤
٦٢٠,٦٧٢	٧٣٦,٤٦٢	٢٨٣,٥٣٨	٢٣٨,٩٥٩
<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>			
٤,٤٨٤,٠١٣	٥,٢٠٠,٢٨٨	٢,٠٠٢,١١١	١,٧٢٦,٣٤٥
٢٧٠,٦٨٦	٣٠١,١٥١	١١٥,٩٤٣	١٠٤,٢١٤
٤,٧٥٤,٦٩٩	٥,٥٠١,٤٣٩	٢,١١٨,٠٥٤	١,٨٣٠,٥٥٩
<b>معدل كفاية رأس المال</b>			
١٣,٠٥%	١٣,٣٩%	١٣,٣٩%	١٣,٠٥%
١٠,٢٤%	١١,٦٠%	١١,٦٠%	١٠,٢٤%

\* الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٥ هي بعد استبعاد توزيعات الأرباح النقدية ٧,٢٠٧,٢٠٠ ريال عماني (٢٠١٤: ٤,٥٧٦,٠٠٠ ريال عماني)، كما هو موضح في ب٢٣.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ المطبقة بالبنك المركزي. الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١٤ المؤرخ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

## ١٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

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

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

تسجل إيرادات الفوائد بالصافي لأن 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 ٢٠١٥ أو ٢٠١٤.





## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### هـ ١ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الإسلامية	المركز الرئيسي	الزينة	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>بيان الدخل</b>						
صافي إيرادات الفوائد	٢٢,٨٥١	٢٧,٠٥٠	٨٤٤	(١,٩٢٩)	١,٣٠	٤٩,٨٤٦
إيرادات تشغيل أخرى	٣,٥١١	١١,٥٩٠	٢,٨١٣	(٢,٣٤٩)	٢,٦٢٧	١٨,٨٣٦
صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية	-	-	-	-	-	٢,٢٢٨
<b>إيرادات تشغيل</b>	<b>٢٦,٣٦٢</b>	<b>٣٨,٦٤٠</b>	<b>٣,٦٥٧</b>	<b>(٤,٢٧٨)</b>	<b>٣,٦٥٧</b>	<b>٧٠,٩١٠</b>
مصروفات التشغيل	(١٨,٩٠٣)	(٨,٣٤٠)	(١,٧٧٤)	-	(١,٧٤٥)	(٣٣,٧١١)
<b>ربح / (خسارة) التشغيل</b>	<b>٧,٤٥٩</b>	<b>٣٠,٣٠٠</b>	<b>١,٨٨٣</b>	<b>(٤,٢٧٨)</b>	<b>١,٩١٢</b>	<b>٣٧,٨٩٩</b>
انخفاض قيمة الإستثمارات	-	-	(٢,٩٧٥)	-	-	(٢,٩٧٥)
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	-	-	-	(١,٩١١)	-	(٢,١٥٥)
مخصصات محددة	(٨٧٨)	(١٣٨)	-	-	-	(١,٠٢٥)
<b>ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	<b>٦,٥٨١</b>	<b>٣٠,١٦٢</b>	<b>(١,٠٩٢)</b>	<b>(٦,١٨٩)</b>	<b>١,٩١٢</b>	<b>٣١,٧٤٤</b>
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٣,٩٩٨)	-	(٣,٩٩٨)
<b>صافي ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	<b>٦,٥٨١</b>	<b>٣٠,١٦٢</b>	<b>(١,٠٩٢)</b>	<b>(١,١٨٧)</b>	<b>١,٩١٢</b>	<b>٢٧,٧٤٦</b>
<b>أصول قطاعات الأعمال</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٩٧,٣١٢	-	١٢٢,٣٤٠
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٢١,٩٩١	-	١٠,٦١٢	١٢٨,٣٢٩
قروض وسلف (بالصافي)	٥٠٣,٥٠٨	١,٠٧٦,٨٠٣	-	-	-	١,٦٨٠,٣١١
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٢١,٦٤١	-	٢٤٥,٦٥٠	٢٧٧,٣١٨
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	١٢,٠٣٠	-	١٣,٩٦٢
أصول أخرى	-	-	-	١٥,٢٧٢	-	١٦,٠٠٥
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
	٥٠٣,٥٠٨	١,٠٧٦,٨٠٣	٤٣,٦٣٢	٣٥١,٨٦٢	١٢٧,٥١٤	٢,٠٧٠,٣٢٥
<b>التزامات قطاعات الأعمال</b>						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	٣٤٧,٤٥٧	-	٣٨٢,٠١٢
ودائع العملاء	٢٩٢,٥١٨	١,٠٩٥,٠٢٤	٢١,١٨٢	-	-	١,٤٠٩,٧٢٤
التزامات أخرى	-	-	-	٢٩,٦٩٤	-	٣١,٥٢٣
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	٧,٢٠٧	-	٧,٢٠٧
قروض ثانوية	-	-	-	٥١,٢٣٤	-	٥١,٢٣٤
شهادات إيداع	-	١٨,٠٠٨	-	-	-	١٨,٠٠٨
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٤٠,٦٥٨	-	٢٤٠,٦٥٨
	٢٩٢,٥١٨	١,١١٣,٠٣٢	٢١,١٨٢	٣٤٧,٤٥٧	١٢٧,٥١٤	٢,٠٧٠,٣٢٥



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### هـ ١ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الإسلامية	المركز الرئيسي	الزينة	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>بيان الدخل</b>						
صافي إيرادات الفوائد	٢٣,٠٠٢	٢٤,٨٥١	(١٦٢)	٢,٩١٧	(٣,٠١٦)	٤٧,٥٩٢
إيرادات تشغيل أخرى	٥,٥٦٦	٨,٦٠٨	٦,٣٥٥	٢,١٨٠	(١,٨٧٤)	٢١,٠٣٨
صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية	-	-	-	-	-	١,٦٨٩
<b>إيرادات تشغيل</b>	<b>٢٨,٥٦٨</b>	<b>٣٣,٤٥٩</b>	<b>٦,١٩٣</b>	<b>٥,٠٩٧</b>	<b>(٤,٨٩٠)</b>	<b>٧٠,٣١٩</b>
مصروفات التشغيل	(١٨,١٥٨)	(٧,٨١٢)	(١,٨٠٧)	(١,٦٧١)	-	(٣١,٣٣١)
<b>ربح / (خسارة) التشغيل</b>	<b>١٠,٤١٠</b>	<b>٢٥,٦٤٧</b>	<b>٤,٣٨٦</b>	<b>٣,٤٢٦</b>	<b>(٤,٨٩٠)</b>	<b>٣٨,٩٨٨</b>
انخفاض قيمة الإستثمارات	-	-	-	-	-	-
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	-	-	-	-	(١,٧٨٠)	(٣٤٧)
مخصصات محددة	(٢,٦٠٧)	(١,٠٥٥)	-	-	-	(٣,٦٦٢)
<b>ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	<b>٧,٨٠٣</b>	<b>٢٤,٥٩٢</b>	<b>٤,٣٨٦</b>	<b>٣,٤٢٦</b>	<b>(٦,٦٧٠)</b>	<b>٣٣,١٩٩</b>
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٣,٣٢١)	(٣,٣٢١)
<b>صافي ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	<b>٧,٨٠٣</b>	<b>٢٤,٥٩٢</b>	<b>٤,٣٨٦</b>	<b>٣,٤٢٦</b>	<b>(٩,٩٩١)</b>	<b>٢٩,٨٧٨</b>
<b>أصول قطاعات الأعمال</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٢١٤,٠٩٥	-	٢١٨,٦٨٤
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	-	٤٤,٧٨٣	-	٩٦,٧١٦	-	١٥٣,٥٠٢
قروض وسلف (بالصافي)	٤٧١,٢٠٥	٩١٤,١٩٢	-	-	-	١,٤٢٣,٢٧٧
استثمارات متاحة للبيع	-	٨,٢٣٦	-	٢٢٣,٢٤٤	-	٢٣١,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	١١,٧١١	-	١٢,٨٠٤
أصول أخرى	-	-	-	٢٣,٠٣٥	-	٢٣,٠٣٥
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠
	٤٧١,٢٠٥	٩١٤,١٩٢	٥٣,٠١٩	٣١٩,٩٦٠	٢٥١,٢٠١	٢,٠٧٥,٣٩٥
<b>التزامات قطاعات الأعمال</b>						
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	٢٢٦,٣٢٧	-	٢٤٤,٠٠٤
ودائع العملاء	٢٧١,٢٣٢	١,٢٣٧,٦٦٩	٦,٠٤٩	-	-	١,٥١٤,٩٦٠
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	٢٩,١٨٠
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	٧,٢٠٧	-	٧,٢٠٧
قروض ثانوية	-	-	-	٥١,٢٣٢	-	٥١,٢٣٢
شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	٢٧١,٢٣٢	١,٢٣٧,٦٦٩	٦,٠٤٩	٢٢٦,٣٢٧	٢٨,٣٠٠	٢,٠٧٥,٣٩٥

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### هـ ١ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية دولار أمريكي بالآلاف	الخزينة دولار أمريكي بالآلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
<b>بيان الدخل</b>							
صافي إيرادات الفوائد	٥٩,٣٥٣	٧٠,٢٦٠	٢,١٩٢	٢,٦٧٥	(٥,٠١٠)	-	١٢٩,٤٧٠
إيرادات تشغيل أخرى	٩,١١٩	٣,١٠٤	٧,٣٠٦	٦,٨٢٣	(٦,١٠١)	١,٦٧٣	٤٨,٩٢٤
صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية	-	-	-	-	-	٥,٧٨٧	٥,٧٨٧
<b>إيرادات تشغيل</b>	٦٨,٤٧٢	١٠٠,٣٦٤	٩,٤٩٨	٩,٤٩٨	(١١,١١١)	٧,٤٦٠	١٨٤,١٨١
مصروفات التشغيل	(٤٩,٠٩٩)	(٢١,٦٦٢)	(٤,٦٠٨)	(٤,٥٣٢)	-	(٥,٨٤٢)	(٨٥,٧٤٣)
<b>ربح / (خسارة) التشغيل</b>	١٩,٣٧٣	٧٨,٧٠٢	٤,٨٩٠	٤,٩٦٦	(١١,١١١)	١,٦١٨	٩٨,٤٣٨
انخفاض قيمة الإستثمارات	-	-	(٧,٧٢٧)	-	-	-	(٧,٧٢٧)
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	-	-	-	-	(٤,٩٦٣)	(٦٣٤)	(٥,٥٩٧)
مخصصات محددة	(٢,٢٨١)	(٣٥٨)	-	-	-	(٢٣)	(٢,٦٦٢)
<b>ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	١٧,٠٩٢	٧٨,٣٤٤	(٢,٨٣٧)	٤,٩٦٦	(١٦,٠٧٤)	٩٦١	٨٢,٤٥٢
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٠,٣٨٤)	-	(١٠,٣٨٤)
<b>صافي ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	١٧,٠٩٢	٧٨,٣٤٤	(٢,٨٣٧)	٤,٩٦٦	(٢٦,٤٥٨)	٩٦١	٧٢,٠٦٨
<b>أصول قطاعات الأعمال</b>							
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	٢,٧٩٦,٨٩٢	-	-	-	١٧٤,٠٢٦	٤,٢٧٨,٧٣١
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٥٦,٢١٢	٦٣٨,٠٥٠	-	٢٦,٠٤٤	٧٢٠,٣٠٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	٣١,٢٤٦	٣,٦٠٦	٣٤,٨٦٢
أصول أخرى	-	-	-	-	٣٩,٦٦٧	١,٩٠٤	٤١,٥٧١
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
	١,٣٠٧,٨١٣	٢,٧٩٦,٨٩٢	١١٣,٣٣١	٩١٣,٩٦٦	٣٣١,٢٠٣	٢٧٠,٩٢٥	٥,٧٣٤,٠٩٠
<b>التزامات قطاعات الأعمال</b>							
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	٩٠٢,٤٨٦	-	-	٩٠٢,٤٨٦
ودائع العملاء	٧٥٩,٧٨٧	٢,٨٤٤,٢١٨	٥٥,٠١٩	-	-	١٤٤,٨١٨	٣,٨٠٣,٨٤٢
التزامات أخرى	-	-	-	-	٧٧,١٢٧	٤,٧٥١	٨١,٨٧٨
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	١٨,٧١٩	-	١٨,٧١٩
قروض ثانوية	-	-	-	-	١٣٣,٠٧٥	-	١٣٣,٠٧٥
شهادات إيداع	-	٤٦,٧٧٤	-	-	-	-	٤٦,٧٧٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦٢٥,٠٨٥	٣٢,٤٧٨	٦٥٧,٥٦٣
	٧٥٩,٧٨٧	٢,٨٩٠,٩٩٢	٥٥,٠١٩	٩٠٢,٤٨٦	٨٥٤,٠٠٦	٢٧١,٨٠٠	٥,٧٣٤,٠٩٠

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### هـ ١ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات ومجموعات الاستثمار المالية دولار أمريكي بالآلاف	الخزينة دولار أمريكي بالآلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالآلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
<b>بيان الدخل</b>							
صافي إيرادات الفوائد	٥٩,٧٤٥	٦٤,٥٤٨	(٤٢١)	٧,٥٧٧	(٧,٨٣٣)	-	١٢٣,٦٠٦
إيرادات تشغيل أخرى	١٤,٤٥٧	٢٢,٣٥٨	١٦,٥٠٦	٥,٦٦٢	(٤,٨٦٦)	٥٢٧	٥٤,٦٤٤
صافي الدخل من أنشطة التمويل للصيرفة الإسلامية	-	-	-	-	-	٤,٣٨٧	٤,٣٨٧
<b>إيرادات تشغيل</b>	٧٤,٢٠٢	٨٦,٩٠٦	١٦,٠٨٥	١٣,٢٣٩	(١٢,٦٩٩)	٤,٩١٤	١٨٢,٦٤٧
مصروفات التشغيل	(٤٧,١٦٢)	(٢٠,٢٩١)	(٤,٦٩٤)	(٤,٣٤١)	-	(٤,٨٩١)	(٨١,٣٧٩)
<b>ربح / (خسارة) التشغيل</b>	٢٧,٠٤٠	٦٦,٦١٥	١١,٣٩١	٨,٨٩٨	(١٢,٦٩٩)	٢٣	١٠١,٢٦٨
انخفاض قيمة الإستثمارات	-	-	-	-	-	-	-
مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	-	-	-	-	(٤,٦٢٣)	(٩٠١)	(٥,٥٢٤)
مخصصات محددة	(٦,٧٧٣)	(٢,٧٤٠)	-	-	-	-	(٩,٥١٣)
<b>ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	٢٠,٢٦٧	٦٣,٨٧٤	١١,٣٩١	٨,٨٩٨	(١٧,٣٢٢)	(٨٧٨)	٨٦,٢٣١
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٨,٦٦٦)	-	(٨,٦٦٦)
<b>صافي ربح / (خسارة) القطاع للعام</b>	٢٠,٢٦٧	٦٣,٨٧٤	١١,٣٩١	٨,٨٩٨	(٢٥,٩٤٨)	(٨٧٨)	٧٧,٥٦٥
<b>أصول قطاعات الأعمال</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	٥٥٦,٠٩١	١١,٩١٩	٥٦٨,٠١٠
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	١١٦,٣٢١	٢٥١,٦١٠	-	-	٣١,٣٣٢	٣٩٨,٨٦٣
قروض وسلف (بالصافي)	١,٢٢٣,٩٠٩	٢,٣٧٤,٥٢٥	-	-	-	٩٨,٣٩٠	٣,٦٩٦,٨٢٤
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٢١,٣٩١	٥٧٩,٨٥٥	-	٢٣,٤٦٠	٦٢٤,٧٠٦
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	٢٩,١٥	٤,٢٤٢	٣٣,٢٥٧
أصول أخرى	-	-	-	-	٥٩,٨٣١	١,٦٠٣	٦١,٤٤٤
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢
	١,٢٢٣,٩٠٩	٢,٣٧٤,٥٢٥	٢١,٣٩١	٨٣١,٦٥	٦٥٢,٤٦٩	١٧٠,٩٥٦	٥,٣٩٠,٦٣٦
<b>التزامات قطاعات الأعمال</b>							
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	٥٨٧,٨٦٣	-	-	٥٨٧,٨٦٣
ودائع العملاء	٧٠٤,٤٩٩	٣,٢١٤,٧٢٥	١٥,٧١١	-	-	٩٥,٤٤٤	٤,٠٣٠,٣٧٩
التزامات أخرى	-	-	-	-	٧٢,٥١٧	-	٧٢,٥١٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	١٨,٧٢٠	-	١٨,٧٢٠
قروض ثانوية	-	-	-	-	١٣٣,٠٧٠	-	١٣٣,٠٧٠
شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٧٢,٥٧٦	٢٦,٣٢٢	٤٩٨,٨٩٨
	٧٠٤,٤٩٩	٣,٢١٤,٧٢٥	١٥,٧١١	٥٨٧,٨٦٣	٦٩٦,٨٨٣	١٧٠,٩٥٥	٥,٣٩٠,٦٣٦

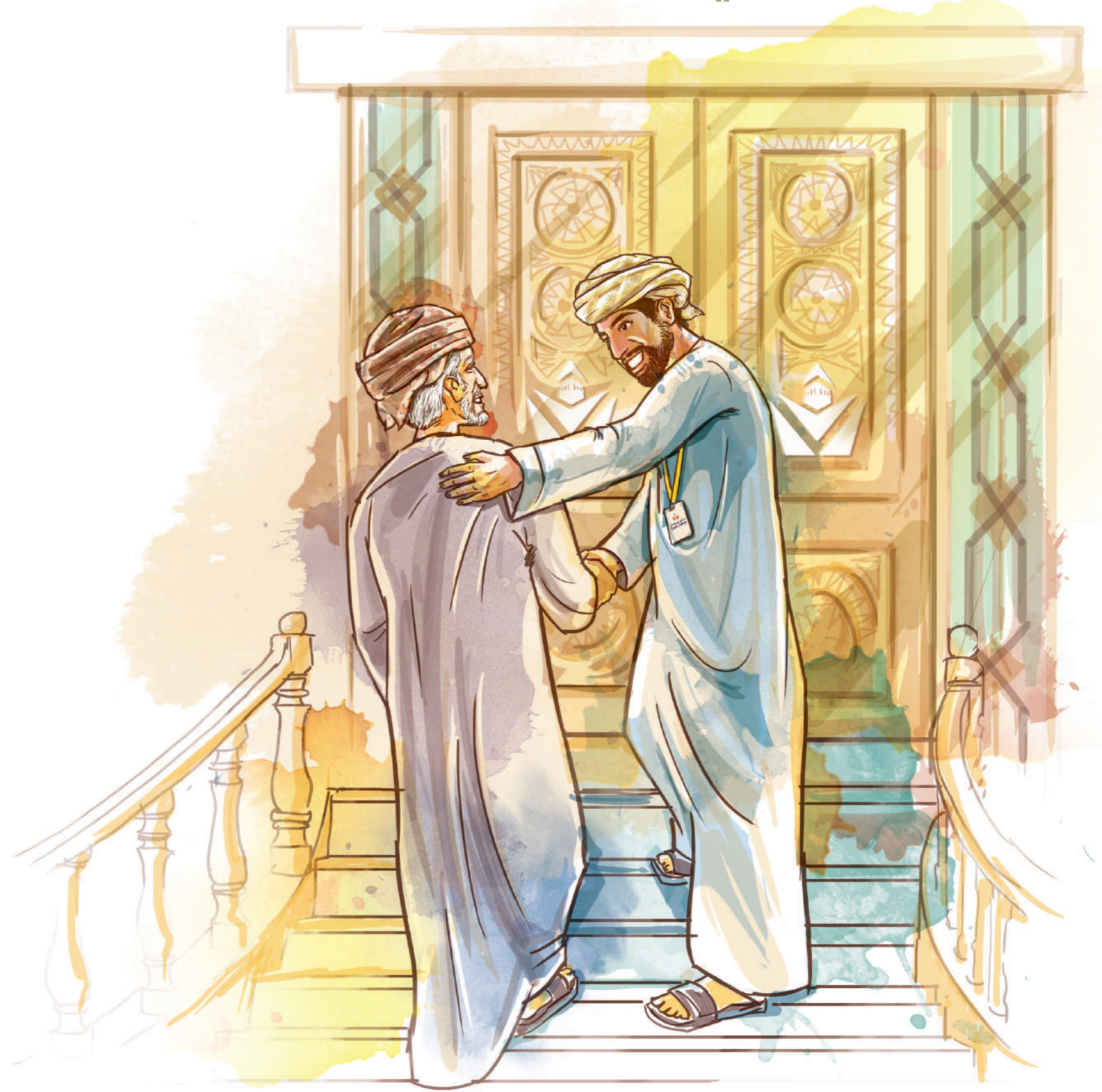
### هـ ٢ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لعام ٢٠١٤ لتتماشى مع عرض السنة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها في التقرير سابقاً.

# ١٣١

الإفصاح التنظيمي  
طبقاً لقواعد  
"بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح

## دعم غير محدود في جميع الأوقات



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

### ١. المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد بازل ٢ و٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية للمستخدمين بالسوق عن تعرض بنك صحر للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

### ٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

بنك صحر ليس جزءاً من أية مجموعة سواء من حيث العضوية أو ككيان رئيسي في أي مجموعة.

### ٣. تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ٠,١٠٠ ريال عماني. ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ١,٤٤١,٤٤٠,٠٠٠ سهم سعر السهم الواحد ٠,١٠٠ ريال عماني.

قام البنك بتحصيل ديون ثانوية قيمتها ٥٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٠ بمدة استحقاق تبلغ سبع سنوات وبغائدة 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
	<b>رأس المال الفئة الأولى</b>
١٤٤,١٤٤	رأس المال المدفوع
١٦,٧٠٢	علاوة السهم
١٦,٩٩٤	الاحتياطي القانوني
٩٨٨	الاحتياطي العام
٤,٠٠٠	احتياطي الديون الثانوية
٣٤,٣٣٤	أرباح محتجزة
-	حصة الأقلية من حقوق الملكية للشركات التابعة
-	الأدوات المطورة
-	الأدوات الرأسمالية الأخرى
-	فروق الاحتساب التنظيمية المخصومة من رأسمال الفئة الأولى
(٧,٥٢٠)	المبالغ الأخرى المخصومة من رأسمال الفئة الأولى متضمنة الشهرة والضريبة المؤجلة والاستثمارات
٢٤٥,٦٤٢	إجمالي قيمة رأسمال الفئة الأولى
٣٧,٨٩٦	إجمالي قيمة رأسمال الفئة الثانية
-	إجمالي قيمة رأسمال الفئة الثالثة
٣٧,٨٩٦	إجمالي قيمة رأسمال الفئة الثانية والثالثة
-	الخصومات الأخرى من رأس المال
٢٨٣,٥٣٨	<b>مجموع رأس المال المؤهل</b>

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات البنك تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تشكل 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 تكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للعرض 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 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

*Ernst & Young LLC*

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٤. كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبنها البنك المركزي العماني كان ١٣,٣٧٪، 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٪.

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

لدى البنك نظام داخلي للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بالمخاطر. لجنة الأصول والمخاطر هي الجهة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءً على توقع العمل بالربع التالي وملامح المخاطر المتوقعة. وأصدر البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ١١٤ 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 تغير بنسبة ١٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. إلا أنه تم إدخال متطلب جديد لمعدل كفاية رأسمال الفئة ١ لحقوق الملكية المشتركة والذي حدد بمعدل ٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. أيضاً تم إدخال معدل رأس مال الفئة ١ عند ٩٪ 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 / ٢٠١٤ / بازل ٣ / جميع البنوك / ١٤٨٥ قرر تأجيل تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالتالي فإن تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة سوف يسري مفعوله اعتبارا من الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧. ولذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، الحد الأدنى التنظيمي من معدل كفاية رأس المال بما فيه إحتياطي حماية رأس المال يكون ١٢,٦٢٥٪.

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

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

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر					
الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالالاف
١	البنود بالميزانية العمومية	٢,٢٢٧,٤٦٠	٢,١٨٢,٨٠٩	١,٦٥٢,٤١٧	
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٢٨٧,٥٥٣	٢٧٥,٣٨٩	٢٦٣,٥٦٥	
٣	أدوات مشتقة	٩,٢٠٤	٩,٢٠٤	٩,٢٠٤	
٤	<b>المجموعة لمخاطر الائتمان</b>	<b>٢,٥٢٤,٢١٧</b>	<b>٢,٤٦٧,٤٠٢</b>	<b>١,٩٢٥,١٨٦</b>	
٥	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق</b>	-	-	<b>٧٦,٩٢٥</b>	
٦	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات</b>	-	-	<b>١١٥,٩٤٣</b>	
٧	<b>مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		<b>٢,٤٦٧,٤٠٢</b>	<b>٢,١١٨,٠٥٤</b>	
٨	رأس المال الفئة الأولى		٢٤٥,٦٤٢		
٩	رأس المال الفئة الثانية		٣٧,٨٩٦		
١٠	رأس المال الفئة الثالثة		-		
١١	<b>مجموع رأس المال النظامي</b>		<b>٢٨٣,٥٣٨</b>		
١-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٣١,٠٢٢	
٢-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٩,٢٣١	
٣-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			١٣,٩١٣	
١٢	<b>مجموع رأس المال المطلوب</b>			<b>٢٥٤,١٦٦</b>	
١٣	<b>معدل رأسمال الفئة الأولى</b>			١١,٦٠٪	
١٤	<b>مجموع معدل رأس المال</b>			١٣,٣٩٪	

\* *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 ١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

### ٥. تقييم التعرض للمخاطر

*١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحار- 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 وتحمل 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 الموضوعة 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 صحار.

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريفٍ 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.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٢-٥ 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 المحفوظ 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) وفقط 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 المقدرة على وضع تصنيف للأصول على أساس يومي. وطبقاً لهذا، تم تكوين مخصص محدد بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني. كما تم تكوين مخصص للأصول غير المحددة النمطية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

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

#### 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

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
		٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٥ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٤ ريال عماني بالآلاف
١	سحب على المكشوف	٦٣,٩٤٣	٦١,٦٦١	٧١,٣٨٥	٥٦,٠٩٤
٢	قروض شخصية	٥١٦,٠٣٢	٤٧١,١٤٦	٥٥١,٣٦٨	٥٠٧,٨٩٠
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٩,١٣٤	٤٦,٧٢١	٧٤,٦٤٥	٥٢,٠٤٢
٤	قروض أخرى	٩٣٥,٧٤٦	٨١٣,٣١٦	٩٥٨,٣١٤	٨١٣,٣٥٥
٥	شراء / خصم كمبيالات	٢٤,٨٣٦	١٩,٩٧٦	٢٧,٤٢٥	٢٥,٣٨١
٦	أخرى	-	-	-	-
	<b>المجموع</b>	<b>١,٦٠٩,٦٩١</b>	<b>١,٤١٢,٨٢٠</b>	<b>١,٦٨٣,١٣٧</b>	<b>١,٤٥٤,٧٦٢</b>

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

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

الرقم	نوع التعرض للمخاطر	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	المجموع
١	سحب على المكشوف	٧١,٣٨٥	-	-	-	-	-	٧١,٣٨٥
٢	قروض شخصية	٥٥١,٣٦٨	-	-	-	-	-	٥٥١,٣٦٨
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٧٤,٦٤٥	-	-	-	-	-	٧٤,٦٤٥
٤	قروض أخرى	٩٤٩,٤٦٦	٨,٨٤٨	-	-	-	-	٩٥٨,٣١٤
٥	شراء / خصم كمبيالات	٢٧,٤٢٥	-	-	-	-	-	٢٧,٤٢٥
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
	<b>المجموع</b>	<b>١,٦٧٤,٢٨٩</b>	<b>٨,٨٤٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٦٨٣,١٣٧</b>

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

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	٢,١١٩	٢٢,٢١٣	٧٥	٨,٧١٨	٢٣,٨٢٠
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٧,٣١٢	١٥٣,٢٠٣	١,٢٢٥	٢٩,٢٠٤	-
٣	التعدين والمحاجر	١,٩١٨	٦٨,٤٥٣	-	٨١٩	١,٥٢٣
٤	الإنشاءات	١٦,٧٤٦	٢٨٣,٦٩٠	١٨,٣٢٠	٢١,١٧٠	٢٢٨,٤٤٠
٥	الصناعة	٥,٠٦٥	٨٣,١٦٠	١,٨٦٧	٨,٨٥٣	٩٨,٩٤٥
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١,٧٦٣	٤٦,٢٨٢	٧٢٩	١,٣٠٦	١٠,٧٨٣
٧	نقل واتصالات	١٠٣	٢٨,٨٤٦	-	-	٥,٢٠٥
٨	المؤسسات المالية	٤,٤٩٤	٨٤,٤٩٧	-	-	٢٨,٩٩١
٩	خدمات	١٤,٧٧٠	١٨١,٣٤٣	٤,٣٤٤	٤,٤٣٤	٥٢,٧٢٢
١٠	قروض شخصية	٥,٢٥٥	٥٤٦,١١٣	-	-	٥٥١,٣٦٨
١١	الأنشطة الزراعية وخلافه	١٤٦	٢,٧٥١	-	-	٢,٨٩٧
١٢	الحكومة	-	-	-	-	٦,١٤٧
١٣	إقراض غير المقيمين	-	٨,٨٥٤	٧١١	-	٩,٥٦٥
١٤	أخرى	١,٦٩٤	٢٧٧	١٥٤	١٤١	٢,٢٦٦
١٥	<b>المجموع</b>	<b>٧١,٣٨٥</b>	<b>١,٥٠٩,٦٨٢</b>	<b>٢٧,٤٢٥</b>	<b>٧٤,٦٤٥</b>	<b>١,٦٨٣,١٣٧</b>

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٧-٥ الاستحقاق التعاقدية المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	ريال عماني بالآلاف
١	حتى شهر واحد	٧١,٣٨٥	١٣٨,٢٣٤	٢٧,٤٢٥	٧٤,٦٤٥	٣٩,٤٠٦
٢	١-٣ أشهر	-	١٤١,١٨٠	-	-	٤٢,٥٧٨
٣	٣-٦ أشهر	-	٦٥,٧٧٠	-	-	٢٨,٢٧١
٤	٦-٩ أشهر	-	٥٨,٢٩٦	-	-	١٩,٣٧٨
٥	٩-١٢ شهراً	-	٥٩,٥٧٠	-	-	٢٣,٧٥٩
٦	١-٣ سنوات	-	٣٠٦,٥٥٢	-	-	٥١,٩٨٩
٧	٣-٥ سنوات	-	٢١١,٧٠١	-	-	٤,٢٧٣
٨	أكثر من ٥ سنوات	-	٥٢٨,٣٧٩	-	-	١٦٧,٤١٨
٩	المجموع	٧١,٣٨٥	١,٥٠٩,٦٨٢	٢٧,٤٢٥	٧٤,٦٤٥	٣٧٧,٠٧٢

٨-٥ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

الرقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	قروض متحركة	عام	خاص	احتياطي الفائدة	مخصصات	مقدمات مشطوبة خلال الفترة	ريال عماني بالآلاف
١	تجارة الاستيراد	٣٣,١٢٥	-	٣٣,١٢٥	٣٢٧	-	-	٣٢٧	-	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢٠٠,٩٤٤	١٢٧	٢٠٠,٨١٧	٢,٠٠٠	١١٢	١٤	٢,١٢٦	-	-
٣	التعدين والمناجم	٧١,١٩٠	-	٧١,١٩٠	٧٠٩	-	-	٧٠٩	-	-
٤	الإنشاءات	٣٣٩,٩٢٦	٥,٩٧٦	٣٣٣,٩٥٠	٣,٢٦٣	١,٣٢٧	٢,٩٥٦	٧,٥٤٦	٢٥٢	-
٥	الصناعة	٩٨,٩٤٥	٣٥٠	٩٨,٥٩٥	٩٨٦	٩٣	٦٠	١,١٣٩	-	-
٦	كهرباء وغاز ومياه	٥٠,٠٨٠	-	٥٠,٠٨٠	٥٠٠	-	-	٥٠٠	-	-
٧	نقل واتصالات	٢٨,٩٤٩	٩٦	٢٨,٨٥٣	٢٨٦	٨٩	٧	٣٨٢	-	-
٨	المؤسسات المالية	٨٨,٩٩١	-	٨٨,٩٩١	٨٨٨	-	-	٨٨٨	-	-
٩	خدمات	٢٠٤,٨٩١	١,٤٩٤	٢٠٣,٣٩٧	١,٩٧٠	١,١٨٤	٢٤٥	٣,٣٩٩	-	-
١٠	قروض شخصية	٥٥١,٣٦٨	١٢,٦٥٥	٥٣٨,٧١٣	٩,٥٠٦	٧,٨٢٢	١,٣١٤	١٨,٦٤٢	٣١	-
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٢,٨٩٧	-	٢,٨٩٧	٢٩	-	-	٢٩	-	-
١٢	الحكومة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	إقراض غير المقيمين	٩,٥٦٥	-	٩,٥٦٥	٨٨	-	-	٨٨	-	-
١٤	أخرى	٢,٢٦٦	٢٧	٢,٢٣٩	٣٦	١٣	٢	٥١	-	-
١٥	المجموع	١,٦٨٣,١٣٧	٢٠,٧٢٥	١,٦٦٢,٤١٢	٢٠,٥٨٨	١٠,٦٤٠	٤,٥٩٨	٣٥,٨٢٦	٢٨٣	-

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٥. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

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

الرقم	الدول	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	مخصصات			ريال عماني بالآلاف
				عام	خاص	فوائد مجانية	
١	سلطنة عمان	١,٦٧٤,٢٨٩	١٩,٩٧٤	٢٠,٥٥٦	٩,٩٤٧	٤,٥٤٠	٢٨٩
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٨,٨٤٨	٧٥١	٣٢	٦٩٣	٥٨	٧٥١
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
٤	أخرى	-	-	-	-	-	-
٥	المجموع	١,٦٨٣,١٣٧	٢٠,٧٢٥	٢٠,٥٨٨	١٠,٦٤٠	٤,٥٩٨	٢٨٣

١٠-٥ الحركة في إجمالي القروض

الرقم	البيان	القروض المتحركة		قروض غير متحركة			المجموع
		المعياري	التنويه الخاص	دون المعياري	مشكوك فيها	خسارة	
١	رصيد أول المدة	١,٣٢٧,٧٥٣	١٠٥,٠٧٤	٣,٠٣٣	٦,٦٦	١٢,٢٨٦	١,٤٥٤,٧٦٢
٢	الحركة/ التغيرات (+/-)	٢١,٥٨٥	(٢١,٣٨١)	(٥٢٢)	(٢,٥٥٢)	٢,٨٠٤	(٦٦)
٣	القروض الجديدة	١,٤٤٠,٤١٤	-	-	-	-	١,٤٤٠,٤١٤
٤	استرداد القروض	(١,٢١٠,٨٦٥)	(١٦٧)	(١٧٦)	(١٢٢)	(٣٥٩)	(١,٢١١,٦٨٩)
٥	القروض المشطوبة	-	-	-	-	(٢٨٣)	(٢٨٣)
٦	رصيد آخر المدة	١,٥٧٨,٨٨٧	٨٣,٥٢٦	٢,٣٣٥	٣,٩٤٢	١٤,٤٤٨	١,٦٨٣,١٣٨
٧	مخصصات محتفظ بها	٦٠	١٣	٥٧٠	١,٨١٦	٧,٦٣١	١٠,٦٤٠
٨	فوائد مجانية	-	-	٥٢	١٩٢	٤,٣٥٤	٤,٥٩٨

### ٦. مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

٦-٦ 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 أند بورز وفيتش وكايتال 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 ملاح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان للملازمة 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 مسوح 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٪.

## ١٤٠

### الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٧. تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقا 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 للأملك تحت الرهن وتقيم الأسهم على أساس يومي عندما يكون التقلب في مستوى عال 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 مخاطر الائتمان قبل مخصصات CRM و CCF مخصصات	الضمانات المالية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيضات)	الضمانات المؤهلة	
١	المطالبات على حكومات ودول	٣٢٨,٦٦٠	-
٢	المطالبات على البنوك	١٤٠,١٤٢	-
٣	المطالبات على الشركات	١,١٣٥,٢٥٨	(٤٤,٦٤٨)
٤	الأفراد	٥٤٦,٨٢٢	(٣)
٥	التعرضات الأخرى	٨١,٦٧١	-
	<b>المجموع</b>	<b>٢,٢٣٢,٥٥٣</b>	<b>(٤٤,٦٥١)</b>

### 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 وملامح استحقاق الأصول والالتزامات. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال الأدوات المناسبة (مثل تحليل فجوة معدل الحساسية وطرق التسعير والمعدل العائم أو إعادة تحديد الفائدة بفترات دورية) والأدوات المالية متضمنة المشتقات.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الخسائر المالية المتعلقة بتغير قيمة الأصول / الالتزامات بنفس العملة الأجنبية الناتجة عن تغيرات/ تحركات سالية بالأسواق المالية. وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية عن أنشطة البنك عندما يحصل على أو يستثمر أموالاً بعملات غير الريال العماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية. وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود المركز المفتوح والمقايضة وعقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق 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 رأسمال 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 صحر، 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.

## ١٤١

### الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٩. مخاطر السوق في مجال المتاجرة (تابع)

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عُماني بالآلاف			
مخاطر موقف معدل الفائدة	-		
مخاطر موقف حقوق الملكية	-		
مخاطر العملات الأجنبيةة	٦,١٥٤		
مخاطر السلع	-		

### ١٠. مخاطر معدلات الفائدة للأنشطة المصرفية

تتولى لجنة الأصول والالتزامات إدارة تعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لإعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات. ويدير البنك مخاطر معدلات الفائدة عن طريق التسعير العائم لمعدلات الفائدة، وشروط تعديل الفائدة لقروض الفائدة الثابتة وتسعير الأصول والالتزامات بنفس مؤشر الأدوات بقدر الإمكان. تم إعداد قائمة حساسية معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات وفقاً لتوجيهات التعميم رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣. ويتم قياس مخاطر معدلات الفائدة من خلال تحليل فجوة معدلات الفائدة بالمرفق رقم ١. ويقوم البنك بقياس أثر معدلات الفائدة (توقعات العائد وتوقعات القيمة الاقتصادية) بمقتضى إرشادات بازل ٢ التي يرسلها البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية وأخذ الإجراءات الكفيلة بتقليل الأثر. وأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية على صافي عائد الفائدة وعلى رأس المال مبين بالمرفق ٢. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و١٠٠ نقطة أساسية.

### ١١. مخاطر السيولة

يتناول البنك إدارة مخاطر السيولة للتأكد بقدر الإمكان من احتفاظه كلما أمكن بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في الظروف الطبيعية وفي الظروف الطارئة، دون تحمل خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بلمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية وقروض وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال قروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية. ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام البنك بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات. احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات موضح في الملحق ٣. تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

### ١٢. مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

ويهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي /تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط 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.



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ١.٢. مخاطر التشغيل (تابع)

إن أهم مسؤوليات التطوير وتطبيق الضوابط من أجل معالجة عمليات التشغيل تم إسنادها إلى الإدارة العليا بكل وحدة نشاط. وهذه المسؤولية يدعمها تطوير للمعايير العامة بالبنك بالمجالات التالية لإدارة مخاطر العمليات:

- 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 المغفودة. كما وضع البنك إطاراً عاماً لرفع التقارير الدورية عن كافة الأحداث التي قد تؤدي إلى مخاطر العمليات. 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 وصریحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري.

الرقم	أصول وعمارة الميزانية العمومية	حتى واحد	٢-١ أشهر	٣-١ أشهر	٦-٣ أشهر	٦-١ شهر	شغرا	إلى سنتين	٢-٣ سنوات	٣-٤ سنوات	٤-٥ سنوات	٥-٧ سنوات	٧-١٠ سنوات	١٠-١٥ سنة	أكثر من ١٥ سنة	لها	تأسيسية	ريال	عماني بالآلاف
-------	--------------------------------	----------	----------	----------	----------	---------	------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	-----------	----------------	-----	---------	------	---------------

١	نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٠,٤١٨	٥٧٠,٤١٨
٢	ودائع لدى البنك المركزي العمالي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٠,٤١٨	٥٧٠,٤١٨
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى العمالي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٥,٤١٨	٧٨٥,٤١٨
٤	الاستثمارات	٥٦٤٩٥	٣٦١٩٠	١٣٥٠١	٣٣٧٧٥	٤٦٣١١	١٥٣١٧	٤٦٣١١	١٥٣١٧	٤٦٣١١	١٥٣١٧	٤٦٣١١	١٥٣١٧	٤٦٣١١	١٥٣١٧	٤٦٣١١	١٥٣١٧	٤٦٣١١	٤٦٣,١١٧
٥	كيميالات ومستندات إجنبية	٧٣٣٢٠	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦٣٣	٧٣٦,٣٣٣
٦	سحب على المكشوف	٥٧,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٣١٧	٥٧,٣١٧
٧	فروض وسلف	٧٨,٣١٧	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣١٦	٣٥٣,١١٧
٨	فروض متجزئة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠	فوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢	مقرضات	٥٠٦٩٥	١١٥,٤٦٣	١١٥,٤٦٣	٣٤٠,٧٣٤	٥٧٣,١١٧	٧٧٥,٤١٨	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧
	المجموع	٣٨٧,٥٧٣	٣٥٦,٥٠٥	٣٥٦,٥٠٥	٤٣٥,٧٣٤	٥٧٣,١١٧	٧٧٥,٤١٨	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧	١,٠٣١,١١٧

### الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

#### قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### قائمة حساسية الأصول والالتزامات

المرفق ١ (تابع)

الرقم	الالتزامات وحاج الميزانية العمومية	حتى واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهراً	سنة إلى سنتين	٢-٥ سنوات	٥-٧ سنوات	٧-١٠ سنوات	١٠-١٥ سنة	أكثر من سنة	لا تحسب	ريال عماني بالآلاف
١	ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧١٥١٥
٢	ودائع توفير	١٢٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣١٧٥٢
٣	ودائع لأجل	٣٣١٢١	٣٣٨٧١١	٣٣٨٧١١	٣٣٨٧١١	٧٨٣٠١١	٧٠٥٠٢	-	-	-	-	-	٦٨٧٦٥٦
٤	ودائع أخرى	٧١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٢٥١
٥	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٦٨٧٧	٣٣١٢١٧	٣٣١٢١٧	٣٣١٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠٧٧٢
٦	شهادة إيداع	-	-	-	-	٧٠٠٧١	-	-	-	-	-	-	٧٠٠٧١
٧	موائد مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥
٨	مخصصات والتزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٤٣٢٢
٩	المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣١٤٣١
١٠	سندات قابلة للتحويل	-	١٣٣٢	-	-	٣٧٢٢٢	-	-	-	-	-	-	٧٠٠٧
١١	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨١٧٧
١٢	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧٨٢
١٣	ديون ثانوية	-	-	-	-	٣٤١٥٥	-	-	-	-	-	-	٣٤١٥٥
١٤	أخرى (أرباح/خسائر العام الحالي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨٧٢
١٥	مقايضات	٧٨٧٤٥	١١٥٧٤٤	١١٥٧٤٤	٥٧٣٢٣	٧٠٠٢٧	-	-	-	-	-	-	١٤٧١٥٢
المجموع		٧٥٢٠٥٣	١١٥٧٤٤	١١٥٧٤٤	٥٧٣٢٣	١٠٧٠٢٧	٧٠٥٢٢	-	-	-	-	-	٥١٤٨٧٧٠١
الفجوة		١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	٣٠١٤٣١
الفجوة		١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	١٢٠١٢١	٣٠١٤٣١

توضح فقط الأصول والالتزامات التي تتعد بالريال العماني والدولار الأمريكي وآية عملات أخرى مستحقة في السلطنة.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### التعرض لمخاطر معدل الفائدة المرفق ٢

٢٠١٥	
ريال عماني بالآلاف	
صافي إيرادات الفوائد	٥٢٠,٧٤
رأس المال	٢٨٣,٥٣٨
<b>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس</b>	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	١,٦٧٩
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٣,٢٢
نسبة التأثير على رأس المال	٦,٥٩
<b>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس</b>	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٣,٣٥٨
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٦,٤٥
نسبة التأثير على رأس المال	١١,١٨
<b>على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس</b>	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٦,٧١٦
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	١٢,٩٠
نسبة التأثير على رأس المال	٢٢,٣٧

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بنازل ٢ وبنازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

ريال عملي بالآلاف		ريال عملي بالآلاف								
الرقم	تحفقات واحدة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتم شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
١	نقد في المصدوق	١٣,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٧٤
٢	ودائع لدى البنك المركزي العمالي	٣٧٠,٢٠٦	٨٧,٨٧٣	١٢,٠٢٦	٩١,١١٣	٧١٦,٩٠٦	٦٨١,١١١	٥١٢,٢٢٠	١٦٧,٠٩٦	١,٠٩٦,٦٦٦
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٨٣,٨٧٣	١٩٠,٧٧٤	-	-	-	٨٤٠,٦٠١	٩٣٠,٠٠٠	-	١,٨٦٤,٣٤٨
٤	الاستثمارات	١٥,٠٠٠	١٣,٦٢٠	-	-	-	-	٥,٧٥٠	-	٣٠,٣٩٠
٥	كمبيلات وسندات أجنبية	٢٩٣,٢٠٠	٤٧٤,٣٤٣	٣١٠,٤٤٤	١,٦٩٦	-	-	-	-	١,٠٦١,٧٠٠
٦	سحب على المكشوف	٣,٥١٦	٣,٥١٦	٩,٥٦٩	١٦,٣٦٩	٢٠,٥٦٩	١٧٣,٧٧٢	١٣٠,٦٢١	١٧,٨٤٣	٣٧٧,٣١٠
٧	قروض وسلف	١٣٧,٤٢٣	١٧١,٤١١	٦٥,٧٧٠	٥٨١,٩٠٦	٥٩٥,٧٠٠	٣,٦٥٥	١,١٧٠	٥٠,٧٦٥	١,٤٨٨,٩٠٦
٨	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٢٢
٩	موائد مستحقة	١,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-	١,٥١٧
١٠	أصول أخرى	٨,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٢٢
١١	مقايضات	٤٤,٥١٠	١١٥,٤٨٩	٣٤,٧٤٤	٧١,٢٢٥	١٣,٤٧٥	٨١,٢٢٥	-	-	٢٧٨,٧٧٣
١٢	قروض متعثرة	-	-	-	-	١,٣٧٣	-	-	-	٥,٤٤٨
١٣	مشتريات فورية وأجلة	٤,٥٩٤	٣,١٢٣	٧٧٩	٢,٩١٣	١,٣٧٣	-	-	-	١٣,٠٩٦
١٤	خيارات	٣,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٣٠
١٥	خطبات التأمين وضمون وقبول	٣	١,٤٤٦	٤٢٢	٩	٥٦٩	٩٧٢	-	-	٣,٢٠٠
١٦	أربيطات التأمينية ملزمة	٥٨,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٧٥
١٧	الجزء غير المستحقة من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	٧٦	٧٣٣	٦٩	٩٤٢	١,٤٩٣	١,٤٩٣	٢٣	٦٩٠	١,٢٤١
١٨	التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	-	-	-	-	-	٣,٠١٩	٧٦٩	٥,٦٧٧	١٠,٤٠٥
<b>المجموع</b>		٧٧٣,٥٥٧	٥,٦٦٦	١٦٩٧,٧٥٦	١,٠٢٦,٧٣٠	٣,٠٩٠	٧٣١,٦٦٣	٧٣١,٧٧٧	٦٤٣,٣٤٤	١٦,٤٧٤,٧٨٦

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بنازل ٢ وبنازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣ (تابع)

ريال عملي بالآلاف		ريال عملي بالآلاف								
الرقم	تحفقات واحدة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتم شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهراً	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
١	ودائع جارئة	٧٣,٠٣٧	٧٣,٠٣٧	٧١٥,١٥٠	٧١٥,١٥٠	٧١٥,١٥٠	-	-	-	٢,٨٦١,٦٦٠
٢	ودائع توفير	١٣,٥٠٧	١٣,٥٠٧	٨٠,٥٠٧	٨٠,٥٠٧	١٣,٥٠٧	١٦,٥٣٣	٦٧,٥٣٣	١٧,٥٣٣	٣٧٠,٣٤١
٣	ودائع لأجل	١١٧,٦١٣	٧٥,٥٠٦	١٣٠,٩٤٧	١٣٠,٩٤٧	١٦٩,٤٣٣	١٩٦,٥٠٠	٣٧١,٧٧٠	٤٧٠,٤٣٠	١,٨٧٧,٧٧٠
٤	ودائع أخرى	٨,٧٧٦	٢,٦١٠	٦	٣٨٧	١	-	-	-	١٢,١٦٠
٥	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٦١٧,٣٤٣	٣٥٦,٣٤٣	١٧٤,١٧٠	١٧٤,١٧٠	١٥٣,٧٧٥	-	-	-	١,٣٠٦,٠٧١
٦	موائد مستحقة الدفع	٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٥
٧	الالتزامات الأخرى	٣١١	٧,٨٧١	-	-	-	-	-	-	٨,٤٩٣
٨	شهادات إيداع	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٠٧
٩	مقايضات	٤٤,٥٣٣	١١٥,٥١٤	٣٣,٩٠٧	٣٣,٩٠٧	٥٧٤,٣١٣	-	-	-	١,١١٢,١٦٤
١٠	مبيعات فورية وأجلة	١٥٨,٦٠٦	٥٥,٥١٤	١٧٦,٧١١	١٧٦,٧١١	١٧٠,٣٠٧	-	-	-	٦٧١,٧٠٧
١١	خيارات	٣,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٣٠
١٢	خطبات التأمين وضمون وقبول	١٦,٣٢٢	١٧٣,٧٧٢	١٩٠,٧٠٠	١٩٠,٧٠٠	١٥٣,٧٧٥	-	-	-	٧٨٧,٦٦٠
١٣	الجزء غير المستحقة من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	١٤٠,٧٤٨	١٥٣,٢	١٥٣,٢	١٥٣,٢	١٢,٦٠٣	-	-	-	٤٦٤,٣٠٠
١٤	التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	٤٦,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٧٦٠
١٥	المال	-	-	٧٨,٢٤٣	-	-	-	-	-	٧٨,٢٤٣
١٦	سندات قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٠٧
١٧	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨١,٧٧٠
١٨	أرباح محتجرة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٧,٧٧٠
١٩	ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٢٥
٢٠	أخرى (أرباح/ خسائر الععام الحالي)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٤١٠
٢١	المجموع	١٩٠,٧٥٣	١,٣٦٤,٣١٤	١,٧٤٠,٥٧١	١,٧٤٠,٥٧١	١,٠٦٤,٧٥١	١,٧١٦,٧٧٠	١,٧١٦,٧٧٠	٣٦٢,٧٣٥	٣,٥٨٧,٧٨٦
<b>الالتزامات التراكمية</b>		١,٩٠٧,٧٥٣	١,٣٦٤,٣١٤	١,٧٤٠,٥٧١	١,٧٤٠,٥٧١	١,٠٦٤,٧٥١	١,٧١٦,٧٧٠	١,٧١٦,٧٧٠	٣٦٢,٧٣٥	٣,٥٨٧,٧٨٦
<b>الفجوة التراكمية</b>		٧١,٦٥٦	٣١٠,٧٧٠	١,٧٤٠,٥٠٠	١,٧٤٠,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥

الخطوة ١:

ريال عماني بالألاف			
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	فوارق
	كما في ديسمبر ٢٠١٥	كما في ديسمبر ٢٠١٥	كما في ديسمبر ٢٠١٥
<b>الأصول</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢٢,٣٤٠	١٢٢,٣٣٥	(٥)
شهادات إيداع	-	-	-
مستحق من بنوك	١٢٨,٣٢٩	١٢٨,٤٣٩	١١٠
قروض وسلف	١,٦٤٧,٣١١	١,٦٤٧,٢٧٤	(٣٧)
استثمارات في أوراق مالية	٢٧٧,٣١٨	٢٧٧,٣١٨	-
قروض وسلف للبنوك	-	-	-
الممتلكات والمعدات	١٦,٣٢٢	١٦,٣٢٢	-
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-
أصول أخرى	١٦,٠٠٥	١٦,٠٤٢	٣٧
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٢,٢٠٧,٦٢٥</b>	<b>٢,٢٠٧,٧٣٠</b>	<b>١٠٥</b>
<b>الالتزامات</b>			
مستحقات للبنوك	٣٨٢,٠١٢	٣٨٢,٠١٢	-
ودائع العملاء	١,٤٦٤,٤٧٩	١,٤٦٤,٤٧٩	-
شهادات إيداع	١٨,٠٠٨	١٨,٠٠٨	-
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	-	-	-
التزامات أخرى**	٣١,٥٢٣	٣٨,٧٣٠	٧,٢٠٧
ديون ثانوية	٥١,٢٣٤	٥١,٢٣٤	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٧,٢٠٧	٧,١٥٠	(٥٧)
<b>مجموع الالتزامات</b>	<b>١,٩٥٤,٤٦٣</b>	<b>١,٩٦١,٦١٣</b>	<b>٧,١٥٠</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
رأس المال المدفوع	١٤٤,١٤٤	١٤٤,١٤٤	-
علاوة إصدار	١٦,٧٠٢	١٦,٧٠٢	-
الاحتياطي القانوني	١٦,٩٩٤	١٦,٩٩٤	-
الاحتياطي العام	٩٨٨	٩٨٨	-
الأرباح المحتجزة*	٤١,٥٤٢	٣٤,٣٣٤	٧,٢٠٧
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٧,٢٠٨)	(٧,٢٠٨)	-
احتياطي الديون الثانوية	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>٢٥٣,١٦٢</b>	<b>٢٤٥,٩٥٤</b>	<b>٧,٢٠٧</b>
<b>مجموع الالتزامات وأموال المساهمين</b>	<b>٢,٢٠٧,٦٢٥</b>	<b>٢,٢٠٧,٥٦٨</b>	<b>١٤,٣٥٧</b>

\* وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠، فإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ٥% بمبلغ ٧,٢٠٧ مليون ريال عماني مدرجة ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية

\*\* توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ٧,٢٠٧ مليون ريال عماني مدرجة في الالتزامات الأخرى للنطاق النظامي للتجميع.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٢:

ريال عماني بالألاف			
	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	المرجع
	كما في ديسمبر ٢٠١٥	كما في ديسمبر ٢٠١٥	كما في ديسمبر ٢٠١٥
<b>أصول</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٢٢,٣٤٠	١٢٢,٣٣٥	
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	١٢٨,٣٢٩	١٢٨,٤٣٩	
<b>الاستثمارات:</b>	<b>٢٧٧,٣١٨</b>	<b>٢٧٧,٣١٨</b>	
محتفظ بها حتى الاستحقاق	٥٢,٠٤٦	٥٢,٠٤٦	
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	-	-	
استثمارات في كيانات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق	
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق	
متاحة للبيع	١٨٠,٤٣٢	١٨٠,٤٣٢	
مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة	لا ينطبق	لا ينطبق	
استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	لا ينطبق	لا ينطبق	
محتفظ بها للمتاجرة	٤٤,٨٤٠	٤٤,٨٤٠	
<b>قروض وسلف</b>	<b>١,٦٤٧,٣١١</b>	<b>١,٦٤٧,٢٧٤</b>	
<b>من ضمنها</b>			
قروض وسلف لبنوك محلية	-	-	
قروض وسلف لبنوك غير محلية	-	-	
قروض وسلف لعملاء محليين	١,٥٢٢,٣٦٨	١,٥٢٢,٣٦٨	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-	
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	٣٠,٨٦٣	٣٠,٨٦٣	
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٢٧,٠٨٠	٢٧,٠٨٠	
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	٦٧,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	
<b>أصول ثابتة</b>	<b>١٦,٣٢٢</b>	<b>١٦,٣٢٢</b>	
<b>أصول أخرى من بينها:</b>	<b>١٦,٠٠٥</b>	<b>١٦,٠٤٢</b>	
شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:			
الشهرة	-	-	
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	-	-	
أصول ضريبة مؤجلة	(٢٠)	(٢٠)	
الشهرة عند التجميع	-	-	
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-	
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٢,٢٠٧,٦٢٥</b>	<b>٢,٢٠٧,٧٣٠</b>	

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

ريال عُماني بالآلاف	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٥	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٥	المرجع
رأس المال والالتزامات	١٤٤,١٤٤	١٤٤,١٤٤	
رأس المال المدفوع	١٤٤,١٤٤	١٤٤,١٤٤	
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأس مال أسهم الفئة الأولى	١٤٤,١٤٤	١٤٤,١٤٤	
مبلغ مؤهل لرأس مال أسهم الفئة الإضافية الأولى	-	-	
الاحتياطي والفائض	١٠٩,٠١٨	١٠٩,٠١٠	
من بينها			
الأرباح المحتجزة*	٤١,٥٤٢	٣٤,٣٣٤	ب
احتياطيات أخرى	٧٤,٦٨٤	٧٤,٦٨٤	
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	(٧,٢٠٨)	(٧,٢٠٨)	
من بينها:			
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(٧,٣١٤)	(٧,٣١٤)	أ
أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات	١٠٦	١٠٦	
خفض ٥٥% من الأرباح	(٥٨)	(٥٨)	
إجمالي رأس المال	٢٥٣,١٦٢	٢٤٥,٩٥٤	
ودائع:	١,٤٦٤,٤٧٩	١,٤٦٤,٤٧٩	
من ضمنها:			
ودائع من البنوك	-	-	
ودائع العملاء	١,٤٢٧,٧٣٣	١,٤٢٧,٧٣٣	
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية	٣٦,٧٤٦	٣٦,٧٤٦	
(ودائع أخرى (يرجى تحديدها))	-	-	
اقتراضات	٤٠٠,٢٠	٤٠٠,٢٠	
من بينها: من البنك المركزي العماني	-	-	
من بنوك	٣٨٢,١٢	٣٨٢,١٢	
من مؤسسات ووكالات أخرى	١٨,٠٠٨	١٨,٠٠٨	
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	٧,٢٠٧	٧,١٥٠	
أخرى (ديون ثانوية)	٥١,٢٣٤	٥١,٢٣٤	
التزامات ومخصصات أخرى ** من بينها:	٣١,٥٢٣	٣٨,٧٣٠	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات	١٥	١٥	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات	(٥٢٩)	(٥٢٩)	
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة	٣٠٨	٣٠٨	
سندات مرتبطة بالشهرة	-	-	
سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة	-	-	
الإجمالي	٢,٢٠٧,٦٢٥	٢,٢٠٧,٥٦٨	

\* وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠، فإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بنسبة ٥% بمبلغ ٧,٢٠٧ مليون ريال عماني مدرجة ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية

\*\* توزيعات الأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ٧,٢٠٧ مليون ريال عماني مدرجة في الالتزامات الأخرى للنطاق النظامي للتجميع

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٣:

ريال عُماني بالآلاف	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية/رسائل الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢
١	مصدرة مباشرة مؤهل لرأس مال أسهم عادية (ويعدل الشركات غير المساهمة) مضافاً فائض الأسهم المتعلق به	١٤٤,١٤٤	
٢	الأرباح المحتجزة	٣٤,٣٣٤	ب
٣	الدخل الشامل الأخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٧٤,٦٨٤	
٤	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي 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)	-	
٦	الأسهم العادية الفئة ١ رأس المال قبل التسويات النظامية	٢٥٣,١٦٢	
٧	تسويات التقييم الحذر	-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	(٧,٣١٤)	أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	(٢٠٦)	
١١	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٢٤٥,٦٤٢	

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية -  
ديسمبر ٢٠١٥

ريال عماني بالآلاف		مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
<b>رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات</b>			
١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	١٤٤,١٤٤	
٢	الأرباح المحتجزة	٣٤,٣٣٤	
٣	الدخل الشامل الأخر المتراكم (واحتياطات أخرى)	٧٤,٦٨٤	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة (١) 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 ومحفوظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	–	–
٦	<b>رأس مال أسهم عادية الفئة ١ قبل التسويات النظامية</b>	٢٥٣,١٦٢	
<b>رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: التسويات النظامية</b>			
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)	٧,٣١٤	–
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافياً من التزام الضريبة ذي الصلة)	٢٠٦	–
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	–	–
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	–	–
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ 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	الحيارة 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	<b>إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ١</b>	٧,٥٢٠	
٢٩	<b>رأس مال الأسهم العادية الفئة ١</b>	٢٤٥,٦٤٢	

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية -  
ديسمبر ٢٠١٥

ريال عماني بالآلاف		مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
<b>رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطات</b>			
<b>رأس مال إضافي الفئة ١: أدوات</b>			
٣٠	أدوات الفئة الإضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	–	–
٣١	من ضمنها: مصنع حقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق <sup>٥</sup>	–	–
٣٢	من ضمنها: مصنع كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق <sup>٦</sup>	–	–
٣٣	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١	–	–
٣٤	أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية)	–	–
٣٥	الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)	–	–
٣٦	<b>من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي</b>	–	–
<b>رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية</b>			
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة	–	–
٣٨	الحيارة 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	–	–
٤١	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١	–	–
٤١	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	<b>اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١</b>	–	–
٤٤	<b>رأسمال الفئة الإضافية ١</b>	–	–
٤٥	<b>رأسمال الفئة ١ (الفئة ١ = الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)</b>	٢٤٥,٦٤٢	
<b>رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>			
٤٦	مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة	١٧,١٥٠	
٤٧	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	–	–
٤٨	أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١ وأدوات الفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحفوظ 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	٢٠,٧٤٦	
٥١	<b>رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية</b>	٣٧,٨٩٦	

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
<b>رأس مال الفئة ٢: التسويات النظامية</b>			
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 ١٠% من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠%)	-	-
٥٥	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي المخصص قصير الأجل المستحق)	-	-
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-	-
	تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-	-
٥٧	<b>إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الفئة ٢</b>	-	-
٥٨	<b>رأس مال الفئة ٢</b>	٣٧,٨٩٦	
٥٩	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>	٢٨٣,٥٣٨	
<b>أصول المخاطر المرجحة</b>			
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-	-
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (١٦٠+٦٠+٦٠) (ج)	٢,١١٨,٠٥٤	
٦١	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	١,٩٢٥,١٨٦	
٦٢	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٧٦,٩٢٥	
٦٣	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١١٥,٩٤٣	
<b>معدلات رأس المال</b>			
٦٤	معدل الأسهم العادية الفئة ١	١١.٦٠	
٦٥	معدل الفئة ١	١١.٦٠	
٦٦	مجموع معدل رأس المال	١٣.٣٩	
٦٧	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً احتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً احتياطي جي-١) (١٦٠+٦٠+٦٠)	٧,٦٣	
٦٨	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	٠,٦٣	
٦٩	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك		
٧٠	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي-١ (١٦٠+٦٠+٦٠) دي-١		
٧١	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات	١.٣٩	
<b>الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)</b>			
٧٢	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧,٠٠٠	
٧٣	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٠٠٠	
٧٤	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٠٠٠	

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	
رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	
<b>مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)</b>			
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-	-
٧٣	استثمارات جوهرية 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)	-	-
<b>حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢</b>			
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)	٢٠,٦٩٨	
٧٧	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد	٢٤,٠٦٥	
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالمخاطر الخاضعة لمنهج داخلي مبني على التصنيف (قبل تطبيق الحدود)	-	-
٧٩	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف	-	-
<b>أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)</b>			
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 ٢٠١٥ (تابع)

### نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية كما في ديسمبر ٢٠١٥

المصدر	بنك صحرار	بنك صحرار	بنك صحرار	١
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للايداع 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	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٥	قواعد بازل ٣ انتقالية	الفئة ٢	الفئة ٢	الأسهل العادية الفئة ١
٦	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	فردى	فردى	فردى
٧	مؤهل بشكل فردي/ جماعي	دين ثانوي	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	أسهم حقوق ملكية
٨	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	٣٥,٨٣٣ ريال عماني	٧,١٥٠ مليون ريال عماني	١٤٤,١٤٤ مليون ريال عماني
٩	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	= / ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني	= / ٧,١٥٠,٠٠٠ ريال عماني	١٤٤,١٤٤ مليون ريال عماني
١٠	القيمة الاسمية للأداة	الالتزام – التكلفة المهلكة	الالتزام – التكلفة المهلكة	حقوق المساهمين
١١	التصنيف المحاسبي	بدأ الإصدار اعتباراً من ٢٠ يوليو ٢٠١٠	٢٨ أبريل ٢٠١٣	٣ يناير ٢٠٠٧
١٢	تاريخ الإصدار الأصلي	مؤرخ	مؤرخ	دائم
١٣	دائم أو مؤرخ	٧ سنوات من تاريخ التخصيص أول استحقاق في ٢٠ يوليو ٢٠١٧	٢٨ أبريل ٢٠١٦ / ٢٨ أبريل ٢٠١٧ / ٢٨ أبريل ٢٠١٨	لا ينطبق
١٤	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا	نعم	لا ينطبق
١٥	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	غير قابل للطلب	في أي وقت، حسب تقدير البنك، أو بناء على توجيهات البنك المركزي العماني	لا ينطبق
١٦	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير قابل للطلب	كما في النقطة ١٥ أعلاه	لا ينطبق
<b>كوبونات/ توزيعات نقدية</b>				
١٧	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة	ثابتة	لا ينطبق
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٦,٥٠% سنوياً	٤,٥% سنوياً	لا ينطبق
١٩	وجود موقف توزيعات نقدية	لا	لا	لا
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية	تقديرية جزئياً	تقديرية بالكامل
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	قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق	في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تاريخ الإدراج قابل للتحويل في أي وقت، حسب تقدير البنك، أو بناء على توجيهات البنك المركزي العماني	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	كلياً	لا ينطبق

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

المصدر	بنك صحرار	بنك صحرار	بنك صحرار	١
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	إلزامي	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	الأسهل العادية الفئة ١	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	بنك صحرار	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا	لا	لا
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة مباشرة للأداة)	ثانوي لكل الالتزامات الأولى حالياً، ثانوي للودائع الثابتة	ثانوي للديون الثانوية الصادرة عن البنك	ثانوي للسندات القابلة للتحويل إلزامياً الصادرة عن البنك
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق



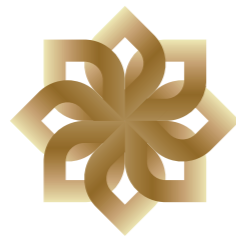
# ابتكار

متجدد لجعل التعاملات  
المصرفية أكثر سهولة وراحة...



# ١٥٩

صحار  
الإسلامي



صحار الإسلامي

# تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين

والصلاة والسلام على رسول الله الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

إلى مساهمي صغار الإسلامي، بنك صغار ش.م.ع.ع ("البنك")

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

وفقاً 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 ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك للتأكد وإيداع 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 فحص التوثيق والإجراءات المتبعة لتخطيط وتنفيذ المراقبة سواء كانت مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي 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 بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة في البنك ورفعت تقريراً إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك وتطبيقه لقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ للرد على الاستفسارات، والموافقة على عدد من المنتجات الجديدة التي قدمتها الإدارة المعنية في صغار الإسلامي.

## وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

(١) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صغار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على حسب اجتهاد الهيئة.

(٢) أن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حسابات الاستثمار تتفق مع الأساسيات التي تم اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية.

(٣) أن عملية التدقيق لم تظهر أي مكاسب ناجمة 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 عجيل جاسم النشمي  
(عضو الهيئة)

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

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري  
(عضو الهيئة)

أ. الدكتور مدثر حسين صديقي  
(عضو الهيئة)

# الفتاوى المعتمدة من الهيئة الشرعية

رقم المرجع	التاريخ	المرفقات
٣	الربع الثالث	اجتماع الهيئة الذي تم عقده في ٢٠١٥/١٠/٠٨
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع والتصديق على تعيين الأستاذ سالم المسكري نائبا للمدير العام ورئيسا الخدمات المصرفية لصحار الإسلامي.</li> <li>- الموافقة على مقترح توزيع الأرباح ليونيو ويوليو وأغسطس وسبتمبر من العام ٢٠١٥م.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على تقرير التدقيق الشرعي للربع الثاني لعام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على مستند المنتج الجديد لمرايحة البضائع وإجارة المنفعة.</li> <li>- موافقة الهيئة على الاستثمار في الصكوك العمانية الحكومية.</li> <li>- موافقة الهيئة على الاستثمار في تمويل (MISCO).</li> </ul>
٤	اجتماع الهيئة الذي تم عقده في ٢٠١٥/١٢/٢٤	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع والتوقيع على متطلبات المادة ٢,٢,٤,٢ من العنوان رقم ٢ المنصوصة في (اي. بي.ار.اف) من قبل أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتعلق باستقلاليتهم في الحكم المهني.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على الخطة العامة المقترحة للتدقيق الشرعي الدوري على معاملات صحار الإسلامي خلال العام ٢٠١٦.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على خطة التدريب لموظفي صحار الإسلامي خلال العام ٢٠١٦.</li> <li>- الاطلاع والتوقيع على أعمال صحار الإسلامي خلال العام ٢٠١٥.</li> <li>- الموافقة على مقترح توزيع الأرباح لأكتوبر ونوفمبر لعام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على تقرير التدقيق الشرعي للربع الثالث لعام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على سياسة فصل الأموال لصحار الإسلامي.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على الفتوى الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية بالبنك المركزي بخصوص الإجارة المنتهية بالتمليك.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على التوقيع في العقد النهائي من قبل جميع الأطراف لتمويل (MISCO).</li> <li>- الاطلاع على التعميم الصادر من قبل البنك المركزي بخصوص إستقلالية المدقق الشرعي الخارجي، مع ملاحظات المدقق الخارجي.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على المنتج الجديد لمرايحة البضائع.</li> <li>- الاطلاع والمناقشة في ما إذا كان صحار الإسلامي يستطيع أن يفتح فرع مع فرع بنك صحار التجاري.</li> <li>- الاطلاع والمناقشة على ملاحظات البنك المركزي بخصوص Capital 2 Tier</li> <li>- الاطلاع والمناقشة على عقد الصرف بين صحار الإسلامي وSCB.</li> </ul>

رقم المرجع	التاريخ	المرفقات
١	الربع الأول	اجتماع الهيئة الذي تم عقده في ٢٠١٥/٠٣/٢٩
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع والتصديق على سياسة التدقيق الشرعي المتبع في صحار الإسلامي.</li> <li>- الاطلاع على البدء في استخدام النموذج التجريبي لبرنامج معهد أئيكه الإسلامي.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على التحديث في الاستثمارات المتعلقة بالتجارة الخارجية.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على الخطة العامة المقترحة للتدقيق الشرعي الدوري على معاملات صحار الإسلامي خلال العام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على خطة التدريب لموظفي صحار الإسلامي خلال العام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والمناقشة على مساهمة الزكاة السنوية من النافذة الإسلامية وفقاً لمتطلبات (أي. بي. أر. أف) والتي تتعلق بمساهمة الزكاة السنوية للبنوك الإسلامية.</li> <li>- الاطلاع على رسالة البنك المركزي بخصوص الهيكلية المتبعة في الإجارة.</li> <li>- الموافقة على مقترح توزيع الأرباح لديسمبر ٢٠١٤ ويناير ٢٠١٥ وفبراير ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع لعام ٢٠١٤.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على التقرير الشرعي السنوي لعام ٢٠١٤.</li> <li>- الإطلاع على تقرير التدقيق الشرعي على أنشطة صحار الإسلامي للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤ المعدة من قبل المدققين الخارجيين من الشركة PWC.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على هيكلية المنتج الجديد للتمويل الشخصي بالطريقتين (الإجارة المنتهية بالتمليك والمشاركة المتناقصة).</li> <li>- الاطلاع والموافقة على مستند صندوق الوكالة الخاص ب: أي سي دي (ICD Money Market Fund).</li> <li>- الموافقة على الاستثمار في صندوق المشتري الإسلامي.</li> </ul>
٢	الربع الثاني	اجتماع الهيئة الذي تم عقده في ٢٠١٥/٠٦/٢٨
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع والتصديق على تقرير الالتزام الشرعي النصف سنوي لعام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على التغييرات في مستند سياسة الصندوق الخيري.</li> <li>- الموافقة على مقترح توزيع الأرباح مارس وأبريل ومايو لعام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على مستند تغيير نسب توزيع الأرباح لوعاء المضاربة المعتمدة من العضو التنفيذي.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على تقرير التدقيق الشرعي للربع الأول لعام ٢٠١٥.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على أخذ الرسوم من العميل في حالة تأخير دفع القسط الشهري.</li> <li>- الاطلاع على موافقة البنك المركزي وإرشاداته بخصوص منتج التمويل الشخصي.</li> <li>- الاطلاع والموافقة على الاستثمار في صناديق شركة الجودة للاستثمار: صندوق جودة للصكوك العالمية. صندوق جودة السعودي للسيولة. صندوق جودة العربي للسيولة.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على العقد الثلاثي.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على (DIB Tier 1) والصكوك ٢.</li> <li>- الاطلاع والتصديق على الصكوك الحكومية العمانية.</li> </ul>

# ١٦٥

البيانات المالية  
صحار الإسلامي

## قيمة مثلى

يمكن لزيائننا  
الاعتماد عليها



**صغار الإسلامي**  
**(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)**  
**بيان المركز المالي**  
**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي

بنك صغار ش م ع ع (البنك)

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لصغار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، 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 ٢٠١٥، 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.

الأمر الآخر

تم تدقيق البيانات المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من قبل مدقق آخر، الذي أبدى رأي غير مُعدّل حول هذه البيانات بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥.

*Ernst & Young LLC*  
*Sajjan*

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
ريال عُماني	ريال عُماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
<b>الأصول</b>				
٤,٥٨٩	٢٥,٠٢٩	ب ١	٦٥,٠١٠	١١,٩١٩
١٢,٠٦٣	١٢٦	ب ٢	٣٢٧	٣١,٣٣٢
٤,١٤٦	٥,٥٩٧	ب ٣	١٤,٥٣٨	١٠,٧٦٩
٣٢,٩٤٥	٣٩,١٧٠	ب ٤	١٠١,٧٤٠	٨٥,٥٧١
٦٩٣	٤,٨٨٩	ب ٥	١٢,٦٩٩	١,٨٠٠
-	١٧,٢٤٠	ب ٦	٤٤,٧٧٩	-
٩,٠٣٢	١,٠٢٧	ب ٧	٢٦,٠٤٤	٢٣,٤٦٠
١,٦٣٣	١,٣٩١	ب ٨	٣,٦١٣	٤,٢٤٢
٧١٧	١,١٧٤	ب ٩	٣,٠٥٠	١,٨٦٢
٦٥,٨١٨	١٠٤,٦٤٣		٢٧١,٨٠٠	١٧٠,٩٥٥
<b>إجمالي الأصول</b>				
<b>الالتزامات</b>				
٣٠,٦٧٧	٤٣,٥٦٢	ب ١٠	١١٣,١٤٨	٧٩,٦٨١
١٥,٤٦٨	١٩,٩٢٥	ب ١١	٥١,٧٥٣	٤٠,١٧٧
١,٢٦١	١,٨٣٠	ب ١٢	٤,٧٥٣	٣,٢٧٤
٤٧,٤٠٦	٦٥,٣١٧		١٦٩,٦٥٤	١٢٣,١٣٢
<b>إجمالي الالتزامات</b>				
٨,٢٧٨	٢٦,٨٢٣	ب ١٣	٦٩,٦٧٠	٢١,٥٠١
<b>حقوق الملاك</b>				
١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	ب ١٤ (أ)	٣١,١٦٩	٢٥,٩٧٤
١٣٤	١٣٤	ب ١٤ (ب)	٣٤٨	٣٤٨
٩٨٨	٩٨٨	ب ١٤ (ج)	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
(٩٨٨)	(٦١٩)		(١,٦٠٧)	(٢,٥٦٦)
١,١٣٤	١٢,٥٠٣		٣٢,٤٧٦	٢٦,٣٢٢
٦٥,٨١٨	١٠٤,٦٤٣		٢٧١,٨٠٠	١٧٠,٩٥٥
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملاك</b>				
<b>التزامات عرضية</b>				
١٨,٩٥٥	٢٨,٤٩٨	ب ١٥,١	٧٤,٠١٩	٤٩,٢٣٤
٤٥٠	٤,٠٤٠	ب ١٥,٢	١,٤٩٣	١,١٦٩
<b>التزامات</b>				

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٦ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

*عبدالله*

عضو مجلس الإدارة

*عبدالله*

رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
١,٤٠٨	٢,٩٣٥	ج ١	١,١٣٠	٥٤٢
(١٦٤)	(٤٥٥)	ج ٣	(١٧٥)	(٦٣)
١,٢٤٤	٢,٤٨٠		٩٥٥	٤٧٩
١,٥٣٠	٢,٨٥٢	ج ١	١,٠٩٨	٥٨٩
٢,٣١٩	١,٤٣٠	ج ٢	٥٥٠	٨٩٣
٥,٠٩٣	٦,٧٦٢		٢,٦٣٠	١,٩٦١
(٦٠٥)	(٧٢٠)	ج ٣	(٢٧٧)	(٢٣٣)
٤,٤٨٨	٦,٠٤٢		٢,٣٢٦	١,٧٢٨
٤٢١	١,٣٠١	ج ٤	٥٠١	١٦٢
٥	١١٧		٤٥	٢
٤,٩١٤	٧,٤٦٠		٢,٨٧٢	١,٨٩٢
(٢,٥٤٣)	(٣,٤٨٦)		(١,٣٤٢)	(٩٧٩)
(١,٦٥٧)	(١,٦٤٦)	ج ٥	(٦٣٤)	(٦٣٨)
(٦٩١)	(٧١٢)	ب ٨	(٢٧٤)	(٢٦٦)
(٤,٨٩١)	(٥,٨٤٤)		(٢,٢٥٠)	(١,٨٨٣)
٢٣	١,٦١٦		٦٢٢	٩
(٩٠١)	(٦٣٤)	ب ٤	(٢٤٤)	(٣٤٧)
-	(٢٣)		(٩)	-
(٨٧٨)	٩٥٩		٣٦٩	(٣٣٨)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
١,٤٠٨	٢,٩٣٥	ج ١	١,١٣٠	٥٤٢
(١٦٤)	(٤٥٥)	ج ٣	(١٧٥)	(٦٣)
١,٢٤٤	٢,٤٨٠		٩٥٥	٤٧٩
١,٥٣٠	٢,٨٥٢	ج ١	١,٠٩٨	٥٨٩
٢,٣١٩	١,٤٣٠	ج ٢	٥٥٠	٨٩٣
٥,٠٩٣	٦,٧٦٢		٢,٦٣٠	١,٩٦١
(٦٠٥)	(٧٢٠)	ج ٣	(٢٧٧)	(٢٣٣)
٤,٤٨٨	٦,٠٤٢		٢,٣٢٦	١,٧٢٨
٤٢١	١,٣٠١	ج ٤	٥٠١	١٦٢
٥	١١٧		٤٥	٢
٤,٩١٤	٧,٤٦٠		٢,٨٧٢	١,٨٩٢
(٢,٥٤٣)	(٣,٤٨٦)		(١,٣٤٢)	(٩٧٩)
(١,٦٥٧)	(١,٦٤٦)	ج ٥	(٦٣٤)	(٦٣٨)
(٦٩١)	(٧١٢)	ب ٨	(٢٧٤)	(٢٦٦)
(٤,٨٩١)	(٥,٨٤٤)		(٢,٢٥٠)	(١,٨٨٣)
٢٣	١,٦١٦		٦٢٢	٩
(٩٠١)	(٦٣٤)	ب ٤	(٢٤٤)	(٣٤٧)
-	(٢٣)		(٩)	-
(٨٧٨)	٩٥٩		٣٦٩	(٣٣٨)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
ريال عُُماني	ريال عُُماني		ريال عُُماني	ريال عُُماني
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
١٠,١٣٤	(٩٨٨)	ب ١٤	٩٨٨	١٠,١٣٤
٢,٠٠٠	-		-	٢,٠٠٠
٣٦٩	٣٦٩		-	-
١٢,٥٠٣	(٦١٩)		٩٨٨	١٢,٥٠٣

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
ريال أمريكي	ريال أمريكي		ريال أمريكي	ريال أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
١٠,١٣٤	(٩٨٨)	ب ١٤	٩٨٨	١٠,١٣٤
٢,٠٠٠	-		-	٢,٠٠٠
٣٦٩	٣٦٩		-	-
١٢,٥٠٣	(٦١٩)		٩٨٨	١٢,٥٠٣

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
ريال أمريكي	ريال أمريكي		ريال أمريكي	ريال أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
١٠,١٣٤	(٩٨٨)	ب ١٤	٩٨٨	١٠,١٣٤
٢,٠٠٠	-		-	٢,٠٠٠
٣٦٩	٣٦٩		-	-
١٢,٥٠٣	(٦١٩)		٩٨٨	١٢,٥٠٣

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
ريال أمريكي	ريال أمريكي		ريال أمريكي	ريال أمريكي
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
١٠,١٣٤	(٩٨٨)	ب ١٤	٩٨٨	١٠,١٣٤
٢,٠٠٠	-		-	٢,٠٠٠
٣٦٩	٣٦٩		-	-
١٢,٥٠٣	(٦١٩)		٩٨٨	١٢,٥٠٣

التقرير السنوي لبنك صحار ٢٠١٥

## صحار الإسلامي

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.ع.ع.م)

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل			
(٨٧٨)	٣٦٩	٩٥٩	صافي الخسارة للعام
			<i>تسويات لـ</i>
٦٩١	٢٧٤	٧١٢	الاستهلاك
٩٠١	٢٥٣	٦٥٧	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل
(١٠١)	٩٨	٢٥٥	ربح من إعادة تقييم استثمارات
–	(١٣١)	(٣٤٠)	خسارة من بيع أوراق مالية
٦١٣	٨٦٣	٢,٢٤٣	<b><i>ربح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل</i></b>
التغييرات في أصول والتزامات التشغيل			
٣٠,٣١٩	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات وكالة
(١٠,٢٥٢)	(١,٤٦٥)	(٣,٨٠٥)	مديونيات المرابحة
(٦٢,٣٣٠)	(٦,٢٤٧)	(١٦,٢٢٦)	الإجارة المنتهية بالتملك
(١,٨١٨)	(٤,٢٣٨)	(١١,٠٠٨)	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
–	(١٧,٤١٥)	(٤٥,٢٣٤)	المشاركة المتناقصة
٣٦,٠٢٩	(١١,٧١٨)	(٣٠,٤٣٦)	ودائع وكالة
(٣٦٦)	٤,٤٥٧	١١,٥٧٧	ودائع عملاء وحسابات أخرى
١٢٢٢	(٤٥٧)	(١,١٨٧)	أصول أخرى
(٥,١٩٢)	٥٦٧	١,٤٧١	التزامات أخرى
(١١,٧٣٥)	(٣٥,٦٥٣)	(٩٢,٦٠٥)	<b>صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل</b>
التدفقات النقدية المستخدم في أنشطة الاستثمار			
(٦٦٥)	(٣٢)	(٨٣)	حيازة أصول ثابتة
(١٥,٤٥٢)	(٩٦١)	(٢,٤٩٦)	حيازة استثمارات
(١٦,١١٧)	(٩٩٣)	(٢,٥٧٩)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدم في أنشطة الاستثمار</b>

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
١١,٨٧٧	١٨,٥٤٥	٤٨,١٦٩	التغييرات في حساب استثمار غير مقيد
–	٢,٠٠٠	٥,١٩٥	رأس المال المخصص
١١,٨٧٧	٢٠,٥٤٥	٥٣,٣٦٤	<b>صافي النقد من أنشطة التمويل</b>
(١٥,٩٧٥)	(١٦,١٠١)	(٤١,٨٢٠)	<b>صافي النقص في النقد وما في يماثل النقد</b>
٣٣,٣٧٧	٦,٧٠٠	١٧,٤٠٢	<b>النقد وما يماثل النقد في بداية العام</b>
١٧,٤٠٢	(٩,٤٠١)	(٢٤,٤١٨)	<b>النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر</b>
ممثلاً في:			
١١,٩١٩	٢٥,٠٢٩	٦٥,٠١٠	<b>نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية</b>
٣١,٣٣٢	١٢٦	٣٢٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(٢٥,٨٤٩)	(٣٤,٥٥٦)	(٨٩,٧٥٥)	ودائع وكالة
١٧,٤٠٢	(٩,٤٠١)	(٢٤,٤١٨)	

## صحار الإسلامي

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.ع.ع.م)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## أ التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحار ش.ع.ع. (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم «صحار الإسلامي» (النافذة). وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. وكما هو مطلوب وفقاً للبدين ٣–٥–١٢ 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 ١٢ 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 المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والسلم وتقديم خدمات صيرفة تجارية وأنشطة استثمارية أخرى مسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

## ٢ أساس الإعداد

### ١-٢١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ١–٥–١ و ٢–١–٥–٤ من المادة ٢ بعنوان «التزامات وحوكمة عامة» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

### ٢-٢٢ 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 العُماني وهو العملة التنفيذية للنافذة والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً لقراء القوائم المالية. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

### ٢١-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة، قد يتطلب من الإدارة استخدام اجتهادات وإجراء تقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية. ستتؤثر هذه التقديرات والافتراضات على مبالغ الأصول والالتزامات وافصاحات الالتزامات العرضية حيث أن هذه التقديرات والتفسيرات ستتؤثر 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 تغييرات مستقبلية في المخصصات.

وبالإضافة إلى المخصصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهرية فردية، تقوم النافذة كذلك بتكوين مخصصات جماعية لانخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصصا معيناً، إلا أن بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل. ويأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقادم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات النقدية.

التقرير السنوي لبنك صحار ٢٠١٥

# IVM

<sup>[1]</sup> الإيضاحات المرفقة من أ إلى د تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ ٢ أساس الإعداد (تابع)

أ٢-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات

**تصنيف الاستثمارات**

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المهلكة.

##### السيولة

تدير النافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في افصاحات مخاطر السيولة في الايضاح د٢-٢. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

**أ٢-٤ 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 ٢٠١٤، باستثناء إصدار معيار المحاسبة المالي ٢٧ والتعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي ٢٣ من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية النافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

**التعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي ٢٣ - المتعلق بالتوحيد**

إن التعديل الذي أدخل على معيار المحاسبة المالي ٢٣ يقدم توضيح بشأن الطريقة التي ينبغي من المؤسسة المالية الإسلامية اتباعها لتحديد ما إذا كانت البيانات المالية للشركة المستثمر فيها أو الشركة التابعة، ينبغي توحيدها من تلقاء ذاتها. يقدم التعديل توضيح إلى أنه بالإضافة إلى الشروط الموجودة في المعيار، فأن السيطرة قد تكون موجودة أيضا من خلال الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى وحقوق التصويت للمؤسسات المالية الإسلامية التي تعطي السلطة الفعلية على المنشأة أو حقوق التصويت المحتملة، أو مزيج من تلك العوامل.

وفيما يتعلق بحقوق التصويت، يوضح التعديل أيضا بأنه ينبغي على المؤسسة المالية الإسلامية الأخذ في الاعتبار فقط حقوق التصويت الموضوعية في تقييمها لتحديد ما إذا كانت المؤسسة المالية لديها سلطة على المنشأة. من أجل أن تكون موضوعية، فإنه ينبغي أن تكون حقوق التصويت قابلة للممارسة عندما يتم اتخاذ القرارات ذات الصلة ويجب أن يكون لدى حامل تلك الحقوق القدرة العملية على ممارسة تلك الحقوق. ويجب أن يتضمن تحديد حقوق التصويت على حقوق التصويت الموضوعية الحالية وحقوق التصويت الحالية القابلة للممارسة.

إن هذه التعديلات والتوضيحات هي إلزامية في الفترات المالية السنوية المنتهية في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. يتطلب تطبيق الأحكام الانتقالية بأثر رجعي بما في ذلك إعادة بيان أرقام المقارنة للفترة السابقة. لا يوجد أي تأثير لهذا التعديل على البيانات المالية للبنك.

**معيار المحاسبة المالي ٢٧ - المتعلق بحسابات الإستثمار**

سوف يستبدل معيار المحاسبة المالي ٢٧ بمعيار 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 جوهرى على البيانات المالية للبنك. إن هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.

## أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

**أ٣-١ النقد وما يماثل النقد**

يتمثل النقد وما يماثل النقد من نقد بالصدوق وأرصدة لدى البنك المركزي وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً افتراضات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأرصدة مقيدة.

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٢-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية هي الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

**أ٣-٣ الاستثمارات**

**التصنيف**

(أ) أدوات الدين هي استثمارات لها شروط توفر دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد للأرباح ورأس المال.

(ب) أدوات الأسهم هي استثمارات لا تظهر خصائص أدوات الدين وتتضمن 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 التعاقدي 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 التعاقدي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا استبعدت عدم تطابق محاسبي والذي سينشأ من قياس الأصول أو الالتزامات أو ادراج الأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

تصنف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية إلى 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 حيازته 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**

تدرج استثمارات الأوراق المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تتعاقد به النافذة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح به النافذة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يلغى إدراج استثمارات الأوراق المالية عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو قامت النافذة بتحويل جوهرى لكافة مخاطر وعوائد الملكية.

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

# ١٧٣



التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

**القياس**

*الإدراج المبدئي*

تدرج استثمارات الأوراق المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملة باستثناء تكاليف المعاملة المتكبدة لحيازة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تحمل على قائمة الدخل.

*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 الالهلاك والناتجة عن إلغاء الادراج أو انخفاض قيمة استثمارات في قائمة الدخل.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير وتدرج 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 المتراكمة المدرجة سابقاً في قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تدرج الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مدرج أو لا يمكن تحديد طرق ملائمة أخرى يمكن منها استخراج قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة عندما تكون على أساس مستمر بالتكلفة ناقصاً مخصص انخفاض القيمة (إن 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 الالهلاك 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 جزءا 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.

**أ٣-٤ 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 للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زيادة عن التكلفة. ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها. وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد). يعد أي وعد يقوم به مرابح محتمل التزاماً.

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

**أ٣-٤ 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 الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

***المشاركة***

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساو أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالكاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

***الإجارة المنتهية بالتمليك***

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنةً التكاليف الأولية المباشرة. الإجارة المنتهية بالتملك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتمليك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تتمثل مديونيات إيرادات الإجارة بالإيجارات المعلقة في نهاية العام ناقصاً مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها. تصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصول أخرى.

***استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك***

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك 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 بالتمليك، ويدفع العميل الإيجارات مسبقا 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 سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً. وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت البيع لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع. بالإضافة إلى ذلك، يجب 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.

***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.

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

# ١٧٥

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

**أ٣-٥ الممتلكات والمعدات والتركيبات**

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

سيارات	سنوات	
	٥	
أثاث و <span> </span> تركيبات	٦-٧	
معدات المكتب	٦-٧	
برمجيات حاسب آلي	١٠	

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

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

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

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى 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 تتكبد فيها.

### أ٣-٦ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك وهو في مرحلة إجراء الربط، ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الاسلامية.

### أ٣-٧ منافع الموظفين

***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 العُماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه المستحقات في الالتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

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

***المنافع قصيرة الأجل***

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل 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 استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

**أ٣-٨ خسائر انخفاض القيمة على التمويل والمديونيات**

تتبع النافذة توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي العماني في تقييم انخفاض القيمة مقابل القروض غير المسددة. تراجع النافذة محافظ الأصول الخاصة بها لتقييم انخفاض القيمة على أساس شهري. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل، تجري النافذة اجتهادات حول ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تدل على انخفاض القيمة يتبعه انخفاض كبير في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يتم تحديد الانخفاض في المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع دفعات الاقتراضات و/ أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالنقص في الأصول. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على تاريخ الخسائر لأصول بخصائص مخاطر 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.

### أ٣-٩ 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.

### أ٣-١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المخصص لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد وضع مخصص 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.

### أ٣-١١ مستحقات إلى/ من البنوك وودائع وكالة

تتكون المستحقات إلى/من البنوك والمؤسسات المالية وعملاء من دائنيات ومديونيات الوكالة. تدرج دائنيات الوكالة مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل. وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

### أ٣-١٢ إدراج الإيرادات

***المرابحة***

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق. تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

***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 الإستحقاق المحاسبي.

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

**IVV**

التقرير السنوي لبنك صهار ٢٠١٥

**صهار الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-١٢ إدراج الإيرادات (تابع)

*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 بالصافي 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 الإجازات.

*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.

أ٣-١٣ إدراج الإيرادات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بغريق الاستثمار «مصروفات المضارب». تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين ومصروفات إدارية أخرى. يخصم «ربح المضارب» للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

أ٣-١٤ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة. توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

**صهار الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### أ ٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-١٥ الضمانات المالية

في سياق الأعمال الاعتيادية، تمنح النافذة ضمانات مالية تتضمن خطابات اعتماد وضمانات وأوراق القبول.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة كونها علاوة الإصدار المستلمة في تاريخ منح الضمان ويتم إهلاك القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام النافذة بموجب هذا الضمان بالمبلغ المهلك أو أفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير أيهما أعلى. تحدد هذه التقديرات بناءً على تاريخ معاملات مشابهة والخسائر السابقة مضافاً إليها اجتهاد الإدارة.

أ٣-١٦ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والالتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء/بيع عملاء وأخرى. لا تدرج الالتزامات الطارئة في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت بعيدة.

أ٣-١٧ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

أ٣-١٨ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، وفقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت. يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل وفي حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للنافذة والطرف المقابل.

أ٣-١٩ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

أ٣-٢٠ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة 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 بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

أ٣-٢١ التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار «تمويل مشترك» في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن «تمويل ذاتي».

التقرير السنوي لبنك صهار ٢٠١٥

# ١٧٩



## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
أرصدة لدى البنك المركزي العماني:			
٢,٧٨٩	٢٠,٦٠٩	٥٣,٥٣٠	١,٠٧٤
٧,٨٠٠	٣,٨٨٥	١٠,٠٩٠	٣,٠٠٣
١,٣٣٠	٥٣٥	١,٣٩٠	٥١٢
١١,٩١٩	٢٥,٠٢٩	٦٥,٠١٠	٤,٥٨٩

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العُماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

### ب٢ مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
بالعملة الأجنبية في الخارج:			
٣٠,٥٦٦	-	-	١١,٧٦٨
٧٦٦	١٢٦	٣٢٧	٢٩٥
٣١,٣٣٢	١٢٦	٣٢٧	١٢,٠٦٣
٣١,٣٣٢	١٢٦	٣٢٧	١٢,٠٦٣

### ب٣ مديونيات المرابحة

٢٠١٥			٢٠١٥		
تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عُماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
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

٢٠١٤			٢٠١٤		
تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عُماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف
١١,٤٣٧	-	١١,٤٣٧	١١,٤٣٧	-	١١,٤٣٧
(٥١٧)	-	(٥١٧)	(٥١٧)	-	(٥١٧)
١٠,٩٢٠	-	١٠,٩٢٠	١٠,٩٢٠	-	١٠,٩٢٠
(١٥١)	-	(١٥١)	(١٥١)	-	(١٥١)
١٠,٧٦٩	-	١٠,٧٦٩	١٠,٧٦٩	-	١٠,٧٦٩

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ب٤ الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٥			٢٠١٥		
تمويل ذاتي ريال عُماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
العقارات					
٣١,٠٨٦	٨٣,٨٤١	١١٤,٩٢٧	٣١,٠٨٦	٨٣,٨٤١	١١٤,٩٢٧
(٣,٩٢٢)	(٨,٣٣٦)	(١٢,٢٥٨)	(٣,٩٢٢)	(٨,٣٣٦)	(١٢,٢٥٨)
٢٧,١٦٤	٧٥,٥٠٥	١٠٢,٦٦٩	٢٧,١٦٤	٧٥,٥٠٥	١٠٢,٦٦٩
(٢٦٠)	(٧٤٥)	(١,٠٠٥)	(٢٦٠)	(٧٤٥)	(١,٠٠٥)
-	(٢٣)	(٢٣)	-	(٢٣)	(٢٣)
(٢٦٠)	(٧٦٨)	(١,٠٢٨)	(٢٦٠)	(٧٦٨)	(١,٠٢٨)
٩٩	-	٩٩	٩٩	-	٩٩
٢٧,٠٠٣	٧٤,٧٣٧	١٠١,٧٤٠	٢٧,٠٠٣	٧٤,٧٣٧	١٠١,٧٤٠

٢٠١٤			٢٠١٤		
تمويل ذاتي ريال عُماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
العقارات					
٤٤,٣٠٩	٤٥,٤٤١	٨٩,٧٥٠	٤٤,٣٠٩	٤٥,٤٤١	٨٩,٧٥٠
(١,٥٥١)	(٢,٨٦٢)	(٤,٤١٣)	(١,٥٥١)	(٢,٨٦٢)	(٤,٤١٣)
٤٢,٧٥٨	٤٢,٥٧٩	٨٥,٣٣٧	٤٢,٧٥٨	٤٢,٥٧٩	٨٥,٣٣٧
(٥٥٨)	(٤١٣)	(٩٧١)	(٥٥٨)	(٤١٣)	(٩٧١)
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	١,٢٠٥	-	١,٢٠٥
٤٣,٤٠٥	٤٢,١٦٦	٨٥,٥٧١	٤٣,٤٠٥	٤٢,١٦٦	٨٥,٥٧١

### ب٥ استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

٢٠١٥			٢٠١٥		
تمويل ذاتي ريال عُماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
١٢,٨٢٦	-	١٢,٨٢٦	١٢,٨٢٦	-	١٢,٨٢٦
(١٢٧)	-	(١٢٧)	(١٢٧)	-	(١٢٧)
١٢,٦٩٩	-	١٢,٦٩٩	١٢,٦٩٩	-	١٢,٦٩٩

٢٠١٤			٢٠١٤		
تمويل ذاتي ريال عُماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عُماني بالآلاف	المجموع ريال عُماني بالآلاف	تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
١,٨١٨	-	١,٨١٨	١,٨١٨	-	١,٨١٨
(١٨)	-	(١٨)	(١٨)	-	(١٨)
١,٨٠٠	-	١,٨٠٠	١,٨٠٠	-	١,٨٠٠





## ب٦ المشاركة المتناقصة

٢٠١٥			٢٠١٥		
تمويل ذاتي دولار أمريكي بالآلاف	تمويل مشترك دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٣٦,٥٢٧	٨,٧٠٦	٤٥,٢٣٣	١٤,٠٦٣	٣,٣٥٢	١٧,٤١٥
(٣٦٦)	(٨٨)	(٤٥٤)	(١٤١)	(٣٤)	(١٧٥)
٣٦,١٦١	٨,٦١٨	٤٤,٧٧٩	١٣,٩٢٢	٣,٣١٨	١٧,٢٤٠

## ب٧ استثمارات أوراق مالية

٢٠١٤		٢٠١٥	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>أوراق مالية للديون - صكوك</b>			
٧,٨٨٣	٧,٨٨٣	٣,٠٣٥	٣,٠٣٦
-	٤,٢٧٥	-	١,٦٤٦
١٣,٦١٦	١٣,٨٨٦	٥,٢٤٢	٥,٣٤٥
١,٩٦١	-	٧٥٥	-
٢٣,٤٦٠	٢٦,٠٤٤	٩,٠٣٢	١٠,٠٢٧

مدة شهادات الصكوك هي ٥ أعوام وهي تحمل معدل ربح ثابت بمقدار ٥% سنوياً .

## ب٨ ممتلكات وآلات ومعدات

٢٠١٥					
برمجيات ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	السيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
١,٠٢٩	٤٧٣	٤١٨	٨٦	٤	٢,٠١٠
٢١	٨	١	-	٤	٣٠
-	-	٣	-	-	٣
١,٠٥٠	٤٨١	٤٢٢	٨٦	٤	٢,٠٤٣
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>					
(١٣٥)	(١١٣)	(٩٧)	(٣٢)	-	(٣٧٧)
(١٠٩)	(٨٤)	(٦٤)	(١٧)	-	(٢٧٤)
-	-	(١)	-	-	(١)
(٢٤٤)	(١٩٧)	(١٦٢)	(٤٩)	-	(٦٥٢)
٨٠٦	٢٨٤	٢٦٠	٣٧	٤	١,٣٩١

## ب٨ ممتلكات وآلات ومعدات (تابع)

٢٠١٥					
برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالآلاف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالآلاف	معدات المكتب دولار أمريكي بالآلاف	السيارات دولار أمريكي بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٧٣	١,٢٢٩	١,٠٨٦	٢٢٣	١٠	٥,٢٢١
٥٥	٢١	٣	-	-	٧٩
-	-	٨	-	-	٨
٢,٧٢٨	١,٢٥٠	١,٠٩٧	٢٢٣	١٠	٥,٣٠٨
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>					
(٣٥١)	(٢٩٤)	(٢٥٢)	(٨٣)	-	(٩٨٠)
(٢٨٣)	(٢١٨)	(١٦٧)	(٤٤)	-	(٧١٢)
-	-	(٣)	-	-	(٣)
(٦٣٤)	(٥١٢)	(٤٢٢)	(١٢٧)	-	(١,٦٩٥)
٢,٠٩٤	٧٣٨	٦٧٥	٩٦	١٠	٣,٦١٣

٢٠١٤					
برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالآلاف	معدات المكتب ريال عماني بالآلاف	السيارات ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
١,٠٠٦	٢٩٧	٣٦١	٨٧	-	١,٧٥١
٢٢	١٦٥	٣٨	-	٤	٢٢٩
١	١١	١٩	-	-	٣١
١,٠٢٩	٤٧٣	٤١٨	٨٧	٤	٢,٠١١
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>					
(٢٧)	(٣٣)	(٣٣)	(١٥)	-	(١٠٨)
-	(١)	(٣)	-	-	(٤)
(١٠٨)	(٨٠)	(٦١)	(١٧)	-	(٢٦٦)
(١٣٥)	(١١٤)	(٩٧)	(٣٢)	-	(٣٧٨)
٨٩٤	٣٥٩	٣٢١	٥٥	٤	١,٦٣٣



## ب ٨ ممتلكات وآلات ومعدات (تابع)

برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالآلاف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالآلاف	معدات المكتب دولار أمريكي بالآلاف	السيارات دولار أمريكي بالآلاف	رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالآلاف	أعمال المجموع دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٧٣	١,٢٢٩	١,٠٨٦	٢٢٦	١٠	٥,٢٢٤
٣	٢٩	٤٩	-	-	٨١
٥٧	٤٢٩	٩٩	-	١٠	٥٩٥
٢,٦١٣	٧٧١	٩٣٨	٢٢٦	-	٤,٥٤٨
٣١٠	(٧٠)	(٨٦)	(٣٩)	-	(٢٨٠)
٣١٠	(٣)	(٨)	-	-	(١١)
(٣٥١)	(٢٨١)	(٢٠٨)	(٤٤)	-	(٦٩١)
(٣٥١)	(٢٩٧)	(٢٥١)	(٨٣)	-	(٩٨٢)
٢,٣٢٢	٩٣٢	٨٣٥	١٤٣	١٠	٤,٢٤٢

## ب ٩ أصول أخرى

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	أرباح/إيجارات مستحقة القبض	القابل للاسترداد من المركز الرئيسي	أخرى
٢٤٧	٢٧٠	١٠٤	٣٣٨	٢٨٤
١,٨٦٢	٣,٥٠٠	١,١٧٤	٧١٧	٧١٧

## ب ١٠ ودائع وكالة

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	بنوك	شركات
٢٠,٨٤٩	٥٧,١٤٥	-	٨,٠٢٧
٣٣,٧٦٧	١٣,٠٠٥	-	١٣,٠٠٠
٢٥,٠٦٥	٣٢,٦٠٨	-	٩,٦٥٠
٧٩,٦٨١	١٠,٣٩٠	-	٤,٠٠٠
١١٣,١٤٨	٤٣,٥٦٢	-	٣٠,٦٧٧

تشتمل الوكالة مستحقة الدفع على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح بين ١,٥% إلى ٢,٦%. يتراوح استحقاق الوكالة مستحقة الدفع بين أسبوع واحد و ١٢ شهراً.

## ب ١١ حسابات العملاء وحسابات أخرى

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢٣,٤٢٦	٢٠,١٥٦	-	٩,٠١٩
١٦,٧٥١	٣١,٥٩٧	-	٦,٤٤٩
٤٠,١٧٧	٥١,٧٥٣	-	١٥,٤٦٨

## ب ١٢ التزامات أخرى

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	أرباح/أتعاب مستحقة الدفع	مستحقات الموظفين	مستحق الدفع لشركة تكافل	مستحقات أخرى ومخصصات ودائيات
٩٩	١٦١	٦٢	٣٨	١٣٦	٣٤٩
٣٥٣	٧٥١	٢٨٩	١٣٦	٧٣٨	١,٠٣٣
١,٩١٦	١,١٥٨	٤٤٦	٧٣٨	٣٤٩	١,٢٦١
٣,٢٧٤	٤,٧٥٣	١,٨٣٠	١,٢٦١	١,٢٦١	١,٢٦١

## ب ١٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	حسابات ادخار	حسابات لأجل
٢٠,٢٩٦	٦٨,٤١٨	٧,٨١٤	٤٦٤
٢١,٥٠١	٦٩,٦٧٠	٢٦,٣٤١	٨,٢٧٨

حسابات حملة الاستثمارات غير المقيمة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل 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 ٧٠% كحد أقصى (٢٠١٤: تصل إلى ٧٠%) 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	١٧-١٨	٧,١٨%
ادخار - درهم إماراتي	٧-٨	٧,٤٥%
ادخار - دولار أمريكي	٧-٨	٧,٣٧%
لمدة ٦ أشهر	١٠-١٤	٧,٥٩%
لمدة ١٢ شهراً	١٩-٢٤	٧,٠٤%
لمدة ٣ أشهر	٧-١٠	٧,٤٦%

## ب٤٤ حقوق المالكين

### (أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي ١٠ مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية، خصص المركز الرئيسي خلال السنة رأس مال بمقدار ٢ مليونين ريال عماني إلى النافذة.

### (ب) الاحتياطي القانوني

وفقا 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 سينتم 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.

## ب١٥ التزامات وارتباطات عرضية

### ب١٥-١ إلتزامات عرضية

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٤٩,١٣٨	٦٩,٩٠٣	ضمانات	١٨,٩١٨
٩٦	٤١٦	اعتمادات مستندية	٣٧
٤٩,٢٣٤	٧٤,٠١٩		١٨,٩٥٥
			٢٨,٤٩٨

### ب٢-١٥ 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 ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١,١٦٩	١٠,٤٩٣	ارتباطات متعلقة بالائتمان	٤٥٠

## ب١٦ 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.

## ب١٦ أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٦,٠٠٨	١,٩٧٤	التمويل والسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)	٢,٣١٣
٦,٢٣٤	٩٣٥	تمويل وسلفيات مصروفة خلال السنة	٢,٤٠٠
(٢٢٩)	(٤,٩٦٩)	تمويل وسلفيات مسددة خلال السنة	(٨٨)
٤٤٩	٣	الودائع (الرصيد في نهاية السنة)	١٧٣
٢,٠٧٣	٧,٠١٣	ودائع مستلمة خلال السنة	٧٩٨
(١,٨٣١)	(٦,٨٣٦)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(٧٠٥)
٢١	٢٢٦	أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال السنة)	٨
٣	-	مصروفات أرباح (خلال السنة)	١
مكافآت الإدارة العليا			
٤٤٧	٤٦٢	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	١٧٨
أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة			
١٣٠	١٢٧	أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٤٩
معاملات مع المركز الرئيسي			
٣٩	٣	أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة	١٥
١٦٦	١٧٧	أتعاب على خط التزام	٦٨
-	١٤٥	إيرادات من الصرف الأجنبي	٥٦

## ب١٧ 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 ٢٠١٥، 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«ديونيات مرابحة» وإجارة منتهية بالتملك» و«استنصاع تتبعه إجارة منتهية بالتملك» والمشاركة المتناقصة و«أصول أخرى». تحتسب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبلغ والأرباح المستقبلية. يتم افتراض حدوث السداد في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للأصول التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الربح بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في تطلعات معدل 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 المقدره للأصول التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم الأصول كما تعكس التغييرات في معدلات الربح في حالة الأصول ذات معدلات الربح الثابتة.

### صحر الإسلامي

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

# ١٨٨

## ب ١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

*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«لتزامات 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 المقدره للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة 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 لقيمها الدفترية.

### أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

### صول مالية مدرجة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة تتضمن أوراق مالية و عقود صرف عملة أجنبية (متضمنةً عقود المبادلة). يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية «للأصول الأخرى» و«الالتزامات الأخرى».

تقيس النافذة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة لإجراء القياسات:

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

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

المستوى ج: 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 ٢٠١٥، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

## 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 (الوهد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداه 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.

### صحر الإسلامي

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## ب ١٨ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

*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	٣-١٢ شهرا	١-٥ سنوات	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	١٣٦,٦١٧	١٢٠,٨٥٣	١٥,٧٦٤	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	١٣٦,٦١٧	١٢٠,٨٥٣	١٥,٧٦٤	-
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
٣٥٤,٨٥٠	٣١٣,٩٠٤	٤٠,٩٤٦	-	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
٣٥٤,٨٥٠	٣١٣,٩٠٤	٤٠,٩٤٦	-	

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق				
تقديرية المبالغ	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرا	١-٥ سنوات	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
عقود شراء أجل لعملات أجنبية	٢٣,٧٣١	٢٠,٢١٢	٣,٥١٩	-
عقود بيع أجل لعملات أجنبية	٢٣,٧٣٠	٢٠,٢١٢	٣,٥١٨	-
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
٦١,٦٣٩	٥٢,٤٩٩	٩,١٤٠	-	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
٦١,٦٣٧	٥٢,٤٩٩	٩,١٣٨	-	

الطرف المقابل الرئيسي للعقود الآجلة هو المركز الرئيسي.

## ج ١ إيرادات من أنشطة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	إيرادات من أصول التمويل المشترك
٣٠١	٧٣٢	المرابحة	٢٨٢	١١٦
٢,٦٠٣	٣,٤٦٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	١,٣٣٣	١,٠٠٢
٣٤	٢٩٦	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	١١٤	١٣
-	١,٢٩٧	المشاركة المتناقصة	٤٩٩	-
٢,٩٣٨	٥,٧٨٧		٢,٢٢٨	١,١٣١
١,٤٠٨	٢,٩٣٥		١,١٣٠	٥٤٢
١,٥٣٠	٢,٨٥٢		١,٠٩٨	٥٨٩
٢,٩٣٨	٥,٧٨٧		٢,٢٢٨	١١٣١

# ١٨٩



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ج ٢ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٣٤٣	٣١	٨١	الدخل من إيداعات الوكالة بين البنوك مع البنوك الإسلامية
٨٧٥	٤٢١	١,٠٩٤	الدخل من الاستثمار في أدوات الدين
١٠١	٩٨	٢٥٥	ربح القيمة العادلة بالصافي على أوراق مالية استثمارية محملة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣١٩	٥٥٠	١,٤٣٠	

### ج ٣ أرباح مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٤	١٧٥	٤٥٥	من وديعة مضاربة
			من وديعة وكالة:
١٣	١٨٤	٤٧٨	– عملاء
٥٩٢	٩٣	٢٤٢	– بنوك
٦٠٥	٢٧٧	٧٢٠	
٧٦٩	٤٥٢	١,١٧٥	

### ج ٤ إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٢١	٦٠٨	١,٥٧٩	صافي رسوم وعمولة
–	(١٣١)	(٣٤٠)	صافي أرباح محققة من إستثمار في أوراق مالية محتفظة للمتاجرة
–	٢٤	٦٢	إيرادات توزيعات أرباح
٤٢١	٥٠١	١,٣٠١	

### ج ٥ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,١٤٠	٤١٤	١,٠٧٥	تكاليف تشغيل وإدارة
٣٨٧	١٧١	٤٤٤	تكاليف التأسيس
١٣٠	٤٩	١٢٧	أتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
١,٦٥٧	٦٣٤	١,٦٤٦	

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### 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 الإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم). تعمل النافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل

تدير النافذة 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 مكر 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 النافذة توجيهات على قبول أصناف معينة من تخفيف مخاطر ضمانات الائتمان. الأنواع الأساسية من الضمانات للقروض والسلفيات هي:

- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

#### دا-٢ إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة 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 حددته نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

# ١٩١

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د١ مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المتناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية لديون	المجموع
ريال عماني بالألاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥,١١٤	٣٧,٧٢٣	٤,٥٦٠	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠,٠٢٧	٧٤,٧٩٠
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٤٨٣	١٤٢١	٣٢٩	-	-	-	٢,٢٣٣
فات موعد إستحقاقها وانخفضت قيمتها	-	٢٦	-	-	-	-	٢٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٥٩٧</b>	<b>٣٩,١٧٠</b>	<b>٤,٨٨٩</b>	<b>١٧,٢٤٠</b>	<b>١٢٦</b>	<b>١٠,٠٢٧</b>	<b>٧٧,٠٤٩</b>

دولار أمريكي بالألاف							
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 وانخفضت قيمتها	-	٦٨	-	-	-	-	٦٨
<b>الإجمالي</b>	<b>١٤,٥٣٨</b>	<b>١٠١,٧٤١</b>	<b>١٢,٦٩٩</b>	<b>٤٤,٧٧٩</b>	<b>٣٢٧</b>	<b>٢٦,٠٤٤</b>	<b>٢٠٠,١٢٨</b>

### د٢- إدارة مخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	الأرصدة لدى البنوك	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية لديون	المجموع
ريال عماني بالألاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣,٩٧٢	٣٢,١٥٥	٦٩٣	١٢,٠٦٣	٨,٢٧٧	٥٧,١٦٠	١١٧,١٦٠
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١٧٤	٧٩٠	-	-	-	-	٩٦٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,١٤٦</b>	<b>٣٢,٩٤٥</b>	<b>٦٩٣</b>	<b>١٢,٠٦٣</b>	<b>٨,٢٧٧</b>	<b>٥٨,١٢٤</b>	<b>١١٧,١٦٠</b>

دولار أمريكي بالألاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٠,٣١٧	٨٣,٥١٩	١,٨٠٠	٣١,٣٣٢	٢١,٤٩٩	١٤٨,٤٦٧	١٧٨,٤٦٧
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٤٥٢	٢,٠٥٢	-	-	-	-	٢,٥٠٤
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠,٧٦٩</b>	<b>٨٥,٥٧١</b>	<b>١,٨٠٠</b>	<b>٣١,٣٣٢</b>	<b>٢١,٤٩٩</b>	<b>١٥٠,٩٧١</b>	<b>١٧٨,٤٦٧</b>

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

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبيئة بالإيضاح رقم د٦. المبالغ المبيئة بالإيضاح رقم ده تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د١ مخاطر الائتمان (تابع)

**د١-٣ تحليل تصنيف الائتمان**

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	ريال عُماني بالألاف	ريال عُماني بالألاف	ريال عُماني بالألاف	ريال عُماني بالألاف
٧٢٢	٢٣٦	٨١ إلى A3	٩١	١١,٩٣٢	٩١	١١,٩٣٢	٩١
٧٠,٣١٩	٩١	Baa١ إلى Baa3	٢١,٧٧١	٨,٢٧٧	٨,٣٨٢	٨,٢٧٧	٨,٣٨٢
٦٩,٨٦٢	١٧٩,٨٢٦	غير مصنف	٢٠١,٩٢٤	٣٧,٧٢٣	٦٩,٢٣٣	٣٧,٧٢٣	٦٩,٢٣٣
١٥٠,٩٧١	٢٠١,٩٢٤		٥٨,١٢٤	٥٨,١٢٤	٧٧,٧٤١	٥٨,١٢٤	٧٧,٧٤١

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

### د١-٤ مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكيدة 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 تكيدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه البيانات المالية.

### د١-٥ سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد القرض/الضمان (وأية مخصصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن القروض/الضمانات غير قابلة للتصويل. 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 حصلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

### د١-٦ الضمانات الإضافية

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ اجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب إصدار ضمانات دون سداد كامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيلات. يسمح باستبدال الضمانة إذا كان الضمان الجديد سيقفل من التعرض للمخاطر بالنسبة للنافذة بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم تحرير ضمان للعميل، تحصل دائرة الائتمان وتحفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	دولار أمريكي بالألاف	ريال عُماني بالألاف	ريال عُماني بالألاف	ريال عُماني بالألاف	ريال عُماني بالألاف
٢٥,٩٢٥	١١٦,٨٧٠	ممتلكات	١٦٣,٦٣٦	٩٩٨١	٤٤,٩٩٥	٩٩٨١	٤٤,٩٩٥
٢٧,٧٩٢	١٦٣,٦٣٦	رهن تجاري	-	١٠٧٠٠	٦٣,٠٠٠	١٠٧٠٠	٦٣,٠٠٠
٥,٨٤٤	-	حقوق الملكية	١٤٩٦١	٢٢٥٠	-	٢٢٥٠	-
٦٠	١٤٩٦١	سيارات	٢٣٥	٢٣٥	٥,٧٦٠	٢٣٥	٥,٧٦٠
٦٠,١٧١	٢٩٥,٤٦٧		٢٣,١٦٦	٢٣,١٦٦	١١٣,٧٥٥	٢٣,١٦٦	١١٣,٧٥٥

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

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

# ١٩٣

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د١ مخاطر الائتمان (تابع)

## د١-٦ الضمانات الإضافية (تابع)

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.

## د١-٧ التركيزات

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

لتجنب تركيزات المخاطر المكثفة، تتضمن سياسات واجراءات النافذة مبادئ محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. 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 النافذة.
- القيمة الصافية هي إجمالي الأصول ناقصاً الالتزامات باستثناء رأس المال والغاوض والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.
- يجب أن لا تتخطى مخاطر أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة ١٠٪ من صافي أصول النافذة 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 يوضع للسحب من النافذة) أو مضمون من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

٢٠١٥						
	المرابحة ريال عماني بالآلاف	الإجارة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف
<b>التركيز حسب القطاع</b>						
شركات	٣,٧٧٦	٢٦,٧٨٠	١,٦١٢	١٧,٢٤٠	-	٨,٣٨١
الأفراد	١,٨٢١	١٢,٣٩٠	٣,٢٧٧	-	-	-
السيادية	-	-	-	-	-	١,٦٤٦
بنوك	-	-	-	-	١٢٦	-
	٥,٥٩٧	٣٩,١٧٠	٤,٨٨٩	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠,٠٢٧
<b>التركيز حسب الموقع</b>						
الشرق الأوسط	٥,٥٩٧	٣٩,١٧٠	٤,٨٨٩	١٧,٢٤٠	٥٨	١٠,٠٢٧
أوروبا	-	-	-	-	٢٥	-
أميركا الشمالية	-	-	-	-	٤٣	-
آسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥,٥٩٧	٣٩,١٧٠	٤,٨٨٩	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠,٠٢٧

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د١ مخاطر الائتمان (تابع)

## د١-٧ التركيزات (تابع)

٢٠١٥						
	المرابحة دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالآلاف	المشاركة المتناقصة دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف
<b>التركيز حسب القطاع</b>						
شركات	٩,٨٠٨	٦٩,٥٥٨	٤,١٨٧	٤٤,٧٧٩	-	٢١,٧٦٩
الأفراد	٤,٧٣٠	٣٢,١٨٢	٨,٥١٢	-	-	-
السيادية	-	-	-	-	-	٤,٢٧٥
بنوك	-	-	-	-	٣٢٧	-
	١٤,٥٣٨	١٠١,٧٤٠	١٢,٦٩٩	٤٤,٧٧٩	٣٢٧	٢٦,٠٤٤
<b>التركيز حسب الموقع</b>						
الشرق الأوسط	١٤,٥٣٨	١٠١,٧٤٠	١٢,٦٩٩	٤٤,٧٧٩	١٥١	٢٦,٠٤٤
أوروبا	-	-	-	-	٦٥	-
أميركا الشمالية	-	-	-	-	١١١	-
آسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤,٥٣٨	١٠١,٧٤٠	١٢,٦٩٩	٤٤,٧٧٩	٣٢٧	٢٦,٠٤٤

٢٠١٤						
	المرابحة ريال عماني بالآلاف	الإجارة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى يسوق التقيد ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف
<b>التركيز حسب القطاع</b>						
شركات	١٦٧٥	١٦,٢٣١	١٦٧٥	١٦,٢٣١	٦٩٣	-
الأفراد	٢٤٧١	١٦,٧١٤	٢٤٧١	١٦,٧١٤	-	-
بنوك	-	-	-	-	-	١٢,٠٦٣
	٤,١٤٦	٣٢,٩٤٥	٤,١٤٦	٣٢,٩٤٥	٦٩٣	١٢,٠٦٣
<b>التركيز حسب الموقع</b>						
الشرق الأوسط	٤,١٤٦	٣٢,٩٤٥	٤,١٤٦	٣٢,٩٤٥	٦٩٣	١٢٩
أوروبا	-	-	-	-	-	٥٩
أميركا الشمالية	-	-	-	-	-	١٠٧
آسيا	-	-	-	-	-	١١,٧٦٨
الإجمالي	٤,١٤٦	٣٢,٩٤٥	٤,١٤٦	٣٢,٩٤٥	٦٩٣	١٢,٠٦٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د١ مخاطر الائتمان (تابع)

د١-٧ التركيزات (تابع)

	٢٠١٤			
	المرابحة دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	أخرى بسوق بنوك وإقراضات مستحق من	استثمارات أوراق التقذ مالية دولار أمريكي بالآلاف

<i>التركيز حسب القطاع</i>				
شركات	٤,٣٥١	٤٢,١٦١	١,٨٠٠	–
الأفراد	٦,٤١٨	٤٣,٤١٠	–	–
بنوك	–	–	–	٣١,٣٣٢
	١٠,٧٦٩	٨٥,٥٧١	١,٨٠٠	٣١,٣٣٢

<i>التركيز حسب الموقع</i>				
الشرق الأوسط	١٠,٧٦٩	٨٥,٥٧١	١,٨٠٠	٣٣٥
أوروبا	–	–	–	١٥٣
أميركا الشمالية	–	–	–	٢٧٨
آسيا	–	–	–	٣٠,٥٦٦
	١٠,٧٦٩	٨٥,٥٧١	١,٨٠٠	٣١,٣٣٢

### د٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في مقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

#### د٢-١ إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالأضرار 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

# ١٩٧

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التموليات 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 ٢٠١٥ على النحو التالي:

	٢٠١٥	
	معدل الإقراض	معدل السيولة
<b>المتوسط عن العام</b>	<b>%٨٣,٤٥</b>	<b>%٢٦,٣٦</b>
<b>الحد الأقصى عن العام</b>	<b>%٩٦,٣٣</b>	<b>%١٠,٦٤</b>
<b>الحد الأدنى عن العام</b>	<b>%٧٦,١٢</b>	<b>%١٩,٣٥</b>

	٢٠١٤	
	معدل الإقراض	معدل السيولة
<b>المتوسط عن العام</b>	<b>%١٠,٦٥٧</b>	<b>%٣٥,٢١</b>
<b>الحد الأقصى عن العام</b>	<b>%٣٤٢,٤٥</b>	<b>%٥٣,٦٠</b>
<b>الحد الأدنى عن العام</b>	<b>%٤٧,٤٧</b>	<b>%٢٣,٤٤</b>

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

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

## د-٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٥	القيمة الدفترية ريال عُمانى بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عُمانى بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُمانى بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
ودائع وكالة	٤٣,٥٦٢	٣٨,٤١٩	٥,١١١	١٣	-	٤٣,٦٣٣
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٩,٩٢٥	١٠,٧٢٩	٧,٢٥٤	١٩٤٢	-	١٩,٩٢٥
التزامات أخرى	١,٨٢٩	١,٨٢٩	-	-	-	١,٨٢٩
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٦٥,٣١٦	٥٠,٩٧٧	١٢,٣٦٥	٢,٠٤٥	-	٦٥,٣٨٧
	٢٦,٨٢٣	٨,٠٤٩	٧,٢٤٠	٢,٤٧٤	٩,٠٦٠	٢٦,٨٢٣
	٩٢,١٣٩	٥٩,٠٢٦	١٩,٦٠٥	٤,٥١٩	٩,٠٦٠	٩٢,٢١٠

٢٠١٥	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
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
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٦٩,٦٥٤	١٣٢,٤١١	٣٢,١١٧	٥,٣١٢	-	١٦٩,٨٤٠
	٦٩,٦٧٠	٢٠,٩٠٧	١٨,٨٠٥	٦,٤٢٧	٢٣,٥٣١	٦٩,٦٧٠
	٢٣٩,٣٢٤	١٥٣,٣١٨	٥٠,٩٢٢	١١,٧٣٩	٢٣,٥٣١	٢٣٩,٥١٠

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

## د-٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٢٠١٤	القيمة الدفترية ريال عُمانى بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عُمانى بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عُمانى بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف
ودائع وكالة	٣٠,٦٧٧	٩,٩٥٧	٢٠,٩٨٨	-	-	٣٠,٩٤٥
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٥,٤٦٨	١٠,٠٥٧	٣,١٥٧	٩٠٢	١,٣٥٢	١٥,٤٦٨
التزامات أخرى	١,٢٦١	١,٢٦١	-	-	-	١,٢٦١
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٤٧,٤٠٦	٢١,٢٧٥	٢٤,١٤٥	٩٠٢	١,٣٥٢	٤٧,٦٧٤
	٨,٢٧٨	١,١١٥	١,١٩٨	١,٩٥٤	٤,٠١١	٨,٢٧٨
	٥٥,٦٨٤	٢٢,٣٩٠	٢٥,٣٤٣	٢,٨٥٦	٥,٣٦٣	٥٥,٩٥٢

٢٠١٤	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
ودائع وكالة	٧٩,٦٨١	٢٥,٨٦٣	٥٤,٥١٥	-	-	٨٠,٣٧٨
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٤٠,١٧٧	٢٦,١٢٢	٨,٢٠٠	٢,٣٤٣	٣,٥١٢	٤٠,١٧٧
التزامات أخرى	٣,٢٧٤	٣,٢٧٥	-	-	-	٣,٢٧٥
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٢٣,١٣٢	٥٥,٢٦٠	٦٢,٧١٥	٢,٣٤٣	٣,٥١٢	١٢٣,٨٣٠
	٢١,٥٠١	٢,٨٩٦	٣,١١٢	٥,٠٧٥	١٠,٤١٨	٢١,٥٠١
	١٤٤,٦٣٣	٥٨,١٥٦	٦٥,٨٢٧	٧,٤١٨	١٣,٩٣٠	١٤٥,٣٣١

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د٢ مخاطر السيولة (تابع)

### د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

## د٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي 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.

### د٢-٣ 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. بناء على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة للنافذة 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.

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د٣ مخاطر السوق (تابع)

### 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
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
- الإجارة المنتهية بالتملك
- الاستصناع
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجةً لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث أنه يظهر في فترات مشابهة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

### مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير 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 والأرباح 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 نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

### أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في 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 ا في منحنى العائدات. ويقيس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥



٢٠٢

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د ٣ مخاطر السوق (تابع)

## د٤-٤ التعرض لمخاطر معدل الربح

## 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 لمعايير الصلاحية المعتمدة من قبل المجلس.

## د٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

معدل الربح السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>				
<b>الأصول</b>				
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	٢٥,٢٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	١٢٦
مديونيات المرابحة	٣٢٨	١,٠٦٤	٤,٢٠٥	-
الإجارة المنتهية بالتمليك	١,٠٦٨	٤,٠٦٤	٣٤,٣٨	-
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٣٢٨	١,٠٦٤	٣,٤٩٧	-
المشاركة المتناقصة	٢٨٧	١,٣٢٣	١٥,٦٣٠	-
استثمارات أوراق مالية	٧٨	-	٩,٩٤٩	-
أصول ثابتة	-	-	-	١,٣٩١
أصول أخرى	-	-	-	١,١٧٤
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٢,٠٨٩</b>	<b>٧,٥١٥</b>	<b>٦٧,٣١٩</b>	<b>٢٧,٧٢٠</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
ودائع وكالة	٣٨,٥٥٥	٥,٠٠٧	-	-
الحسابات الجارية للعملاء	-	-	-	١٩,٩٢٥
التزامات أخرى	-	-	-	١,٨٣٠
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>٣٨,٥٥٥</b>	<b>٥,٠٠٧</b>	<b>-</b>	<b>٢١,٧٥٥</b>
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٦,٦٨٠	٤٣	١٠٠	-
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة	٦٥,٢٣٥	٥,٠٥٠	١٠٠	٢١,٧٥٥
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح	(٦٣,١٤٦)	٢,٤٦٥	٦٧,٢١٩	٥,٩٦٥
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح	(٦٣,١٤٦)	(٦٠,٦٨١)	٦,٥٣٨	١٢,٥٠٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د ٣ مخاطر السوق (تابع)

## د٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الربح السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>				
<b>الأصول</b>				
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	٦٥,١٠
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-	٣٢٧
مديونيات المرابحة	٨٥٢	٢,٧٦٤	١,٩٢٢	-
الإجارة المنتهية بالتمليك	٢,٧٧٤	١,٥٥٦	٨٨,٤١٠	-
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٨٥٢	٢,٧٦٤	٩,٠٨٣	-
المشاركة المتناقصة	٧٤٥	٣,٤٣٦	٤٠,٥٩٨	-
استثمارات أوراق مالية	٢٠٣	-	٢٥,٨٤١	-
أصول ثابتة	-	-	-	٣,٦١٣
أصول أخرى	-	-	-	٣,٠٥٠
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٥,٤٢٦</b>	<b>١٩,٥٢٠</b>	<b>١٧٤,٨٥٤</b>	<b>٧٢,٠٠٠</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
ودائع وكالة	١٠,١٤٣	١٣,٠٠٥	-	-
الحسابات الجارية للعملاء	-	-	-	٥١,٧٥٣
التزامات أخرى	-	-	-	٤,٧٥٣
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>١٠,١٤٣</b>	<b>١٣,٠٠٥</b>	<b>-</b>	<b>٥٦,٥٠٦</b>
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٦٩,٢٩٨	١١٢	٢٠	-
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة	١٦٩,٤٤١	١٣,١١٧	٢٠	٥٦,٥٠٦
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح	(١٦٤,١٥)	٦,٤٠٣	١٧٤,٥٩٤	١٥,٤٩٤
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح	(١٦٤,١٥)	(١٥٧,٦١٢)	١٦,٩٨٢	٣٢,٤٧٦

٢٠٣

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الربح السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
<b>الأصول</b>				
				نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٩٥	١١,٧٦٨	-	-	٤,٥٨٩
				مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٥	١٢٢	-	-	٢٩٥
				مديونيات المرابحة
٥,٧٨	١٢٢	٥٧٢	٣,٤٥٢	-
				الإجارة المنتهية بالتملك
٤,١٤	٣٤٨	٤,٦٠	٢٨,٥٣٧	-
				استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
٥,٠٠	-	-	٦٩٣	-
				استثمارات أوراق مالية
٤,٠٦	٣,٩٠١	١,٩٥٠	٣,١٨١	-
				أصول ثابتة
-	-	-	-	١,٦٣٣
				أصول أخرى
-	-	-	-	٧١٧
				<b>إجمالي الأصول</b>
	١٦,١٣٩	٦,٥٨٢	٣٥,٨٦٣	٧,٢٣٤
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
				ودائع وكالة
٠,٧٤	٩,٩٥٢	٢٠,٧٢٥	-	-
				الحسابات الجارية للعملاء
-	-	-	-	١٥,٤٦٨
				التزامات أخرى
-	-	-	-	١,٢٦١
				<b>إجمالي الالتزامات</b>
	٨,٢٧٨	٢٠,٧٢٥	-	١٦,٧٢٩
				<b>حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>
٠,٢٩	٨,٢٧٨	-	-	-
				<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة</b>
	١٨,٢٣٠	٢٠,٧٢٥	٠	١٦,٧٢٩
				<b>إجمالي فجوة حساسية معدل الربح</b>
(٢,٠٩١)	(٢,٠٩١)	(١٤,١٤٣)	٣٥,٨٦٣	(٩,٤٩٥)
				<b>الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح</b>
(٢,٠٩١)	(١٦,٢٣٤)	١٩,٦٢٩	١٠,١٣٤	

## د إدارة المخاطر المالية (تابع)

## د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الربح السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
<b>الأصول</b>				
				نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٩٥	٣٠,٥٦٦	-	-	١١,٩١٩
				مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١,٩٥	٣١٧	-	-	٧٦٦
				مديونيات المرابحة
٥,٧٨	٣١٧	١,٤٨٦	٨,٩٦٦	-
				الإجارة المنتهية بالتملك
٤,١٤	٩٠٤	١,٥٤٥	٧٤,١٢٢	-
				استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك
٥,٠٠	-	-	١,٨٠٠	-
				استثمارات أوراق مالية
٤,٠٦	١٠,١٣٢	٥,٠٦٥	٨,٢٦٢	-
				أصول ثابتة
-	-	-	-	٤,٢٤٢
				أصول أخرى
-	-	-	-	١,٨٦٢
				<b>إجمالي الأصول</b>
	٤١,٩١٩	١٧,٠٩٦	٩٣,١٥١	١٨,٧٨٩
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
				ودائع وكالة
٠,٧٤	٢٥,٨٤٩	٥٣,٨٣١	-	-
				الحسابات الجارية للعملاء
-	-	-	-	٤٠,١٧٧
				التزامات أخرى
-	-	-	-	٣,٢٧٤
				<b>إجمالي الالتزامات</b>
	٨,٢٧٨	٢٥,٨٤٩	٥٣,٨٣١	٤٣,٤٥١
				<b>حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>
٠,٢٩	٨,٢٧٨	-	-	-
				<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة</b>
	٤٧,٣٥٠	٥٣,٨٣٢	٥٣,٨٣١	٤٣,٤٥١
				<b>إجمالي فجوة حساسية معدل الربح</b>
(٥,٤٣١)	(٥,٤٣١)	(٣٦,٧٣٦)	٩٣,١٥١	(٢٤,٦٦٢)
				<b>الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح</b>
(٥,٤٣١)	(٤٢,١٦٧)	٥٠,٩٨٤	٢٦,٣٢٢	



التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.ع.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د ٣ مخاطر السوق (تابع)

#### د٣-٦ 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. لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

	٢٠١٥		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
الريال العماني	٩٨,٠٥٦	٨٥,٦٠٦	١٢,٤٥٠
دولار أمريكي	١٥,٠٠٠	٤٣,٠١٧	(٢٨,٠١٧)
ريال سعودي	-	-	-
يورو	١٤	١٦	(٢)
درهم إماراتي	١٠١	١	١٠٠
ريال قطري	-	-	-
دينار كويتي	-	-	-
جنيه استرليني	٧٥	٢	٧٣
دينار بحريني	-	-	-

	٢٠١٤		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
الريال العماني	٤٦,٣٥٥	٤٥,١٨٤	٨٥١
ريال سعودي	٥٠,٨٩٤	٢٧,٢٦٨	٢٣,٦٢٦
يورو	٥٥٦	-	٥٥٦
درهم إماراتي	٥٩	٤	٥٥
ريال قطري	٥١٦	(١)	٥١٧
دينار كويتي	١٠٠	-	١٠٠
جنيه استرليني	٢	-	٢
أخرى	٥٣	-	٥٣

تقوم النافذة 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.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

**صحر الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.ع.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د 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 النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات واجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي. تم الحصول على إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيته 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.

وعلاوةً على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

## د ٥ 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 صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطيات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر 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 صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

## د ٦ إدارة رأس المال

### د٦-١ 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 باحتساب 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 العماني.
- فروض الأفراد والشركات– وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ ويتضمن رأس المال المخصص وعلاوة الإصدار والاحتياطيات والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة ١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمحاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٥

# ٢٠٧

**صهار الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.ع.م.٤٠٤)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## ٢٠٨

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د٦ إدارة رأس المال (تابع)

#### د٦-١ رأس المال النظامي (تابع)

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

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على إنها إما مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. لم يتم احتساب تحميل رأس المال لمخاطر التشغيل للنافذة في 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 رأسمال 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.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
			<b>رأس المال الفئة ١</b>
٢٥,٩٧٤	٣١,١٦٩	١٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٣٤٨	٣٤٨	١٣٤	١٣٤
٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	٩٨٨	٩٨٨
(٢,٥٦٦)	(٢,٥٦٦)	(٩٨٨)	(٩٨٨)
٢٦,٣٢٢	٣١,٥١٧	١٢,١٣٤	١٠,١٣٤
			<b>رأس المال الفئة ٢</b>
١,١٤٠	١,٧٧١	٦٨٢	٤٣٩
١,١٤٠	١,٧٧١	٦٨٢	٤٣٩
٢٧,٤٦٢	٣٣,٢٨٨	١٢,٨١٦	١٠,٥٧٣
			<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
١٧٦,٠٩٢	٢٠٠,٥٤٨	٧٧,٢١١	٦٧,٧٩٦
-	٥,٠١١	١,٩٢٩	-
١٧٦,٠٩٢	٢٠٥,٥٥٩	٧٩,١٤٠	٦٧,٧٩٦
			<b>معدل كفاية رأس المال</b>
%١٥,٦٠	%١٥,٥٨	%١٥,٥٨	%١٥,٦٠
%١٤,٩٥	%١٤,٧٥	%١٤,٧٥	%١٤,٩٥

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 الاعتبار لإحتساب كفاية رأس المال.

**صهار الإسلامي**

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.ع.م.٤٠٤)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

### د٧ معلومات قطاعية

تتفد أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم التقرير للإدارة على وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

## ٨ د إ فصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب البنود ١-٦إ-١ إلى ٦-٦إ-١ من المادة بعنوان «التزامات وحوكمة عامة» للإطار:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، هناك مديونية بمبلغ ٠,٣٣٨ مليون ريال عماني لإنشاء الاحتياطي العام.
- لم يقم المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص أية تكلفة.

### ٩ د أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٤ للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الربح أو حقوق الملاك المشمولة في التقرير سابقاً.

# ٢١١

الإفصاح التنظيمي  
طبقاً لقواعد  
"بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح  
صغار الإسلامي

# تفرد

للإيفاء بمتطلبات زبائننا



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 و بازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صحار (ش م ع ع) - لصحار الإسلامي (نافذة الصيرفة الإسلامية) "البنك" كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. 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 إلتزام 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 ٢٠١٥ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

*Ernst & Young LLC*

٧ مارس ٢٠١٦

مسقط

صحار الإسلامي

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار ش.م.ع.ع)

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

## ١. مقدمة

يمارس بنك صحار ش.م.ع.ع (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم «صحار الإسلامي» (النافذة).

تم وضع الإفصاحات التالية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية مهمة للمشاركين بالسوق عن تعرض نافذة صحار الإسلامي للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال. لم تعمل النافذة ككيان قانوني مستقل.

## ٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

صحار الإسلامي هو نافذة مملوكة بالكامل لبنك صحار.

## ٣. مكونات رأس المال

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان «متطلبات الترخيص» للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، جمع المكتب الرئيسي، عند بدء النشاط، ١٠ ملايين ريال عماني من خلال إصدار حق الأفضلية وتم تخصيصه لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص. وقام المكتب الرئيسي بتخصيص رأس مال إضافي قدره مليونان ريال عماني خلال السنة.

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٤
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
<b>رأس المال الفئة ١</b>			
٢٥,٩٧٤	٣١,١٦٩	رأس المال المخصص	١٠,٠٠٠
٣٤٨	٣٤٨	احتياطي قانوني	١٣٤
٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	الاحتياطي العام	٩٨٨
(٢,٥٦٦)	(٢,٥٦٦)	الخسارة المتراكمة	(٩٨٨)
٢٦,٣٢٢	٣١,٥١٧	<b>الإجمالي</b>	١٠,١٣٤
<b>رأس مال الفئة الثانية</b>			
١,١٤٠	١,٧٧١	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة	٦٨٢
١,١٤٠	١,٧٧١	<b>الإجمالي</b>	٤٣٩
٢٧,٤٦٢	٣٣,٢٨٨	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	١٠,٥٧٣

## ٤. كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقاً لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. حيث ينص على أن الترخيص ينبغي أن يلتزم بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١٢,٦٢٥% كحد أدنى .

تضع الجهة التنظيمية الرئيسية للنافذة - البنك المركزي العماني - وتراقب متطلبات رأس المال للنافذة ككل.

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-١-٢ و ٣-٥-١-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المكتب الرئيسي ١٢ مليون ريال عماني للنافذة كرأس مال مخصص.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

م	البيان	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)»	ريال عماني بالآلاف
١	البنود بالميزانية العمومية	١٠٥,٣٣٥	١٠٤,٦٤٣	٦٠,٦٨٤
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٢٨,٤٩٨	٢٨,٤٩٨	١٦,٥٢٧
٣	أدوات مشتقة			
٤	<b>إجمالي لمخاطر الائتمان</b>	–	–	٧٧,٢١١
٥	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق</b>	–	–	٣,١٢٥
٦	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر العمليات</b>			١,٩٢٩
٧	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>			<b>٨٢,٢٦٥</b>
٨	رأس المال الفئة الأولى		١٢,١٣٤	
٩	رأس المال الفئة الثانية		٦٨٢	
١٠	رأس المال الفئة الثالثة		–	
١١	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>		<b>١٢,٨١٦</b>	
١١,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٩,٢٦٥	
١١,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٣٧٥	
١١,٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات		٢٣٢	
١٢	<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>		<b>٩,٨٧٢</b>	
١٣	<b>معدل رأسمال الفئة الأولى</b>		١٤,٧٥%	
١٤	<b>إجمالي معدل رأس المال</b>		١٥,٥٨%	
<i>*بالصافي من المخصصات</i>				

متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
مديونيات المرابحة	٥,٢٩٤
الإجارة المنتهية بالتملك	٢٤,١١٥
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	٢,٧٨٦
المشاركة المنتهية بالتملك	١٧,٤٢١
إيداعات لدى بنوك	٦٣
استثمارات	٨,٣١٢
أخرى	٢,٦٩٣
خارج الميزانيه العمومية	١٦,٥٢٧
	<b>٧٧,٢١١</b>

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### 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 يفوهم 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

١. المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بمجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من استثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.

٢. يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.

٣. يقدم رب المال استثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه. ويوضع هذا الاستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.

٤. ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في اتفاقية المضاربة.

٥. يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كريح أو تعويض.

٦. 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.

#### ٣-٥ آية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صحر 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 المقيد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال. يتم جمع أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيد 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 الغروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

البنك – حتى ٧٠%
المودعون – حتى ٣٠%

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.

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.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٤-٥ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحسبة 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
ادكار- ريال عماني	١٧-١٨	١,٢٢%
ادكار – درهم إماراتي	٧-٨	٠,٤٥%
ادكار – دولار أمريكي	٧-٨	٠,٣٧%
مدة ٦ أشهر	١٠-١٤	٠,٥٩%
مدة ١٢ شهراً	١٩-٢٤	١,٠٤%
مدة ٣ أشهر	٧-١٠	٠,٤٦%

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
ادكار- ريال عماني	٢٦,٣٣٤	٩٨,١٨%
ادكار – دولار أمريكي	٧	٠,٠٣%
مدة ٦ أشهر	١١٣	٠,٤٢%
مدة ١٢ شهراً	٣٣٩	١,٢٦%
مدة ٣ أشهر	٣٠	٠,١١%
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٦,٨٢٣</b>	<b>١٠٠%</b>

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

### عائدات على الأصول:

ريال عماني بالالاف	
إجمالي الدخل المتحقق من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام	١,١٣٠
إجمالي مبلغ الأصول المخصصة كما في تاريخ التقرير	٤٨,٨١٥
عائد على الأصول	٢,٣١%

الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي إجارة منتهية بالتملك:

ريال عماني بالالاف			
مجموع التعرض	مخصص عام	صافي التعرض	الإجارة المنتهية بالتملك
٢٩,٠٧٠	٢٩٦	٢٨,٧٧٤	
٣,٣٥٢	٣٤	٣,٣١٨	المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك
<b>٣٢,٤٢٢</b>	<b>٣٣٠</b>	<b>٣٢,٠٩٢</b>	

### 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.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## ٦. تقييم التعرض للمخاطر

## ٦-١ إدارة المخاطر في بنك صحر- 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 (وأخرين لمن يتعهد صحر الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صحر 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 والألات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر. يتم توجيه صحر الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

يعتمد صحر الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة بنك صحر 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 المعمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

توجه عملية إدارة المخاطر بتنوع المخاطر وتجنب تركزها. كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامة الرئيسية للرقابة الداخلية لمحفظة التمويل. ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط. ويتم اعتماد 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.

## ٦-٢ 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 صحر الإسلامي.

يتعرض صحر 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 المخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

## ٦-٣ مخاطر الائتمان

يدير صحر الإسلامي مخاطر الائتمان بتقييم كل منتج/ نشاط فيما يتعلق بمخاطر الائتمان المقدمة من قبله. وأنشأ هيكل قيود لتجنب تركيزات المخاطر للأطراف المقابلة والقطاع والمكان الجغرافي.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع متتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	الإجمالي
٥,١١٤	٣٧,٧٢٣	٤,٥٦٠	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠,٢٧	٧٤,٧٩٠
٤٨٣	١٤٢١	٣٢٩	-	-	-	٢,٢٣٣
-	٢٦	-	-	-	-	٢٦
٥,٥٩٧	٣٩,١٧٠	٤,٨٨٩	١٧,٢٤٠	١٢٦	١٠,٢٧	٧٧,٠٤٩

## 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.

## ٦-٣-١ 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	
		٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
١	مديونيات المرابحة	٩,٨٧٣	٢,٠٦٧	٥,٦٦٩	٤٢٠٤
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٧٢,٣٨٣	٢٣,٦٠٦	٣٩,٥٢٨	٣٣,٣١٩
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٥,٥٨٩	٢٠	٤,٩٣٨	٧٠٠
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٨,٧٠٨		١٧,٤١٥	
٥	استثمارات أدوات دين	٤,٥٧٦	٧,٠٦٣	١٠,٢٧	٨,٢٧٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>١٠١,١٢٩</b>	<b>٣٢,٩٩٦</b>	<b>٧٧,٥٧٧</b>	<b>٤٦,٥٠٠</b>

## ٦-٣-٢ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	نوع التعرض الائتماني	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية		الإجمالي
			الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي	
١	مديونيات المرابحة	٥,٦٦٩					٥,٦٦٩
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٣٣,٩٠٦	٥,٦٢٢				٣٩,٥٢٨
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٤,٩٣٨					٤,٩٣٨
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	١٧,٤١٥					١٧,٤١٥
٥	استثمارات أدوات دين	١٠,٢٧					١٠,٢٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>٧١,٩٥٥</b>	<b>٥,٦٢٢</b>	<b>٠</b>	<b>٠</b>	<b>٠</b>	<b>٧٧,٥٧٧</b>



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## ٣-٣-٦ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المنتهية بالتملك	استثمارات أدوات دين	ريال عماني بالآلاف	
							التعرض خارج الميزانية العمومية	الإجمالي
١	الإنشاءات	١,٦٩٧	٢,٥١٦	٠	٣,٣٥٢	٨,٣٨١	١٥,٩٤٦	٢٦,٩٣٥
٢	الصناعة	٠	١٠٠	٠	٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠
٣	خدمات	٤٣٢	٦٣٠	٣٨٠	٩٠٣	٠	٢,٣٤٥	٤٢
٤	أخرى	١,٣٨٩	٧,٦٥٤	١,٢٤٨	١٣,١٦٠	٠	٢٣,٤٥١	١,٥٢١
٥	تمويل شخصي	٢,١٥٢	٢٣,٠٥٠	٣,٣١٠	٠	٠	٢٨,٥١٣	٠
٦	حكومية	٠	٠	٠	٠	١,٦٤٦	١,٦٤٦	٠
٧	غير المقيمين	٠	٥,٥٧٧	٠	٠	٠	٥,٥٧٧	٠
	<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٦٦٩</b>	<b>٣٩,٥٢٨</b>	<b>٤,٩٣٨</b>	<b>١٧,٤١٤</b>	<b>١٠,٠٢٧</b>	<b>٧٧,٥٧٦</b>	<b>٢٨,٤٩٨</b>

## ٤-٣-٦ الاستحقاق التعاقدية المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر الائتمان

الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتملك	استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك	المشاركة المنتهية بالتملك	استثمارات أدوات دين	ريال عماني بالآلاف	
							التعرض خارج الميزانية العمومية	الإجمالي
	حتى شهر واحد	٩٩	٨٥٨	١٣	٣٧	٠	١,٠٤٥	١,٣٣٠
	١-٣ أشهر	٢٢٩	٢٤٦	٢٤	٢٥٠	٠	٧٤٩	١٣,٠٣٧
٣	٣-٦ أشهر	٣٧٩	١,٤٦٥	٣٦	١٦٠	٠	٢,٠٤٠	٥,٨٧٠
٤	٦-٩ أشهر	٢٥٨	١,٠٧٠	٤٧	٦٤٩	٠	٢,٠٢٤	١,٤٠٨
٥	٩-١٢ شهرا	٤٢٦	١,٥٢٨	٦٤	٥١٤	٠	٢,٥٣٢	٥,٣٦٩
٦	١-٣ سنوات	٢,٥٤٨	٧,٥٤٥	٥٩٠	٣,٤٩٣	٨,٣٨٢	٢٢,٥٥٨	١,٤٨٤
٧	٣-٥ سنوات	١,٢٧٥	٥,٤٠٩	٦٦٣	٣,٥٠٨	١,٦٤٥	١٢,٥٠٠	٠
٨	أكثر من ٥ سنوات	٤٥٥	٢١,٤٠٧	٣,٤٥١	٨,٨٠٤	٠	٣٤,١٦٧	٠
٩	<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٦٦٩</b>	<b>٣٩,٥٢٨</b>	<b>٤,٨٨٨</b>	<b>١٧,٤١٥</b>	<b>١٠,٠٢٧</b>	<b>٧٧,٦١٥</b>	<b>٢٨,٤٩٨</b>

## 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

الرقم	الدول	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	مخصصات		
				عام	خاص	احتياطي الأرباح
١	سلطنة عمان	٦١,٩٧٢	٣٦	٦٢٧	٩	٦٣٥
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥,٥٧٧	٠	٥٦	٠	٠
		<b>٦٧,٥٤٩</b>	<b>٣٦</b>	<b>٦٨٣</b>	<b>٩</b>	<b>٦٣٥</b>



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## ٦-٣-٦ الحركة في إجمالي القروض والسلف

البيان	المعياري	التنويه الخاص	القروض والسلف غير المتحركة		
			دون المعياري	مشكوك فيها	خسارة
رصيد أول المدة	٣٨,٢٢٣	٠	٠	٠	٠
الحركة/ التغيرات (+/-)	(٧٩)	٤٤	٣٥	٠	٠
التمويل الجديد	٣٨,٩٢٦	٠	٠	٠	٠
استرداد التمويل	(٩,٥٦١)	٠	٠	٠	٠
التمويل والسلفيات المشطوبة	٠	٠	٠	٠	٠
رصيد نهاية الفترة	٦٧,٥٠٩	٤٤	٣٥	٠	٠
مخصصات محتفظ بها	٦٨٣	٠	٩	٠	٠
أرباح مجانية	٠	٠	٠	٠	٠

## 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 إنتلجينس، 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 ملاح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل 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 سواء للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
مديونيات المرابحة	٥,٢٩٤
الإجارة المنتهية بالتملك	٢٤,١١٥
استئجار متبعية إجارة منتهية بالتملك	٢,٧٨٦
المشاركة المنتهية بالتملك	١٧,٤٢١
إيداعات لدى البنوك	٦٣
الاستثمارات	٨,٣١٢
أخرى	٢,٦٩٣
خارج الميزانية العمومية	١٦,٥٢٧
<b>الإجمالي</b>	<b>٧٧,٢١١</b>



## صحر الإسلامي

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.ع.ع.م)

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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 بالتمليك
- المشاركة المنتهية بالتمليك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضةً لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجةً لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث أنه يظهر في فترات مشابهة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأية مخاطر معدلات ربح جوهرية.

### 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 النسبوية 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 والأرباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو توائر 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 نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تحير 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 ا في منحنى العائدات. ويقيس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

## صحر الإسلامي

(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.ع.ع.م)

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٦-٤-٤ مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والابلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

### ٦-٤-٥ 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:

معدل الربح السنوي الفعلي %	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريال عماني بالآلاف
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>				
<b>الأصول</b>				
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	–	–	–	٢٥,٠٢٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٧٧	–	–	١٢٦
مديونيات المرابحة	٤,١٤	٣٢٨	١,٠٦٤	–
الإجارة المنتهية بالتمليك	٥,٩٢	١,٠٦٨	٤,٠٦٤	٣٤,٠٣٨
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٤,٤٦	٣٢٨	١,٠٦٤	–
المشاركة المنتهية بالتمليك	٤,٠٩	٢٨٧	١,٣٢٣	١٥,٦٣٠
استثمارات أوراق مالية	٤,٥٠	٧٨	–	٩,٩٤٩
أصول ثابتة	–	–	–	١,٣٩١
أصول أخرى	–	–	–	١,١٧٤
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٢٠,٨٩</b>	<b>٧,٥١٥</b>	<b>٦٧,٣١٩</b>	<b>٢٧,٧٢٠</b>
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>				
ودائع وكالة	٠,٧٩	٣٨,٥٥٥	٥,٠٠٧	–
الحسابات الجارية للعملاء	–	–	–	١٩,٩٢٥
التزامات أخرى	–	–	–	١,٨٢٩
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>٣٨,٥٥٥</b>	<b>٥,٠٠٧</b>	<b>–</b>	<b>٢١,٧٥٤</b>
<b>حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>	<b>٠,٧٨</b>	<b>٢٦,٦٨٠</b>	<b>٤٣</b>	<b>–</b>
<b>مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة</b>	<b>٦٥,٢٣٥</b>	<b>٥,٠٥٠</b>	<b>١٠٠</b>	<b>٢١,٧٥٤</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية معدل الربح</b>	<b>(٦٣,١٤٦)</b>	<b>٢,٤٦٥</b>	<b>٦٧,٢١٩</b>	<b>٥,٩٦٦</b>
<b>الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح</b>	<b>(٢٠,٩١)</b>	<b>٣٧٤</b>	<b>٦٧,٥٩٣</b>	<b>٧٣,٥٥٩</b>

# ٢٢٣

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٦-٥ مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة بنك صحار ش.م.ع.ع.

تتلقى الخزينة المركزية 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 أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل. وتتم 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 وتصادق 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 ٢٠٠٣.

### ٦-٥-١ 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 ٢٠١٥ على النحو التالي:

	٢٠١٥	
	معدل الإقراض	معدل السيولة
المتوسط عن العام	٨٣,٤٥%	٢٦,٣٦%
الحد الأقصى عن العام	٩٦,٩٩%	١,٦٤%
الحد الأدنى عن العام	٧٦,٢٣%	١٩,٣٥%

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

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٦-٥-١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

	خلال ثلاثة أشهر	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
٢٠١٥	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
ودائع وكالة	٤٣,٥٦٢	٤٠,٠٢٢	٣,٥٣٥	٧٠		٤٣,٦٢٧
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٩,٩٢٥	١٠,٧٢٩	٧,٢٥٤	١٩٤٢		١٩,٩٢٥
التزامات أخرى	١,٨٢٩	١,٨٢٩	٠	٠		١,٢٦١
التزامات أخرى	٦٥,٣١٦	٥٢,٥٨٠	١٠,٧٨٩	٢,٠١٢	٠	٤٧,٦٧٥
حقوق الملكية لحصة حسابات الاستثمار	٢٦,٨٢٣	٨,٠٤٩	٧,٢٤٠	٢,٤٧٤	٩,٠٦٠	٢٦,٨٢٣
	٩٢,١٣٩	٦٠,٦٢٩	١٨,٠٢٩	٤,٤٨٦	٩,٠٦٠	٥٥,٩٥٣

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.

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبيئة في المرفق ا و٢.

### 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 صحار الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهرية.

### ٦-٦-١ 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 صحار الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٦-٦ مخاطر السوق (تابع)

### ٦-٦-١ مخاطر السوق في مجال المتاجرة (تابع)

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة بمبين أدناه:

ريال عُماني بالآلاف	
مخاطر مركز معدل الأرباح	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	-
مخاطر العملات الأجنبية	٢٥٠
مخاطر السلع	-

### ٦-٦-٢ 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.

### ٦-٧ 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 وبنيته 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 محراء المخاطر والمحراء المباشرين.

وعلاوةً على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتتظيمات 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 صحر 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 صحر 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. تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الاسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لدى البنك متوسط أتعاب محملة بنسبة ٧,١٥٪ من الدخل المتحقق من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام.

لهم تنشئ النافذة أي احتياطات وبالتالي لهم يتم عرض تحليل متعلق بها.

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

### ٦-٩ 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 عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	ريال عُماني بالآلاف
مديونيات المرابحة	٥,٢٩٤
الإجارة المنتهية بالتملك	٢٤,١١٥
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	٢,٧٨٦
المشاركة المنتهية بالتملك	١٧,٤٢١
إيداعات لدى بنوك	٦٣
استثمارات	٨,٣١٢
خدمات أخرى	٢,٦٩٣
خطابات الاعتمادات والضمانات	١٦,٥٢٧
	٧٧,٢١١

## ٧. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكله إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشريعة في جميع الأوقات. فيما يلي أهم عناصر هيكله الإدارة الشرعية للنافذة:

(١) مجلس الرقابة الشرعية:

(٢)المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشريعة، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشريعة (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 للشريعة وبخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

(١) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

(٢) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية. يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

(٣) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

(٤) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

(٥) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

(٦) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

(٧) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

(٨) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

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 ٢٠١٥ 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

٢٠١٥	٢٠١٤
ريال عماني بالآلاف	٥٨٣٥١
أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية وتكلفت أخرى	٤٩

اجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

اسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	Attendance – Shari'a Board			
	٢٩ مارس ٢٠١٥	٢٨ يونيو ٢٠١٥	٨ أكتوبر ٢٠١٥	٢٤ ديسمبر ٢٠١٥
د. حسين حامد حسن	✓	✓	✓	✓
د. عجيل جاسم سعود النشمي	✓	✓	✓	✓
د. مصدر صديقي	✓	✓	✓	✓
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	✓	✓	✓	✓

رقم	أصول وكافج الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٢ شهر	٣-٤ أشهر	٥-٦ أشهر	٧-٨ أشهر	٩-١٠ أشهر	١١-١٢ أشهر	١٣-١٤ أشهر	١٥-١٦ أشهر	١٧-١٨ أشهر	١٩-٢٠ أشهر	٢١-٢٢ أشهر	٢٣-٢٤ أشهر	٢٥-٢٦ أشهر	٢٧-٢٨ أشهر	٢٩-٣٠ أشهر	٣١-٣٢ أشهر	٣٣-٣٤ أشهر	٣٥-٣٦ أشهر	٣٧-٣٨ أشهر	٣٩-٤٠ أشهر	٤١-٤٢ أشهر	٤٣-٤٤ أشهر	٤٥-٤٦ أشهر	٤٧-٤٨ أشهر	٤٩-٥٠ أشهر	٥١-٥٢ أشهر	٥٣-٥٤ أشهر	٥٥-٥٦ أشهر	٥٧-٥٨ أشهر	٥٩-٦٠ أشهر	٦١-٦٢ أشهر	٦٣-٦٤ أشهر	٦٥-٦٦ أشهر	٦٧-٦٨ أشهر	٦٩-٧٠ أشهر	٧١-٧٢ أشهر	٧٣-٧٤ أشهر	٧٥-٧٦ أشهر	٧٧-٧٨ أشهر	٧٩-٨٠ أشهر	٨١-٨٢ أشهر	٨٣-٨٤ أشهر	٨٥-٨٦ أشهر	٨٧-٨٨ أشهر	٨٩-٩٠ أشهر	٩١-٩٢ أشهر	٩٣-٩٤ أشهر	٩٥-٩٦ أشهر	٩٧-٩٨ أشهر	٩٩-١٠٠ أشهر	١٠١-١٠٢ أشهر	١٠٣-١٠٤ أشهر	١٠٥-١٠٦ أشهر	١٠٧-١٠٨ أشهر	١٠٩-١١٠ أشهر	١١١-١١٢ أشهر	١١٣-١١٤ أشهر	١١٥-١١٦ أشهر	١١٧-١١٨ أشهر	١١٩-١٢٠ أشهر	١٢١-١٢٢ أشهر	١٢٣-١٢٤ أشهر	١٢٥-١٢٦ أشهر	١٢٧-١٢٨ أشهر	١٢٩-١٣٠ أشهر	١٣١-١٣٢ أشهر	١٣٣-١٣٤ أشهر	١٣٥-١٣٦ أشهر	١٣٧-١٣٨ أشهر	١٣٩-١٤٠ أشهر	١٤١-١٤٢ أشهر	١٤٣-١٤٤ أشهر	١٤٥-١٤٦ أشهر	١٤٧-١٤٨ أشهر	١٤٩-١٥٠ أشهر	١٥١-١٥٢ أشهر	١٥٣-١٥٤ أشهر	١٥٥-١٥٦ أشهر	١٥٧-١٥٨ أشهر	١٥٩-١٦٠ أشهر	١٦١-١٦٢ أشهر	١٦٣-١٦٤ أشهر	١٦٥-١٦٦ أشهر	١٦٧-١٦٨ أشهر	١٦٩-١٧٠ أشهر	١٧١-١٧٢ أشهر	١٧٣-١٧٤ أشهر	١٧٥-١٧٦ أشهر	١٧٧-١٧٨ أشهر	١٧٩-١٨٠ أشهر	١٨١-١٨٢ أشهر	١٨٣-١٨٤ أشهر	١٨٥-١٨٦ أشهر	١٨٧-١٨٨ أشهر	١٨٩-١٩٠ أشهر	١٩١-١٩٢ أشهر	١٩٣-١٩٤ أشهر	١٩٥-١٩٦ أشهر	١٩٧-١٩٨ أشهر	١٩٩-٢٠٠ أشهر	٢٠١-٢٠٢ أشهر	٢٠٣-٢٠٤ أشهر	٢٠٥-٢٠٦ أشهر	٢٠٧-٢٠٨ أشهر	٢٠٩-٢١٠ أشهر	٢١١-٢١٢ أشهر	٢١٣-٢١٤ أشهر	٢١٥-٢١٦ أشهر	٢١٧-٢١٨ أشهر	٢١٩-٢٢٠ أشهر	٢٢١-٢٢٢ أشهر	٢٢٣-٢٢٤ أشهر	٢٢٥-٢٢٦ أشهر	٢٢٧-٢٢٨ أشهر	٢٢٩-٢٣٠ أشهر	٢٣١-٢٣٢ أشهر	٢٣٣-٢٣٤ أشهر	٢٣٥-٢٣٦ أشهر	٢٣٧-٢٣٨ أشهر	٢٣٩-٢٤٠ أشهر	٢٤١-٢٤٢ أشهر	٢٤٣-٢٤٤ أشهر	٢٤٥-٢٤٦ أشهر	٢٤٧-٢٤٨ أشهر	٢٤٩-٢٥٠ أشهر	٢٥١-٢٥٢ أشهر	٢٥٣-٢٥٤ أشهر	٢٥٥-٢٥٦ أشهر	٢٥٧-٢٥٨ أشهر	٢٥٩-٢٦٠ أشهر	٢٦١-٢٦٢ أشهر	٢٦٣-٢٦٤ أشهر	٢٦٥-٢٦٦ أشهر	٢٦٧-٢٦٨ أشهر	٢٦٩-٢٧٠ أشهر	٢٧١-٢٧٢ أشهر	٢٧٣-٢٧٤ أشهر	٢٧٥-٢٧٦ أشهر	٢٧٧-٢٧٨ أشهر	٢٧٩-٢٨٠ أشهر	٢٨١-٢٨٢ أشهر	٢٨٣-٢٨٤ أشهر	٢٨٥-٢٨٦ أشهر	٢٨٧-٢٨٨ أشهر	٢٨٩-٢٩٠ أشهر	٢٩١-٢٩٢ أشهر	٢٩٣-٢٩٤ أشهر	٢٩٥-٢٩٦ أشهر	٢٩٧-٢٩٨ أشهر	٢٩٩-٣٠٠ أشهر	٣٠١-٣٠٢ أشهر	٣٠٣-٣٠٤ أشهر	٣٠٥-٣٠٦ أشهر	٣٠٧-٣٠٨ أشهر	٣٠٩-٣١٠ أشهر	٣١١-٣١٢ أشهر	٣١٣-٣١٤ أشهر	٣١٥-٣١٦ أشهر	٣١٧-٣١٨ أشهر	٣١٩-٣٢٠ أشهر	٣٢١-٣٢٢ أشهر	٣٢٣-٣٢٤ أشهر	٣٢٥-٣٢٦ أشهر	٣٢٧-٣٢٨ أشهر	٣٢٩-٣٣٠ أشهر	٣٣١-٣٣٢ أشهر	٣٣٣-٣٣٤ أشهر	٣٣٥-٣٣٦ أشهر	٣٣٧-٣٣٨ أشهر	٣٣٩-٣٤٠ أشهر	٣٤١-٣٤٢ أشهر	٣٤٣-٣٤٤ أشهر	٣٤٥-٣٤٦ أشهر	٣٤٧-٣٤٨ أشهر	٣٤٩-٣٥٠ أشهر	٣٥١-٣٥٢ أشهر	٣٥٣-٣٥٤ أشهر	٣٥٥-٣٥٦ أشهر	٣٥٧-٣٥٨ أشهر	٣٥٩-٣٦٠ أشهر	٣٦١-٣٦٢ أشهر	٣٦٣-٣٦٤ أشهر	٣٦٥-٣٦٦ أشهر	٣٦٧-٣٦٨ أشهر	٣٦٩-٣٧٠ أشهر	٣٧١-٣٧٢ أشهر	٣٧٣-٣٧٤ أشهر	٣٧٥-٣٧٦ أشهر	٣٧٧-٣٧٨ أشهر	٣٧٩-٣٨٠ أشهر	٣٨١-٣٨٢ أشهر	٣٨٣-٣٨٤ أشهر	٣٨٥-٣٨٦ أشهر	٣٨٧-٣٨٨ أشهر	٣٨٩-٣٩٠ أشهر	٣٩١-٣٩٢ أشهر	٣٩٣-٣٩٤ أشهر	٣٩٥-٣٩٦ أشهر	٣٩٧-٣٩٨ أشهر	٣٩٩-٤٠٠ أشهر	٤٠١-٤٠٢ أشهر	٤٠٣-٤٠٤ أشهر	٤٠٥-٤٠٦ أشهر	٤٠٧-٤٠٨ أشهر	٤٠٩-٤١٠ أشهر	٤١١-٤١٢ أشهر	٤١٣-٤١٤ أشهر	٤١٥-٤١٦ أشهر	٤١٧-٤١٨ أشهر	٤١٩-٤٢٠ أشهر	٤٢١-٤٢٢ أشهر	٤٢٣-٤٢٤ أشهر	٤٢٥-٤٢٦ أشهر	٤٢٧-٤٢٨ أشهر	٤٢٩-٤٣٠ أشهر	٤٣١-٤٣٢ أشهر	٤٣٣-٤٣٤ أشهر	٤٣٥-٤٣٦ أشهر	٤٣٧-٤٣٨ أشهر	٤٣٩-٤٤٠ أشهر	٤٤١-٤٤٢ أشهر	٤٤٣-٤٤٤ أشهر	٤٤٥-٤٤٦ أشهر	٤٤٧-٤٤٨ أشهر	٤٤٩-٤٥٠ أشهر	٤٥١-٤٥٢ أشهر	٤٥٣-٤٥٤ أشهر	٤٥٥-٤٥٦ أشهر	٤٥٧-٤٥٨ أشهر	٤٥٩-٤٦٠ أشهر	٤٦١-٤٦٢ أشهر	٤٦٣-٤٦٤ أشهر	٤٦٥-٤٦٦ أشهر	٤٦٧-٤٦٨ أشهر	٤٦٩-٤٧٠ أشهر	٤٧١-٤٧٢ أشهر	٤٧٣-٤٧٤ أشهر	٤٧٥-٤٧٦ أشهر	٤٧٧-٤٧٨ أشهر	٤٧٩-٤٨٠ أشهر	٤٨١-٤٨٢ أشهر	٤٨٣-٤٨٤ أشهر	٤٨٥-٤٨٦ أشهر	٤٨٧-٤٨٨ أشهر	٤٨٩-٤٩٠ أشهر	٤٩١-٤٩٢ أشهر	٤٩٣-٤٩٤ أشهر	٤٩٥-٤٩٦ أشهر	٤٩٧-٤٩٨ أشهر	٤٩٩-٥٠٠ أشهر	٥٠١-٥٠٢ أشهر	٥٠٣-٥٠٤ أشهر	٥٠٥-٥٠٦ أشهر	٥٠٧-٥٠٨ أشهر	٥٠٩-٥١٠ أشهر	٥١١-٥١٢ أشهر	٥١٣-٥١٤ أشهر	٥١٥-٥١٦ أشهر	٥١٧-٥١٨ أشهر	٥١٩-٥٢٠ أشهر	٥٢١-٥٢٢ أشهر	٥٢٣-٥٢٤ أشهر	٥٢٥-٥٢٦ أشهر	٥٢٧-٥٢٨ أشهر	٥٢٩-٥٣٠ أشهر	٥٣١-٥٣٢ أشهر	٥٣٣-٥٣٤ أشهر	٥٣٥-٥٣٦ أشهر	٥٣٧-٥٣٨ أشهر	٥٣٩-٥٤٠ أشهر	٥٤١-٥٤٢ أشهر	٥٤٣-٥٤٤ أشهر	٥٤٥-٥٤٦ أشهر	٥٤٧-٥٤٨ أشهر	٥٤٩-٥٥٠ أشهر	٥٥١-٥٥٢ أشهر	٥٥٣-٥٥٤ أشهر	٥٥٥-٥٥٦ أشهر	٥٥٧-٥٥٨ أشهر	٥٥٩-٥٦٠ أشهر	٥٦١-٥٦٢ أشهر	٥٦٣-٥٦٤ أشهر	٥٦٥-٥٦٦ أشهر	٥٦٧-٥٦٨ أشهر	٥٦٩-٥٧٠ أشهر	٥٧١-٥٧٢ أشهر	٥٧٣-٥٧٤ أشهر	٥٧٥-٥٧٦ أشهر	٥٧٧-٥٧٨ أشهر	٥٧٩-٥٨٠ أشهر	٥٨١-٥٨٢ أشهر	٥٨٣-٥٨٤ أشهر	٥٨٥-٥٨٦ أشهر	٥٨٧-٥٨٨ أشهر	٥٨٩-٥٩٠ أشهر	٥٩١-٥٩٢ أشهر	٥٩٣-٥٩٤ أشهر	٥٩٥-٥٩٦ أشهر	٥٩٧-٥٩٨ أشهر	٥٩٩-٦٠٠ أشهر	٦٠١-٦٠٢ أشهر	٦٠٣-٦٠٤ أشهر	٦٠٥-٦٠٦ أشهر	٦٠٧-٦٠٨ أشهر	٦٠٩-٦١٠ أشهر	٦١١-٦١٢ أشهر	٦١٣-٦١٤ أشهر	٦١٥-٦١٦ أشهر	٦١٧-٦١٨ أشهر	٦١٩-٦٢٠ أشهر	٦٢١-٦٢٢ أشهر	٦٢٣-٦٢٤ أشهر	٦٢٥-٦٢٦ أشهر	٦٢٧-٦٢٨ أشهر	٦٢٩-٦٣٠ أشهر	٦٣١-٦٣٢ أشهر	٦٣٣-٦٣٤ أشهر	٦٣٥-٦٣٦ أشهر	٦٣٧-٦٣٨ أشهر	٦٣٩-٦٤٠ أشهر	٦٤١-٦٤٢ أشهر	٦٤٣-٦٤٤ أشهر	٦٤٥-٦٤٦ أشهر	٦٤٧-٦٤٨ أشهر	٦٤٩-٦٥٠ أشهر	٦٥١-٦٥٢ أشهر	٦٥٣-٦٥٤ أشهر	٦٥٥-٦٥٦ أشهر	٦٥٧-٦٥٨ أشهر	٦٥٩-٦٦٠ أشهر	٦٦١-٦٦٢ أشهر	٦٦٣-٦٦٤ أشهر	٦٦٥-٦٦٦ أشهر	٦٦٧-٦٦٨ أشهر	٦٦٩-٦٧٠ أشهر	٦٧١-٦٧٢ أشهر	٦٧٣-٦٧٤ أشهر	٦٧٥-٦٧٦ أشهر	٦٧٧-٦٧٨ أشهر	٦٧٩-٦٨٠ أشهر	٦٨١-٦٨٢ أشهر	٦٨٣-٦٨٤ أشهر	٦٨٥-٦٨٦ أشهر	٦٨٧-٦٨٨ أشهر	٦٨٩-٦٩٠ أشهر	٦٩١-٦٩٢ أشهر	٦٩٣-٦٩٤ أشهر	٦٩٥-٦٩٦ أشهر	٦٩٧-٦٩٨ أشهر	٦٩٩-٧٠٠ أشهر	٧٠١-٧٠٢ أشهر	٧٠٣-٧٠٤ أشهر	٧٠٥-٧٠٦ أشهر	٧٠٧-٧٠٨ أشهر	٧٠٩-٧١٠ أشهر	٧١١-٧١٢ أشهر	٧١٣-٧١٤ أشهر	٧١٥-٧١٦ أشهر	٧١٧-٧١٨ أشهر	٧١٩-٧٢٠ أشهر	٧٢١-٧٢٢ أشهر	٧٢٣-٧٢٤ أشهر	٧٢٥-٧٢٦ أشهر	٧٢٧-٧٢٨ أشهر	٧٢٩-٧٣٠ أشهر	٧٣١-٧٣٢ أشهر	٧٣٣-٧٣٤ أشهر	٧٣٥-٧٣٦ أشهر	٧٣٧-٧٣٨ أشهر	٧٣٩-٧٤٠ أشهر	٧٤١-٧٤٢ أشهر	٧٤٣-٧٤٤ أشهر	٧٤٥-٧٤٦ أشهر	٧٤٧-٧٤٨ أشهر	٧٤٩-٧٥٠ أشهر	٧٥١-٧٥٢ أشهر	٧٥٣-٧٥٤ أشهر	٧٥٥-٧٥٦ أشهر	٧٥٧-٧٥٨ أشهر	٧٥٩-٧٦٠ أشهر	٧٦١-٧٦٢ أشهر	٧٦٣-٧٦٤ أشهر	٧٦٥-٧٦٦ أشهر	٧٦٧-٧٦٨ أشهر	٧٦٩-٧٧٠ أشهر	٧٧١-٧٧٢ أشهر	٧٧٣-٧٧٤ أشهر	٧٧٥-٧٧٦ أشهر	٧٧٧-٧٧٨ أشهر	٧٧٩-٧٨٠ أشهر	٧٨١-٧٨٢ أشهر	٧٨٣-٧٨٤ أشهر	٧٨٥-٧٨٦ أشهر	٧٨٧-٧٨٨ أشهر	٧٨٩-٧٩٠ أشهر	٧٩١-٧٩٢ أشهر	٧٩٣-٧٩٤ أشهر	٧٩٥-٧٩٦ أشهر	٧٩٧-٧٩٨ أشهر	٧٩٩-٨٠٠ أشهر	٨٠١-٨٠٢ أشهر	٨٠٣-٨٠٤ أشهر	٨٠٥-٨٠٦ أشهر	٨٠٧-٨٠٨ أشهر	٨٠٩-٨١٠ أشهر	٨١١-٨١٢ أشهر	٨١٣-٨١٤ أشهر	٨١٥-٨١٦ أشهر	٨١٧-٨١٨ أشهر	٨١٩-٨٢٠ أشهر	٨٢١-٨٢٢ أشهر	٨٢٣-٨٢٤ أشهر	٨٢٥-٨٢٦ أشهر	٨٢٧-٨٢٨ أشهر	٨٢٩-٨٣٠ أشهر	٨٣١-٨٣٢ أشهر	٨٣٣-٨٣٤ أشهر	٨٣٥-٨٣٦ أشهر	٨٣٧-٨٣٨ أشهر	٨٣٩-٨٤٠ أشهر	٨٤١-٨٤٢ أشهر	٨٤٣-٨٤٤ أشهر	٨٤٥-٨٤٦ أشهر	٨٤٧-٨٤٨ أشهر	٨٤٩-٨٥٠ أشهر	٨٥١-٨٥٢ أشهر	٨٥٣-٨٥٤ أشهر	٨٥٥-٨٥٦ أشهر	٨٥٧-٨٥٨ أشهر	٨٥٩-٨٦٠ أشهر	٨٦١-٨٦٢ أشهر	٨٦٣-٨٦٤ أشهر	٨٦٥-٨٦٦ أشهر	٨٦٧-٨٦٨ أشهر	٨٦٩-٨٧٠ أشهر	٨٧١-٨٧٢ أشهر	٨٧٣-٨٧٤ أشهر	٨٧٥-٨٧٦ أشهر	٨٧٧-٨٧٨ أشهر	٨٧٩-٨٨٠ أشهر	٨٨١-٨٨٢ أشهر	٨٨٣-٨٨٤ أشهر	٨٨٥-٨٨٦ أشهر	٨٨٧-٨٨٨ أشهر	٨٨٩-٨٩٠ أشهر	٨٩١-٨٩٢ أشهر	٨٩٣-٨٩٤ أشهر	٨٩٥-٨٩٦ أشهر	٨٩٧-٨٩٨ أشهر	٨٩٩-٩٠٠ أشهر	٩٠١-٩٠٢ أشهر	٩٠٣-٩٠٤ أشهر	٩٠٥-٩٠٦ أشهر	٩٠٧-٩٠٨ أشهر	٩٠٩-٩١٠ أشهر	٩١١-٩١٢ أشهر	٩١٣-٩١٤ أشهر	٩١٥-٩١٦ أشهر	٩١٧-٩١٨ أشهر	٩١٩-٩٢٠ أشهر	٩٢١-٩٢٢ أشهر	٩٢٣-٩٢٤ أشهر	٩٢٥-٩٢٦ أشهر	٩٢٧-٩٢٨ أشهر	٩٢٩-٩٣٠ أشهر	٩٣١-٩٣٢ أشهر	٩٣٣-٩٣٤ أشهر	٩٣٥-٩٣٦ أشهر	٩٣٧-٩٣٨ أشهر	٩٣٩-٩٤٠ أشهر	٩٤١-٩٤٢ أشهر	٩٤٣-٩٤٤ أشهر	٩٤٥-٩٤٦ أشهر	٩٤٧-٩٤٨ أشهر	٩٤٩-٩٥٠ أشهر	٩٥١-٩٥٢ أشهر	٩٥٣-٩٥٤ أشهر	٩٥٥-٩٥٦ أشهر	٩٥٧-٩٥٨ أشهر	٩٥٩-٩٦٠ أشهر	٩٦١-٩٦٢ أشهر	٩٦٣-٩٦٤ أشهر	٩٦٥-٩٦٦ أشهر	٩٦٧-٩٦٨ أشهر	٩٦٩-٩٧٠ أشهر	٩٧١-٩٧٢ أشهر	٩٧٣-٩٧٤ أشهر	٩٧٥-٩٧٦ أشهر	٩٧٧-٩٧٨ أشهر	٩٧٩-٩٨٠ أشهر	٩٨١-٩٨٢ أشهر	٩٨٣-٩٨٤ أشهر	٩٨٥-٩٨٦ أشهر	٩٨٧-٩٨٨ أشهر	٩٨٩-٩٩٠ أشهر	٩٩١-٩٩٢ أشهر	٩٩٣-٩٩٤ أشهر	٩٩٥-٩٩٦ أشهر	٩٩٧-٩٩٨ أشهر	٩٩٩-١٠٠٠ أشهر	١٠٠١-١٠٠٢ أشهر	١٠٠٣-١٠٠٤ أشهر	١٠٠٥-١٠٠٦ أشهر	١٠٠٧-١٠٠٨ أشهر	١٠٠٩-١٠١٠ أشهر	١٠١١-١٠١٢ أشهر	١٠١٣-١٠١٤ أشهر	١٠١٥-١٠١٦ أشهر	١٠١٧-١٠١٨ أشهر	١٠١٩-١٠٢٠ أشهر	١٠٢١-١٠٢٢ أشهر	١٠٢٣-١٠٢٤ أشهر	١٠٢٥-١٠٢٦ أشهر	١٠٢٧-١٠٢٨ أشهر	١٠٢٩-١٠٣٠ أشهر	١٠٣١-١٠٣٢ أشهر	١٠٣٣-١٠٣٤ أشهر	١٠٣٥-١٠٣٦ أشهر	١٠٣٧-١٠٣٨ أشهر	١٠٣٩-١٠٤٠ أشهر	١٠٤١-١٠٤٢ أشهر	١٠٤٣-١٠٤٤ أشهر	١٠٤٥-١٠٤٦ أشهر	١٠٤٧-١٠٤٨ أشهر	١٠٤٩-١٠٥٠ أشهر	١٠٥١-١٠٥٢ أشهر	١٠٥٣-١٠٥٤ أشهر	١٠٥٥-١٠٥٦ أشهر	١٠٥٧-١٠٥٨ أشهر	١٠٥٩-١٠٦٠ أشهر	١٠٦١-١٠٦٢ أشهر	١٠٦٣-١٠٦٤ أشهر	١٠٦٥-١٠٦٦ أشهر	١٠٦٧-١٠٦٨ أشهر	١٠٦٩-١٠٧٠ أشهر	١٠٧١-١٠٧٢ أشهر	١٠٧٣-١٠٧٤ أشهر	١٠٧٥-١٠٧٦ أشهر	١٠٧٧-١٠٧٨ أشهر	١٠٧٩-١٠٨٠ أشهر	١٠٨١-١٠٨٢ أشهر	١٠٨٣-١٠٨٤ أشهر	١٠٨٥-١٠٨٦ أشهر	١٠٨٧-١٠٨٨ أشهر	١٠٨٩-١٠٩٠ أشهر	١٠٩١-١٠٩٢ أشهر	١٠٩٣-١٠٩٤ أشهر	١٠٩٥-١٠٩٦ أشهر	١٠٩٧-١٠٩٨ أشهر	١٠٩٩-١١٠٠ أشهر	١١٠١-١١٠٢ أشهر	١١٠٣-١١٠٤ أشهر	١١٠٥-١١٠٦ أشهر	١١٠٧-١١٠٨ أشهر	١١٠٩-١١١٠ أشهر	١١١١-١١١٢ أشهر	١١١٣-١١١٤ أشهر	١١١٥-١١١٦ أشهر	١١١٧-١١١٨ أشهر	١١١
-----	-------------------------------	--------------	---------	----------	----------	----------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	-----



الرقم	تحفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	شهر ١-٣	شهر ٣-٦	شهر ٦-١٢	أكثر من ٥ سنوات	الرجوعي
الرقم	تحفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	شهر ١-٣	شهر ٣-٦	شهر ٦-١٢	أكثر من ٥ سنوات	الرجوعي
١	ودائع جارية	٤,٨٤١	٢,٦٣٠	٢,٢١٠	١٠٠	١٠٠	٢٣,٢٣١
٢	ودائع توفير	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣	٥٩٣	٣٨٣	٧٥٧,٦
٣	ودائع لأجل	٣,٠٩١	٥١٠	٣,٠٩١	٠	٠	٦٨٣,٦
٤	ودائع أخرى - هامشية	١١١	٦٣٨	١	١	٠	٣١,١
٥	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي/ شركات تابعة/ فروع	١	٠	٠	٠	٠	١
٦	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٣,٠٥١	٤,٠٠٠	٠	٠	٠	١٥٥,٣
٧	أرباح مستحقة الدفع	٧٧	٠	٠	٠	٠	٧٧
٨	مخصص باستثناء خسائر التحويل	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٩	الالتزامات أخرى	١,٧٥٩	٠	٠	٠	٠	١,٧٥٩
١٠	مبيعات فوروية واجبة	٢٢,٢٣١	٩٧,٨٥٠	٣,٠٧٥	٠	٠	٨١٦,٨١٠
١١	ضمانات التعمان وضمون وقبول	٧١	١٧١	٠	٠	٠	٧٧٥
١٢	ارتباطات التعمانية ملزمة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
١٣	الجزء غير المستحقة من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	٥٩	٦٧٧	٦٤٧	٠	٠	٣,٣٠٣
١٤	رأس المال	٠	٠	٠	٠	٠	٠
١٥	احتياطيات	٠	٠	٠	٠	٠	٠
١٦	أرباح محتجزة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
١٧	أخرى (أرباح) خسائر الععام الحالي	٠	١١,٤١٣	١٦,٤١٣	٠	٠	٨١٥,١١٠
١٨	الإجمالي	٥٥,٨٥٥	١١٤,٥٩٣	١٦١,٤١٣	٧٧,٧٧٧	٣٨٣	١,١٥١,١١٠
١٩	الالتزامات التراكمية	٥٥,٨٥٥	١١٤,٥٩٣	١٦١,٤١٣	٧٧,٧٧٧	٣٨٣	١,١٥١,١١٠
٢٠	الفجوة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٢١	الفجوة التراكمية	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٢٢	الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية	٠	٠	٠	٠	٠	٠

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥

الخطوة ١:

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في ديسمبر ٢٠١٤	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في ديسمبر ٢٠١٤
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠١٤
<b>الأصول</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٠٢٩	٢٥,٠٢٩	٢٥,٠٢٩
شهادات إيداع	-	-	-
مستحق من بنوك	١٢٦	١٢٦	١٢٦
قروض وسلف	٦٦,٨٩٦	٦٦,٨٩٦	٦٦,٨٩٦
استثمارات في أوراق مالية	١,٠٢٧	١,٠٢٧	١,٠٢٧
قروض وسلف للبنوك	-	-	-
الممتلكات والمعدات	١,٣٩١	١,٣٩١	١,٣٩١
أصول ضريبة مؤجلة	-	-	-
أصول أخرى	١,١٧٤	١,١٧٤	١,١٧٤
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>
<b>الالتزامات</b>			
مستحقات للبنوك	٣٤,٥٥٥	٣٤,٥٥٥	٣٤,٥٥٥
ودائع العملاء	٥٥,٧٥٥	٥٥,٧٥٥	٥٥,٧٥٥
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	-	-	-
التزامات أخرى	١,٨٣٠	١,٨٣٠	١,٨٣٠
ديون ثانوية	-	-	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>٩٢,١٤٠</b>	<b>٩٢,١٤٠</b>	<b>٩٢,١٤٠</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
رأس المال المدفوع	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
علاوة إصدار الأسهم	-	-	-
احتياطي قانوني	١٣٤	١٣٤	١٣٤
احتياطي عام	٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨
الأرباح المحتجزة *	(٦١٩)	(٦١٩)	(٦١٩)
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-
احتياطي الديون الثانوية	-	-	-
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>١٢,٥٠٣</b>	<b>١٢,٥٠٣</b>	<b>١٢,٥٠٣</b>
<b>مجموع الالتزامات وأموال المساهمين</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٢:

ريال عُماني بالألاف		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	رقم
		كما في ديسمبر ٢٠١٥	كما في ديسمبر ٢٠١٥	
<b>الأصول</b>				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٥,٠٢٩	٢٥,٠٢٩		
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	١٢٦	١٢٦		
<b>الاستثمارات:</b>	١٠,٠٢٧	١٠,٠٢٧		
محتفظ بها حتى الاستحقاق	٤,٦٨١	٤,٦٨١		
مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق				
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	لا ينطبق	لا ينطبق		
محتفظ بها للمتاجرة	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦		
<b>قروض وسلف</b>	٦٦,٨٩٦	٦٦,٨٩٦		
<b>من ضمنها:</b>				
قروض وسلف لبنوك محلية	-	-		
قروض وسلف للبنوك غير المقيمة	-	-		
قروض وسلف لعملاء محليين	٦٣,٦٧٤	٦٣,٦٧٤		
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-		
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	٥,٦٢٢	٥,٦٢٢		
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٣,٢٢٢	٣,٢٢٢		
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	-	-		
أصول ثابتة	١,٣٩١	١,٣٩١		
<b>أصول أخرى من بينها:</b>	١,١٧٤	١,١٧٤		
شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:				
الشهرة	-	-		
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	-	-		
أصول ضريبية مؤجلة	-	-		
الشهرة عند التجميع	-	-		
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-		
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>		

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

ريال عُماني بالألاف		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	رقم
		كما في ديسمبر ٢٠١٥	كما في ديسمبر ٢٠١٥	
<b>رأس المال والالتزامات</b>				
رأس المال المدفوع	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠		
من ضمنها:				
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠		
مبلغ مؤهل لرأسمال الفئة الإضافية الأولى	-	-		
الاحتياطي والفائض	٥٠٣	٥٠٣		
من بينها				
الأرباح المحتجزة	(٦١٩)	(٦١٩)		
احتياطيات أخرى	١,١٢٢	١,١٢٢		
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-		
من بينها:				
خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	لا ينطبق	لا ينطبق		أ
أرباح من القيم العادلة للاستثمارات	لا ينطبق	لا ينطبق		
خفض ٥٥% من الأرباح	لا ينطبق	لا ينطبق		
إجمالي رأس المال ودائع:	١٢,٥٠٣	١٢,٥٠٣		
من ضمنها:	٥٥,٧٥٥	٥٥,٧٥٥		
ودائع من البنوك	-	-		
ودائع العملاء	٥٥,٧٥٥	٥٥,٧٥٥		
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية (ودائع أخرى (يرجى تحديدها) وودائع وكالة	٩,٠٠٧	٩,٠٠٧		
اقتراضات	٣٤,٥٥٥	٣٤,٥٥٥		
من بينها: من البنك المركزي العماني	-	-		
من بنوك	٣٤,٥٥٥	٣٤,٥٥٥		
من مؤسسات ووكالات أخرى	-	-		
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	-	-		
أخرى (ديون ثانوية)	-	-		
التزامات ومخصصات أخرى من بينها:	١,٨٣٠	١,٨٣٠		
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات				
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات				ب
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة	-	-		
سندات مرتبطة بالشهرة	-	-		
سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة	-	-		
<b>الإجمالي</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>	<b>١٠٤,٦٤٣</b>		



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

الخطوة ٣:

رأس مال الأسم العادية الفئة ا: الأدوات والاحتياطات		المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك
١	مؤهل لرأس مال أسهم عادية مصدر مباشرة (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	١٢,٠٠٠	
٢	الأرباح المحتجزة	(٦١٩)	
٣	الدخل الشامل الأخر المتراكم (واحتياطات أخرى)	١,١٢٢	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ا (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 ا)	-	
٦	رأس مال أسهم عادية الفئة ا قبل التسويات النظامية	١٢,٥٠٣	
٧	تسويات التقييم الحذر	-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	لا ينطبق	أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	-	ب
١١	رأس مال الأسهم العادية الفئة ا (فئة الأسهم المشتركة ا)	١٢,٥٠٣	



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية -

ديسمبر ٢٠١٥

رأس مال الأسم العادية الفئة ا: الأدوات والاحتياطات		المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك
١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	١٢,٠٠٠	
٢	الأرباح المحتجزة	(٩٨٨)	
٣	الدخل الشامل الأخر المتراكم (واحتياطات أخرى)	١,١٢٢	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ا (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 ا)	-	
٦	رأس مال أسهم عادية الفئة ا قبل التسويات النظامية	١٢,٥٠٣	
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 ١٤-٩ 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 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 ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-	
٢٧	تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ا نظراً لعدم كفاية الفئة ا والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	-	
٢٨	اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ا	-	
٢٩	رأس مال الأسهم العادية الفئة ا	١٢,١٣٤	



## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
<b>رأس مال إضافي الفئة ١ : أدوات</b>		
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 ومحفوظ 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	-
<b>رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية</b>		
٣٧	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة	-
٣٨	الحيارة 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	-
٤٢	تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
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)	١٢,١٣٤
<b>رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>		
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 ومحفوظ 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	٦٨٢
٥١	رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	٦٨٢

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف	نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
<b>رأس مال الفئة ٢: التسويات النظامية</b>		
٥٢	استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة	-
٥٣	الحيارة 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 جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بالصافي من الوضع قصير الأجل المستحق)	-
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
٥٧	تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٥٨	إجمالي التسويات النظامية على رأس مال الفئة ٢	-
٥٩	رأس مال الفئة ٢	٦٨٢
٦٠	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	١٢,٨١٦
٦١	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٦٢	من ضمنها:	-
٦٣	من ضمنها:	-
٦٤	من ضمنها:	-
٦٥	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (١٦٠+٦٠+٦٠ج)	٨٢,٢٦٥
٦٦	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٧٧,٢١١
٦٧	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٣,١٢٥
٦٨	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	١,٩٢٩
<b>معدلات رأس المال</b>		
٦٩	معدل الأسهم العادية الفئة ١	١٤,٧٥
٧٠	معدل الفئة ١	١٤,٧٥
٧١	مجموع معدل رأس المال	١٥,٥٨
٧٢	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)	٩,٥٠%
٧٣	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	٢,٥٠%
٧٤	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	-
٧٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	-
٧٦	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياجات	٠,٠٠%
<b>الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)</b>		
٧٧	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧,٠٠%
٧٨	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٠٠%
٧٩	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٠٠%

## الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

ريال عماني بالآلاف		نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ١ يناير ٢٠١٨)	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		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 ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-
<b>حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢</b>			
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منح موحّد (قبل تطبيق الحدود)	-	-
٧٧	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحّد	-	-
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	-	-
<b>أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١٠ يناير ٢٠٢٢)</b>			
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 ٢٠١٥ (تابع)

## نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية كما في ديسمبر ٢٠١٥

المصدر	صحر 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
<b>كوبونات/ توزيعات نقدية</b>	
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 قابلاً للتحويل، دوافع التحويل
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي 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

# ٢٤٣

أرقام الهواتف،  
شبكة الفروع  
ومواقع أجهزة الصراف الآلي

# تواصل دائم

مع زبائننا لإطلاعهم  
بالمستجدات



## المقر الرئيسي

الموقع: الحي التجاري، ص.ب. ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي: ١١٤، سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠
البريد الإلكتروني: customerservice@banksohar.net
الموقع الإلكتروني: www.banksohar.net

## اعجاز الحق محمد

مدير مكتب الرئيس التنفيذي
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠

## البريد الإلكتروني:

ajiaz.mohammed@banksohar.net

## فريق الإدارة

## رشاد بن علي المسافر

الرئيس التنفيذي بالإبانية

## ساسي كומר

مدير عام – مجموعة الأعمال التجارية

**منيرة بنت عبدالنبي مكي**

مدير عام – الموارد البشرية والإسناد

## خلفان بن راشد الطالعي

نائب المدير العام ورئيس العمليات المركزية

## ناصر بن سعود المعولي

نائب المدير العام ورئيس التدقيق الداخلي

## مصطفى بن علي بن مختار

نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات

## ج. راجاسيكاران

مساعد مدير عام والمدير المالي بالإبانية

## مجاهد بن سعيد الذرجالي

نائب المدير العام ورئيس تقنية المعلومات والقنوات الإلكترونية

## سالم بن خميس المسكري

نائب المدير العام ورئيس صغار الإسلامي

## أرفند كומר شارما

مساعد مدير عام أول ورئيس قسم إدارة المخاطر

## السموّل عبدالهادي إدريس

مدير تنفيذي أول للشؤون القانونية

ورئيس قسم الالتزام بالإبانية

## أرقام الهواتف

## الاستراتيجية والخدمات

## المصرفية للشركات

### محمد بن طاهر الواتي

مساعد المدير العام قسم المؤسسات المصرفية والمتوسطة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٠٠٣٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦١٥٦

البريد الإلكتروني: mohammed.allawati@banksohar.net

## طلال بن علي الذرجالي

رئيس قسم المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة بالإبانية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٢٧١٠١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٢٧١٦

البريد الإلكتروني: talal.alzazjali@banksohar.net

## جنان سلطان

مساعد المدير العام أول لإئتمان الجائر

والشركات الحكومية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢٤٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٢١٠

البريد الإلكتروني: jeanan.sultan@banksohar.net

## برافين ك.ميندون

رئيس التجارة الخارجية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٤٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٦١

البريد الإلكتروني: praveen.mendon@banksohar.net

## التجزئة المصرفية

## خميس بن مسعود الرحبي

مساعد مدير العام أول –

الغروع ومبيعات التجزئة المصرفية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٣٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠

البريد الإلكتروني: praveen.mendon@banksohar.net

مساعد مدير عام أول ورئيس قسم إدارة المخاطر

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٤٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٦١

البريد الإلكتروني: khamis.alrahbi@banksohar.net

## أحمد بن راشد السالمي

رئيس وحدة القروض الاستهلاكية

وتطوير المنتجات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٧٣

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٥٩

البريد الإلكتروني: ahmed.alsalmi@banksohar.net

## فلادا شماتشنيكو

رئيس وحدة – مركز البطاقات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٩٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠

البريد الإلكتروني: vlada.s@banksohar.net

## حيدر بن محمد عبدالله

رئيس وحدة – مبيعات التجزئة والتوزيع

هاتف: +٩٦٨ ٢٧٤٦٩٩١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٠٢١

البريد الإلكتروني: haidermohd@banksohar.net

## حسين بن عبدالرضا جمعة

مدير تنفيذي أول – العلاقات المصرفية

وفرغ القرم

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦٠٢٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦٠٢١

البريد الإلكتروني: hussein.shalwani@banksohar.net

## تكنولوجيا المعلومات

## والقنوات البديلة

## مصطفى بن محمد ظفر الله

مدير تنفيذي – القنوات الإلكترونية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٧٧٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣١٣

البريد الإلكتروني: mustafa.mohammed@banksohar.net

<p><b>الاستثمار</b></p> <p><b>محمد دوحادوالا</b></p> <p>مساعد المدير العام أول للإستثمار والمعاملات المصرفية</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٩١٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦٧٤١</p> <p>البريد الإلكتروني: mohammed.dohadwalala@banksohar.net</p>	<p><b>الخزينة</b></p> <p><b>سعيد بن علي الهنائي</b></p> <p>مساعد المدير العام أول – الخزينة</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٣٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٨٠</p> <p>البريد الإلكتروني: saeed.alhinafi@banksohar.net</p>	<p><b>صغار الإسلامي</b></p> <p><b>بلال فياز</b></p> <p>رئيس خدمات البيع بالتجزئة والغروع</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٣٥٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٧٦</p> <p>البريد الإلكتروني: bilal.fiaz@banksohar.net</p>	<p><b>عطاء الريحيم حنفي</b></p> <p>رئيس – الخدمات المصرفية للشركات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦١٨٧٧</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٢٧٦</p> <p>البريد الإلكتروني: ataurrahim.hanafii@banksohar.net</p>	<p><b>فرع الرستاق</b></p> <p>ص.ب. ٢٢٠، ر.ب. ٣٢٩</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٧٥٠٣١</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٧٥٠٢٨</p>	<p><b>فرع صحار</b></p> <p>ص.ب. ٣٨٦، ر.ب. ٣١١</p> <p>صغار صحار</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٤٢٧٠٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٤٢٩٥٢</p>	<p><b>فرع شبانص</b></p> <p>ص.ب. ٤٥٨، ر.ب. ٣٢٤</p> <p>ص.ب. ٢٦٩، ر.ب. ٢٧٤</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٤٢٨٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٤٨٥٠٢</p>	<p><b>فرع بركاء</b></p> <p>ص.ب. ٥٢٨، ر.ب. ٣٢٠</p> <p>بركاء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٨٣</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٩٢</p>	<p><b>فرع السويق</b></p> <p>ص.ب. ٣١٣، ر.ب. ٣١٥</p> <p>السويق</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٦٠١٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٦٠١٢</p>	<p><b>فرع صحم</b></p> <p>ص.ب. ٢١٢، ر.ب. ٣١٩</p> <p>صحم</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥٩٧٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٨٧٤</p>	<p><b>فرع إبراء</b></p> <p>ص.ب. ٥٠٥، ر.ب. ٤٠٠</p> <p>إبراء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧٤١٤</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧٢٢٤</p>	<p><b>فرع العامرات</b></p> <p>ص.ب. ٢٤٣، ر.ب. ١١٩</p> <p>العامرات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥</p>	<p><b>فرع السيب</b></p> <p>ص.ب. ٨٦٩، ر.ب. ١١٤</p> <p>مطار السيب</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٢٧١</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٠٥٠</p>	<p><b>فرع العذبية</b></p> <p>ص.ب. ٤١٩، ر.ب. ١١٢</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣٣٨٧</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣٤٣٨</p>	<p><b>فرع الخوض</b></p> <p>ص.ب. ٤٦٣، ر.ب. ١٣٢</p> <p>الخوض</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٢٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٣٦</p>	<p><b>فرع قريات</b></p> <p>ص.ب. ٢٢٩، ر.ب. ١٢٠</p> <p>قريات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٣</p>	<p><b>فرع الخوير</b></p> <p>ص.ب. ١٢٠، ر.ب. ١٠٣</p> <p>بريق الشاطئ</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢٦</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥</p>	<p><b>فرع العامرات</b></p> <p>ص.ب. ١٨٧٥، ر.ب. ١١٤</p> <p>حي الميناء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٧٧</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٧٥</p>	<p><b>فرع القرم</b></p> <p>ص.ب. ١٨٧٥، ر.ب. ١١٤</p> <p>حي الميناء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦٠٦٠</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦٣٢٩</p>	<p><b>فرع أفنيوز مول</b></p> <p>ص.ب. ٣٥٠، ر.ب. ١٣٠</p> <p>العذبية</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٩٧٠٠٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٩٧٠٠٠</p>	<p><b>فرع الخدمات المصرفية المميزة</b></p> <p>ص.ب. ١٨٧٥، ر.ب. ١١٤</p> <p>حي الميناء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦٠٦٠</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦٣٢٩</p>	<p><b>فرع الغبيرة</b></p> <p>ص.ب. ٥٢٨، ر.ب. ٣٢٠</p> <p>بركاء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٨٣</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٩٢</p>	<p><b>فرع صحم</b></p> <p>ص.ب. ٢١٢، ر.ب. ٣١٩</p> <p>صحم</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥٩٧٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٨٧٤</p>	<p><b>فرع إبراء</b></p> <p>ص.ب. ٥٠٥، ر.ب. ٤٠٠</p> <p>إبراء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧٤١٤</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧٢٢٤</p>	<p><b>فرع العامرات</b></p> <p>ص.ب. ٢٤٣، ر.ب. ١١٩</p> <p>العامرات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥</p>	<p><b>فرع السيب</b></p> <p>ص.ب. ٨٦٩، ر.ب. ١١٤</p> <p>مطار السيب</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٢٧١</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٠٥٠</p>	<p><b>فرع العذبية</b></p> <p>ص.ب. ٤١٩، ر.ب. ١١٢</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣٣٨٧</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣٤٣٨</p>	<p><b>فرع الخوض</b></p> <p>ص.ب. ٤٦٣، ر.ب. ١٣٢</p> <p>الخوض</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٢٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٣٦</p>	<p><b>فرع قريات</b></p> <p>ص.ب. ٢٢٩، ر.ب. ١٢٠</p> <p>قريات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٣</p>	<p><b>فرع الخوير</b></p> <p>ص.ب. ١٢٠، ر.ب. ١٠٣</p> <p>بريق الشاطئ</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢٦</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥</p>	<p><b>فرع الغبيرة</b></p> <p>ص.ب. ٥٢٨، ر.ب. ٣٢٠</p> <p>بركاء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٨٣</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٩٢</p>	<p><b>فرع صحم</b></p> <p>ص.ب. ٢١٢، ر.ب. ٣١٩</p> <p>صحم</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥٩٧٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٨٧٤</p>	<p><b>فرع إبراء</b></p> <p>ص.ب. ٥٠٥، ر.ب. ٤٠٠</p> <p>إبراء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧٤١٤</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧٢٢٤</p>	<p><b>فرع العامرات</b></p> <p>ص.ب. ٢٤٣، ر.ب. ١١٩</p> <p>العامرات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥</p>	<p><b>فرع السيب</b></p> <p>ص.ب. ٨٦٩، ر.ب. ١١٤</p> <p>مطار السيب</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٢٧١</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٠٥٠</p>	<p><b>فرع العذبية</b></p> <p>ص.ب. ٤١٩، ر.ب. ١١٢</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣٣٨٧</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣٤٣٨</p>	<p><b>فرع الخوض</b></p> <p>ص.ب. ٤٦٣، ر.ب. ١٣٢</p> <p>الخوض</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٢٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٣٦</p>	<p><b>فرع قريات</b></p> <p>ص.ب. ٢٢٩، ر.ب. ١٢٠</p> <p>قريات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٣</p>	<p><b>فرع الخوير</b></p> <p>ص.ب. ١٢٠، ر.ب. ١٠٣</p> <p>بريق الشاطئ</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢٦</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥</p>	<p><b>فرع الغبيرة</b></p> <p>ص.ب. ٥٢٨، ر.ب. ٣٢٠</p> <p>بركاء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٨٣</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٩٢</p>	<p><b>فرع صحم</b></p> <p>ص.ب. ٢١٢، ر.ب. ٣١٩</p> <p>صحم</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥٩٧٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٨٧٤</p>	<p><b>فرع إبراء</b></p> <p>ص.ب. ٥٠٥، ر.ب. ٤٠٠</p> <p>إبراء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧٤١٤</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧٢٢٤</p>	<p><b>فرع العامرات</b></p> <p>ص.ب. ٢٤٣، ر.ب. ١١٩</p> <p>العامرات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥</p>	<p><b>فرع السيب</b></p> <p>ص.ب. ٨٦٩، ر.ب. ١١٤</p> <p>مطار السيب</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٢٧١</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٠٥٠</p>	<p><b>فرع العذبية</b></p> <p>ص.ب. ٤١٩، ر.ب. ١١٢</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣٣٨٧</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣٤٣٨</p>	<p><b>فرع الخوض</b></p> <p>ص.ب. ٤٦٣، ر.ب. ١٣٢</p> <p>الخوض</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٢٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٣٦</p>	<p><b>فرع قريات</b></p> <p>ص.ب. ٢٢٩، ر.ب. ١٢٠</p> <p>قريات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٣</p>	<p><b>فرع الخوير</b></p> <p>ص.ب. ١٢٠، ر.ب. ١٠٣</p> <p>بريق الشاطئ</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢٦</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥</p>	<p><b>فرع الغبيرة</b></p> <p>ص.ب. ٥٢٨، ر.ب. ٣٢٠</p> <p>بركاء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٨٣</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٩٢</p>	<p><b>فرع صحم</b></p> <p>ص.ب. ٢١٢، ر.ب. ٣١٩</p> <p>صحم</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥٩٧٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٨٧٤</p>	<p><b>فرع إبراء</b></p> <p>ص.ب. ٥٠٥، ر.ب. ٤٠٠</p> <p>إبراء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧٤١٤</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧٢٢٤</p>	<p><b>فرع العامرات</b></p> <p>ص.ب. ٢٤٣، ر.ب. ١١٩</p> <p>العامرات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥</p>	<p><b>فرع السيب</b></p> <p>ص.ب. ٨٦٩، ر.ب. ١١٤</p> <p>مطار السيب</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢٢٧١</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢٠٥٠</p>	<p><b>فرع العذبية</b></p> <p>ص.ب. ٤١٩، ر.ب. ١١٢</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣٣٨٧</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣٤٣٨</p>	<p><b>فرع الخوض</b></p> <p>ص.ب. ٤٦٣، ر.ب. ١٣٢</p> <p>الخوض</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٢٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤٠٣٦</p>	<p><b>فرع قريات</b></p> <p>ص.ب. ٢٢٩، ر.ب. ١٢٠</p> <p>قريات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤٥٠٩٣</p>	<p><b>فرع الخوير</b></p> <p>ص.ب. ١٢٠، ر.ب. ١٠٣</p> <p>بريق الشاطئ</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٢٦</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨٠٣٥</p>	<p><b>فرع الغبيرة</b></p> <p>ص.ب. ٥٢٨، ر.ب. ٣٢٠</p> <p>بركاء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٨٣</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٨٣٥٩٢</p>	<p><b>فرع صحم</b></p> <p>ص.ب. ٢١٢، ر.ب. ٣١٩</p> <p>صحم</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٦٨٥٩٧٢</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٦٨٥٤٨٧٤</p>	<p><b>فرع إبراء</b></p> <p>ص.ب. ٥٠٥، ر.ب. ٤٠٠</p> <p>إبراء</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٥٥٧٤١٤</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٥٥٧٢٢٤</p>	<p><b>فرع العامرات</b></p> <p>ص.ب. ٢٤٣، ر.ب. ١١٩</p> <p>العامرات</p> <p>هاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٦٥</p> <p>فاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧٨٥٣٥</p>	<p><b>فرع السيب</b></p>
---	--	---	---	---	---	--	--	--	---	--	--	---	---	--	---	---	---	--	---	---	--	---	--	--	---	---	--	---	---	--	---	--	--	---	---	--	---	---	--	---	--	--	---	---	--	---	---	--	---	--	--	---	---	--	---	---	--	---	--	--	-------------------------



# بنك صحر

ش.ع.س. ٤٠٤٠٤٠

## تميز

ص.ب: ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي ١١٤، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠٠٠، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣٠٠١٠

 excel.banksohar

 @Banksohar\_Excel

 banksoharexcel

[www.banksohar.net](http://www.banksohar.net)