

# أنت

عامّ محوره  
زبائننا



التقرير السنوي لبنك صحار ٢٠١٧

التقرير السنوي ٢٠١٧

## ٢.١٧ التقرير السنوي



”وإذا كانت الأمور تقاس بنتائجها فإنه يمكن القول بأن ما تحقق  
خلال الحقبة الماضية، بعون منه تعالى، هو إنجاز كبير يشهد به التاريخ  
لكم أنتم جميعاً يا أبناء عُمان. لقد صبرتم وصابرتم، وواجهتم التحديات،  
وذللتم العقبات...”

من خطاب صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم  
بمناسبة العيد الوطني الثامن والعشرين المجيد



صاحب الجلالة  
السلطان قابوس بن سعيد المعظم

# تفرد

خدماتنا المصرفية  
أكثر خصوصية  
لأجلك أنت.

## الرؤية

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

## القيّم

الأمانة  
التركيز على العميل  
العمل كفريق  
الطموح  
احترام الأشخاص  
سرعة الأداء





# إبتسامة

خدماتنا المصرفية  
تتميّز بالبشاشة  
والترحاب لأجلك أنت.

## مقدمة

عامّ محوره أنت

نلتزم دوماً في بنك صحار بتبني معايير تضعك في محور اهتماماتنا وقمة أولوياتنا، حيث نُدرك جيداً بأنه كلما زادت درجة معرفتنا بك وتفهمنا لاحتياجاتك الفردية وأهدافك المتفردة وأحلامك وطموحاتك الشخصية، كلما نجحنا في تقديم حلول مصرفية تساعدك على تحقيق جميع تطلعاتك. لهذا السبب، فإننا في بنك صحار، نعتبرك أنت محور جميع أعمالنا وأنشطتنا.

## المحتويات

١٧٣ ١٧٤	<b>صغار الإسلامي</b> تقرير هيئة الرقابة الشرعية الفتاوى المعتمدة من الهيئة الشرعية	١٧١	<b>مجلس الإدارة</b> تقرير مجلس الإدارة	١٤	١٢
١٨٠ ١٨١ ١٨٢ ١٨٣ ١٨٤ ١٨٥	<b>البيانات المالية - صغار الإسلامي</b> تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صغار الإسلامي بيان المركز المالي بيان دخل المالك بيان حقوق المالك بيان التدفقات النقدية إيضاحات حول البيانات المالية	٢٢٣-١٧٨	<b>حوكمة الشركات</b> تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات تقرير حوكمة الشركات	٢٢ ٢٣	٢٠
٢٢٦ ٢٢٧	<b>الإفصاح التشريعي</b> تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح	٢٥٧-٢٢٤	<b>فريق الإدارة</b> التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك	٤٠	٣٦
	<b>أرقام الهواتف، شبكة الفروع ومواقع أجهزة الصراف الآلي</b>	٢٥٨	<b>البيانات المالية</b> تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صغار بيان المركز المالي بيان الدخل الشامل بيان التغيرات في حقوق المساهمين بيان التدفقات النقدية إيضاحات حول البيانات المالية	٦٨ ٧٥ ٧٦ ٧٧ ٨١ ٨٢	١٤١-٦٦
			<b>الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد "بازل ٢ وبازل ٣" للإفصاح</b> تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح	١٤٤ ١٤٥	١٧٠-١٤٢

# إلهام

خدماتنا المصرفية  
تستلهم طموحاتك  
و تلبى تطلعاتك أنت.

مجلس  
الإدارة







## الفاضل محمد بن محفوظ العارضي رئيس مجلس الإدارة

والتي كان من أبرزها مهرجان الخيل والإبل السنوي الثالث الذي تم تنظيمه تحت إشراف وزارة الشؤون الرياضية.

وكان من أبرز أحداث الربع الأخير من عام ٢٠١٧ ما نقّده البنك في قطاع التجزئة المصرفية، وهي سحبوات برنامج المميّز للدخار في كل من ولاية بهلاء وصحار، حيث لاقت هذه السحبوات نجاحاً كبيراً، والذي يعتبر امتداداً لنجاحات البرامج السابقة التي أنجزها البنك، وتأكيداً على تفردّه باعتباره أحد البرامج الادخارية المميزة والذي يقدم أكبر عدد من الجوائز في القطاع المصرفي المحلي، وتغطي جميع فئات الزبائن. كما حقّق قطاع التجزئة المصرفية نمواً قوياً بنسبة ٩,٥% خلال العام.

وفي ما يتعلق بجهود البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية، فقد عزّز البنك جهوده، مطلقاً عدداً كبيراً من المبادرات التي نفذها ببرنامج «صحار العطاء» للمسؤولية الاجتماعية. وفي هذا السياق، عمل البنك على دعم عدد من الجمعيات الأهلية في مختلف أنحاء السلطنة، مؤكداً بذلك التزامه تجاه تمكين المجتمعات المحلية وأبنائها عبر تعزيز التنمية المستدامة فيها. كذلك، فقد قام البنك بلعب دور فعّال في دعم الأحداث والفعاليات الرامية لإحداث تغييرات اجتماعية إيجابية، كان من أهمها دعمه للمسيرة السنوية للتوعية بمرض السرطان والتي نظمتها الجمعية العُمانية للسرطان.

وقد شهدت انجازات البنك في الربع الأخير من عام ٢٠١٧ تركيزاً أكبر تجاه تواجد البنك على مواقع التواصل الاجتماعي والقنوات الالكترونية، وذلك بفضل استراتيجياته التي تولي هذا الجانب اهتماماً كبيراً حيث يحرص على الارتقاء بهذه القنوات، وتطويرها والانتقال بها إلى مستويات أكثر تقدماً في إطار سعيه المتواصل للاقتراب من زبائنه على نحو أكبر لتلبية احتياجاتهم بما يتواءم مع متطلبات العصر.

وقد تمكّن البنك من التواصل مع الزبائن من خلال التفاعل المستمر معهم عبر المسابقات المتنوعة من خلال مواقع التواصل الاجتماعي، وأسهم حضوره الكبير في تعزيز علاقته مع الزبائن الذين يشكّلون الركيزة الأساسية التي يقوم عليها.

وقد أگد البنك على تقدّمه الكبير الذي استطاع تحقيقه في ما يتعلق بالتحوّل نحو الرقمية بتحقيقه لإنجاز كبير، ضمه لسجل إنجازاته الحافل، إثر فوزه بجائزتين من مؤسسة إنفوسيس فيناكل وسط منافسة مع أكثر من ١٦ مرشحاً، وذلك عن برامج التحوّل المصرفي ضمن فئتي الابتكار في الخدمات المصرفية المبنية على التقنيات الحديثة الناشئة، وفي الخدمات المصرفية الأساسية المنبثقة من التحوّل المصرفي الرقمي في إدارة المشاريع للمصارف متوسطة الحجم.

## الاقتصاد

ظلّ أداء السلطنة إيجابياً بعدة مؤشرات اقتصادية. وساعد الانتعاش الجزئي لأسعار النفط الخام بالإضافة إلى التوجه نحو التنويع الاقتصادي إلى زيادة في نمو الناتج المحلي الإجمالي الاسمي بنسبة ١٢,٣% خلال النصف الأول من عام ٢٠١٧ مقارنة بـ ١١,١% في النصف الأول من عام ٢٠١٦. وبلغ متوسط سعر النفط الخام العماني خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر ٢٠١٧ ما قيمته ٥٠,٦ دولار أمريكي. وقد اتخذت السلطنة عدداً من التدابير لدعم الميزانية العمومية ومواصلة النمو الاقتصادي وتنويع مصادر الاقتصاد الوطني. وبلغ معدل التضخم السنوي القائم على مؤشر أسعار المستهلكين خلال الفترة من يناير إلى نوفمبر ٢٠١٧ نسبة ١,٦%.

وتستمر الخدمات المصرفية في تميزها كمساهم رئيسي في القطاع المالي حيث تساهم في الجزء الأكبر من الوساطة المالية في إدارة الاقتصاد. ويستمر الوضع المالي للبنوك من حيث جودة الأصول وتغطية المخصصات وكفاية رأس المال قوياً. واستمر القطاع المصرفي في سلطنة عمان في تحقيق نمو معقول في كل من الائتمان والودائع. وبلغ رصيد القروض البنكية التقليدية والإسلامية ٣٣,٥ مليار ريال عماني في نهاية شهر نوفمبر ٢٠١٧، أي بزيادة قدرها ٧,٣% مقارنة بالعام السابق. وبلغ إجمالي الودائع ٢١,٥ مليار في نوفمبر ٢٠١٧، أي بزيادة قدرها ٦% عن عام ٢٠١٦.

وفيما يتعلق بهيكل سعر الفائدة الداخلي للبنوك التقليدية، فقد ارتفع متوسط سعر الفائدة المرجح على ودائع الريال العماني إلى ١,٦٧٧% في نوفمبر ٢٠١٧ من ١,٤٤٣% في عام ٢٠١٦، في حين ارتفع المتوسط المرجح لسعر الإقراض ليبلغ ٥,٢١٥% مقارنة بـ ٥,٠٨١% للفترة نفسها. و بلغ معدل الفائدة على القروض المحلية نسبة ١,٢١٤% في نوفمبر ٢٠١٧، أي أعلى من ٠,٤٧٥% مقارنة بعام ٢٠١٦. و بلغ متوسط سعر إعادة الشراء للسيولة من قبل البنك المركزي

العماني نسبة ١,٧٦٧% خلال شهر نوفمبر ٢٠١٧. ويعكس الثبات العام لأسعار الفائدة بعض القيود على السيولة في النظام المصرفي وزيادة المنافسة بين البنوك للودائع.

أعلنت الحكومة ميزانية العام ٢٠١٨، التي تركّز على التنويع الاقتصادي ويهدف إلى الحفاظ على الاستقرار المالي والاقتصادي والسلطنة ورفع معدل النمو الاقتصادي والاستقرار في مستوى معيشة المواطنين. ومن المتوقع أن يصل الإنفاق الحكومي إلى ١٢,٥ مليار ريال عماني بإيرادات قدرها ٩,٥ مليار ريال عماني، ليصل العجز المقدّر في الميزانية قدره ٣ مليارات ريال عماني. وسيتم تمويل هذا العجز عن طريق قروض دولية وقروض محلية والسحب من صندوق الاحتياطي العام للدولة. وتستند ميزانية الدولة للسنة المالية ٢٠١٨ إلى افتراض متوسط سعر برميل النفط ٥٠ دولار مقابل ٤٥ دولار للبرميل في ميزانية عام ٢٠١٧.

وقد زادت الإيرادات المدرجة في ميزانية الدولة من ضريبة دخل الشركات بنسبة ٢٥% لتصل إلى ٥٠٠ مليون ريال عماني في ميزانية ٢٠١٨ من ٤٠٠ مليون ريال عماني في ميزانية عام ٢٠١٧. ويرجع ذلك أساساً إلى التعديلات التي أدخلت على قانون ضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٧ والتي بدورها رفعت معدل ضريبة دخل الشركات من ١٢% إلى ١٥%، وإلى إلغاء الإعفاء القانوني من ٣٠٠٠ ريال عماني، وتوسعة الفئات الضريبية على الشركات الأجنبية الخاضعة للضريبة في سلطنة عُمان. ولا تشمل ميزانية الدولة أية ضرائب جديدة على الرغم من أنه من المتوقع أن تفرض ضريبة السلع الخليجية على بعض المنتجات في عام ٢٠١٨. وقد تم تأخير ضريبة القيمة المضافة على السلع في سلطنة عُمان حتى عام ٢٠١٩ مما كان له أثر إيجابي من خلال مواصلة خفض العجز المالي المدرج في الميزانية.

أبقت وكالة ستاندرد اند بورز (S&P) على نظرتها المستقبلية السلبية للسلطنة وذلك بسبب العجز المالي في السلطنة، لكنها أكدت على أن مستقبل البلاد مستقر. وخفضت الوكالة ائتمان البلاد إلى (BB) من مستواه السابق (BB+), وتراجعتها الثاني في ستة أشهر، حيث تواصل البلاد النظر إلى الأسواق الدولية لخدمة عجزها المالي، الذي نجم عن انخفاض عائدات النفط. ويأتي التراجع في أعقاب تحركات مماثلة من قبل وكالات التصنيف فيتش وموديز (Fitch & Moody's) في يونيو ويوليو على التوالي، مع خفض التوقعات المستقبلية لسلطنة عمان.

## نظرة عامة على النتائج المالية لعام ٢٠١٧

وقد أثبت عام ٢٠١٧ أنّ هذا العام مثّل تحدياً بالنسبة للبنك وسط بيئة أسعار الفائدة المتزايدة بسبب ضيق السيولة في السوق والمنافسة الشديدة بين البنوك. وقد أكمل البنك عشر سنوات من النجاح، وارتفع صافي إيرادات الفوائد خلال العام بنسبة ٥,٩١% ليصل إلى ٤٧,٧٢١ مليون



ريال عماني، مقارنة بـ ٤٥,٠٥٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦. وارتفع الدخل التشغيلي لعام ٢٠١٧ إلى ٧٦,٤١٦ مليون ريال عماني، بزيادة قدرها ٧,٧٩٪ مقارنة مع ٧٠,٨٩٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦. بلغت الأرباح التشغيلية لهذا العام ٤١,٦١٨ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٣٧,٨٣٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦ بارتفاع قدره ٩,٩٩٪. بلغ صافي ربح البنك ٢٥,٣٣١ مليون ريال عماني للعام، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ٣٢,٥٤٪ عن صافي أرباح العام السابق والبالغ ١٩,١١٢ مليون ريال عماني. وتواصل الأعمال الأساسية للبنك الإشارة إلى قوته وربحيته.

بلغ صافي القروض وسلفيات البنك مبلغ ٢,٠٩٩ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بزيادة قدرها ٩,٧١٪ مقارنة مع ١,٩١٣ مليار ريال عماني في عام ٢٠١٦. وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧,٢٦٪ إلى ١,٦٤٣ مليار ريال عماني في عام ٢٠١٧ من ١,٥٣٢ مليار ريال عماني في عام ٢٠١٦. وبلغت حصة البنك من قروض القطاع الخاص نسبة ١٠,١٪ كما في نوفمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٩,٨٥٪ في ديسمبر ٢٠١٦، في حين بلغت حصة البنك من ودائع القطاع الخاص نسبة ٨,١٦٪ في نوفمبر ٢٠١٧ مقارنة مع ٨,٧٥٪ كما في ديسمبر ٢٠١٦. خلال العام، حصل البنك على قرض مجمّع بقيمة ٢١١,٧٥ مليون ريال عماني بغرض التنويع الأمثل لموارد التمويل.

وزادت نسبة القروض المتعثرة مقارنة بإجمالي القروض والسلفيات من نسبة ١,٦٩٪ لتصل إلى نسبة ٢,٣٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ويرجع ذلك إلى تدهور جودة أصول التجزئة والتعثر في السداد من بعض عملاء الشركات المتوسطة والصغيرة. ويواصل البنك التركيز على جودة الأصول والمحافظة على هذه النسبة في أدنى مستوى لها.

وقد أوجد البنك مكانة لنفسه في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، ليس فقط كداعم للمبادرات الحكومية، ولكن أيضاً كمؤسسة رائدة ومتميزة في مجال تقديم الحلول المصرفية. وقد قام قطاع الخدمات المصرفية للشركات بالتوقيع على صفقات كبيرة خلال عام ٢٠١٧، مضيفاً بذلك إسهاماً قيّماً في الأداء العام للبنك. وكما هو مخطط له، أغلق البنك بنجاح عملية إصدار سندات دين رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بمبلغ ١٠٠ مليون ريال عماني خلال العام.

واصلت الصيرفة الإسلامية نموها القوي والثابت في السلطنة. بالتزامن مع ذلك، واصل صحر الإسلامي أيضاً تحقيق نموٍ كبيرٍ في عام ٢٠١٧. كما قام البنك بتنفيذ برامج تدريبية متنوعة في الشريعة للموظفين. وقد ساعد ذلك على نمو ملحوظ في قطاع البيع بالتجزئة وقطاع الشركات خلال العام، على الرغم من المنافسة القوية من البنوك والنوافذ الإسلامية الأخرى.

إنّ الأداء المالي الثابت لعام ٢٠١٧ ما هو إلا ثمرة استمرار العمل الجاد والإلتزام من قبل موظفي البنك بتقديم خدمة ممتازة لعملائنا في بيئة يسودها التنافس الشديد،

ومن خلال عملهم المتواصل هذا استطاع بنك صحار أن يكسب ثقة العملاء وأن يوفر عائداً مستقراً لحملة الأسهم، كما تواصل الإدارة بكافة مستوياتها 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 تحقّقت، 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 إستمرار نمو البنك.

## الخط المستقبليّة

يعتبر تحقيق الربح ومواصلة النمو تحدياً كبيراً وذلك لظروف السوق والمتمثلة في المنافسة المتزايدة أكثر من أي وقت مضى والتأثيرات الأخرى على السوق بسبب انخفاض أسعار النفط. على الرغم من هذه الظروف، فإنّنا في بنك صحار مستعدون لمواجهة السوق بكل ثقة وإصرار لاغتنام الفرص، والاستفادة القصوى والفعّالة من كل الفرص في كل ميادين العمل.

سيكون تعزيز خدمة العملاء ورضاهم أحد العناصر الأساسية والحيوية لبنك صحار. وسيعمل البنك على الإستفادة من تقنياته المصرفية الأساسية التي تم تحديثها 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 فعّالة. كما سيتم تجهيز قنوات مركز الاتصال بشكل أفضل بالتكنولوجيا والخبرة ذات الصلة لتسهيل التوجيه والمساعدة في الوقت المناسب للعملاء.

يعتزم البنك الاستمرار في مواكبة الحكومة في سعيها لتشجيع الشركات المتوسطة والصغيرة، وذلك من خلال مواصلة استراتيجيتنا في هذا القطاع والتمويل على أساس التفهّم لمتطلبات واحتياجات هذا النوع من الأعمال. لهذا الغرض قمنا بإعادة صياغة وحدة الشركات المتوسطة والصغيرة مع التركيز على الإحتياجات المصرفية للمؤسسات المتوسطة والصغيرة ووحدة رجال الأعمال ورواد الأعمال العمانيين الموهوبين الشباب وغيرهم من الشركات العمانية. 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 وللدولة 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. وسيبقى هذا التطوير المستمر جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا طويلة المدى كما سنلتزم بفاعلية التدريب المستمر والتطوير لمختلف المستويات.

وعند إنجاز هذه المهام، سنكون قد قطعنا شوطاً هاماً في مسيرة بناء مؤسسة صلبة ذات قاعدة راسخة تلبي 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 ٢٠١٨، والمضي قدما في دعم إنجازات بنك صحار ووضع استراتيجية ملائمة وفعالة لتنفيذ أهدافنا وتحقيق تطلعات زبائننا.

## حوكمة الشركات

قام البنك بإعداد تقرير شامل عن حوكمة الشركات أجازَه المدقق الخارجي للبنك وهو مضمّن في التقرير السنوي لعام ٢٠١٧، وقد تم إعداد هذا التقرير تماشياً مع التوجيهات المنصوص عليها بموجب ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. ويواصل بنك صحار تأكيده على تمسكه بأفضل تقاليد حوكمة الشركات والحرص على الالتزام بمتطلبات الإفصاح والمساءلة الكافية، وقد عملنا باستمرار لضمان ذلك الالتزام خلال العام الحالي، وسنواصل القيام بذلك في السنوات القادمة. يستند نظام الرقابة الداخلية للبنك على إجراءات مستمرة ومتواصلة صمّمت لتحديد المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك، كما أنّها 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 صحار المسؤولية الاجتماعية ضمن أهم أولوياته. حيث قام البنك بوضع برنامج شامل للمسؤولية الاجتماعية. وكجزء من هذا البرنامج، يسعى البنك للتأكد من أنّ مساهماته في هذا الجانب يتم التخطيط لها وتقييمها بعناية من أجل التنويع والوصول إلى أكبر عدد ممكن من

الناس وخاصة من هم في أمس الحاجة إلى ذلك، وتقديم الدعم اللازم لهم على حد سواء. ولقد وسّع البنك دعمه تحت هذا البند على مر السنوات ليّشمل 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

يسرني ويسعدني أن أعبر عن خالص تقديري لكل من عمل بكل جهد وتفاني وإخلاص لجعل العام العاشر للبنك عاماً آخر من النجاح والازدهار. وبالنسبة لبنك من البنوك النامية مثل بنك صحار فإنه من الضروري أن يكون لديه فريق عمل مكون من الموظفين المحترفين والمتفانيين في عملهم، لذا أود أن أنتهز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكري وامتناني لكل شركاء المصلحة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين.

والأهم من ذلك، لا بد لنا أن نشيد بالدور الذي لعبه زبائننا الكرام في جعل عام ٢٠١٧ 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 ،،،

محمد بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة



الفاضل سالم بن محمد المشايخي  
عضو مجلس الإدارة



عبدالله بن حميد المعمري  
عضو مجلس إدارة



الفاضل محمد بن محفوظ العارضي  
رئيس مجلس الإدارة



الفاضل سعيد بن أحمد صفرار  
عضو مجلس الإدارة



الفاضل طارق بن محمد المغيري  
عضو مجلس إدارة



المهندس أحمد بن حمد الصباحي  
عضو مجلس إدارة



الفاضل عبد الله بن سالم الحارثي  
نائب رئيس مجلس الإدارة



# ثقة

خدماتنا المصرفية  
تسعى دائماً  
لكسب ثقتك أنت.

حوكمة

## الشركات





## تقرير حوكمة الشركات

### تقرير الحقائق المكتشفة

#### إلى مساهمي بنك صحار (ش م ع ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة بنك صحار (ش م ع ع) (البنك) كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إلتزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

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

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. حدد مجلس إدارة الشركة بعض مجالات عدم امتثال للميثاق، التي يتم إدراجها ضمن تقرير البنك.

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق عن تنظيم وإدارة بنك صحار (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك صحار (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

*Ernst & Young LLC*

١٢ مارس ٢٠١٨

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 - الإلتزام، 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. أمّا 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 والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار تماماً مع جميع أحكامها، ما عدا تلك النصوص المشار إليها في الفقرة (٧) من هذا التقرير ويمكن الاطلاع على ميثاق 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، والمسؤولية، والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعمال البنك مع المساهمين، والزبائن، والموظفين، والمستثمرين، ومزودي الخدمات، والحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصرحة.
- 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 مزاوله البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم. يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية من مجالات ووظائف مختلفة ممّا يجعلهم أفضل الممثلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارات. إنّ الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أنّ هناك فصلاً واضحاً بين ملكية البنك والإدارة. يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس والإدارة التنفيذية لتسيير أعمال بنك صحار، كما أن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.



### ٢,١ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

يعد تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي مجالات الاهتمام الرئيسي للالتزام البنك. ويبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

#### الجدول رقم ١ : تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي ، (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبد الله بن سالم الحارثي (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمرى (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل طارق المغيري (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
المهندس أحمد بن حمد الصباحي (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل

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

#### محمد بن محفوظ العارضي- رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل محمد بن محفوظ العارضي أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لـ «إنفستكورب»، المؤسسة المالية العالمية المتخصصة في الاستثمارات البديلة www.investcorp.com.

وكان العارضي، وهو اللواء الركن الطيار المتقاعد، قد التحق في ما سبق بسلاح الجو السلطاني العُماني في العام ١٩٧٨م، مقدماً خدماته حتى تم تعيينه بمنصب قائد سلاح الجو. وتقديراً لمساهماته الكبيرة لسلاح الجو السلطاني العُماني، كرمه صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد في العام ٢٠٠٠م بمنحه وسام الشرف السلطاني.

وكان قد تمكن من تحقيق العديد من الإنجازات في المناصب التي شغلها، فعقب عامين من انضمامه لـ «إنفستكورب»، تمكنت المؤسسة من مضاعفة حجم أصولها تحت قيادته حتى بلغت ٢٢ مليار دولار أميركي.

ويذكر بأن العارضي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية من كلية القيادة والأركان في براكنيل بالمملكة المتحدة، كما أنه حاصل على درجتَي ماجستير، إحداهما في الاستراتيجيات من كلية الحرب بجامعة الدفاع الوطني بواشنطن، والأخرى في الإدارة العامة من كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد. هذا وقد درس العارضي أيضاً في «الكلية الملكية للقوات الجوية» في كرانويل.

ويعتبر العارضي من المتحدثين حول التجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج.

هذا وقد عمل العارضي على إصدار ثلاثة كتب، الأول بعنوان «العرب تحت»، والثاني بعنوان «لآلئ من جزيرة العرب»، فيما يحمل الثالث عنوان «عرب يعيدون عن الأنظار».

ويشغل العارضي حالياً رئاسة وعضوية مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات التي تشمل:

رئاسة مجلس إدارة بنك صحار في مسقط، عُمان،

عضوية المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن العاصمة،

عضوية مجلس أمناء برنامج أيزنهاور للزمالة في فلادلفيا،

عضوية مجلس كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية،

عضوية مجلس إدارة معهد دول الخليج العربي بواشنطن.

إضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة بنك صحار، يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور للمجلس.

#### الفاضل عبد الله بن سالم الحارثي- نائب رئيس مجلس إدارة

يشغل الفاضل عبدالله بن سالم الحارثي منصب رئيس قطاع المالية بصندوق الاحتياطي العام للدولة، وتناط به مسؤولية الشؤون المالية وعمليات الاستثمار للصندوق. وضمن منصبه، يتولى الحارثي مسؤولية الإشراف على وحدتي التخطيط الاستراتيجية للأعمال وتقنية المعلومات.

ويمتلك الحارثي خبرة تمتد لأكثر من ١٦ عاماً أمضاها في العمل مع الصندوق وخدمته، حيث تباوأ عدداً من المناصب والأدوار القيادية، في إدارات الاستثمار واستراتيجيات الأعمال، متولياً في العام ٢٠١٠م، رئاسة وحدة استراتيجية الأعمال، التي وضعت إطار توزيع أصول الصندوق، وبناء القدرات البحثية الاقتصادية، بالإضافة إلى إدارة المحافظ المالية المدارة داخلياً وخارجياً. ومنذ العام ٢٠٠٥م، شارك الحارثي في العديد من المبادرات التي تهدف إلى تأسيس عدد من المشاريع والشركات الاستثمارية، بما في ذلك شركات مع مؤسسات سيادية في فيتنام وبروناي.

ويرأس الحارثي حالياً مجلس إدارة الشركة الفيتنامية العُمانية للاستثمار، كما يشغل عضوية مجلس إدارة شركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس). وإلى جانب ذلك، يشغل الحارثي عضوية مجلس إدارة كل من بورصة دبي للطاقة، والشركة العمانية للتجارة، ومؤسسة عمان للاستثمار، فضلاً عن صندوق الكوثر للأوراق المالية المدرجة خليجياً.

ويذكر بأن الحارثي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية IMD للتطوير الإداري بسويسرا، كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة السلطان قابوس في عام ٢٠٠١م. ويعد الحارثي محلاًّ مالياً معتمداً (CFA) منذ عام ٢٠٠٤م، كما أنه عضو في معهد CFA بالولايات المتحدة الأمريكية.

يشغل الحارثي في الوقت الراهن منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك صحار، رئيس لجنة التدقيق، عضو في لجنة إدارة المخاطر وممثل لجنة إدارة المخاطر في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

#### الفاضل عبد الله بن حميد بن سعيد المعمرى - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمرى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكوشير وهامبرسيد بالمملكة المتحدة، كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية في لندن. ويشغل الفاضل المعمرى حالياً منصب عضو مجلس إدارة صندوق تقاعد قوات السلطان الخاصة (SSFPF)، كما أنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة العالمية لإدارة الفنادق، فضلاً عن شغله عضوية مجلس إدارة كلية الشرق الأوسط لتقنية المعلومات.

الفاضل عبدالله المعمرى هو عضو في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور لمجلس الإدارة، وعضو في لجنة المصادقة على الإئتمان.

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

يحمل الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي درجة البكالوريوس في الرياضيات، ويعمل حالياً في قسم النفقات في شؤون البلاط السلطاني. كذلك، فإن الفاضل المشايخي يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العماني للدخل الثابت.

يشغل الفاضل سالم المشايخي منصب عضو لجنة التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر 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 الكلية الملكية في بورنموث في المملكة المتحدة، ودبلوم تخصصي من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن. ويمتلك الفاضل صفرار خبرة في القطاع المصرفي والاتصالات تمتد لما يزيد على ٢٤ سنة. ويشغل الفاضل صفرار حالياً عضوية مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكورب)، وشركة ظفار للطاقة، فضلاً عن شغله حالياً لمنصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع.

وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الإدارة في بنك صحار،يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة لجنة المصادقة على الإئتمان وعضوية اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور

#### المهندس أحمد بن حمد الصباحي- عضو مجلس إدارة

يتولّى المهندس أحمد بن حمد الصباحي حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة أكوأ باور بركاء (ش.م.ع.ع). ويذكر بأن المهندس الصباحي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلاید، مع درجتَي دبلوم في الدراسات العليا في الهندسة مع مرتبة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية.

ويعتبر المهندس الصباحي من الشخصيات المعروفة ضمن قطاع توليد الطاقة وتحلية المياه، نظراً لمسيرته المهنية الحافلة والتي شارك عبرها بفعالية في تطوير وتنفيذ أكبر مشروع مستقل لإنتاج الطاقة وتحلية المياه وغيره من المشاريع الأخرى المهمة على مستوى المنطقة.

ومع خبرته الكبيرة في العمليات التشغيلية والتي اكتسبها خلال مسيرته الحافلة التي أمضاها في خدمة عدة مؤسسات كبرى متعددة الجنسيات، تمكن المهندس الصباحي من وضع بصمته في إنجاح العديد من مشاريع التحول وإعادة الهيكلة لمجموعة من الشركات المرموقة. ويذكر بأن المهندس الصباحي يشغل رئاسة وعضوية العديد من مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

يشغل الفاضل أحمد الصباحي منصب رئيس لجنة إدارة المخاطر، وعضو في لجنة التدقيق الداخلي في بنك صحار.

#### الفاضل طارق المغيري- عضو مجلس إدارة

الفاضل طارق المغيري هو مدير أوّل الاستثمارات في مؤسسة عُمان للاستثمار ش م ع م. وقبل انضمامه لمؤسسة عُمان للاستثمار، عمل الفاضل المغيري لدى عدد من الشركات العالمية مثل فيليبس للإلكترونيات التي عمل فيها في مجال استراتيجية الشركات والاندماج والاستحواذ، وشركة جي بي مورغان التي عمل لديها في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث غطى مجال التكنولوجيا في أوروبا، هذا إلى جانب عمله في الشركة العُمانية للغاز الطبيعي المسال ضمن فريق تمويل المشاريع.

ويذكر بأن الفاضل المغربي حاصل على درجتَي البكالوريوس في القانون والتجارة من جامعة أستراليا الغربية. ويشغل الفاضل المغربي عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات التي تشمل شركة ابتكار للتنمية العُمانية، وشركة تكافل عُمان، وشركة سيمبكورب صلالة للمياه والكهرباء، وشركة TMK GIPI.

يشغل الفاضل طارق المغربي منصب عضو لجنة المصادقة على الإئتمان، واللجنة التنفيذية والترشيدات والأجور في بنك صحر

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

- يملك المجلس صلاحيات الاشراف العام، و توجيه وإدارة شُؤون وأعمال البنك

- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك

- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعّالة

- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأن الإفصاح يتم حسب اللوائح

- وضع قواعد الإدارة الشاملة لجميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا للبنك، والتي يجب إتباعها في جميع الظروف
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم

- تفويض الإدارة بتنفيذ إستراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين

- تطوير الإستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون

- تطوير رؤية استطلاعيّة للأنزمات، 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 و تقييم أداء البنك.

- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.

- التأكد من إتزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.

- مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة.

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

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

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

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

يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

وخلال العام ٢٠١٧م، أصدر البنك ٤٤٩,٩٣٤,١٦. سهماً جديداً بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم، وذلك بما يعادل ٤٥,٠١٦ مليون ريال عُماني كجزء من عملية توزيع الأرباح المتحققة في العام ٢٠١٦م على شكل أسهم.

وكان البنك وخلال شهر أبريل من العام ٢٠١٧م، قد قام بتحويل الثلث الثاني من السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية والتي كان قد أصدرها سابقاً بمبلغ وقدره ٢,٣٨ مليون ريال عُماني، ما أسفر عن إصدار إجمالي أسهم ١٩,٦٩٦,٩٦٧ سهماً بقيمة ١,٩٧ مليون ريال عماني للسهم، مع قيد ما قيمته ٤١٤,٠ مليون ريال عماني في حساب علاوة الإصدار.

### 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، وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت .

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس كاملة النصاب لعام ٢٠١٧ خمسة عشر اجتماعاً. وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند ١٠ من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفواصل زمني مع حد أقصى لا يتجاوز ٤ أشهر. وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠١٧ على النحو التالي:

### الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام٢٠١٧ تواريخ هذه الاجتماعات.

اسم العضو	١ يناير	٢٦ يناير	١٩ فبراير	١٣ مارس	٣٠ مارس	٢٧ أبريل	٢٩ مايو	١٤ يونيو	٢٧ يوليو	١٨ سبتمبر	١٠ أكتوبر	٢٥ أكتوبر	١٣ نوفمبر	١٣ ديسمبر	٢١ ديسمبر
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي(رئيس مجلس الإدارة)****	√														√
الفاضل عبدالله الحارثي(نائب رئيس المجلس)****	√														
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى (عضو)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
الشيخ حسان النبهاني (عضو)****		√	√		√	√	√	√		√	√				
الفاضل سالم بن محمد المشايخي (عضو)	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
الفاضل عمر أحمد الشيخ (عضو)****	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
الشيخ غازي ناصر العلوي (عضو)****	√	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	√	√	√	√	√	√	√	√	√				√		
الفاضل ك. كنان (عضو)*	√	√	√	√	√	√	√	√	√						
الفاضل طاهر العامري (عضو)**								√							
المهندس أحمد الصبحي (عضو)***	√	√	√	√											
الفاضل طارق المغربي****	√														

\* استقال من مجلس الإدارة اعتباراً من الأول من يوليو ٢٠١٧م

\*\* استبدال الفاضل ك.كنعان في الأول من يوليو ٢٠١٧م

\*\*\* استبدال الفاضل طاهر العامري في الحادي عشر من أكتوبر ٢٠١٧م

\*\*\*\* استقال من مجلس الإدارة في الثالث عشر من ديسمبر ٢٠١٧م

\*\*\*\*\* عيّن في الثالث عشر من ديسمبر ٢٠١٧م

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 ٢٠١٧	حضور إجتماع الجمعية العامة السنوية- مارس ٢٠١٧
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	١٥	٢	٩	-/١,٠٠٠	√
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	٩	٣	١٣	-/٩,٧٠٠	
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	١٤	٢	١١	-/١,٠٠٠	√
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	١١	٤	١٣	-/١,٠٠٠	√
الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي	٩	٤	٨	-/٨,١٠٠	√
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	١٣	٣	١٤	-/١,٠٠٠	
الفاضل ك. كنان	٨	٢	٩	-/٨,٨٠٠	√
الفاضل طاهر العمري	١	٢	١	-/٩٠٠	
المهندس أحمد الصبحي	٤	٢	١	-/٥٠٠	
الفاضل محمد العارضي	١			-/٥٠٠	
الفاضل عبدالله الحارثي	١			-/٥٠٠	
الفاضل طارق المغيري	١			-/٥٠٠	

تم دفع مبلغ ١٣,٠٠٠ ريال عُمانى في عام ٢٠١٧ كمكافأة لإعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وتمّ دفع هذه الرسوم ضمن اللوائح المنصوص عليها في القانون التجاري رقم (١٩٧٤/٤) المعدل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).

### مكافآت - مجلس الإدارة في ٢٠١٧

اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٦
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	١,٠٠٠
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	٩,٧٠٠
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	١,٠٠٠
الفاضل عمر بن أحمد بن عبدالله الشيخ	١,٠٠٠
الشيخ غازي بن ناصر بن سالم العلوي	٨,١٠٠
الفاضل ك. كنان	٨,٨٠٠
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	١,٠٠٠
الفاضل طاهر العمري	٩٠٠
المهندس أحمد الصبحي	٥٠٠
الفاضل محمد العارضي	٥٠٠
الفاضل عبدالله الحارثي	٥٠٠
الفاضل طارق المغيري	٥٠٠
المجموع	٦٩,٥٠٠

### ٢,٥ معايير قياس أداء مجلس الإدارة

وافق المساهمون الكرام في شهر مارس من العام ٢٠١٧م على تولي شركة «كي بي إم جي» وتقييم أداء مجلس إدارة البنك وفقاً للمعايير والمقاييس المعتمدة من قبل الجمعية العمومية، وبما يتماشى مع متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الخاص بالشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية.

باشرت شركة «كي بي إم جي» عملها بتقييم أداء المجلس وسيصدر تقريرهم قبل تاريخ إنعقاد الجمعية العامة السنوية.

### ٢,٦ لجان مجلس الإدارة

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

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



### الجدول رقم ٤ : إجتماعات مجلس اللجان الفرعية /الحضور في عام ٢٠١٧

اسم العضو	اللجنة التنفيذية	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الموارد البشرية و الأجور
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	٣		٧		١
الشيخ حسان بن أحمد النبهاني	٤		٤		٥
الفاضل سالم بن محمد المشايخي		٧		٥	
الشيخ غازي بن ناصر العلوي	١	١	١	١	٥
الفاضل عمر بن أحمد الشيخ	١	٥	٣	٣	
الفاضل ك. كنان		٥		٣	٣
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٤		٧		٧
الفاضل طاهر العمري		١			
الفاضل أحمد الصبحي		١	١	١	١

### ٢,٦ (أ) اللجنة التنفيذية

يضطلع أعضاء اللجنة التنفيذية في بنك صحر دور مهمّ يتمحور حول ضمان تنفيذ استراتيجية الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبناها البنك على أكمل وجه. وتقوم اللجنة بمراجعة الميزانية السنوية وخطة العمل التي توصي بها لمجلس الإدارة. وإلى جانب ذلك، تتولى اللجنة مهمة مراجعة الأداء الفعلي للبنك ومقارنته مع ما تضمنته الميزانية وخطة العمل. هذا وتحرس اللجنة في عملها على متابعة تنفيذ مبادئ وقواعد العمل المناسبة الداعمة للممارسات الأخلاقية وضمان تطبيقها، وذلك حماية وتعزيزاً لتزاهة البنك وضمان حقوق المساهمين.

### ٢,٦ (ب) لجنة التدقيق

من المهامّ الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحّة، وشمولية، ومصداقيّة البيانات الماليّة. هذا وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات والقوائم المالية الفصلية (ربيع السنوية) والسنوية قبل تقديمها للاعتماد والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعليّة أنظمة الالتزام وكفاءتها، وبمراجعة التقارير التنظيمية والرقابية، وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل قسم التدقيق الداخلي والتزام موظفيه، فضلاً عن قيامها بتولي مهمة التناور مع مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين حول النتائج الهامة بشأن بيئة الرقابة .

ويقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعّال، أما رئيس دائرة الإلتزام 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.

### ٢,٦ (ج) لجنة المصادقة على الائتمان

لجنة المصادقة على الائتمان هي لجنة فرعية لمجلس الإدارة تقوم بإعتماد القروض التي تتعدى قيمتها صلاحيات الإدارة التنفيذية. وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية، وسياسة الائتمان ومحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

### ٢,٦ (د) لجنة إدارة المخاطر

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

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

**٢,٦** **(هـ)** **لجنة الموارد البشرية والأجور**

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

## ٣. لمححة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

**٣,١** **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، و هو خريج كلية القانون والاقتصاد من جامعة القاهرة. تزيد خبرة الدكتور حسين في مجال الصيرفة الإسلامية عن ٥٠ عاماً، و يشغل 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 مدثر صديقي**

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

**الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري**

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

**الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي**

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

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

<b>الجدول ٥: الحضور والمكافآت -الهيئة الشرعية</b>						
اسم العضو	٢٠ أبريل	٠٩ يوليو	٠٥ أكتوبر	١٧ ديسمبر	عدد الحضور	الرسوم السنوية بما في ذلك رسوم حضور الجلسات بالريال العماني
الدكتور حسين حامد حسان	√	√	√	√	٤	١٦,٩٤٠
الدكتور مدثر صديقي	√	√	√	√	٤	١٣,٠٩٠
الشيخ عزان بن ناصر العامري	√	√	√	√	٤	٩,٢٤٠
الشيخ فهد بن محمد الخليلي	√	√	√	√	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 لمححة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية**

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

**الفاضلة منيرة بنت عبد النبي مكّي:** مدير عام – الموارد البشرية والإسناد نائب المدير العام الموارد البشرية والدعم الاستراتيجي في بنك صحار. كانت تعمل كرئيس شئون 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 و شهادة الماجستير في الأنشطة التعليمية من جامعة شيفيلد، المملكة المتحدة.

**الفاضل مصطفى بن علي بن مختار:** نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات بالإنابة. انضم الفاضل مصطفى إلى بنك صحار منذ انطلاقة أعماله في العام ٢٠٠٧، وهو يشغل اليوم منصب نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات بالإنابة في البنك. بدأ مسيرته المهنية في القطاع المصرفي في العام ١٩٨٦ مع بنك البحرين الوطني، ومنه انتقل إلى بنك عُمان الدولي، ثم بنك مِجان الدولي، ويمتلك الفاضل مصطفى علي مختار ما يزيد عن ثلاثة عقود من الخبرة المصرفية، من بينها ما يزيد عن ٢٦ عاماً في مجال التمويل التجاري.

ويذكر بأن الفاضل مصطفى علي مختار يتمتع بمعارف كبيرة اكتسبها من حضور العديد من الدورات التدريبية المتخصصة في كل من الهند، سنغافورة، هونج كونج، مصر، والمملكة المتحدة، هذا إلى جانب تدريبه على رأس العمل في مصرف ميدلاند – المملكة المتحدة والمصرف الألماني وABC الفرنسي، فضلًا عن مشاركته في دورة تدريبية مالية للمدراء التنفيذيين في كلية لندن للأعمال في المملكة المتحدة، والعديد من الدورات والبرامج المتخصصة الأخرى في السلطنة. ويحمل الفاضل مصطفى علي مختار شهادة عليا من معهد الإدارة والقيادة الدولية، وهو عضو في فريق عمل تنمية الصادرات التابعة للهيئة العامة لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات (إثراء). وللفاضل مصطفى علي مختار العديد من ورش العمل المتخصصة في التجارة الخارجية التي نظمها لزبائن البنك من الشركات والوزارات في مجال تمويل التجارة.

**راجيف أرورا:** نائب المدير العام ورئيس قسم التجزئة المصرفية

يعتبر الفاضل راجيف أروراً مصرفياً وقيادياً محترفاً في مجال الأعمال. ويتمتع الفاضل أرورا بخبرة واسعة تمتد لما يزيد على ٢٥ عاماً في مجالات الخدمات المصرفية والمالية والتأمينية، وبشكل خاص في التخطيط الاستراتيجي، وإدارة مركز الربح، وبناء العلاقات التجارية الجديدة والأعمال، فضلًا عن إدارة برامج إعادة الهيكلة والتحول واسعة النطاق في البيئات سريعة التغير وفي العديد من المناطق الجغرافية مثل الهند وأفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي. وكان الفاضل أرورا قد شغل العديد من المناصب في عدد من الشركات المتخصصة بقطاع التجزئة والخدمات المصرفية للأفراد، والتي كان من آخرها شغله لمنصب الرئيس التنفيذي ورئيس مناطق شمال وشرق الهند ببنك يس في الهند.

ويحمل الفاضل أرورا شهادة الماجستير في إدارة الاعمال (المالية والتسويق) من مركزIMT، في غازياباد بالهند، كما يحمل شهادة البكالوريوس في التجارة من كلية رامجاس في جامعة دهلي، هذا إلى جانب حمله لشهادة الزميل المعتمد في المعهد الهندي للمصرفيين CAIIB، وتخرجه من كلية سانت خافير في دهلي.

**الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي:** نائب مدير عام تقنية المعلومات و الخدمات الإلكترونية و رئيس اللجنة التقنية.

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

**الفاضل خلفان بن راشد الطالعي:** رئيس وحدة العمليات المركزية ببنك صحار. يحمل الفاضل خلفان شهادة الدبلوم 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 ٤٠ سنة .

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

انضم الفاضل سالم المسكري إلى بنك صحار في العام ٢٠٠٧ في منصب مساعد المدير العام لشؤون الفروع. خبرة سالم في إدارة الفروع المصرفية تصل إلى ٣٠ 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 كامران حيدر**: مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم التدقيق الداخلي

يشغل الفاضل كامران حيدر منصب مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم التدقيق الداخلي بنك صحار، وقد أثنى البنك بخبرته التي تمتد لأكثر من سبعة عشر عاماً اكتسبها خلال عمله في القطاع المالي والمصرفي، وهو محاسب قانوني ومدقق داخلي معتمد، وقيل توليه لمنصبه الحالي عمل كامران بمنصب نائب رئيس وحدة التدقيق الداخلي بالبنك الأول في المملكة العربية السعودية، كما شغل عدداً من المناصب في الشركات الأربع الكبرى عالمياً في مجال التدقيق مثل شركة كيه بي إم جي في المملكة العربية السعودية وباكستان، وبراييسواتر هاوس كوبرز في أيرلندا، ولدى كامران خبرة واسعة في مجال المحاسبة المالية، وإعداد التقارير المالية، وأنظمة الرقابة الداخلية، وقانون ساربانيس أوكسلي، والتدقيق الداخلي والخارجي، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتوحيد القوائم

**الفاضل بيتر دي ويت**: المدير المالي للبنك

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

**الفاضل كريم فايق محمد**: يشغل الفاضل كريم فايق محمد حالياً منصب مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم إدارة المخاطر في بنك صحار. ويتمتع الفاضل كريم بمسيرة حافلة في المجال المصرفي تمتد إلى ١٨ عاماً أمضاها في العمل في مجال الخدمات المصرفية الدولية وإدارة المخاطر المالية. وكان الفاضل كريم قد اكتسب خلال مسيرته خبرة كبيرة في عمل المصارف التقليدية والإسلامية ضمن منطقة مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالإضافة لآفغانستان وباكستان.

وتتكامل معارف الفاضل كريم المصرفية بفضل عمله الذي تنوع في مجال الخدمات الموجهة للشركات التجارية الصغيرة والمتوسطة، والخدمات الموجهة للأفراد، بالإضافة للخدمات المصرفية الاستثنائية بما فيها تلك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ونظراً لهذا التنوع، فإن الفاضل كريم يمتلك دراية عميقة في إدارة مخاطر الائتمان، وإدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة مخاطر السوق، وإدار مخاطر السيولة، وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة استمرارية الأعمال، والتخطيط الرأسمالي، وتحليل المخاطر وأطر العمل، وتحديد مدى تقبل المخاطر، والحوكمة التنظيمية للمخاطر من أجل تعزيز ثقافة المخاطر.

وقد شغل الفاضل كريم سابقاً لمنصبه الحالي العديد من المناصب التي كان من آخرها منصب نائب الرئيس الأول ورئيس قسم إدارة المخاطر في بنك الاتحاد الوطني.

ويذكر بأن الفاضل كريم حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية، كما أنه بصدد الحصول على درجة الدكتوراه في الاستقرار المصرفي والنظم المالية من المدرسة العليا للعلوم التجارية التطبيقية ESLSCA بباريس.

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

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

**الفاضل السموأل عبدالهادي إدريس**: مساعد المدير عام ورئيس الشؤون القانونية

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

### ٤,٢ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١٧

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى ثمان (٨) مراكز للإدارة العليا بدء من (نائب مدير عام إلى الرئيس التنفيذي) على شكل رواتب ورسوم ومكافآت، و كان إجمالي المكافآت في عام ٢٠١٧ مبلغ ١.٥ , ١,٣١٠/-ريالاً عمانياً.

## ٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمو البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة السنوية، تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الإنتخاب 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 ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات.

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

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

## ٦. سياسة توزيع الأرباح

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

## ٧. بيان الالتزام

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

يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من المساهمين وغير المساهمين. ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أن لا 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، ولوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي ، والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:

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

ما تزال عملية تقييم أداء مجلس إدارة البنك مستمرة وسيصدر التقرير الخاص بذلك قبل موعد إنعقاد الجمعية.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره . ١٣١,٥٠٠ كغرامات على البنك لكل من البنك المركزي العماني . ١٣١,٠٠٠ والهيئة العامة لسوق المال . ٥٠٠ ريال. فقد جاءت هذه الغرامات الخاصة بالبنك المركزي العماني في أغليبتها عن مخالفات وردت في تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها البنك المركزي العماني. ومنها مخالفات لبعض لوائح البنك المركزي المتعلقة بإستعانة بموارد خارجية outsourcing ، قواعد الإستثمار‘ إدارة المخاطر و القيود على رأس المال.

بالنسبة لغرامة الهيئة العامة العامة لسوق المال فقد كانت بخصوص التأخير عن الإفصاح.

## ٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل بنك صحار الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين. كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق. وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية الربع السنوية والنصف سنوية والتقرير السنوي وفقا للقوانين واللوائح المطبقة و البنود 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. و تماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك. كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان www.banksohar.net

### ٨,١ أسهم بنك صحار

أدرجت في الجدول ادناه تداول سهم بنك صحار في سوق مسقط للأوراق المالية و مؤشر قطاع البنوك و شركات 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 ، ( .١ بیسة / للسهم)

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

الشهر ٢٠١٧ م	سعر سهم بنك صحار بالريال العماني			إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار
	أعلى	أدنى	الإغلاق	
يناير	١٤٣ر.	١٤٣ر.	١٤٣ر.	٦,٣٣٦,٥٢٠
فبراير	١٥٧ر.	١٥٤ر.	١٥٥ر.	٦,٦٥٨,١٦٠
مارس	١٤٤ر.	١٤٤ر.	١٤٢ر.	٦,٩٠٦,٧١٠
أبريل	١٨٠ر.	١٨٠ر.	١٨٠ر.	٧,٧٢٦,٥٨٠
مايو	١٧٦ر.	١٧٦ر.	١٧٦ر.	٧,٤١٤,٢٦٠
يونيو	١٧٣ر.	١٧٣ر.	١٧٢ر.	٧,٢٦٦,٣٢٠
يوليو	١٨٣ر.	١٨٣ر.	١٨٣ر.	٧,٤٦٩,٣٨٠
أغسطس	١٦٨ر.	١٦٨ر.	١٦٧ر.	٧,٣٢٢,٣٩٠
سبتمبر	١٧٤ر.	١٧٤ر.	١٧١ر.	٧,٣٧٦,٨٦٠
أكتوبر	١٤١ر.	١٤١ر.	١٤٠ر.	٧,٠٩٦,٩٣٠
نوفمبر	١٤٦ر.	١٤٦ر.	١٤٥ر.	٧,٢٠٢,٦١٠
ديسمبر	١٦١ر.	١٦١ر.	١٦٠ر.	٧,٦٧١,٩٢٠

### 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 ٢٠١٧، فإن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ 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 ٢٠١٧:

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

## ٩. الحسابات القانونية

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

## ١٠. لمحة عن المدققين

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

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٧٠٠ مهني. وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EYMENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEIA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٥٠٠ شريك وما يقارب ١.٦.٧٩ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتُوظف ٢٥٦,٥٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

وخلال سنة ٢٠١٦ تم تغطية نفقات المدقّقين الخارجيين بمبلغ ٧,٢٥٠- ريال عُماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (٥٨,٣٥٠/- ريال عماني لعمليات التدقيق، و ٧,٥٠٠- ريال مقابل تقديم خدمات لبنك صحار الإسلامي و ١,٤٠٠/-ريال لخدمة الضرائب)

## ١١. حقوق المساهمين

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق، أي الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة والمعتمدة في الاجتماع العام، والحق في الأفضلية للاكتتاب لأسهم جديدة، والحق في الحصول على حصة في توزيع البنك للأصول عند التصفية، والحق في نقل الأسهم وفقاً لأحكام القانون، والحق في الإطلاع على البيان المالي للبنك، بيان الدخل الشامل وسجل المساهمين، والحق في الحصول على إشعار و الحق 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 تنعكس وجهات نظرهم في اجتماعات المساهمين، وينطبق مبدأ «سهم واحد صوت واحد» لجميع المساهمين بحيث يمكن لمساهمي الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ويمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

## ١٢. المعاملات والتعاملات و السياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ، والعمليات والإجراءات المنصوص عليها و المتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالقروض الممنوحة للمدراء و الأطراف 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 و الملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي، و الإفصاحات العامة، و يتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفذت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية و دون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية .

## ١٣. الخاتمة

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

كما يقر مجلس الإدارة مراجعة كفاءة وفعاليّة أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة

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

# مرحباً

خدماتنا المصرفية  
تقدم لك أحدث أنواع  
التكنولوجيا الرقمية  
بمعايير تلبي احتياجاتك أنت.

فريق  
الإدارة







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



الفاضل بيتر دي وات  
المدير المالي



الفاضلة منيرة بنت عبدالنبي مكي  
مدير عام - الموارد البشرية والإسناد



الفاضل ساسي كومار  
الرئيس التنفيذي بالإبانة



الفاضل راجيف أزورا  
نائب المدير العام ورئيس - قسم التجزئة المصرفية



الفاضل سالم بن خميس المسكري  
نائب المدير العام ورئيس - صغار الإسلامي



الفاضل خلفان بن راشد الطالعي  
نائب المدير العام ورئيس - العمليات المركزية



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



الفاضل خالد بن خلفان الصباحي  
مساعد المدير العام ورئيس - قسم الالتزام



الفاضل السمؤل عبدالهادي إدريس محمد  
مساعد المدير العام ورئيس - دائرة الشؤون القانونية



الفاضل كامران حيدر  
مساعد أول للمدير العام ورئيس - قسم التدقيق الداخلي



الفاضل كريم فاييق فهمي محمد  
مساعد مدير عام أول ورئيس - إدارة المخاطر



## التقرير الإداري والتحليلي

### لنشاط البنك

### المقدمة

يقدم التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك نظرة عامة على أعمال البنك وأنشطته للسنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. ويركز التقرير على قطاعات ومجالات عمل البنك المختلفة، كما أنه يناقش الآفاق والفرص المتاحة لسنة ٢٠١٨م في إطار الواقع الإقتصادي العام للسلطنة.

ومع إكماله عقداً كاملاً من العمليات التشغيلية، تمكن بنك صحار من ترسيخ مكانة مرموقة له كمؤسسة مالية رائدة في العديد من قطاعات السوق في السلطنة. حيث واصل البنك إستراتيجيته في تعزيز قاعدة زبائن التي إستمرت في النمو، ومنتجاته المتنامية للصيرفة الإسلامية، وإجراء التطويرات والتحسينات الإستراتيجية على المنتجات المصرفية المالية وخدمة الزبائن بتركيز أكبر. وإنطلاقاً من إيمانه الراسخ بدور القطاع المؤسسي تجاه خدمة المجتمعات المحلية التي تعمل ضمنها، فقد حرص بنك صحار على تقديم دعمه خلال العام ٢٠١٧م للعديد من المبادرات لمختلف الجمعيات الأهلية والخيرية المنتشرة في جميع أنحاء السلطنة. وركز البنك خلال العام ٢٠١٧م جهوده على بناء جسور التواصل مع الزبائن عبر القنوات الرقمية بالتركيز على مواقع التواصل الاجتماعي، حيث عمل البنك على مواكبة متطلبات الزبائن في التواصل عبر الإنترنت، مما أسهم في تعزيز حضوره على هذه المواقع مع نمو ملحوظ في قاعدة متابعيه.

وإمتداداً لنجاحاته التي حققها خلال العام ٢٠١٦م والحافل بالإنجازات والجوائز والإشادات المحلية والإقليمية والدولية التي نالها، حافظ بنك صحار خلال العام ٢٠١٧م على هذا الزخم، متمكناً من حصد المزيد من الجوائز وضمها لسجله، متضمناً على جائزة «دع التميز الذهبي في مجال المسؤولية الاجتماعية» والتي منحت له من المنظمة العربية للمسؤولية الإجتماعية في الدورة الحادية عشرة لجائزتها السنوية، وجائزة التميز في القيادة المصرفية المؤسسية من مجلة عالم الإقتصاد والأعمال، وهي الجائزة التي تسلط الضوء على أفضل المؤسسات العُمانية من حيث الأداء، هذا بالإضافة لجائزة OER Top 20 حيث تم اختيار البنك ليكون من بين أحد أفضل ٢٠ مؤسسة عمانية مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، فضلاً عن فوزه بجائزتين مرموقتين من مؤسسة إنفوسيس فيناكل، وذلك عن فئتي الابتكار في الخدمات المصرفية المبنية على التكنولوجيات الحديثة الناشئة، والابتكار في الخدمات المصرفية الأساسية المنيثقة من التحول المصرفي الرقمي في إدارة المشاريع للمصارف متوسطة الحجم.

وتضع هذه الجوائز البنك في مصاف المؤسسات الرائدة في السلطنة، كما تعد الإنجازات المتحققة خلال العام ٢٠١٧م بمثابة إنعكاس وتجسيد لمساهمات بنك صحار في دعم المجتمعات المحلية وتحقيق التنمية والرعاية الاجتماعية، بالإضافة لمساهماته في مواصلة الابتكار من أجل الزبائن، وتحقيق النجاحات المتواصلة في العمل المصرفي، والذي يعد دليلاً على إلتزام البنك بالتميز في مختلف عملياته الإستراتيجية والمصرفية.

وعلى الرغم من التحديات الإقتصادية التي تواصلت خلال العام ٢٠١٧م على المستوى العالمي نتيجة لإستمرار الإنخفاض في أسعار النفط، فقد إستطاع بنك صحار تقليل تأثيرات وتبعات هذه التحديات على موارده المالية، مع الإستمرار في تعزيز مكانته وتحقيق التطور، وذلك عبر تركيزه باتباع الممارسات المصرفية والتجارية المثلى، بما فيها إلتزامه بمراجعة وتطوير السياسات والإجراءات المتبعة لديه، الأمر الذي مكنه من مواصلة التميز في خدمة زبائنه، إلى جانب مواصلة بناء جسور الثقة معهم. وأستكملت هذه الجهود لتحسين الجودة الشاملة للأصول، وتعزيز نمو العوائد، وتخفيض تكاليف ونفقات التشغيل.

وقد تمكن البنك بفضل هذا النهج الفعال في العمل، من تحقيق أداء مالي مستقر خلال العام ٢٠١٧م، على الرغم من التحديات الاقتصادية؛ حيث إرتفعت الإيرادات التشغيلية العامة الأساسية بنسبة ٧,٨٪، من ٧.٠٨٩٢ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠١٦م إلى ٧٦,٤١٦ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠١٧م. أما صافي الأرباح التشغيلية، فقد سجلت إرتفاعاً بنسبة ٩,٩٩٪ من ٣٧,٨٣٩ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠١٦م إلى ٤١,٦١٨ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠١٧م، بينما سجلت المصاريف التشغيلية إرتفاعاً بنسبة ٥,٢٨٪ حتى بلغت قيمتها ٣٤,٧٩٨ مليون ريال عُمانى في العام ٢٠١٧م بالمقارنة مع ٣٣,٠٥٣ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠١٦م، الأمر الذي يعزى لزيادة النشاط التشغيلي في البنك. هذا وقد قامت وكالة موديز للتصنيف الإئتماني بتقييم بنك صحار للمرة الأولى خلال عام ٢٠١٧م، حيث قدمت تصنيفات إيجابية على ودائع العملات المحلية والأجنبية الطويلة والقصيرة الأجل، وحصل على تصنيف Baa3/Prime-3 وتقييم إئتماني أساسي معدل ba2 مع نظرة مستقبلية سلبية. وتعكس النظرة السلبية إمكانية حدوث المزيد من الضعف في قدرة الحكومة على الدعم كما يتضح من النظرة السلبية على تصنيف الحكومة.

#### نظرة على بيئة الأعمال

تساهم المرونة التي تتسم بها ممارسة الأعمال التجارية في سلطنة عُمان في إستقطاب فرص الإستثمار الأجنبي المباشر، الأمر الذي يكسب السلطنة ميزة الأولوية للاستثمارات الواعدة في المستقبل. وقد تم إتخاذ العديد من التدابير والإجراءات لتحسين ظروف السوق وتهيتها لتصبح مواتية لتعزيز الشراكات الخارجية والإقليمية، بالإضافة إلى الشراكات المحلية العاملة في أنحاء السلطنة.

وقد إزداد التركيز على تعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص على مدار السنوات الثلاث الماضية من أجل تسريع تنفيذ المشاريع وإرساء أرضية مشتركة بين القطاعين وتعزيز إستثمارات القطاع الخاص. وقد إتخذت الحكومة التدابير اللازمة لتحسين بيئة الإقتصاد والأعمال العامة، مع عملها على إزالة كل العوائق لتعزيز مزاولة الأعمال وإستدامتها في السلطنة. هذا وتستمر الحكومة على صياغة وإقرار قوانين جديدة خاصة بالإستثمار الأجنبي والشراكة بين القطاعين العام والخاص، فضلاً عن صياغة قانون الإفلاس بهدف وضع أطر قانونية ومؤسسية مناسبة وملائمة تسهم في تعزيز المناخ الإقتصادي وترسيخ جاذبيته الإستثمارية.

ومن المتوقع أن تركز الحكومة عملها مع هدف أساسي يتمثل في الحفاظ على الإستقرار المالي والإقتصادي على المدى الطويل. وعلى الرغم من التحسن والتعافي التدريجي في أسعار النفط، فإن الحكومة تعتزم إحتواء مستوى العجز ضمن المستويات الآمنة، وبما لا يتجاوز ١٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي، والإستمرار في خفض مستوى الإنفاق العام خاصة الإنفاق الجاري؛ مع الحد من الإقتراض الخارجي. ونظراً للإدارة المالية المتعقلة وإستراتيجية ترشيد الإنفاق العام، فقد تمكنت الحكومة من إحتواء العجز المالي خلال العام ٢٠١٧م وخفضه إلى ٣,٥ مليار ريال عُمانى بعدما كان يصل إلى ٥,٣ مليار ريال عُمانى في العام ٢٠١٦م.

وقد إنخفض إجمالي الإنفاق العام في السلطنة خلال العام ٢٠١٧م بنسبة نحو ٢٪ عما كان عليه في العام ٢٠١٦م. ويقدر العجز المالي في موازنة عام ٢٠١٨م للسلطنة، بقيمة ٣ مليارات ريال عُمانى، ما يعكس المنهج الحذر في التخطيط. وكانت موازنة السلطنة للعام ٢٠١٧م قد أعدت على أساس توقع سعر ٤٥ دولاراً أميركياً لبرميل النفط، في حين أن متوسط السعر الفعلي بلغ ٥٠ دولار أميركي للبرميل. وتفترض موازنة عام ٢٠١٨م متوسط سعر للنفط عند ٥٠ دولاراً أميركياً للبرميل، في حين أن سعر البرميل بلغ حتى وقت قريب أعلى مستوى له منذ ثلاث سنوات، وذلك بقيمة ٦٧ دولاراً أميركياً للبرميل. وأكدت الحكومة عزمها في خفض الإنفاق العام إلى مستوى تتراوح نسبته بين ٤٠-٤٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

ونتيجة للعوامل المختلفة والتي أثرت في صناعة النفط على المستويين المحلي والإقليمي، فقد كان من المتوقع أن يرتفع معدل نمو الناتج المحلي للاجمالي بالأسعار الثابتة في العام ٢٠١٧م. وكان البنك الدولي وصندوق النقد الدولي قد توقعاً تسجيل نمواً نسبته ١,٠٪. في إجمالي للناتج المحلي الإسمي، مقارنة ب ٢,٨٪ في العام ٢٠١٦م. وعلى الرغم من ذلك، فإن النظرة المستقبلية تضم توقعات بتسارع النمو بما تقدر نسبته بحوالي ٣,٨٪.

وفي مراجعة لعام ٢٠١٧م، فقد كانت التحديات تواجه تطبيق الموازنة نظراً لارتفاع مستويات الإنفاق العام مع إنخفاض إجمالي الإيرادات. وقد أعلنت الحكومة عن الحاجة لتعزيز العمل لضبط أوضاع المالية العامة للسيطرة على حجم الإنفاق العام وزيادة الإيرادات غير النفطية من أجل إستعادة التوازن المالي على مدى السنوات الثلاث المقبلة. ووفقاً للتقديرات الأولية، فإن إجمالي الإنفاق العام في ٢٠١٧م بلغ نحو ١٢,٧ مليار ريال عُمانى، مقارنة بمبلغ ١٢,٥ مليار ريال عُمانى حسب تقديرات الموازنة، أي بزيادة نسبتها ١,٦٪، ويعزى هذا نتيجة لارتفاع الصرف الإستثماري على المشروعات الإنمائية، ومشروعات قطاع النفط والغاز، ودعم قطاع الكهرباء، وتعزيز بعض بنود الموازنة لتلبية الإحتياجات الضرورية والطارئة.

أما الإيرادات الإجمالية العامة، فقد بلغت ٩,٥ مليار ريال عُمانى، بزيادة ٣٪ عن الإيرادات المتوقعة لعام ٢٠١٧م، والتي تتألف في المقام الأول من إيرادات النفط والغاز بمجموع بلغ ٦,٧٨ مليار ريال عُمانى، وبما يمثل أكثر من ٧٠٪ من إجمالي الإيرادات المتوقعة. وبلغت الإيرادات الغير النفطية المقدرة ماقيمته ٢,٧٢ مليار ريال عُمانى، أي بزيادة قدرها مع ٢,٥٩ مليار ريال عُمانى في العام ٢٠١٦م.

وفي ظل المناخ الذي يسوده التفاؤل مع موازنة العام ٢٠١٨م، فمن المتوقع أن يحقق الإقتصاد نمواً إيجابياً مستمراً خلال العام مدعوماً بارتفاع أسعار النفط التدريجي، وبالجهود الحثيثة لتعزيز التنوع الإقتصادي. وقد عملت الحكومة على بناء موازنتها بشكل متوازن وواقعي ومشمتمل على عدة تدابير إحترازية لتحفيز النمو، وإستدامة التشغيل والعمالة، الأمر الذي سيسهم في إبقاء العجز عند مستويات أقل بكثير مما هو متوقع في حال بقاء أسعار النفط خلال العام ٢٠١٨م قريبة من مستوياتها الحالي بقيمة ٧٠ دولاراً أميركياً للبرميل. هذا ولا يزال التركيز في الموازنة منصباً على التنوع الإقتصادي، وزيادة دور القطاع الخاص في تحفيز الإقتصاد، وتطبيق ضريبة القيمة المضافة، فضلاً عن تعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وتنفيذ المبادرة التشغيلية الهادفة لتوفير ٢٥ ألف فرصة للباحثين عن عمل في مؤسسات السلطنة الحكومية والخاصة، إلى جانب المضي قدماً في خصخصة الشركات الحكومية، مع مواصلة الإنفاق على الخدمات الاجتماعية بما فيها الرعاية الصحية والتعليم.

هذا وقد تم تأجيل تطبيق ضريبة القيمة المضافة في السلطنة حتى العام ٢٠١٩م، ما يتوقع أن يكون له إنعكاساته الإيجابية على زيادة التراجع في العجز المالي التدريجي في الموازنة. وحسب تقديرات صندوق النقد الدولي، فإنه من المتوقع أن تستطيع السلطنة تحقيق إيرادات تتراوح نسبتها ما بين ١,٥-٢٪ من إجمالي الناتج المحلي إثر تطبيق ضريبة القيمة المضافة، وهو ما يمثل ما نسبته ٢,٥-٣٪ من الإيرادات غير النفطية. هذا ومن المتوقع أن تبلغ نفقات إنتاج النفط والغاز ما قيمته ٢,١ مليار ريال عُمانى، وذلك بزيادة نسبتها ١٥٪ مقارنة بتقديرات موازنة العام ٢٠١٧م.

وخلافاً لتقديرات الموازنة المحافظة حول معدل التضخم خلال العام ٢٠١٧م، فقد شهد التضخم إرتفاعاً بنسبة أعلى من المتوقع بلغت ٤,١٪ مقارنة مع ١,٨٥ في العام ٢٠١٦م.

## القطاع المصرفي

إستطاع بنك صحار أن يرسخ حضوره كمؤسسة مالية رائدة على مستوى القطاع المصرفي في السلطنة، والذي يضم عدداً متنامياً من البنوك المحلية، بالإضافة إلى البنوك الأجنبية والمتخصصة، فضلاً عن البنوك والنوافذ الإسلامية المستقلة للبنوك التجارية. ونظراً لهذا العدد الكبير من البنوك التي تعمل لخدمة كثافة سكانية صغيرة نسبياً، تعتبر المنافسة عالية جدا في القطاع، الذي كان ولا يزال دافعاً لبنك صحار لبذل المزيد من الجهود لتقديم أداء متميز من خلال إتباع الإتجاهات المصرفية الجديدة، وتجاوز توقعات الزبائن، وتقديم حلول ومنتجات شاملة تخدم قطاعات التجزئة والشركات، بالإضافة إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويوفر البنك مجموعة كاملة ومرنة من المنتجات والخدمات وفقا لأعلى معايير النزاهة. وإنعكاسا لذلك، يعد بنك صحار رابع أكبر بنك من حيث القروض والسلفيات نظرا لكونه مؤسسة رئيسية في القطاع المصرفي.

هذا وكانت المقاييس والمؤشرات الاقتصادية التي إتسمت بالإيجابية خلال العام ٢٠١٧م، قد شملت القطاع المصرفي الذي حافظ على معدلات نمو إيجابية. حيث إرتفع إجمالي الودائع المسجلة لدى البنوك التقليدية/التجارية خلال عام ٢٠١٧م بنحو ٤٠٠ مليون ريال عماني إلى ١٨,٦ مليار ريال عماني مقارنة بمستواها قبل عام، وإرتفع رصيد الائتمان الممنوح من قبل القطاع المصرفي إلى ٢٣,٥ مليار ريال عماني مسجلاً نمواً بنسبة ٧,٣٪ عن مستواه في نفس الفترة من العام الماضي، كما إرتفع إئتمان القطاع الخاص بنسبة بلغت ٣,٨٪ ليصل إلى ماقيمته ١٨,٢ مليار ريال عماني بنهاية عام ٢٠١٧م. كذلك، فقد إرتفع إجمالي ودائع القطاع بنسبة بلغت ٢,٦٪ ليصل إلى ١٢,٥ مليار ريال عماني، أي ما يمثل ٦٧,٣٪ من إجمالي حجم الودائع في السوق. وبلغ إجمالي رأس المال الأساسي والإحتياطيات للبنوك التجارية التقليدية بنهاية ديسمبر ٢٠١٧م نحو ٤,٦ مليار ريال عماني.

وفي ظل الوضع الإقتصادي السائد، فإن الحفاظ على نمو مضطرد في حجم محفظة القروض والودائع يعتبر ضرورياً للبنوك، كما الحفاظ على تعزيز القنوات المصرفية المبتكرة والقائمة على التكنولوجيا الحديثة لتحسين الخدمات بشكل مستمر في ظلل تغير في متطلبات الزبائن للحصول على مستويات أعلى من الراحة والمرونة التي تقدمها التكنولوجيا.

وفيما يتعلق بأسعار الفائدة لدى البنوك التجارية التقليدية، فقد إرتفع المتوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع بالريال العُماني إلى ما نسبته ١,٦٦٧٪ في ديسمبر ٢٠١٧م وذلك من ١,٤٩٣٪ في العام السابق له، في حين ارتفع المتوسط المتوقع لأسعار الفائدة على القروض بالريال العُماني إلى ما نسبته ٥,٢٠٤٪ من ٥,٠٨٤٪ في الفترة ذاتها. وقد أغلق معدل سعر الإقراض بين البنوك المحلية عند ما نسبته ١,٢٦٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وهو المعدل الذي يعتبر أعلى بكثير عما كان عليه في العام ٢٠١٦م والذي بلغ ٠,٤٧٪. أما متوسط سعر الفائدة على عمليات إعادة الشراء لضخ السيولة عند الحاجة والتي يستخدمها البنك المركزي العُماني، فقد بلغ مانسيته ١,٩٤٩٪ على أساس سنوي في ديسمبر ٢٠١٧م، ويعكس ارتفاع أسعار الفائدة حالة السيولة في الجهاز المصرفي.

هذا وقد واجه القطاع المصرفي العديد من التحديات المتعلقة بالأصول في العام ٢٠١٧م، ما أدى إلى تطوير إستراتيجية إقراض أكثر وضوحا من أجل معالجة الإرتفاع العام في أسعار الفائدة وتشديد ظروف السيولة. وإستمر القطاع في ممارسة أعماله ونشاطاته الأساسية للإقراض موليا إهتمامه الكبير لتعزيز الجودة والنوع، وذلك من أجل تحقيق الربحية المرجوة. وبالنظر للدورة الإقتصادية الحالية وتأثيرها على الإقتصاد ككل، فإن بنك صحار يعمل على البحث عن المزيد من الآفاق والفرص في مختلف المجالات، مع إستراتيجيات هادفة لتعزيز وتنمية أعماله الأساسية، وبالتالي تحقيق أهدافه في النمو المستهدف.

ولتحقيق التنوع الإقتصادي الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من برنامج «تنفيذ»، فإن الفرصة ستكون كبيرة أمام البنوك للمشاركة في مشاريع التنمية، لاسيما ضمن خمسة قطاعات أساسية تنماشى مع أولويات الأجندة الوطنية، وتتضمن مجالات الصناعات التحويلية، والسياحة، وصيد السمك، بالإضافة إلى التعدين، والنقل، والخدمات اللوجستية. ويتمتع القطاع المصرفي في السلطنة بالسيولة الكافية والقوة المالية لمواصلة دعم التنوع الإقتصادي ودعم مشاريع التنمية، مما سيسهم بشكل إيجابي في رفد الإقتصاد الوطني على مدى السنوات القادمة.

وأسفر تركيز السلطنة على تعزيز التنوع الاقتصادي وتطوير قطاع السياحة والسفر،عن ترك آثار ايجابية على الإقتصاد الوطني. هذا ويشير تزايد المشاريع المختلفة التابعة للقطاعين العام والخاص والتي تخدم مختلف القطاعات كالضيافة وغيرها، إلى تعزز ثقة المستثمرين بالسلطنة ومناخ الإستثمار فيها. ويعتبر القطاع السياحي حالياً واحداً من القطاعات التي تشهد تطوراً كبيراً ومستمراً، ومن المتوقع أن يكون المحرك الرئيسي للتنمية الإقتصادية في السلطنة؛ حيث يتمتع بالإمكانيات والمقومات التي تضمن تحقيق النمو في الناتج المحلي الإجمالي المستهدف بنسبة ٨٣٪ خلال العام ٢٠١٨م وإعادة الإقتصاد إلى مسار النمو الإيجابي.

وتتماشى موازنة العام ٢٠١٨م مع خطة التنمية الخمسية التاسعة، والتي تعتبر الحلقة الأخيرة من الرؤية المستقبلية للإقتصاد العُماني ٢٠٢٠م. وترتبط أهداف الموازنة والخطة المحددة بزيادة معدلات النمو في السلطنة من خلال تحفيز القطاع الخاص، وخلق المزيد من الفرص الوظيفية للعُمانيين. وفي هذاالسياق، فقد تم بالفعل البدء بمشروع توفير ٢٥ ألف فرصة عمل للقوى العاملة الوطنية بمختلف التخصصات بموجب قرار مجلس الوزراء الذي صدر إمتثالاً للتوجيهات السامية لجلالة السلطان المعظم، وهو ما سيوفر فرصا إضافية للنمو في القطاع المصرفي.

وكان الإنفاق العام على الجانب التنموي قد تراجع بنسبة ١٧٪ بالمقارنة مع خطة التنمية الخمسية التاسعة، لكن وعلى الرغم من ذلك، فإن المبلغ الذي تم تخصيصه خلال العام ٢٠١٨م يبلغ ١,٣٦٥ مليار ريال عماني، وهو الرقم الذي يعادل موازنة العام ٢٠١٧م، ويعكس الإلتزام التام تجاه التنمية، كما يظهر الإستقرار المستمر التي تتسم به السلطنة. وتعمل الحكومة تجاه ضمان إنجاز المشاريع الجارية دون أية تأخيرات لامبرر لها. وستقوم الشركات الحكومية بتنفيذ مشروعات خلال العام ٢٠١٨م تقدر كلفتها بنحو ٣ مليارات ريال عماني؛ مما سيعزز النمو والنشاط الإقتصادي داخل السلطنة ويخلق فرص عمل جديدة، الأمر الذي يعزز من بيئة الأعمال.

ونظراً لأهمية الدعم والتنويع الاقتصادي، فقد إرتفع إجمالي مخصصاتهما في موازنة العام ٢٠١٨م إلى ٧٢٥ مليون ريال عماني من ٣٩٥ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٧م. ويشكل الدعم التشغيلي للشركات الحكومية والدعم لقطاع الكهرباء جزءاً كبيراً من مخصصات الدعم، وبنسبة تبلغ ٩٣٪. وعلى الرغم من إمكانية أن تؤدي هذه الخطوة إلى زيادة العبء على الحكومة، إلا أنه من المتوقع أن تسهم في تعزيز قوة الإستهلاك السكانية، وتحقق دفعة إقتصادية تدريجية، مع زيادة الإستهلاك على غاز الطهي والتوجه نحو القروض الإسكانية والتنموية، فضلاً عن الدعم التشغيلي للشركات الحكومية.

## المالية

تقدم الدائرة المالية الدعم للإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في عمليات التخطيط وإتخاذ القرارات عبر توفير المعلومات الهامة، والتحليلات الشاملة لأداء البنك، ويستفيد البنك من هذه المعلومات في وضع تحليل محكم لمساهمة كل قسم من الأعمال التجارية في الربح الإجمالي للبنك وأدائه على المستوى الداخلي والخارجي، كما تساعد هذه المعلومات الدقيقة التي تضعها الدائرة في فهم ديناميكية ربحية البنك، والتركيز على مجالات العمل الأساسية في بيئة تنافسية.

وتقوم الدائرة المالية بدور فعّال في مبادرات إدارة التكاليف بهدف زيادة أرباح البنك، وتحقيق الفوائد المثالية عبر خفض النفقات الرأسمالية وتكاليف العمليات التشغيلية، ويؤمن بنك صحار بأهمية تقديم التقارير المالية التي تقدم بيانات هادفة لجميع المساهمين، وبناءً على هذا النهج، يتبع البنك في تقاريره المالية أفضل الممارسات في الإفصاح عن بياناته عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وذلك حسب معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) ، ومتطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤م، والهيئة العامة لسوق المال، واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني.

### النتائج المالية

بلغ صافي الأرباح ٢٥,٣٣١ مليون ريال عماني وذلك عن السنة الماليّة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بزيادة وقدرها ٣٢,٥٤٪ مقارنة مع نفس الفترة خلال العام الماضي. وأختتم البنك عام ٢٠١٧م محققاً تقدماً في مختلف جوانب أعماله رغم التحديات الإقتصادية. وسجل البنك إرتفاعاً في صافي عائدات الفوائد بلغت نسبته ٥,٩١٪ لتصل قيمتها إلى ٤٧,٧٢١ مليون ريال عماني مقارنة مع ٤٥,٠٥٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦م. كما سجلت الأرباح التشغيلية للبنك إرتفاعاً حيث بلغت قيمتها ٤١,٦١٨ مليون ريال عماني بالمقارنة مع ٣٧,٨٣٩ مليون ريال عماني عن عام ٢٠١٦م، وذلك بإرتفاع وقدره ٩,٩٩٪.

هذا وقد تمكن البنك من تعزيز محفظته الإئتمانية لتصل إلى ٢,١٤٨ مليار ريال عماني في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، في حين بلغت ودائع الزبائن ١,٦٤٣ مليار ريال عماني، في زيادة نسبتها ٩,٩١٪ على التوالي. وإرتفعت حصة البنك من قروض القطاع الخاص إلى ٠,٨٪، في ديسمبر ٢٠١٧م من ٩,٨٥٪ في ديسمبر ٢٠١٦م ، فيما بلغت حصة البنك من إجمالي ودائع القطاع الخاص إلى ٨,٤٥٪ في ديسمبر ٢٠١٧م مقارنة مع ٨,٧٥٪ في ديسمبر ٢٠١٦م. وبلغ العائد الأساسي للسهم ١٤,١٩٤ بيسة/السهم في العام ٢٠١٧م، مقارنة مع ٧,٠٩ بيسة / السهم في ديسمبر ٢٠١٦م.

### صافي إيرادات الفوائد

بلغ النمو في صافي إيرادات الفوائد ما نسبته ٥,٩١٪، ويعود الفضل في هذا الإنجاز إلى إرتفاع العوائد والنمو في محفظة القروض وتحسين إدارة الميزانية العمومية، وبالمقابل إرتفعت بشكل جزئي تكاليف التمويل بسبب تراجع السيولة في السوق. وبلغ متوسط إيرادات الفائدة ١,٩٨٪ مع متوسط عائدات الفائدة بنسبة ٤,٥٤٪ ومتوسط إجمالي مصاريف الفوائد ٢,٩١٪ . كما بلغ صافي الدخل لصحار الإسلامي من عمليات التمويل والإستثمار ٣,٧٧٣ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٧م، مقارنة مع ٢,٦٨٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦م.

### إيرادات التشغيل الأخرى

بلغت إيرادات التشغيل الأخرى ٢٤,٦٠٦ مليون ريال عماني مقارنة مع ٢٢,٤٦٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦م، وذلك بارتفاع وقدره ٩,٥٣٪، حيث إشتملت بشكل أساسي على الرسوم والعمولات، وصافي العوائد من معاملات الصرف الأجنبي، وإسترداد الديون المتعثرة خلال الفترة السابقة، ودخل توزيعات الأرباح. وسيواصل بنك صحار تركيزه على تنمية الدخل القائم على هذه النوعية من الإيرادات.

### مصروفات التشغيل

تشمل المصاريف التشغيلية لنفقات إجراء العمليات الجارية بالبنك، والتي تتضمن رواتب الموظفين والتكاليف المرتبطة بها، والتكاليف التشغيلية لشبكة البنك المكونة من ٣٣ فرعاً (٢٨ فرعاً تجارياً و٥ فروع إسلامية)، إضافة إلى تكاليف صيانة المعدات مثل أجهزة الحاسوب الألي، والمصاريف الإدارية الأخرى المتعلقة بالإعلانات والإتصالات، والتوظيف واستهلاك الأصول الثابتة. وبلغت نسبة الزيادة في مصروفات التشغيل للبنك ٥,٢٨٪ من ٣٣,٠٥٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦م، إلى ٣٤,٧٩٨ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٧م. وقد بلغ عدد موظفي البنك في ديسمبر ٢٠١٧م ٧٢٦ موظفاً مقارنة مع ٧٠٢ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م أما نسبة تكلفة الدخل فقد استقرت عند ٤٥,٥٤٪ بنهاية العام ٢٠١٧م مقارنة مع ٤٦,٦٢٪ في عام ٢٠١٦م.



### الإِعتمادات المالية

إرتفع الإِعتماد المالي لخسائر الإِئتمان بنسبة ١٤,٧٢٪ ليصل إلى ٩,٧٢٧ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠١٧م مقارنة مع ٨,٤٧٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦م، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى إنخفاض قيمة الإِعتماد المالي لحدد الزبائن والتي تصل قيمته إلى ١,٩٨٢ مليون ريال عماني. وخصص البنك خلال عام ٢٠١٧م إِعتمادات مالية بمبلغ ١,٧٤٥ مليون ريال عماني لتغطية أية خسائر محتملة في محفظة القروض أو الائتمان، وقام البنك بتوفير اعتماد مالي بقيمة ٧,٩٨٢ مليون ريال عماني، إلى جانب ١,٩٥٦ تم إِعتمادها لتغطية الانخفاض في قيمة الإستثمارات.

## الأصول

بلغ إجمالي أصول البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ما قيمته ٢,٨٤٣ مليار ريال عماني، فيما بلغت قيمة صافي القروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ما قيمته ٢,٠٩٩ مليار ريال عماني.

## رأس المال النظامي

تم حساب نسبة رأس المال النظامي للبنك وفقا للمبادئ التوجيهية التي تم تحديدها من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) بنسبة ١٦,٥٥٪ في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وذلك بعد الأخذ بعين الإِعتبار احتساب ٥٪ كتوزيعات الأرباح النقدية المقترحة. وبينما تبلغ النسبة المطلوبة من قبل بنك التسويات الدولي ٨٪ تشتترط لوائح البنك المركزي العماني أن تحافظ البنوك على معدل كفاية لرأس المال الكافي بنسبة ١٣,٨٧٥٪ (مع هامش ضمان ١,٨٧٥٪) أو أكثر. وبلغت سندات الدين من المستوى الأول لرأس المال ٣٧.٣٩ مليون ريال عماني، ورأس المال من المستوى الثاني ٦٢,٦٣ مليون ريال عماني. و قد قام البنك خلال عام ٢٠١٦م بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪، إضافة إلى ١٠٪ أخرى على شكل أسهم.

## إدارة السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند حلول استحقاقها، وللحد منها، قامت الإدارة بإعداد مصادر تمويل متنوعة، وإدارة الأصول مع الأخذ في الاعتبار مسألة السيولة ومراقبتها على أساس يومي، وبلغت نسبة النقد والأرصدة لدي البنك المركزي، وسندات الخزينة، وشهادات الإيداع التي تم الإعلان عنها من قبل البنك المركزي العماني ١٤,٧١٪ من إجمالي الأصول، و٢٥,٤٦٪ من إجمالي الودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وكما هو موضح في المذكرة التفصيلية عن إستحقاق الإلتزامات في الإيضاح رقم (٢د) من البيانات المالية السنوية.

# الإِستراتيجية

حافظ القطاع المصرفي على مرونته على الرغم من التحديات التي تواجهها البيئة الإِقتصادية والتي أدت إلى تراجع التصنيفات الدولية في الوقت الذي إشتدت فيه المنافسة السوقية، وذلك من خلال توظيف إستراتيجيات هادفة وبناءة تحت إشراف البنك المركزي العُماني، متمكناً من تحقيق الأداء المخطط له بفضل إتباع أفضل الممارسات البنكية و تحقيق نمو كبير في خضم التحديات الإِقتصادية التي تواجهها المنطقة والسلطنة. هذا وقد تمكنت المؤسسات المالية والمصرفية عبر عملها على تعزيز الإِبتكار والإِستدامة في مبادراتها الفعالة وتفاعلها مع الزبائن، إلى جانب تنمية محافظها وباقة خدماتها بما في ذلك الخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والإِلتزام بمتطلبات الإِئتمان، من مواصلة دعم الإِقتصاد ودفع عجلة التنويع الإِقتصادي على نحو أكبر بما يساهم في تحقيق الأهداف الوطنية المحددة في رؤية عُمان ٢٠٢٠م.

وكان للتحديات الإِقتصادية والتنافسية العالية في السوق دور كبير في قيام بنك صحرار بتعزيز تركيزه على أساسيات العمل المصرفي وعملياته، وضمان توفيره لباقة خدمات مبتكرة، وتكثلت هذه الجهود بتحقيقه لأداء قوي. وقد حافظ البنك على مكانته البارزة بالإِعتماد على إستراتيجياته الخاصة بالتحول الرقمي وبالتركيز على الزبائن على نحو أكبر من أجل تلبية حجم الطلب في السوق، مع إبقاء تركيزه على تحديد التوجهات الناشئة في ظل المشهد الحالي الذي لا يزال ينطوي على فرص جديدة بالرغم من التحديات. ولضمان مواصلة الربحية، حافظ البنك على مسار عملياته بما يتماشى مع الأجندة الوطنية مع عمله على تعزيز إمكانياته من أجل تلبية الإِحتياجات الإستثمارية على الصعيد الوطني وعبر مختلف الطرق الممكنة. وضمن هذا السياق، واصل بنك صحرار صياغة المبادرات الجديدة في إطار جهوده لضمان إستمرارية نمو الأرباح بما يتماشى مع رؤية البنك وإِستراتيجيته ورسالته وقيمه الأساسية، والتي ركزت جميعها على أساسيات رفع الكفاءة فيما يتعلق بأصوله وإِلتزاماته من أجل تعزيز أرباحه وإِستدامتها.

هذا وقد واصل بنك صحرار جهوده لتحقيق التميز في خدمة الزبائن، وجذب المزيد من الودائع، والعمل على تلبية إِحتياجات القطاعات الإِقتصادية المتنوعة، فضلاً عن توفير الحلول اللازمة للتعامل مع أي من التقلبات الإِقتصادية، بإِعتبار ذلك من الأهداف الإستراتيجية الأساسية لعملياته، وعلى هذا الأساس حافظ البنك على الوضع المالي المرن له وفقاً للمعايير الدولية في جميع القطاعات وتماشياً مع معايير بازل للأمان المالي.

هذا وتركز الموازنة العامة للسلطنة لعام ٢٠١٨م على أهمية زيادة ترشيد الإنفاق، مع المحافظة في نفس الوقت على التخصيص الإستراتيجي للأموال في ما يتعلق بالإنفاق العام. وتظهر الموازنة زيادة في الإنفاق العام بنسبة أعلى مما كان متوقِعاً بلغت ٧٪، وذلك بفضل نجاح الإستثمارات الإِقتصادية متوسطة الأجل في مختلف أنحاء السلطنة. ومن المتوقع أن تثبت التدابير التي تمت مراجعتها مع سياسة الترشيد في النفقات الرأسمالية، والمترافقة مع التركيز المتواصل على التطبيق التكنيكي، أهميتها المحورية في تخفيض العجز.

وفي أعقاب خفض الإنفاق العام بنسبة ١١٪ في العام ٢٠١٧م، ورفع معدل الضرائب على الشركات من ١٢٪ إلى ١٥٪، علاوة على إستحداث ضريبة الفوائد والأرباح للمقيمين الأُجانب ورفع الرسوم على الخدمات الحكومية، تم الإعلان عن الموازنة الجديدة مع مخصصات للشركات بقيمة ٧٢٥ مليون ريال عُماني للعام، وهو ما يمثل إرتفاعاً بنسبة ٨٣-٨٤٪ خلال العام ٢٠١٧م. وسيعمل تخفيض القيود على أسعار الوقود بالإضافة إلى المحادثات الأخيرة التي جرت بين الدول الأعضاء وغير الأعضاء في منظمة أوبك حول خفض إنتاج النفط على تحقيق نتائج إيجابية على الإِقتصاد الوطني على المدى الطويل. وعلى الرغم من ذلك، فقد تم مراجعة سياسة دعم الوقود لتلبية إِحتياجات مختلف القطاعات الرئيسية في العام ٢٠١٨م.

وكانت الحكومة قد كشفت في خطتها الخمسية الأخيرة عن عزمها تخفيض نسبة مساهمة الأنشطة النفطية في الناتج المحلي الإجمالي، من خلال التركيز على قطاعات التصنيع (الصناعات التحويلية)، والتعدين، والنقل والسياحة، ونتيجة لذلك يتوقع أن ينمو الإِقتصاد العُماني بنسبة تزيد على ٣٪ في العام ٢٠١٨م بعد تحقيق معدل نمو ثابت بنحو غير المتوقع في العام ٢٠١٧م.

وستتطرق إستراتيجيته بنك صحرار لعام ٢٠١٨م إلى الخدمات والمنتجات الجديدة مع مؤشرات الأداء ذات الأهمية المحورية في مختلف العمليات المصرفية، علاوة على مناقشتها لنمو القطاعات غير النفطية، والتي ستعود بالنفع على قطاع التجزئة المصرفية وقطاع الخدمات المصرفية للشركات، بهدف تحقيق نتائج أفضل وفرص واعدة ضمن هذه القطاعات. وعلى الرغم من التحديات المتنامية للقطاع المصرفي والتنافسية العالية، فقد واصل البنك جهوده في تنويع مصادر الدخل وزيادة حصته السوقية.

وفي إطار الإستراتيجية التي ينتهجها البنك وجهوده المستمرة، فقد تركزت أهدافه الحالية على التركيز على الزبائن والإِبتكار الرقمي وتحديدأ في ما يتعلق بتوظيف التكنولوجيات الحديثة وتحسين الخدمات من حيث كفاءتها، وذلك من أجل مواصلة التطور بما يتجاوز المعايير السائدة والإِنتقال بها إلى مستويات أكثر تقدماً، خاصة في ظل تطبيق أحدث التكنولوجيات والإِعتماد عليها بما يضمن تبسيط عملية تقديم الخدمات وزيادة الكفاءة والإِرتقاء بعمليات دراسة وتطوير المنتجات، وهو الأمر الذي لا يزال يحتل أهمية قصوى لدى البنك.

هذا وقد عمل البنك خلال العام ٢٠١٧م على مضاعفة جهوده الرامية لتحقيق هدفه طويل المدى والمتمحور حول إحداث التحول الرقمي، والذي كان الدافع وراء تفعيل العديد من المبادرات وبذل الإستثمارات. ويتوقع بنك صحرار تنفيذ العديد من البرامج والمبادرات التي ستنيح له تقديم خدمات مصرفية عالمية، وذلك على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع في جميع فروعه وعبر قنواته المختلفة من خلال إتمام المعاملات وتقديم الخدمات إلكترونياً. ومع تركيزه على التحول الرقمي، واصل البنك تعزيزه وتحديثه الشامل لأداء شبكة فروعه في العام ٢٠١٧م، مع تطبيقه لنموذج موحد ومستدام للخدمات، ما أسهم في تعزيز قنواته المتعددة وتحقيقه لأداء تشغيلي فاعل. ولا يزال البنك يواصل تنفيذ البرامج والمبادرات الهادفة لدعم خدمات المعاملات الرقمية للزبائن وتقديم الخدمات لهم بما فيها الحسابات والقروض إلكترونيا وبالإِعتماد على التكنولوجيا الحديثة مع وقت إستجابة أسرع.

وتماشياً مع تطلعاته الخاصة بالتحول الرقمي، وبالإِستفادة من منصاته الإلكترونية القائمة والخاصة بعملياته المصرفية وبتفاعله مع أصحاب العلاقة، قام البنك بمواصلة العمل ضمن إستراتيجيته المتكاملة، والتي يقوم معها بتحديد مختلف الفرص المتاحة لتقديم المزيد من المنتجات والخدمات المتميزة، بالإضافة لتعزيز قنوات ونقاط التواصل المباشر لتقديم المنتجات والخدمات من خلالها، مع الحفاظ على الميزة السعرية التنافسية. ومع تركيزه على التحول الرقمي، فإن البنك يحرص على الإستفادة من قنوات التواصل المختلفة لتفهم إِحتياجات الزبائن من أجل تحسين مستوى خدماته وتقديمها في أسرع وقت ممكن.

هذا وقد قام البنك ضمن خططه الرامية لمنح الزبائن تجربة مصرفية لا تضاهى، بإِدخال التحسينات الكبيرة على الخدمات المقدمة سواء في الفروع أو عبر المنصات الرقمية المختلفة، وذلك في ظل مواصلة تطوير أنظمته المصرفية الأساسية، إلى جانب عمله على تقديم مجموعة متكاملة وواسعة من المنتجات والخدمات وتوسيع شبكة فروعه وأجهزة الصراف الآلي التابعة له والمتنامية، معززاً بذلك كفاءته التشغيلية التي أسهمت بإثراء تجربة الزبائن، في الوقت الذي أسهمت فيه برامجه للتحول الداخلي (الرقمي) والقائمة على التحديث التكنولوجي المستمر في تأمين مكانة أكثر تقدماً له في السوق، وإرساء معايير جديدة من التنافسية عبر عملياته الإستراتيجية.

ويواصل قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات في البنك تولي دوره الهام لضمان النمو والإِستدامة باعتباره القطاع الأهم لعمليات البنك، حيث يحرص على توفير فرص جديدة لمشاريع البنية الأساسية في السلطنة. كما ركز بنك صحرار على بناء وتوطيد العلاقات القوية التي تجمعه مع العديد من القطاعات، إلى جانب تعزيز شراكاته العديد من الزبائن الجدد خارج السلطنة، مساهماً عبرها في عدد من المشاريع الكبيرة والمتوسطة. هذا وقد قام البنك في العام ٢٠١٧م بإثراء سلسلة من الإتفاقيات التي تربطه مع عدد من القطاعات لا سيما قطاع الضيافة الذي حرص على دعم مختلف إستثماراته، خاصة تلك المتعلقة بتطوير المنتجعات السياحية الرئيسية، هذا إلى جانب دعم الإستثمارات الخاصة في مجال تمويل المشاريع المختلفة في قطاعي التعليم والرعاية الصحية.

وسيواصل بنك صحرار جهوده الرامية لتعزيز محفظته الإستثمارية، ووضع بصمته الإيجابية الناتجة عن تأثيرات أعماله على مختلف القطاعات في السوق. ومن خلال مواصلة التركيز القوي على قطاع التجزئة المصرفية بما يتماشى مع الفرصة الإِقتصادية المتاحة وديناميكية السوق، ومع العمل على مواءمة متطلبات الزبائن، سيكون البنك قادراً على توسيع نطاق أعماله وتجاوز التوقعات، وذلك من خلال الإِعتماد على نهج يتماشى مع تطلعاته الرامية لتقديم كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات في القطاع المصرفي.

ودعماً منه لأولويات أجندة التنمية الوطنية عبر مختلف عملياته، يتطلع بنك صحار لتحقيق نسب أعلى من النمو والربح المستمر، بالاعتماد على نهجه الرامي لزيادة القدرة التنافسية. وفي هذا السياق، سيقدم بنك صحار المزيد من الدعم للمؤسسات الحكومية مع التركيز على دعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة التي باتت تعد ركيزة أساسية لإقتصاديات السلطنة. ومن خلال رصده المستمر لبيئة الأعمال، وعبر تنفيذ بنود جدول أعماله المحدد والمتعلق بالتجزئة المصرفية وخدمة الزبائن ضمن قطاعاتهم، يتوقع البنك ظهور المزيد من الفرص الجديدة التي ستتاح أمام المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ما سيثري مشهد الأعمال التجارية المحلية وبالتالي رفد الإقتصاد الوطني. ومع ما يقدمه البنك من دورات تدريبية إستراتيجية، فإنه يبرهن على إلتزامه الراسخ تجاه تحقيق الإستدامة، ما يعزز سبل النمو وإمكانات وأواصر الشراكة مع الشركات المحلية، والزبائن والمستثمرين على حد سواء.

## الخدمات المصرفية للمؤسسات

تعمل وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات على تلبية المتطلبات المختلفة والمتنوعة للشركات التي لها تأثير إيجابي على الإقتصاد المحلي، الأمر الذي إنعكس في أدائها على صعيد تلبية إحتياجات الشرائح المختلفة من الزبائن والتركيز على الأنشطة التجارية المحلية للشركات، إلى جانب قطاع الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة.

وتنضوي تحت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات ثمانية وحدات رئيسية:

- الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة
- الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة
- الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة
- التجارة الخارجية
- الإستثمار
- إدارة الثروات
- المبيعات والمنتجات المصرفية الخاصة بالشركات والمؤسسات

ويقدم بنك صحار من خلال هذه الوحدات المختلفة خدمات ومنتجات مصرفية تلبية إحتياجات مختلف شرائح الزبائن، وكجزء من إستراتيجيتها لتطوير الموارد، عملت وحدة الخدمات المصرفية  للمؤسسات على توظيف كادر يتمتع بخبرات في مجال الأعمال تمتد لسنوات طويلة، وعلى دراية تامة بوضع السوق ومتطلبات الزبائن، ويتمتعون أيضاً بالمهارات في تقديم خدمات الإستشارة للشركات بما يتناسب مع إحتياجاتها المالية. وقد تم تشكيل الوحدة والخدمات التي تقدمها بما يمكنها من أداء مهامها بكفاءة في دعم الشركات وتطويرها خلال المراحل المختلفة لنمو الشركة ، بدءاً من تقديم الإرشاد للمؤسسات الصغيرة وإنتقالها إلى قطاع الشركات الناشئة، ثم المتوسطة، وصولاً إلى مستوى الشركات الكبيرة؛ كما أثبتت الوحدة قدرتها على توفير الدعم المناسب للمشاريع الكبيرة التي تحتاج إلى تمويل مشترك. حيث نجحت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات منذ إنشائها في كسب ثقة الزبائن من خلال تميزها في إنجاز المعاملات بوقت قياسي، والتركيز على جميع إحتياجات الفئات المختلفة من الزبائن، وتقديم الإستشارة للشركات، علاوة على ذلك تميزت الوحدة بتقديمها خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تم تصميمها خصيصاً لتلبي إحتياجات الشركة من أجل ضمان تسهيل سير عملها بدون أية عوائق فيما يتعلق بالخدمات المصرفية.

ونتيجة لذلك كانت النتائج المالية للوحدة في العام ٢٠١٧م دليلاً إيجابياً على أدائها المتميز، حيث بلغ حجم الأصول ٦٧.١ مليار ريال عماني، وبلغت قيمة التسهيلات الإئتمانية غير الممولة ٤٣.٠ مليون ريال عماني، كما بلغت أرباح القطاع ٢٤,٩٥٦ مليون ريال عماني، ما ساهم في جزء كبير من الأرباح الإجمالية للبنك. وتتلخص إنجازات الوحدات الواقعة تحت مظلة وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات على النحو التالي:

### وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة

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

ويعود الفضل في الإنجازات التي يحققها بنك صحار إلى تفاني موظفيه وإخلاصهم، والنهج الإستباقي الذي يتبعونه لإكتشاف الإحتياجات المالية للشركات الكبرى. حيث حرص البنك على تطوير مهارات موظفيه عبر البرامج التدريبية الحديثة والتطوير المستمر، إلى جانب الخبرات العملية للموظفين. ونتيجة لذلك إستطاع البنك تطوير معرفة ومهارات موظفي الوحدة والذي يعد معظمهم من العمانيين الأكفاء حيث مكنتهم من تقديم الإستشارة الرائدة على مستوى السوق لزبائن البنك، مع التركيز على تطوير القطاعات المختلفة للإقتصاد، وسيواصل البنك في عام ٢٠١٨م تعزيز جهوده لدعم القطاعات الرئيسية الأخرى مثل قطاع النفط والغاز، مشاريع البنية الأساسية، المشاريع الحكومية، قطاع السياحة، قطاع الصحة، وقطاع التعليم، مع التركيز على دعم جهود التنوع الإقتصادي في القطاعات غير النفطية.

وقد قام بنك صحار بتمويل عدد من مشاريع التوسعة للمرافق والمؤسسات التعليمية، فضلا عن عدد من المشاريع الصناعية ذات الأهمية الإقتصادية الكبرى. وتشمل إستراتيجية الوحدة توسيع نطاق خدماتها في كل من صحار وصلالة حيث لاقت هذه الخدمات إستحسانا كبيرا، فضلا عن توسعها في الدقم، نزوى، صور، والبريمي.

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

### وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة

أُنشئت وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة بهدف تلبية الإحتياجات المصرفية لقطاع الشركات متوسطة الحجم التي تتعامل مع بنك صحار ولا تصنف ضمن الشركات الكبيرة، ولكن لديها إحتياجات مالية خاصة مثل المعاملات المالية المنتظمة. ويمتلك فريق الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة المهارات اللازمة لتلبية إحتياجات القطاعات المختلفة مثل قطاع النفط والغاز، والضيافة، والتطوير العقاري، والتعليم، وقطاع التجزئة، والمقاولات. وإستطاعت هذه الوحدة أن تحقق نجاحات بارزة في العام ٢٠١٧م تتمثل في تلبية إحتياجات العديد من الشركات العاملة في القطاعات المختلفة.

وإستطاع 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 المستشارين المحترفين والذين يعد معظمهم من العمانيين المؤهلين من ذوي الخبرة على أتم الإستعداد للإستفادة من تضافر الجهود من العمليات المشتركة من الوحدات الأخرى للخدمات المصرفية للشركات مثل وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة ووحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

تدعم وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة بشكل إستباقي الشركات المتوسطة إلى جانب المقاولين الفرعيين وتجار للقطاعات الإقتصادية 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 الإقتصادية 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 .

كما تعمل وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة على توسعة قاعدة الزبائن وتنوع محفظة القروض للبنك، وتعد الوحدة نفسها كشريك عمل مع زبائنها، حيث تعمل باستمرار على تزويدهم بالخدمات الشاملة التي تلبي إحتياجاتهم، مع مشاركة خبرتها ومعرفتها، مع منتجات وحلول مصرفية مصممة خصيصا لهذا القطاع. وفي الحقيقة ورغم الأوضاع الإقتصادية الحالية، فقد أظهرت الوحدة أداءً جيّداً ونمواً في محفظة أصولها خلال العام الماضي. وتهدف هذه الوحدة إلى تعزيز حضورها في السوق، خاصة في المناطق التي تقع خارج محافظة مسقط. كما تهدف أيضا إلى توسيع نطاق عملها وتقديم الخدمات والمنتجات المتخصصة للزبائن الحاليين والمحتملين في جميع أنحاء السلطنة.

### المؤسسات الصغيرة و المتوسطة

تركز وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في البنك بشكل أساسي على تعريف قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالخدمات والمنتجات المصرفية وكيف يمكن الإستفادة منها حسب طبيعة نشاط كل مؤسسة، كما تعمل هذه الوحدة على تقديم الخدمات الإستشارية للمؤسسات الجديدة والناشئة في السلطنة، وقد إستطاعت بالفعل أن تبرز في هذا القطاع وأن تحظى بثقة المؤسسات بشكل كبير، حيث يواصل بنك صحار من خلال الوحدة تطبيق توجيهات الحكومة الرامية إلى تقليل الإعتماد على قطاع النفط والغاز والتركيز على  القطاعات الإقتصادية الأخرى وبالتحديد قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وفي عام ٢٠١٧م، عملت وحدة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتكون الشريك الأمثل للشركات الناشئة في النواحي المصرفية، وتوفير الحلول الأفضل لهم لإطلاق أعمالهم، فضلا عن تدريبهم على المخاطر التي قد تواجه الأعمال التجارية وكيفية التنبؤ بها مبكراً عبر إطلاعهم وتبنيهم على علامات الإنذار المبكرة  وبالتالي تلافى الأضرار المالية وغيرها. كما عمل فريق هذه الوحدة على تعزيز «نهج محطة مصرفية واحدة» الذي يلبي كافة إحتياجات زبائن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، عبر تعريفهم بمختلف المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك والتي تلبي كافة متطلبات أعمالهم المصرفيه والمالية. تتوافر خدمات وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في كافة فروع بنك صحار.

وفي العام ٢٠١٧م، قام بنك صحار بمشاركة ودعم العديد من المشاريع والمبادرات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتوجت هذه الجهود بتكريم البنك بجائزة مقدمة من مجموعة شركات الزبير تقديراً لمساهماته و إنجازاته في تنمية قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي أثرت على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، واصلت الوحدة تركيزها على تنمية محفظة هذا القطاع، وقد إستمرت الوحدة بالتوسع بانضمام عدد من الموظفين العمانيين من أصحاب الخبرة والمهارات المتقدمة فضلا عن تقديم مجموعة واسعة من المنتجات بما فيها تمويل رأس المال، والمشاريع، والأصول، بالإضافة إلى خدمة خصم الفواتير وإدارة الائتمان.



### التجارة الخارجية

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

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

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

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

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

### وحدة الإستثمار

يتولى فريق الإستثمار إدارة محفظة أملاك البنك والتي من شأنها تحقيق عوائد مجزية للمساهمين من خلال الإستثمار في الأسهم والسندات ضمن إطار الأسس الموضوعة من البنك المركزي العماني. وتدار هذه الإستثمارات بعناية حيث يتم دراستها كميا ونوعيا وإئتمانيا. وتتمثل الإستراتيجية الإستثمارية في توفير عائدات عالية ذات مخاطر منخفضة، وينصب التركيز على تنوع تدفق الدخل عن طريق الإستثمار في الأوراق المالية ذات الدخل الثابت وفئات الأصول الأقل إرتباطا. وعلى الرغم من التحديات السوقية الصعبة، تمكنت الوحدة من تحصيل دخل ثابت والحد من الخسائر.

### مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

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

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

هذا وعملت مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة والتي تعد جزء من وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات بشكل وثيق مع وحدة الخزينة، حيث تمكنت من الحصول على مبلغ . ٣ مليون دولار أمريكي كقرض مشترك لمدة ٣ سنوات في ديسمبر ٢٠١٧م، وهي بذلك تُعد أحد أذرع التنوع في مصادر التمويل الإستراتيجي للبنك، وسوف تستمر المجموعة في أدائها لعملها الذي يركز على إيجاد مصادر تمويل أخرى ذات تكلفة منخفضة من الأسواق الدولية.

وتستمر المجموعة والإدارة العليا للبنك في الحصول على التصنيفات المالية العالمية، حيث حصل البنك في ديسمبر ٢٠١٧م على تصنيف درجة الإئتمان Baa3/Prime-3 (تصنيف ودائع العملة المحلية والأجنبية طويلة وقصيرة الأجل) من وكالة التصنيف المالية مودي. هذا التصنيف الجديد إلى جانب التصنيف المالي العالمي «فيتش»، سيعمل على زيادة تنوع وتعزيز التعاملات الملتزم بها من قبل المصارف العالمية ، الأمر الذي يعد حيويا لإدارة الأصول والإلتزامات المالية التابعة للبنك.

علاوة على ذلك، تمكنت مجموعة المؤسسات المالية في الربع الأخير من عام ٢٠١٧م، من الحصول على حساب تجاري للسلع العالمية، وإغلاق اول ودائعها الهيكلية لمدة سنة واحدة. هذا بالإضافة إلى حصول البنك على تعاملات تجارية جديدة وودائع محتملة لعام ٢٠١٨م.

وتواصل مجموعة المؤسسات المالية العمل مع البنوك القائمة والجديدة لفتح أسواق جديدة لدعم زبائن البنك وتعزيز الصادرات العمانية. كما واصلت مجموعة المؤسسات المالية تعزيز أداء محفظتها الخاصة بالدخل عبر عدد من الأصول الممولة بفروض مشتركة للبنوك الأجنبية، هذه المحفظة تعمل بشكل إيجابي وربحي وبمستوى مخاطرة منخفضة، وسيكون التركيز في العام القادم نحو تعزيز هذه المحفظة بمصادر جديدة للدخل من المؤسسات المالية العالمية ضمن إطار عمل محدود المخاطر، كما ستقوم المجموعة في عام ٢٠١٨م بإستكشاف فرص التوسّع في الأسواق الجديدة الناشئة والمتقدمة بما يتوافق مع الخطط الإستثمارية الحالية للسلطنة.

### وحدة إدارة الثروات

تسعى وحدة إدارة الثروات إلى تقديم مجموعة من الحلول الإستثمارية لتلبية إحتياجات الزبائن من أصحاب الحسابات المصرفية الخاصة، وتهدف وحدة إدارة الثروات من خلال تقييم المخاطر والسيولة والعوائد لخلق ثروة مستدامة على المدى الطويل للزبائن.

وتقدم الوحدة إمكانية وصول الزبائن إلى الأسهم والسندات في الأسواق العالمية من خلال منصة آمنة وفعالة. وتعمل الوحدة على إكتشاف الفرص الإستثمارية الدولية الجذابة للمستثمرين المحليين، إذ تتعامل مع مجموعة من الصناديق الإستثمارية العالمية التي تعمل في أنواع مختلفة من الأصول، والقطعات الصناعية وغيرها من المجالات الإستثمارية الأخرى، بحيث تتوافق مع إحتياجات الزبائن الخاصة فيما يتعلق بالمخاطر والعوائد والسيولة والمدة الزمنية للإستثمار.

وبإعتبارها من أهم الجهات للإستثمار المصرفي في البنك، تعمل وحدة إدارة الثروات ضمن أعلى معايير المهنية والشفافية، حيث تم تطبيق حلول برمجية متقدمة لتعزيز قدراتها على التواصل الفعال وتقديم التقارير الدورية لزبائننا لضمان هذه المعايير.

### وحدة المبيعات والمنتجات المصرفية للشركات

يدرك بنك صحار أهمية المعاملات اللأورقية لزبائنه من الشركات والمؤسسات لتوفير أكبر قدر من الوقت الذي يستهلكه الزبون في زيارة البنك وإتمام المعاملات المصرفية المختلفة، ولذلك فإن بنك صحار يوفر حلولًا آلية شاملة لزبائنه من مكاتبهم. وبعد دراسة متعمقة، تعامل البنك مع شركة كبيرة في مجال البرمجيات وتملك خبرة سابقة في تطبيق نظام آلي شامل وآمن لعدد من البنوك المركزية والذي يعد العصب المحرك لنظام المدفوعات المستخدم في كافة أرجاء البلاد. وطور البنك بفضل خبراته وتجاربه نظامًا يشمل تقنيات RTGS لعمليات السداد المحلية والدولية، فضلا عن أنظمة الرواتب وإجراءات الشيكات الإلكترونية عن بُعد، بالإضافة لعدد من الخدمات الأخرى. ويتم إستخدام هذا النظام والمسمى «نظام الدفع الإلكتروني عن بُعد» حاليًا من قبل عدة شركات من زبائن بنك صحار والتي تشمل شركات التأجير وشركات التمويل وشركات المجموعة الواحدة والعديد من الوحدات الحكومية.

بالإضافة إلى ذلك، يقدم نظام الدفع الإلكتروني عن بُعد للشركات قيمة مضافة لعملياتها المصرفية. حيث يوفر البنك ومن خلال النظام لزبائنه من الشركات خاصية الدخول عبر النظام الآمن والمشفر إلى خدمات بنك صحار من مكاتبهم الخاصة، مايمنحهم فترة أطول لإجراء معاملاتهم، وتحكّمًا أكبر فيها وإستغلالًا للوقت المستغرق في التنقل من وإلى البنك لإنجاز المعاملات بشكل مباشر، كما يمكّنهم من الحصول على بيانات عديدة حول حساباتهم ويساعدهم على خفض التكاليف، بشكل آمن وسهل.

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

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

## الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية والقطاع العام

خصص بنك صحار وحدة خاصة لتلبية متطلبات المؤسسات الحكومية وإحتياجاتهم المصرفية المتنوعة، كما أنها تضمن سرعة الموافقة على عمليات الإئتمان، فضلا عن تقديم الخدمات المتكاملة لهذه الفئة من زبائن البنك.

وحظيت إستراتيجية البنك في إنشاء وحدة متخصصة لتلبية الإحتياجات المصرفية لهذا القطاع الهام بتقدير واسع من قبل معظم مؤسسات القطاع العام وأقسام الوحدات الحكومية والتي ترتبط مع بنك صحار، وبإمكان الوحدة وفي أي وقت التعاون مع البنوك المحلية الرائدة في السلطنة من أجل الحصول على القروض المشتركة لتمويل متطلبات المشاريع الكبيرة ذات الأهمية الوطنية في قطاعات مثل الشحن، والنفط والغاز، وقطاع الضيافة وغيرها، متضمنة المشاريع الضخمة مثل مصفاة عُمان.

ومن المهام الأساسية لوحدة المؤسسات الحكومية مسؤولة تسويق 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.

وتشمل الخدمات التي يقدمها البنك للزبائن ضمن هذه الفئة التحويلات المالية وتمويل التجارة، والبطاقات الإئتمانية للشركات، ومنتجات التجزئة والخدمات المصرفية للمؤسسات ، كما تعمل الوحدة بشكل وثيق مع الوحدات الأخرى في البنك وبالأخص قسم التجزئة المصرفية، وذلك لتقديم الخدمات والحلول المصممة خصيصاً للمؤسسات الحكومية. وذلك من خلال الدمج بين التجزئة المصرفية وعروض الخدمات المصرفية حيث أن الوحدة مجهزة تماما لتلبية الإحتياجات الخاصة لهذه الجهات إلى جانب إحتياجات الموظفين العاملين فيها.

وخلال عام ٢٠١٧م، واصلت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية والقطاع العام تميزها بتقديم الدعم للعديد من القطاعات الرئيسية ومنها الطيران، والنفط والغاز، وقطاع الضيافة، وتوزيع الكهرباء. وإستجابة للتوجيهات الرشيدة لصاحب الجلالة، تسعى الوحدة خلال عام ٢٠١٨م لتمويل القطاعات التي من شأنها ان تدعم إستراتيجية تنوع الإقتصاد وخاصة في القطاع العام.

## تمويل المشاريع والأعمال التجارية

تأسست وحدة تمويل المشاريع والأعمال التجارية في العام ٢٠١٣م تحت مظلة وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبرى، وأصبحت وحدة مستقلة في عام ٢٠١٥م. وإستطاعت الوحدة منذ إنشائها أن تؤدي دورا كبيرا في سوق القروض المشتركة بعد إتمامها لمجموعة ناجحة منها، حيث نجحت في إنجاز العديد من الصفقات التمويلية المشتركة للمشاريع الكبرى والتطوير العقاري، والتي أدارتها مع شركاء من المصارف المحلية والخليجية. وتعمل الوحدة على تشجيع الإستثمارات في دول الخليج العربي الأخرى إلى جانب المشاركة في الإقتصادات الأخرى من خلال المشاركة في الصفقات التمويلية الخارجية.

وتتملك وحدة تمويل المشاريع والأعمال التجارية خبرة واسعة وقدرة كبيرة في إدارة وتقييم وتنفيذ القروض المشتركة للمشاريع المختلفة في شتى القطاعات مثل النفط والغاز، والتعدين، والثروات الباطنية المعدنية، والتطوير العقاري، والسياحة، والطاقة، والطرق، والموانئ، والمطارات، وسكك الحديد، والمناطق الإقتصادية الخاصة وغيرها. وإستطاعت الوحدة أن تحجز لنفسها موقعا مميزا في سوق القروض المشتركة من خلال تمويلها للعديد من المشاريع التي تخدم التنمية الإقتصادية والنتاج المحلي الإجمالي في السلطنة.

وتتمتع الوحدة بثقة قاعدة واسعة من الزبائن بفضل جودة الخدمات والمنتجات التي تقدمها، بالإضافة إلى نزاهة العمليات في كافة تفاصيلها. كما تقدم الوحدة مجموعة شاملة من خدمات تمويل المشاريع وخاصة الكبيرة منها، كالقروض المزدوجة وضمان التسهيلات وخطابات الإئتمان.

وخلال عام ٢٠١٧م، قامت الوحدة بتمويل مشروع ضخم لصناعة النسيج، وجلب الإستثمارات الأجنبية إلى السلطنة، إلى جانب المشاركة في تمويل مختلف المشاريع المحلية. كما شاركت في العديد من الصفقات التمويلية في دول الخليج لتنوع محفظة المخاطر الخاصة بها.

وبالنظر إلى عام ٢٠١٨م، ستواصل الوحدة في السعي إلى وضع هيكلة تمويلية مبتكرة وحلول مصرفية متطورة لتلبية الإحتياجات الإستثمارية في السلطنة. ويرى بنك صحار إمكانيات كبيرة وفرص واعدة في مجال تمويل المشاريع، وخصوصاً بعد إلتزام الحكومة باستمرار الإستثمار على البنية الأساسية للبلاد وإلتزامها بسياسة التنوع الإقتصادي والتي بموجبها يركز البنك بدوره بتمويل مشاريع الشركات وتنوع الإقتصاد بعيدًا عن قطاع النفط والغاز.

## الإستثمار المصرفي

يهدف بنك صحار إلى بناء مجموعة متكاملة من خدمات الاستثمار المصرفي، حيث أنشئت منصة تعمل على تعزيز قدرات الوحدة والخدمات المقدمة من خلالها.
ويعد بنك صحار البنك الوحيد الذي أطلق وبنجاح صندوق للتنمية في السلطنة، ويتولى فريق الإستثمار في البنك المواضيع المتعلقة بالحلول والإستشارات المالية للزبائن، ووحدة إدارة الأصول، وشؤون الإكتتاب، والإستشارات المصرفية، وتسويق الأوراق المالية غير العمانية. كما تواصل على بناء القدرات من أجل تقديم الخدمات التي تشمل إدارة المحافظ، والرقابة المالية، وصناديق المنتجات.

## صندوق التنمية العماني

يشهد صندوق التنمية العماني من بنك صحار نجاح عملياته حيث يتولى حاليا تمويل مشروعين بالإضافة إلى خمسة مشاريع قيد الإعداد. وإلى جانب المساهمة في نمو دخل البنك، يواصل الصندوق سعيه الحثيث في دعم تنوع الإقتصاد العماني وجذب الإستثمارات الخارجية وخلق فرص عمل، كما يبحث وبشكل دائم عن فرص الإستثمار في المشاريع الصناعية الخضراء في السلطنة.

ويتولى الصندوق مهام تحديد المشروع، وتحديد الشريك المناسب، والضمان المالي للأسهم والديون، والرقابة الدورية، وإدارة المخارج. ويمول الصندوق مشروعين إستثماريين مختلفيين في ولاية صحار، وهما مشروع صناعة الحديد والفولاذ وهو قيد الإنشاء، ومشروع منتجات الألمنيوم التحويلية، وهو الآن في مرحلة الحصول على الموافقات القانونية ويتوقع أن يبدأ العمل به في ٢٠١٨م.

ويتطلع البنك إلى تنمية الشركات المستثمرة لدى الصندوق لتحقيق أرباح على المدى البعيد. معتمداً في ذلك على قدرته على إدارة مثل هذه المشاريع المعقّدة وإطلاق صناديق مماثلة في المستقبل لتوسيع محفظة منتجاته. كما تتطلع الوحدة إلى الإستفادة من الإستثمارات الخارجية والعمل على إنتاج منتجات مبتكرة في الإسهم وصناديق المنتجات والإصول الثابتة والخدمات المصرفية الإسلامية.

## الخزينة

يركز فريق الخزينة في بنك صحار بشكل أساسي على إدارة السيولة في البنك وتخفيض مخاطرها للحد الأدنى، كما يقوم بمراقبة أسعار الصرف والفائدة على نحو يومي، وتتضمن مهام إدارة الخزينة في البنك تقديم أفضل الخدمات والحلول المالية لمساعدة الزبائن على إدارة المخاطر المالية والحد منها إلى جانب منتجات الإستثمار المتنوعة ذات الفرص الواعدة والعوائد المجزية، والتي تلبي إحتياجات ومتطلبات الزبائن الخاصة. ومع إستحداث 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 صحار تقديم مجموعة متميزة من منتجات الإستثمار المبتكرة وحلول الخزينة المتميزة، وأصبح محل ثقة لزبائنه من الشركات والمؤسسات الحكومية مما جعله من رواد المصارف المحلية في هذا المجال.

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

وساهم إلتزام البنك الدائم بطرح منتجات متطورة وحلول تمويلية فريدة في تمكين وحدة الخزينة من تصميم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية لزبائنها، حيث وجدت هذه المنتجات إقبالا لدى الزبائن فاق التوقعات وساهم في تأصيل ثقتهم ببنك صحار وكفاءته وإمكانية الإعتماد عليه بشكل كامل، كما قامت الوحدة بتطوير نظام لتعزيز قدرة البنك في السيطرة على المخاطر والميزانية وفي المقابل تقديم أفضل الخدمات الممكنة لزبائنه مع تحقيق عوائد أعلى، وشهدت عوائد الوحدة غير الممولة والأرباح إرتفاعاً بنسبة ٣٦,٤٩٪ مع نهاية العام ٢٠١٧م مقارنة مع ٢٠١٦م.

وتسعى وحدة الخزينة في الفترة القادمة إلى تدشين منتجات جديدة متنوعة في المشتقات المالية والسلع المخصصة للشركات والأفراد من أصحاب الثروات، وقد وضع البنك خططًا لتوسيع الوحدة، مع تعزيز موارده من الموظفين من أجل مواكبة إستراتيجيته للنمو، وسيتيح ذلك للوحدة تغطية المزيد من الجوانب ونطاق أكبر من الزبائن، فضلًا عن تلبية أهداف أعلى للنمو، كما سيوفر ذلك للوحدة سبل تطوير الأدوات والعاملين فيها للإستفادة من فرص النمو القادمة بشكل يضمن الفاعلية والكفاءة والإستمرارية.

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

كما تعمل وحدة الخزينة حاليًا على تطوير المزيد من المنصات الإلكترونية والأنظمة لتسريع التواصل بين الفروع من أجل تسهيل تقديم الخدمات للزبائن والإستجابة لإستفساراتهم وتلبية إحتياجاتهم، حيث بإمكان الوحدة الان طلب اسعار الفوائد من فروع البنك ونشرها للزبائن بشكل أسرع نتيجة للتحديث الأخير لمنصة فيناكل الخزينة.

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

## التجزئة المصرفية

باعتياره من الركائز الأساسية للنمو المستمر لبنك صحار، يواصل قسم التجزئة المصرفية في البنك عمله على تقديم مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة، مجسداً إلتزامه بالتميز المصرفي وبتوفير أعلى مستويات الخدمة المترافقة مع أفضل الحلول المصرفية والمالية. ونظراً لإعتماده على عنصر الإبتكار، يساهم القسم من خلال فريق عمله المتفاني في تعزيز فاعلية أداء البنك وقدرته على خدمة زبائنه، مليباً إحتياجاتهم المصرفية وتطلعاتهم على إختلاف شرائحهم.

وتتجسد سياسة بنك صحار في إلتزامه الراسخ تجاه تحقيق أعلى مستويات الرضى لدى الزبائن، كون ذلك يعتبر مؤشراً على الأداء، كما أنه يعد المفتاح الرئيسي لتقديم تجربة مصرفية متميزة. وتعتبر هذه السياسة عن فلسفة البنك التي تحكم كافة نشاطاته، كما تقف بإستمرار وراء تطويره للمنتجات والخدمات التي تتسم بمرونتها وتصميمها لتتناسب مع احتياجات الزبائن ومنحهم تجربة لا تضاهى وموجهة لكل منهم على حدة بما يثري حياتهم ويضمن تميز البنك المصرفي.

وإنطلاقاً من هذا الإلتزام بالسعي الحثيث لتلبية إحتياجات الزبائن، فقد تمكن البنك خلال عام ٢٠١٧م من تحقيق تقدم كبير في ما يتعلق بتوسيع شبكة فروعهِ؛ حيث إفتتح فرعه التاسع والعشرين، في منطقة المعبيلة الجنوبية بولاية السيب، كما قام بإضافة ٥ أجهزة لشبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة له، موزعة في مختلف مناطق السلطنة كموقع شركة النفط العُمانية للمصافي والصناعات البترولية «أوربك» في ولاية صحار، ومدينة السلطان قابوس، وصلالة، وأسواق التنين في بركاء، فضلًا عن منطقة دارسيت بمحافظة مسقط. وقد جاء تعزيز قنوات التواصل مع الزبائن إمتداداً لإستراتيجية البنك الهادفة لتوسيع حضوره وشبكته، شاملاً توفير أجهزة الإيداع النقدي في مختلف أنحاء السلطنة، كما جاء ليعكس إلتزام البنك بتزويد زبائنه بأفضل الحلول المصرفية المبتكرة والمعتمدة في جميع قطاعات التجزئة المصرفية، والتي تلائم إحتياجاتهم على إختلاف فئاتهم وشرائحهم كما تقدم لهم أعلى مستويات الراحة.



وضمامناً لسهولة وصول الزبائن والمتعاملين مع البنك لأجهزة الصراف الآلي التابعة له، فقد تم إختيار مواقعها بعناية، كما تم ربطها مع شبكة أجهزة الصراف الآلي الموحدة «عُمان نت»، وذلك لتمكين الزبائن من الوصول لحساباتهم المصرفية على مدار الساعة وفي كافة أرجاء السلطنة. وتتماز أجهزة الصراف الآلي الكائنة في أي فرع من فروع البنك بوظيفة مزدوجة تمكّن الزبائن من الإستفادة من خدمة الصرف والسحب النقدي، بالإضافة للإيداع السهل. كذلك، فإن هذه الأجهزة تقدم خدمات تحويل الأموال جنباً إلى جنب مع باقة من الخدمات الأساسية لأجهزة الصراف الآلي، والتي تعد إضافة قيمة للخدمات المقدمة للزبائن. هذا وتسمح خدمات الإيداع النقدي للزبائن بإجراء التحويلات النقدية على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع دون الحاجة لزيارة أي من فروع البنك. ويتيح بنك صحار عبر جهازي الصراف الآلي التابعين له في ولايتي البريمي وشناص الحدوديتين، خدمة السحب بالدرهم الإماراتي، مما يسهل على رجال الأعمال في هذه المناطق والمسافرين عبرها وزائري دولة الإمارات العربية المتحدة على أساس منتظم ممن يستخدمون العملتين العُمانية والإماراتية.

وقد عزز بنك صحار خلال عام ٢٠١٧م محفظته من المنتجات الموجهة لقطاع التجزئة والتمتيزة بكفاءتها العالية، والمعززة بباقة من الخدمات الغنية وذات القيمة المضافة التي قدمها كعروض القروض الشخصية، والخصومات الموسمية والحملات الترويجية الخاصة. وشملت هذه المنتجات والخدمات على خيارات متنوعة كبرنامج القروض الشخصية القصيرة الأجل المتميزة بأسعار فائدة مخفضة، وفترات وخيارات سداد طويلة الأمد وميسرة. وفي سياق متصل، فقد تم تقديم العديد من الخيارات الأخرى ذات القيمة المضافة والمتسمة بالمزايا الفريدة، ومنها على سبيل المثال عرض «المميز» لتمويل السيارات في شهر رمضان المبارك، والذي وفر للزبائن أسعار فائدة تفضيلية خاصة مع أسرع موافقة على منح التمويل، وذلك خلال ساعة واحدة فقط.

وخلال عام ٢٠١٧م، ركز بنك صحار جهوده نحو تمكين الشباب العُماني من متابعة تعليمه العالي، وذلك مع برنامج «المميز» لخدمات التعليم، والذي يوفر الفرص لمستقبل مهني أفضل لهم ضمن قطاع التجزئة. ويتيح البرنامج قرصاً تصل قيمته إلى ٣٥ ألف ريال عُماني كحد أقصى مع فترة سداد مرنة تبلغ ١٠ سنوات، إلى جانب الحصول على القرض والإستفادة منه بسهولة ودون عناء. ويقدم القرض للزبائن العديد من المزايا والفوائد الإضافية كفترة السماح تصل إلى١٢ شهراً للخريجين الجدد خلال فترة بحثهم عن فرصة العمل المناسبة لهم.

وتماشياً مع مساعيه الرامية لمواصلة تطوير وإعتماد خدمات حيوية وملائمة لكافة إحتياجات الزبائن، وقع بنك صحار إتفاقية مع شركة الرؤية للتأمين، وهي شركة رائدة في تقديم خدمات التأمين لتقديم تغطية شاملة لتأمين المركبات وتأمين محتويات المنزل وتأمين السفر، وذلك ضمن خيارات التأمين العام التي يقدمها البنك تحت مظلة «التأمين المميز» والتي تتيح الفرصة للزبائن للإستفادة من حلول تأمينية شاملة بإجراءات سهلة وميسرة ومريحة.

هذا وقد تمكن البنك خلال العام ٢٠١٧م من تحقيق المزيد من النجاحات والإنجازات ضمن قطاع التجزئة، والتي كللها مع نجاح برنامج «المميز للإدخار» الذي إستطاع الوصول بعدد الفائزين في نهاية العام إلى ١٣٥٠ فائزاً. وكان برنامج «المميز للإدخار» قد شهد في نسخة عام ٢٠١٧م أصداءً إيجابية كبيرة، كما تمكن من مواصلة إستقطاب المزيد من الزبائن وتعزيز قاعدة الإدخار ضمنه، حتى أعُتبر من أكثر المنتجات التي يقدمها البنك تفضيلاً ورواجاً لدى الزبائن ضمن قطاع التجزئة، وذلك نظراً للتنوع الكبير في فرص الفوز من خلال السحوبات والجوائز التي قدمها، مشتملة على سحوبات كل ساعة، والسحوبات الخاصة، وسحوبات المحافظات، وسحوبات الأطفال، بالإضافة للسحوبات العامة وسحوبات النساء. ومع التجديدات والتطويرات التي أجريت على نسخة برنامج «المميز للإدخار» لعام ٢٠١٧م، قدم بنك صحار أكبر عدد من فرص الفوز مع زيادة عدد الفائزين ضمن كل فئة من فئات السحوبات، مايجعله من أكثر البرامج مكافأة لزبائنه ضمن القطاع المصرفي. وعلاوةً على هذه الجهود في إطار تنفيذ برنامج «المميز للإدخار»، فقد حرص البنك على مواصلة عمله على ترسيخ ثقافة الإدخار المسؤولة بين أفراد المجتمع، إلى جانب مواصلة عمله على إستطلاع آراء الزبائن حول منتجاته وخدماته، وذلك عبر إجراء معظم السحوبات الشهرية موزعة على مختلف مناطق السلطنة والمواقع التي يعمل ضمنها وبحضور الزبائن الكرام، في خطوة للإلتقاء والتواصل والتفاعل المباشر معهم.

وقد كان النجاح الكبير الذي شهده البرنامج في نسخته للعام ٢٠١٧م، بمثابة برهان على إلتزام بنك صحار التام تجاه تطوير منتجاته بشكل مستمر، وبما يعود بالنفع على الزبائن، وبما يكافئهم على ولائهم لعلامته ولمنتجاته. كذلك، فقد كان هذا النجاح مثالاً على منهجية البنك المتمحورة حول إيلاء الزبائن إهتماماً بالغاً، ووضعهم في صميم عملياته ونشاطاته، مع عمله على تحديد إحتياجاتهم الفعلية لتلبية متطلباتهم المصرفية والمالية، مقدماً لهم خدمات ذات جودة ومبنية على خلاصة سنوات من الخبرة، إلى جانب تزويدهم بمنتجات مبتكرة، كل ذلك ضمن أعلى مستويات السرعة عبر نظام عالي الكفاءة للاستجابة للمتطلبات والاحتياجات من أجل منحهم تجربة مصرفية متميزة.

وعلى صعيد آخر، فقد حقق بنك صحار إنجازات أخرى عبر قسم التجزئة المصرفية، تتعلق بمنتجات البطاقات، كان من أبرزها وأهمها إطلاق بطاقة التميز الائتمانية الجديدة للنخبة «فيزا سيغنتشر»، والتي تعد إضافة مميزة لباقة البطاقات المخصصة لنخبة من زبائن البنك، والتي تضم البطاقة الإئتمانية البلاطينية وبطاقة التميز الماسية الإئتمانية «إنفينيت» والتي توفر لحاملها تجربة مصرفية متكاملة وعروض وخدمات شخصية وباقة من المزايا الإستثنائية والتسهيلات التي يعتبر أهمها بطاقة أولوية العبور في المطارات وبطاقة دخول إلى الصالة المخصصة لكبار الشخصيات مع شخصين مرافقين في أكثر من ألف صالة في المطارات حول العالم، إضافة إلى الإستفادة من العديد من الخصومات في مجموعة من المطاعم الفاخرة والعروض التسويقية على مدار العام.

وتعزيزاً لهذه الميزات الحصرية، فقد حرص بنك صحار على تصميم بطاقة التميز الإئتمانية «فيزا سيغنتشر» مع مجموعة كبيرة من المزايا الإضافية الأخرى لحاملها، مشتملة على الحصول على الخدمة الشخصية من خلال وحدة الخدمات المصرفية المميزة لدى البنك، إلى جانب بوليصة تأمين السفر المجانية عند السفر، والإستشارات الطبية، وحماية المشتريات، وميزة الضمان المُمدد، وحق إسترجاع أي إلتزامات على البطاقة عند فقدانها، إضافة إلى التسوق الآمن عبر الإنترنت مع ميزة التحقق من بطاقات فيزا VBV، وغيرها الكثير.

وفي هذا المجال، لم يكتفِ بنك صحار بهذه الإنجازات والتطويرات في مجال البطاقات الإئتمانية، بل أنه أتبع إطلاق بطاقات التميز الإئتمانية «فيزا سيغنتشر» بالعديد من العروض المتميزة عليها، والتي حملت في طياتها قيمة مضافة، الأمر الذي إنبثق من حرص البنك على تعظيم الإستفادة من كل ما يقدمه للزبائن. وعليه، فقد شهد عام ٢٠١٧م تعزيزاً كبيراً ونشاطاً ملحوظا في عالم العروض الترويجية الموسمية المتميزة التي قُدمت على البطاقات الإئتمانية في فصل الصيف، كعرض «فيزا جميرا للمطاعم» ، وعرض «فيزا الإقامة في جميرا»، الذين قدما خصماً على أكثر من ٧ مطعماً ضمن سلسلة فنادق جميرا في كل من دولة الإمارات العربية المتحدة، ودولة الكويت، وجزر المالديف.

وفي إطار سعيه الدائم لتقديم المزيد من القيمة المضافة عبر العروض الترويجية الفريدة من نوعها على مختلف منتجاته بالتركيز على البطاقات الإئتمانية، فقد أطلق بنك صحار عرضاً لحاملي بطاقة التميز الإئتمانية البلاطينية، «وسيغنتشر»، و«إنفينيت»، مكّنهم معه من الحصول على ثلاث أضعاف من النقاط ضمن برنامج «مكافآت المميز» عند إنفاقهم في أي مكان حول العالم بالعملات الأجنبية. ولمكافأة الزبائن مع هذا العرض، فقد إحتسب ثلاث نقاط لحاملي أي من البطاقات التي تضمنها العرض لكل ٢ ريال عُماني تم إنفاقها عن طريق إستخدام بطاقات التميز الائتمانية للدفع محلياً أو دولياً، الأمر الذي أسهم في تقديم تجربة تسوق مريحة وملائمة للزبائن خلال صيف ٢٠١٧م.

وفي ما يتعلق بخدماته المصرفية المميزة، فقد واصل بنك صحار خلال عام ٢٠١٧م تقديمها لزبائنه من أصحاب حسابات الودائع الكبرى، والتي تم تكريس خبرات البنك عبرها في التخطيط المالي المبني على فهم الإحتياجات، وبالتالي توفير الحلول الشاملة والمصممة وفقاً لإحتياجات الزبون بشكل خاص، من أجل الإيفاء بمتطلباتهم المصرفية والمعاملات المصرفية اليومية منها. هذه الخدمات الراقية إمتازت بما قدمته من حلول مالية مريحة، مخصصة لتعزيز وتحسين التخطيط المالي.

وضمن أعماله في مجال التجزئة المصرفية، حرص بنك صحار على تقديم خدمات خاصة للمقيمين في السلطنة، وذلك من خلال الوحدة المتخصصة بتلبية إحتياجاتهم المصرفية الشاملة، والتي تقدم لهم مجموعة واسعة من المنتجات الفريدة والمبتكرة المصممة خصيصاً لملاءمة متطلباتهم المصرفية، وبالإستفادة من الشراكات الإستراتيجية مع قائمة من البنوك الرائدة في بلدانهم.

هذا وقد واصل فريق تطوير المنتجات ضمن قسم التجزئة المصرفية خلال العام ٢٠١٧م بتنفيذ المزيد من الخطوات الفعّالة والهادفة لضمان التحسين المستمر لتجربة الزبائن، وذلك عن طريق مواصلة تطوير المنتجات والخدمات القائمة، وطرح الجديدة منها، إلى جانب توفير تجربة مصرفية متميزة وملاءمة لزبائن البنك. وتجسيدا لرؤية البنك الرامية لتقديم تجربة مصرفية لا تضاهى تواكب التوجهات لدى الزبائن بما يتماشى مع هويته وبما يلائم إحتياجات كل منهم على حدة، فقد إستمر الفريق في سعيه لتقديم أعلى وأرقى المستويات من خدمة الزبائن وبالإستفادة من تطبيق أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا الحديثة لتلبية متطلباتهم والتفوق على توقعاتهم. وتحقيقاً للتميز في الخدمات المقدمة للزبائن وأسلوب تقديمها، فإن الفريق يواصل عمله على تقديم أحدث الحلول والمنتجات والخدمات المصرفية المعتمدة على أرقى وأحدث التكنولوجيات، والموجهة بتصميمها لكل قطاع وفئة على نحو متخصص.

هذا وظل التركيز على الزبائن والإبتكار الرقمي هدفاً أساسياً طيلة العام ٢٠١٧م بالنسبة لقسم التجزئة المصرفية، الأمر الذي وقف وراء بذل المزيد من الجهود في ما يتعلق بإدخال المزيد من التقنيات الجديدة وتوظيفها وتعزيز كفاءة الخدمات المقدمة. ولأنه من المؤسسات المصرفية الملتزمة تجاه الإبتكار والتميز ضمن القطاع المصرفي العُماني، فإن بنك صحار يواصل سعيه الدائم لتطوير وتنفيذ إستراتيجيات مبتكرة تعزز خدمة وتجربة الزبائن الكرام معه وتثريها. وعليه، وتعزيزاً لأهدافه الرامية لتقديم خدمات مصرفية مبتكرة تواكب التوجهات الحديثة في العمل المصرفي، يعتمد البنك على خطط تستهدف إدخال أحدث التقنيات والتكنولوجيات المتطورة لأنظمته بما يضمن تبسيط عملية تقديم الخدمات وزيادة الكفاءة والإرتقاء بعمليات دراسة وتطوير بالمنتجات.

وخدمة لهذه التوجهات، كُنف بنك صحار خلال العام ٢٠١٧م جهوده لتسهيل تحقيق عدة أهداف طويلة الأجل في ما يتعلق بالتحول الرقمي، منفذاً مجموعة من المبادرات التي رصد لها حصة من إستثماراته. وقد حقق البنك تقدماً كبيراً في هذا المجال، عبر إرسائه لشبكة قنوات إلكترونية متسمة بالكفاءة والموثوقية، ومشتملة على تطبيق الهواتف الذكية ثنائي اللغة، والذي يمكن الزبائن من الحصول على خدمات البنك من أي مكان بوقت قياسي لا يتجاوز الدقيقة، هذا إلى جانب الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، ولخدمة المميز للتعاملات المصرفية عبر الإنترنت، وخدمة المميز للرسائل القصيرة.

ومع تطبيقه للخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية الذي يعمل على منصتي الأندرويد وiOS، فقد إستطاع البنك أن يحدث نقلة في المنصات الرقمية الأساسية لديه، وذلك لتميزه بأحدث التقنيات المصرفية التي تتيح للزبائن إجراء معاملاتهم خلال دقيقة واحدة عبر تصميمه المميز والذي جرى تحسينه، ومن خلال إستخدامه السهل، فضلاً عن تميزه بخاصية الدفع وإجراء التحويلات المالية بشكل فوري وآمن إثر إدخال نظام مقاصة الدفع عبر الهاتف النقال “MpClear” التابع للبنك المركزي العُماني إلى قائمة خدماته المصرفية. وكنتيجة حتمية لكافة هذه التطويرات، فقد إرتفع عدد مستخدمي التطبيق خلال العام ٢٠١٧م بنسبة ٥٠%.

وإمتداداً لكافة جهوده نحو التحول الرقمي وتقديم الخدمات والحلول المبنية على أحدث التقنيات المصرفية والهادفة لمزيد من القيمة المضافة خلال العام ٢٠١٧م، قام بنك صحار بإدخال ميزة الأمان ثلاثي الأبعاد 3D Secure على بطاقات فيزا للخصم والسحب الفوري، والتي تتيح لحاملها إمكانية التسوق وإجراء المعاملات التجارية عبر الإنترنت باستخدامها، موفرةً لهم تسوقاً ومعاملات آمنة بفضل نظام التحقق عبر فيزا التي تم إدخاله عليها، تماماً كما في بطاقات التميز الإئتمانية. وستسهم هذه الميزة المضافة حديثاً في توفير غطاءٍ أمني إضافي للزبائن في الوقت الذي تغير التحولات الرقمية فيه وجه التجارة الإلكترونية وكل ما يتعلق بها.



وإلى جانب عمله على تقديم الحلول والمنتجات والخدمات المصرفية الموجهة للأفراد، فقد واصل بنك صحار خلال العام ١٧ . ٢م تعزيز حضوره عبر وسائل التواصل الاجتماعي والتي شهدت نمواً كبيراً، حتى أصبحت قنوات البنك على مواقع التواصل الاجتماعي المختلفة خياراً مفضلاً لدى قاعدة كبيرة من المتابعين والزبائن، يقدمون عبرها الآراء والإستفسارات حول المنتجات والخدمات المقدمة لهم، كما أنها باتت منصة للتفاعل والوقوف على آخر مستجدات البنك ومعالجة المتطلبات ضمن إطار زمني مناسب. وعبر منصة التواصل الاجتماعي، حرص البنك خلال العام ١٧ . ٢م على التفاعل مع الزبائن بطريقة عصرية، من خلال إجراء العديد من المسابقات بشكل دوري ضمنها، تكللت جميعها بالنجاح وإستقطبت مشاركة واسعة من المتابعين. وقد أولى البنك اهتمامه لهذا الجانب من العمل، لما يوفره من فرصة لبناء التصورات والرؤى حول التوجهات المصرفية لدى الزبائن، وللوقوف على آراء الزبائن القيمة، الأمر الذي يسهم في الإستفادة منها في عمليات البحث والتطوير الخاصة بكل ما يتم تقديمه بالتركيز على المنتجات.

وفي الوقت الذي يواصل فيه بنك صحار المضي قدماً نحو المستقبل الذي يقوده التطور الرقمي خلال القرن، فإن الخطط تتجه بدورها لتقديم المزيد من المنتجات والخدمات والحلول والبرامج والأنظمة الجديدة التي ستسهل تقديم الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع دون توقف وضمن مختلف فروع البنك وقنواته المتنوعة للتواصل، وذلك بالاعتماد على تقديم الخدمات وإتمام المعاملات بما فيها القروض إلكترونياً وبشكل فوري ومباشر، وكل ذلك بوقت قياسي. هذا ويعتزم بنك صحار للإستمرار في تحقيق أهدافه الخاصة بالتحول الرقمي، لتحقيق المزيد من الفوائد والمنافع والقيم المضافة للزبائن خاصة في ما يخص الخدمات المقدمة لهم. ومع هذه النجاحات المتتالية التي حققها بنك صحار خلال العام ١٧ . ٢م والتي شارك في تسطيرها فريق مؤهل من المهنيين المتميزين، فإن البنك سيواصل السعي لتعزيز مكانته على طريق تحقيق رؤيته الرامية لأن يصبح البنك الريادي الأول على مستوى القطاع المصرفي المحلي في السلطنة.

## الصيرفة الإسلامية

شهد قطاع الصيرفة الإسلامية نموًا كبيراً خلال السنوات الأخيرة بفضل الجهود الحثيثة التي ركزت على إبتكار منتجات جديدة وتوفير خدمات أكثر تطوراً للزبائن. ومع نهاية نوفمبر ٢٠١٧م، وصل حجم التمويل الإسلامي إلى ٣ مليار ريال عماني مقارنة مع ٢,٣ مليار ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠١٦ م. في حين وصل حجم الودائع في البنوك والنوافذ الإسلامية إلى ٢,٩ مليار ريال عماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٧م مقارنة مع ٢,١ مليار ريال عماني مسجلة في نفس الفترة من ٢٠١٦م. ووصل مجموع الأصول في البنوك والنوافذ الإسلامية إلى ٣,٧ مليار ريال عماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٧م والتي شكلت ما نسبته ١١,٨٪ من إجمالي أصول البنوك العمانية.

هذه الإنجازات تحققت على الرغم من التحديات الكبيرة التي واجهتها البنوك خلال العام الماضي بسبب إستمرار الأسعار المنخفضة للنفط وما خلفه ذلك من آثار سلبية على حجم الإئتمان وأسواق المال. ويعكس هذا النمو الكبير في التمويل الإسلامي تمكّن البنوك التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من إتخاذ مكان لها في السوق والتغلب على العقبات. وقد حقق القطاع مجملًا تقدّمًا كبيراً في عدة مجالات وخلال فترة قصيرة لا تتجاوز ٤ سنوات في السلطنة، حيث إستمرت البنوك والنوافذ الإسلامية في طرح منتجات جديدة وإستهداف شرائح مختلفة من الزبائن مما رفع مستوى التنافس ليس على صعيد الإبتكار فحسب، بل على صعيد منح الزبائن إمكانية الإختيار بين منتجات البنوك التقليدية وتلك التابعة للبنوك الإسلامية.

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

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

كما قامت وكالة مودي لخدمات المستثمرين مؤخراً بمراجعة تصنيف القطاع المصرفي العماني ومنحته نظرة مستقبلية مستقرة بدلا من السلبية سابقاً، وبالنسبة للأعوام ٢٠١٦م – ٢٠٢٠م توقعت حدوث نمو تدريجي في الناتج القومي الإجمالي بنسبة متوسط ٢,١٪ بعد أن كان متوسط النمو يصل إلى ٣,٨٪ بين عامي ٢٠١١م – ٢٠١٥م. وتستند توقعات وكالة مودي على التوقع بزيادة محدودة في إنتاج النفط والغاز وتأثير الإعتماد على المنتجات اللانفطية على نمو الناتج القومي الإجمالي، في حين يُتوقع أن ترتفع القروض المتعثرة بشكل معتدل خلال الفترة القادمة، حيث سيساهم التباطؤ في النمو العام في زيادة الضغط على أرباح الشركات وميزانية الأسر وينعكس على أداء القروض المحلية التي ستتأثر بشكل جزئي إلا أنها ستستمر بشكل مرن إلى حد ما.

### صحار الإسلامي

ويعمل صحار الإسلامي كنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، ويعتبر بنك عامل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، ويهدف إلى تقديم الحلول والخدمات المصرفية المصرحة للبنوك ووفقا للقوانين والأحكام المطبقة والموافقة لأحكام الشريعة. ونظرًا لطبيعة قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة نسبيًا في السلطنة، شهد صحار الإسلامي تنافساً عالياً خلال الفترة الماضية. وبالنظر إلى التوقعات بإستمرار حالة تراجع السيولة خلال العام ٢٠١٧م، من المتوقع أن ترتفع وتيرة هذا التنافس خلال الفترة القادمة.

### أحكام الشريعة الإسلامية

قام صحار الإسلامي بوضع هيكل تنظيمي متوافق مع اللائحة التنظيمية للخدمات المصرفية الإسلامية الصادرة من البنك المركزي العماني، ليضمن تحقيق أعلى مستويات الإلتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، بما في ذلك إعتماد مخصصات مالية مستقلة، وتعيين هيئة للفتوى والرقابة الشرعية، وقسم التدقيق والإلتزام، بالإضافة إلى توفير أحدث الأنظمة والتطبيقات التكنولوجية المتخصصة، والإلتزام 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، كما تقوم الهيئة بمساعدته على تطوير منتجات وتقديم خدمات جديدة مبتكرة.

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمجلس الإدارة:

- الدكتور حسين بن حامد حسان (رئيس مجلس الإدارة)
- الدكتور مدثر بن حسين صديقي (نائب رئيس المجلس)
- الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري (عضو في المجلس)
- الشيخ فهد بن محمد الخليلي (عضو في المجلس)

#### 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 بتنظيم العديد من البرامج التدريبية الداخلية بهدف تطوير الموظفين وإعدادهم لتقديم خدمات ومنتجات مصرفية إسلامية، كما تم إرسال عدد من الموظفين للخضوع لدورات تدريبية خارجية حول الصيرفة الإسلامية، وقد أثبتت النتائج فعالية هذه الدورات بما يتناسب مع المعايير التي يلتزم بها صحار الإسلامي فيما يتعلق بالخدمات والحلول المصرفية الإسلامية المتميزة.

#### المنتجات والخدمات

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

- منتجات الودائع :**
  - الحسابات الجارية (القرض الحسن)
  - حسابات التوفير (مضاربة)
  - الودائع الثابتة (وكالة)
  - الودائع الثابتة (مضاربة)
  - مزايا أخرى:
    - إصدار فوري لبطاقة الخصم المباشر
    - الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية
    - الخدمات المصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة
    - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت
- منتجات تمويل التجزئة (الأفراد):**
  - تمويل المركبات (مرابحة)
  - تمويل شراء وبناء المنازل
  - تمويل معدات البناء والمركبات التجارية (للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)
  - التمويل الشخصي (البضائع/مرابحة، الخدمات/إجارة)
- منتجات تمويل المؤسسات / الشركات:**
  - تمويل رأس المال العامل على المدى القصير(مرابحة)
  - تمويل متوسط إلى طويل الأمد (إجارة – مشاركة متناقصة)
  - التمويل التجاري (مرابحة)
  - تمويل المشاريع (إجارة ، مشاركة متناقصة، استصناع)
  - تمويل البناء (استصناع، إجارة المنتهية بالتمليك)

وتتوافق المنتجات مع أعلى المعايير الدولية للخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أسوة بكافة الخدمات المالية التي يقدمها صحر الإسلامي، إلى جانب التركيز فيهما على البساطة وسرعة الإجراءات، وسهولة إجراءات تقديم الطلبات والموافقة عليها. وسيواصل صحر الإسلامي سعيه لتدشين المزيد من الخدمات المصرفية التي تلبي إحتياجات الزبائن مع بقاء أجهزة الصرف الآلي التابعة له ضمن شبكة عمان نت.

## التقنيات

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

## التوجه الرقمي

مع النمو المتزايد للمعاملات الرقمية، يتوجه صحر الإسلامي ليكون ضمن رواد مؤسسات الصيرفة الإسلامية في الخدمات المصرفية الرقمية إلى جانب حضوره في القنوات الإلكترونية، حيث قام صحر الإسلامي بإطلاق موقعه الإلكتروني في مطلع عام ٢٠١٤م والذي يعد البوابة التي يتمكن زبائنه من خلالها الإستفادة من المعلومات المفصلة، ويحتوي الموقع على مركز المعلومات الذي يضم الإستفسارات ودليل المعلومات الذي يمكن للزوار الإستفادة منه لمعرفة الجوانب المختلفة للصيرفة الإسلامية بالتفصيل.

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

## الفعاليات

وشهد عام ٢٠١٧م مشاركة صحر الإسلامي في عدد من الفعاليات، حيث إستهل العام برعاية «يوم معرض طب الطوارئ» في مستشفى نزوى، كما قام بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركة الوطنية للمجمعات السكنية يتم بموجبها تقديم حلول تمويل مبتكرة للراغبين في إمتلاك وحدات سكنية.

وإستكمالاً لجهوده في دعم المبادرات المحلية، رعى صحر الإسلامي مسابقة «رتل وارثق» للقرآن الكريم في نسختها الثانية عشر، بالإضافة إلى مشاركته في المعرض المهني الثالث المشترك بين الجامعات والذي تنظمه كلية ولجات للعلوم التطبيقية، فضلا عن رعايته لحفل إختتام بطولة كرة القدم والتي تنظمها الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية لموظفيها، والمعرض العلمي الذي أقامه فريق العوابي الرياضي.

كما قام صحر الإسلامي بتنظيم حفل ترفيهي في ولاية صلالة سعيا للتواصل مع الزبائن الحاليين والجدد وفهم إحتياجاتهم المصرفية. وكان للفعاليات الثقافية، جانبا من الرعاية حيث ساهم صحر الإسلامي برعاية مهرجان الخيل والإبل السنوي الثالث.

## شبكة الفروع

إنطلقت عمليات صحر الإسلامي في شهر مايو ١٣ . ٢٠م بإفتتاح أول فرع في فلج القبائل بولاية صحر، تبعها إفتتاح فروع أخرى في مسقط (الغبرة والخوض)، وصلالة (السعادة)، والداخلية (فرق)، مع التركيز على إستهداف الشرائح السكانية التي كانت عازقة عن التعامل مع البنوك التجارية التقليدية. وقد كان التجاوب العام مع خدمات ومنتجات صحر الإسلامي متميزاً من خلال فروع الخمسة الحالية، ويتطلع إلى إفتتاح فرعين آخرين له في عام ١٨ . ٢م، والتخطيط لإفتتاح فرع جديد سنوياً خلال الأعوام الأربعة القادمة.

# العمليات

يعد قسم العمليات المركزية في بنك صحر 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 التناعم 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.

وحقق قسم إدارة العمليات نجاحا ملحوظا عام ٢٠١٧م، حيث أتم أعماله بكفاءة عالية وسلاسة خاصة في إطار المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من تحديث النظام البنكي لبنك صحر. وحافظ القسم على أداءه القوي بالرغم من التحديات دون أن يشهد أي تراجعات في المعاملات وخاصة في نظام الرواتب.

ويراقب قسم العمليات كافة الفرص المتاحة لتحسين الخدمات المقدمة للزبائن من الأفراد والشركات، من خلال العمل عن كُتب مع مختلف أقسام البنك من أجل تلبية إحتياجات الزبائن على أفضل وجه. وإحدى الجوانب الرئيسية التي يركز عليها البنك هي التحويلات حيث إستطاع البنك تحقيق مستويات إستثنائية للمعاملات المالية الخالية من الأخطاء سواء الواردة أو الصادرة والتي قاربت نسبتها إلى ٩٧٪. وعمل بنك صحر خلال السنوات الماضية على تطوير عملياته، مع تعزيز شراكاته، بالإضافة إلى تسهيل الإجراءات التي تضمن سرعة التحويل والتسوية لزبائنه الكرام، مقلصا من الحاجة إلى إرسال الطلبات التي تستغرق وقتاً للإستفسار حول المبالغ التي يتم تحويلها من قبل زبائن بنك صحر. ويركز البنك على التوظيف الأُمثل للتقنيات الحديثة لمعالجة البيانات إلكترونياً، حيث شهد العام ٢٠١٧م تحديثا للنظام البنكي والذي ساهم في الإنجازات التي حققها البنك في مجال التحويلات المصرفية المباشرة، كما شهد نمواً في قاعدة زبائنه من الشركات، فضلاً عن إرتفاع حجم الرواتب التي يتم تحويلها للبنك. وشهد البنك إرتفاعا بنسبة ١.٨٪ في تحويل معالجة العمليات التي كانت تتم يدوياً إلى الإلكترونية. وبفضل هذه المعالجة، إستطاع بنك صحر الحفاظ على الكفاءة القصوى فضلاً عن تقليص الوقت والإخطاء لإنجاز الأعمال. كما إستطاعت وحدة العمليات المركزية وهي وحدة مستقلة عن قسم العمليات من معالجة العمليات إلكترونيا، الأمر الذي إنعكس إيجاباً على تحسين سرعة الإستجابة وتطوير مستوى خدمة الزبائن، ونتيجة لجهود البنك إرتفع حجم معاملات تخليص الرواتب إلكترونيا إلى ما نسبته ١٥٪. ويعمل القسم بالتعاون مع قسم الأعمال المصرفية للشركات على تشجيع الزبائن على تخليص رواتبهم إلكترونياً لتسريع العملية وضمان وصول الرواتب في موعدها المحدد للزبائن.

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، خضع أكثر من ٨٥ موظف لبرامج تدريب متعددة بحسب حاجة كل منهم خلال عام ٢٠١٧م، كما إتخذت الوحدة عدداً من الإجراءات الرئيسية حول شبكة فروع البنك، وكان أبرزها الزيارات التي قامت بها للفروع وذلك لتقييم جميع الأمور المتعلقة بالعمليات والآليات المثلى لتعزيز الأداء. كما قامت الوحدة بتدريب الموظفين حول تقليل أخطاء العمليات، و تحسين التحويلات المصرفية المباشرة، والحد من عمليات التأخير في إنجاز معاملات الزبائن.

وإنطلاقاً من إستراتيجية البنك الهادفة إلى التميز في الخدمة، واصل قسم العمليات وبالتعاون مع الفروع والدوائر المختلفة سعيه نحو تطوير خدماته عبر وحدة ضمان الجودة، إذ قامت الوحدة بإدخال تحسينات على العمليات بنسبة ١٢٦٪ من أجل تعزيز سرعة الاستجابة، في حين تم إدخال ما نسبته ١١٧٪ عملية جديدة، وتم تغيير ١٦٦٪ منها لتلبية الإحتياجات الحالية للأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة للزبائن بشكل عام.

كما يقوم قسم ضمان الجودة بالتعامل مع شكاوى وملاحظات الزبائن من خلال التنسيق مع الوحدات المختلفة للفروع وذلك من أجل العمل على تقليلها أو تكرارها في المستقبل، إذ يقوم القسم بتقييم ملاحظات الزبائن وبناءً عليها يتخذ الإجراءات التصحيحية لتحسين نوعية الخدمة أو المنتج والقيمة المضافة لديه، مع تعزيز التجربة الشاملة للزبائن الكرام، ويعد معدل الإستجابة للشكاوى المختلفة ما يقارب السبعة أيام، إلا أن الوحدة تقوم بالإستجابة في فترة زمنية قياسية مدتها ثلاثة أيام، ويرجع ذلك إلى الجهود المستمرة لتحديد الأسباب الجذرية للشكاوى، وتحليلها بشكل متكرر، وتحسين معدل الإستجابة لدى الموظفين. وتقوم وحدة ضمان الجودة التابعة لقسم العمليات بالتركيز على ثلاثة أنشطة رئيسية في جانب العمليات وهي- تطوير العمليات الجديدة، وتعديل العمليات القائمة، وتحسين سير العمليات وكل تلك المهام تنفذ بالتوازي مع بعضها البعض. وشهد عام ٢٠١٧م العديد من التحسينات في العمليات لرفع مستوى الكفاءة وتعزيز خدمة الزبائن.

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

وكما هو الحال مع وحدة ضمان الجودة، حققت عدد من الوحدات الأخرى ضمن قسم العمليات نجاحات في عام ٢٠١٧م، حيث طبق قسم إدارة إئتمان الشركات مفهوم الرقابة المزدوجة للتأكد من عدم وجود أية ثغرات فيما يتعلق بالتسهيلات الممنوحة من قبل البنك لزبائنه، إذ قامت على مدار العام بمراقبة جميع المعاملات للتأكد من حفظ معاملات زبائن البنك من خلال التأكد من إستلام جميع الوثائق اللازمة، و التأكد من صحتها، مع الأخذ بالإجراءات الأمنية المطلوبة، كما واصلت الوحدة دعم أعمال الشركات من خلال ضمان سلاسة العمليات والعمل على الإستمرار للمحافظة على رضا الزبائن. وفي المقابل تابعت وحدة التحصيل ومعالجة الديون المتعثرة جهودها لمراقبة أداء الحسابات المتعثرة إذا شارك كل عضو من أعضاء الفريق في تسريع تحصيل أية مستحقات غير مسددة، وسيواصل الفريق الذي شهد تغييرا في هيكلته تعزيز أدائه لتحصيل هذه الديون من خلال تطبيق آليات متابعة حثيثة لضمان الحصول على النتائج المرجوة.

ويعد منتج «نظام المدفوعات عن بعد» من الخدمات الرئيسية الأخرى التي تساعد زبائن البنك من الشركات، حيث تم تطوير هذا النظام ليتمكنهم من إجراء المعاملات المصرفية من مكابهم ما يوفر لهم الوقت والجهد و تقليل عدد الزيارات إلى البنك، وبسبب طبيعة النظام في معالجة المعاملات إلكترونيا، زادت قاعدة الزبائن المستخدمة لهذا النظام، حيث ضم البنك أكثر من مئة زبون جديد لقاعدة زبائنه، من خلال هذا النظام وتباعا يتم إجراء معظم المعاملات التابعة للشركات عن طريق الزبائن، وبالتعاون مع قسم أعمال الشركات تتواصل عمليات التطوير على النظام لتحقيق المزيد من المرونة في الفترات القادمة.

ويواصل بنك صحر تميزه مع «نظام المدفوعات عن بعد» في تقديم الخدمات والمنتجات لزبائنه مع تحقيق سهولة الحصول عليها وضمان ملائمتها لهم، مع التأكيد على تنفيذ السياسات التنظيمية المتعلقة بالجوانب التشغيلية لبنك بطريقة منضبطة، ومن أجل الحفاظ على هذا التوجه وتعزيز مكانة بنك صحر في السلطنة، سيواصل قسم العمليات تعزيز أنظمته 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 إحتياجات الزبائن في كافة المراحل. ويحرص قسم العمليات في بنك صحر على خفض تكاليف معالجة العمليات، حيث سيتيح تحديث النظام البنكي بنسبة ٩٠٪ للقسم من مواصلة تحسين كفاءة هذه العمليات وزيادتها إلكترونيا.

## الموارد البشرية

يستمر قسم الموارد البشرية في تعزيز كفاءة موظفي البنك، وذلك تنفيذاً لخطط البنك الرامية للمساهمة في دعم أولويات توجهات الحكومة، وتحديدأ فيما يتعلق بتعزيز كفاءة القوى العاملة في السلطنة ورفع قدرتها التنافسية لبناء قادة الغد. وكان البنك قد وضع تنمية مهارات موظفيه على سلم الأولويات لديه، لإنعكاساتها الإيجابية على الأداء العام وتكاملها مع نموه المستهدف، ويواصل البنك تركيزه على هذه المسألة بالإضافة للتركيز على تحقيق التميز في جودة الخدمات وتحسين إدارة النفقات.

ويلتزم بنك صحار بتطوير بيئة عمل ذات كفاءة عالية بالإعتماد على أفضل الممارسات المتعلقة بموارده البشرية والتواصل الداخلي الفعال، مطلقاً العديد من البرامج التي تخدم هذه الغاية كبرنامج «سفراء الموارد البشرية» الذي يعنى بتنفيذ حلقات تفاعلية بين الموظفين؛ ومسؤولون من الإدارة ومدراء الفروع لمناقشة وتحديد جوانب تحسين العمل. ويتميز هذا البرنامج الإستباقي بما يوفره من بيانات مفيدة لغايات تعزيز عمليات البنك عبر العديد من المستويات والمجالات.

وفي إطار تركيزه على تعزيز التفاعل والمشاركة، واصل قسم الموارد البشرية جهوده لتوطيد العلاقات الإجتماعية بين الموظفين، وذلك لضمان الإنسجام والعمل بروح الفريق في بيئة مثالية، للإرتقاء بالعلاقات بين موظفي الأقسام والدوائر، ما ينعكس إيجاباً على الكفاءة والأداء، كما يرتقي بالثقافة المؤسسية داخل البنك ويسهم في وصول الجميع لفهم مشترك لها. وفي هذا السياق، نفذ القسم العديد من فعاليات بناء فريق العمل التي تواصلت على مدار العام داخل وخارج نطاق البنك، والتي تنوعت ما بين فعاليات السينما، والفعاليات الخارجية التي أقيمت بمناسبة يوم المرأة للإحتفال بالموظفات، وإحتفالات البنك بالعيد الوطني، فضلاً عن تخصيص يوم للموظفين مع أطفالهم، حيث أتاحت هذه الفعالية الفرصة لبناء الموظفين للتعرف على مكان عمل ذويهم وعلى بيئة العمل في البنك.

### التدريب

وإستمر بنك صحار بتدريب موظفيه لتعزيز مهاراتهم وأدائهم بشكل مستمر، مركزاً على تنمية وتعزيز كفاءتهم وقدرتهم على المشاركة في تحقيق مخرجات تشغيلية أفضل، وبالتالي المشاركة في دفع عجلة النمو المستدام.

وقد شهد العام ٢٠١٧ مشاركة موظفي البنك في ٨٧٩ برنامجاً تدريبياً تم تنفيذها داخل البنك، فضلاً عن مشاركة ١٩٢ موظفاً في برنامج كلية الدراسات المصرفية والمالية في مسقط، ممن تمكنوا من نيل شهادات معترف بها إثر تلقبهم تدريب مهني عال، ومشاركة ٢00 موظفاً آخرين في برامج تدريبية عقدت في مؤسسات تدريبية وشركات خارجية، بما فيها البرامج التدريبية خارج السلطنة. وحيث يرتبط التدوير الوظيفي في البنك إرتباطاً مباشراً بالتدريب والتطوير المستمرين للقوى العاملة، فقد شهد العام ٢٠١٧ م إختيار ١٠٣ موظف لشغل وظائف أخرى داخل البنك بما يتناسب مع مهاراتهم الأساسية وبما يسهم في تطوير المجالات والجوانب التي تم تحديدها لتحسينها، هذا فضلاً عن إسهامه في تعزيز سياسة التعمين.

هذا ويواصل بنك صحار عمله على تدريب المزيد من الموظفين لتعزيز كفاءتهم وإنتاجيتهم في جميع فروععه عبر مبادرة «الموظف المصرفي» التي تعمل على إكسابهم المهارات اللازمة وإثراء معارفهم ذات الصلة، ضماناً لتقديم أفضل خدمة للزبائن وكافة الأطراف المعنية والمتعاملين مع البنك. وقد قام قسم الموارد البشرية بذل الجهود المتواصلة لدعم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، صحار الإسلامي، منذ تأسيسه، متمكناً من تدريب وتأهيل الموظفين الذين لديهم فرصة الإنضمام للبنك والموظفين الجدد لتمكينهم من مواءمة معايير البنك وتلبية المتطلبات والمشاركة بفعالية في مواجهة التحديات.

أما على مستوى كبار التنفيذيين، فقد واصل بنك صحار تركيز جهوده على مواصلة رفدهم بكل ما هو جديد من معارف وتدريبات متقدمة، كما واصل إلتزامه لإختيار الموارد البشرية من أصحاب الكفاءات للإنضمام لكادر البنك. وكجزء من مبادرة تخطيط التعاقب الوظيفي، فقد حرص البنك على تعزيز مشاركة المسؤولين والموظفين التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا في أرقى البرامج التدريبية، كبرنامج كلية هارفارد الدولي لتطوير وتحسين المهارات. ويعد هذا البرنامج واحداً من العديد من البرامج التدريبية وجانباً من الإستثمارات التي بذلها البنك لإعداد موظفيه المتميزين لشغل مستويات أعلى من المناصب والأداء وتحمل قدر أكبر من المسؤوليات. كما ركز البنك على تعزيز قوة القيادة لدى عدد من كبار تنفيذيه، بإعتبار ذلك من أهم محفزات الناتج التشغيلي والكفاءة، وتنفيذاً لإستراتيجية البنك الرامية لتنمية ثقافة قيادية قوية تجسد نهجه. وإلى جانب هذه البرامج، فقد حظي عدد من كبار الموظفين التنفيذيين في البنك بفرصة المشاركة في عدد من البرامج والدورات التدريبية الخارجية، نالوا في ختامها شهادات مرموقة مع كلية هارفارد، كبرنامجها المتخصص بتطوير القيادات التنفيذية في المصارف والمؤسسات المالية، والذي حمل عنوان «قيادة تنفيذ الإستراتيجية في مجال الخدمات المالية».

### مبادرة الموظف المصرفي

تعتبر عملية مواصلة تعزيز القدرات والأداء للموظفين مطلباً أساسياً داخل المؤسسات سريعة النمو والتطور كبنك صحار. وتحقيقاً لهذا المطلب، فقد نفذ البنك وعبر قسم الموارد البشرية مبادرة «الموظف المصرفي» التي إنطلقت لأول مرة في العام ٢٠١٦ م بهدف توفير منصة تلبى الإحتياجات التشغيلية وتعزز الكفاءة والإنتاجية عبر ضمان التوافق بين أعداد الموظفين والكفاءات التي يتمتعون بها والتي يتطلبها حجم أعمال البنك.

وقد تواصل تطبيق هذه المبادرة في جميع فروع البنك في العام ٢٠١٧م من أجل قياس حجم العمل في كل فرع وكفاءته، وبالتالي تقدير حجم القوى العاملة المناسب لحجم العمل عبر قياس مستوي الكفاءة التشغيلية والإنتاجية لكل فرع، وبالتالي تحديد إحتياجاته، ما يسهم بدوره في خدمة الزبائن على نحو أفضل ومنحهم أفضل تجربة مصرفية. ومن خلال تطبيق المبادرة، تمكن البنك من تحديد الفرص التشغيلية، مع تحديد فرص التدوير الوظيفي والتنمية المهنية الشاملة.

هذا وتعمل المبادرة بمثابة منصة يمكن إستقاء البيانات حول التكاليف التشغيلية الجارية عبرها، وتحديدأ تلك المتعلقة بالموظفين والمصروفات والنفقات العامة وإدارة التكاليف. ومن خلال تطبيق المبادرة على النحو الفعال، فقد تمكن قسم الموارد البشرية من تحقيق أعلى قدر من الفعالية في تعيين العدد المناسب من الموظفين في مختلف فروع البنك. ونظراً للنجاح الكبير في تطبيق المبادرة في شبكة الفروع، تم البدء خلال العام ٢٠١٧م بتطبيقها في مختلف أقسام البنك الرئيسية.

### إعادة هيكلة الإدارة

شهدت أعمال بنك صحار نمواً كبيراً خلال السنوات السابقة مع قاعدة زبائن أخذة بالتنامي. ومن أجل دعم هذا النمو، واصل البنك إجراء المراجعات والتقييمات لهيكل الإدارة لديه، رافداً لها الكفاءات المتميزة خلال العام ٢٠١٧م.

هذا وتسهم إستراتيجية البنك للتدوير الوظيفي في توفير المزيد من الفرص وإتاحتها أمام الكفاءات العُمانية بالإعتماد على أسس الأقدمية والترقيات، في الوقت الذي واصل البنك فيه عمله على تقييم الإمكانيات والقدرات وتحديدها ووضع خطط التدوير للموظفين من أجل تحقيق أفضل أداء ممكن.

ويواصل البنك تحقيق نسبة تعمين عالية ضمن إدارته العليا، طامحاً خلال العام ٢٠١٨م لتعزيز هذه النسبة. وتكمن أهمية إستراتيجية التدوير الوظيفي التي يعتمدها البنك في إختيار الموظفين المؤهلين لشغل وظائف أعلى في المستويين الإداريين المتوسط والقيادي، مع تحديد الأداء والكفاءة المطلوبة، مع تركيز كبير على الخريجين الجدد المتميزين ممن يتمتعون بقدرات عالية. ويركز البنك على جوانب التدريب وإثراء المعارف والمهارات لبناء القوى العاملة القادرة على تلبية المتطلبات التشغيلية وخدمة الزبائن على أفضل وجه، ما يسهم في الإنتقال لمرحلة أكثر تطوراً في العمل بسلاسة كبيرة.

### التعمين

تتلاقى جميع مبادرات التعمين وتوظيف المواطنين العُمانيين لتجسد حجر الأساس لجميع الإستراتيجيات الأساسية لقسم الموارد البشرية ببنك صحار. وقد إستطاع البنك خلال العام ٢٠١٧م المحافظة على تركيزه على نسب التعمين التي نص عليها البنك المركزي العُماني للبنوك التجارية والإسلامية.

ومع نهاية العام ٢٠١٧ م، إستطاع البنك تحقيق نسبة تعمين وصلت إلى ٩٢٪، مؤكداً بذلك إلتزامه التام بتوفير فرص العمل والتدريب للشباب العُماني؛ حيث أن الموظفين الجدد من الشباب العُمانيين في العام ٢٠١٧م هم من خريجي الجامعات الجدد، كما يعد أغلب الموظفين العاملين بالبنك الذين تمت ترقيتهم إلى مناصب أعلى، هم من الموظفين العُمانيين.

وكجزء من تركيز البنك المستمر على العمليات الرقمية، فقد تم خلال عام ٢٠١٧م الإعتماد على التكنولوجيا لتزويد وتدريب الموظفين بالدورات اللازمة، مع خطط خلال العام ٢٠١٨م لمواصلة النهج الجديد الذي سيوفر مواداً تدريبية يسهل الوصول إليها في أي وقت ومن أي مكان. وسيبقى التعمين خلال العام ٢٠١٨م هدفاً أساسياً ومحوراً هاماً ضمن إستراتيجية البنك، مع التركيز الكبير على تطوير مهارات القيادة، الأمر الذي يتماشى مع أولويات الأجندة الوطنية لتعزيز القدرة التنافسية للقوى العاملة المحلية على نحو مستمر وامتزاید. هذا وينتهج البنك عمليات التدريب المستمر للموظفين العمانيين الجدد من أجل تمكينهم من تطوير مساراتهم الوظيفية وزيادة الفرص المتاحة أمامهم في السوق، ما يؤدي إلى تعزيز الآفاق المستقبلية وضمان إستدامة التوظيف وتعزيز نسب التعمين في السلطنة.

## تقنية المعلومات والقنوات البديلة

أحدث التحول الرقمي والتطور السريع في مجال تقنية المعلومات والاتصالات تغيرات كبيرة على المشهد العام للقطاع المصرفي، مما أسفر عن نقلة نوعية في عمل المؤسسات المصرفية الحديثة بفضل نماذج العمل الجديدة التي نتجت عن هذه النقلة. وقد ترافقت جميع هذه التغيرات مع تغير توجهات الزبائن ورغبتهم في تبني التكنولوجيا الحديثة لقدرتها على تبسيط وتسهيل تفاصيل حياتهم اليومية وتلبية احتياجاتهم بما لا يقتصر على الاحتياجات المصرفية. وعليه، فقد تزايدت أهمية سرعة الاستجابة لهذا التغير لتلبية احتياجات الزبائن، كما تزايدت أهمية التكيف التدريجي لمواءمة متطلبات السوق عن طريق توفير تجربة مصرفية متميزة؛ حيث أنها أصبحت المفتاح الرئيسي لنجاح بيئة الأعمال والمحرك لاستدامتها في ظل العصر الرقمي شديد التنافسية. ومن هنا، فقد التزمنا بالعمل ضمن استراتيجية يتم معها بناء وتعزيز القدرات والإمكانيات ذات المزايا التنافسية بالاستفادة من أحدث التقنيات للارتقاء بالعمل المصرفي بطرق مبتكرة وغير مسبوقة.

ويسعى قسم تقنية المعلومات والقنوات البديلة في بنك صحار باستمرار إلى الاستفادة القصوى من التكنولوجيا والتقنيات الحديثة وتصميم الحلول المصرفية وفقاً لها على نحو فعال خاصة في ظل عمليات التشغيل الآلي، بما يضمن تعزيز الإنتاجية ورفع كفاءة العمليات المصرفية وسرعتها لإطلاق المزيد من المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة وتقديمها بأسلوب جديد عبر نقاط وقنوات التواصل.

وتحقيقاً لهذه الغاية، نفذ بنك صحار بشكل استباقي، العديد من المشاريع القائمة على التحول التقني الحديث ، والتي كان من أبرزها تحديث نظام فيناكل للخدمات المصرفية، وتطبيق أداة إدارة عمليات الأعمال الرقمية، وإطلاق مجموعة من الخدمات الإلكترونية ضمن الجيل الجديد من ناقل خدمات المؤسسات المتكامل من شركة آي بي بي إم، والتي تكملت جميعها بالنجاح خلال عام ٢٠١٧م، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي و ملحوظ على الزبائن من كافة القطاعات البنكية سواء قطاع التجزئة أو قطاع الشركات، حيث تطورت العمليات المصرفية وباتت أكثر كفاءة وفعالية وسرعة، مما ساهم في تعزيز تجربة الزبائن ومنحهم تجربة متكاملة لا تضاهى مع أقصى درجات الراحة.



وتقديرآ لجهود البنك في تحقيق التميز في إطار عمله المصرفي في السوق العُمانية، حصد بنك صحار جائزتين من جوائز مؤسسة إنفوسيس فيناكل، وذلك عن فئتي الابتكار في الخدمات المصرفية المبنية على التكنولوجيات الحديثة الناشئة، والابتكار في الخدمات المصرفية الأساسية المنبثقة من التحول المصرفي الرقمي في إدارة المشاريع للمصارف متوسطة الحجم. وقد تم اختيار البنك للحصول على الجائزتين من بين أكثر من ١٦ مرشحاً وما يزيد على ٢٠٠ زبون لحلول فيناكل المصرفية العالمية، وهو ما يعتبر عاملاً ملهماً لمواصلة دفع حدود الابتكار والوصول بها إلى مستويات أكثر تقدماً، لضمان ريادة البنك في مجال الابتكار التكنولوجي المصرفي.

وعلاوةً على المشاريع الرئيسية التي قام البنك بتنفيذها خلال عام ٢٠١٧م، فقد تم تنفيذ المبادرات التالية والتي ركزت على الزبائن:

- التشغيل الآلي وإدارة عمليات الأعمال رقمياً، متضمناً العديد من الفوائد والتطبيقات كتطبيق الزبون الرقمي لتقديم الخدمات الرقمية ومنها خدمة Customer Onboarding التي توفر خدمة فورية لفتح حساب مصرفي مع إتمام المعاملة بطريقة فورية، وخدمات معاملات الإقراض الشاملة ومنها خدمات قروض التجزئة وقروض الشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة، وإصدار بطاقات الائتمان وغيرها، وذلك من خلال حلول أداة إدارة عمليات الأعمال الرقمية التي توفر التجربة المصرفية الأفضل التي تنطوي على خدمات متطورة وكفاءة تشغيلية وسرعة عالية في الوقت المطلوب.

- تحويل الأموال إلكترونياً بسهولة من خلال الحلول المصرفية الأساسية وعبر تطبيق الهواتف الذكية للخدمات المصرفية لبنك صحار وصحار الإسلامي.

- الاستبدال الناجح لنظام سحبوات الجوائز المصمم داخلياً بنظام آلي للدخار وسحبوات الجوائز.

- إدخال ميزة (موثوق)/ التحقق من بطاقات فيزا VBV على بطاقات الخصم، والتي توفر حماية إضافية عند التسوق وإجراء المعاملات التجارية عبر الإنترنت بالاستفادة من تطبيق نظام الأمان ثلاثي الأبعاد 3D Secure.

- إضافة نظام مقاصة الدفع عبر الهاتف النقال «MpClear» التابع للبنك المركز العُماني إلى قائمة خدمات البنك المصرفية، ليكون بذلك من أوائل البنوك التي تضيف هذا النظام لخدماتها.

- إدخال نظام حماية الأُجور المشترك بين وزارة القوى العاملة والبنك المركزي العُماني والبدء باستخدام الصيغة الموحدة الجديدة لضمان صرف الأُجور ومتابعتها في الوقت المحدد، والذي جاء كجزء من برنامج الاحتفال بالعيد الوطني.

- التطوير الداخلي للتطبيقات النقالة (الإلكترونية) الموجهة للزبائن عبر منصة مرنة، والتي يتم نشرها عبر كافة الفروع وعبر البوابة التعليمية الإلكترونية والهادفة لخلق المزيد من الوعي داخلياً حول أمن المعلومات ومكافحة غسيل الأموال والامثال.

وفي إطار عملياته المستمرة لتعزيز التدابير الوقائية الخاصة في حماية وأمن المعلومات، نفذ البنك مشروع التعافي من الكوارث وذلك كجزء من خطته لاستمرارية الأعمال.

وكجزء من نشاطات بناء الفريق، فقد تم تنظيم برنامج «نرتقي» الهادف لتنمية روح الفريق الواحد؛ حيث تم تشكيل عدة فرق لتقديم العديد من الموضوعات المتعلقة بالتكنولوجيا الحديثة، وذلك من أجل تعزيز الابتكار والإبداع بما يخدم البنك وتنمية عملياته.

وتماشياً مع استراتيجية ورؤية مجلس إدارة البنك، سيواصل قسم تقنية المعلومات والفنوات البديلة طريقه لتحويل بنك صحار إلى بنك رقمي عن طريق تحديث ورفع مستوى التقنية وابتكار منصات لتقديم تجارب مصرفية متفردة للزبائن في بيئة عمل تتسم بالخصوصية و الأمان، ولتوفير منصة رقمية تتطور باستمرار بما يضمن مساعدة الزبائن وتلبية احتياجاتهم على الدوام، كما يضمن للبنك تسريع إجراء المعاملات، وتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة

## إدارة المخاطر

#### إدارة المخاطر المالية

تعتبر المخاطر في مجال القطاع المصرفي جزءً من طبيعة أنشطة وعمل البنوك، وتتسم بتعقد عملياتها وتأثرها بالتقلبات السوقية والتطورات السريعة في القطاع، وذلك بسبب إبتكار العديد من المنتجات والخدمات المصرفية. وتتطلب إدارة المخاطر في الوقت الحالي فهماً عميقاً لطبيعتها، فضلاً عن اتباع القواعد والأنظمة المعمول بها. وتعد إستراتيجيات إدارة المخاطر من مسؤولية مجلس الإدارة، إلى جانب الإدارة العليا للبنك.

وتتولى دائرة المخاطر في البنك مسؤولية التأكد من وجود طرق فاعلة ومسؤولة للتعامل مع المخاطر وإحتمالاتها عبر عدة آليات عالية الدقة، وتقدم هذه الدائرة نظرة شاملة لآلية إدارة المخاطر في البنك وكيفية تطبيق ذلك على جميع المستويات؛ حيث يتم تعميم هذه الآليات على أفراد الفريق المعنيين عبر سلسلة من ورش العمل والدورات للتأكد من وجود الفهم المشترك والمعرفة الكافية لدى جميع موظفي بنك صحار لآلية ونظم البنك في إدارة المخاطر.

وتعزيراً منه للإستقرار المصرفي، وللتميز في مجال إدارة المخاطر المتوقعة وغير المتوقعة، فقد تبنى بنك صحار عملية شاملة لإدارة المخاطر بهدف تخفيض الآثار السلبية لها للحد الأدنى الممكن. ويقوم البنك على الدوام بالإستعداد لتفعيل هذه الآلية بواسطة أنظمة تقييم ومراقبة تمكنه من السيطرة على أية مخاطر محتملة وذلك بطرق عملية مدروسة يتم مراجعتها وتحديثها وتطبيقها بشكل دوري.

ويتمتع بنك صحار بدراية كبيرة ببيئة العمل المصرفي، معززة بالخبرة العملية ومعرفته بطبيعة المخاطر والإشكالات التي تسببها العوامل والتحديات الإقتصادية والبيئية التي تؤثر على أي عمل تجاري، والتي قد تكون غير واضحة وغير مباشرة، وتتمتع إدارته ممثلة بمجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية برؤية متكاملة للتحكم بالمخاطر إلى جانب المعرفة التامة بمختلف أنواعها ومدى تأثير كل منها على المخصصات المالية والقيمة الإقتصادية للبنك.

وإذ يولي بنك صحار أولوية مطلقة لإدارة المخاطر، فإنه يعمل على تحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، متبعاً في هذا الإطار نموذجاً يتكون من ثلاثة خطوط دفاعية، وتشكل جميع الأقسام التجارية في البنك خط الدفاع الأول، وذلك عبر إحتوائها وإدارتها للمخاطر التي تواجهها مباشرة، أما خط الدفاع الثاني فتشترك فيه دائرة المخاطر مع دائرة الإلتزام؛ حيث توفر الدائرة «قيادة فعالة» للأعمال التجارية عبر تأهيل وتدريب رؤساء الأقسام على السياسات والإجراءات التي يجب إتخاذها. وتلعب الدائرة دوراً في توجيه الأعمال التجارية من خلال تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها والنظر إليها من عدة جوانب تشمل المخاطر المالية، والمخاطر الإئتمانية، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، ومخاطر السيولة وغيرها، وإدارتها وإعداد التقاريرالخاصة بها. أما بالنسبة لدائرة الإلتزام، فتعمل على التأكد من العمل على تطبيق جميع السياسات والإجراءات وتطبيقها مع الأطر التنظيمية الحالية وتنفيذ القوانين المطبقة في السلطنة.

وعلاوةً على هذه الخطوط، تأتي دائرة التدقيق الداخلي لتمثل خط الدفاع الثالث، متولية مهمة المراجعة والإشراف على خطي الدفاع الأول والثاني. وتعتبر نتائج المراجعة بمثابة تقرير يتم رفعه إلى مجلس الإدارة لتحسين العمليات والتعرف على الثغرات لكي يتم التعامل معها بالطرق المناسبة.

يدرك البنك أن عملية إدارة المخاطر يجب أن تكون على مستوى المؤسسة، وأن دورها الأساسي هو ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر والإلتزام به ضمن سياق عمل البنك وبيئته التشغيلية. ويحرص البنك على إدارة المخاطر ضمن إطار مؤسسي لضمان الفعالية والكفاءة والإلتزام في كافة الجوانب والأقسام، وبما يتماشى مع عمل البنك وبيئته التشغيلية، وقد أنشأ البنك دائرة متخصصة لإدارتها، تضم فريقاً من الخبراء من ذوي الكفاءة الذين أثبتوا قدرتهم على التحكم بالمخاطر ومراجعتها بكفاءة. ويتكون الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك من:

- مجلس الإدارة،
- لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بالإضافة إلى لجان الإدارة التنفيذية مثل:
- لجنة المخاطر والمراقبة،
- لجنة الأصول والخصوم،
- لجنة المخاطر التشغيلية.

هذا وتتولى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية إدارة هذه المخاطر، في الوقت الذي تعمل فيه لجنة المخاطر والرقابة على تقديم تقاريرها بشأن فعالية إدارة المخاطر في البنك إلى لجنة التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر التابعتين لمجلس الإدارة، فيما تتولى لجنة الأصول والخصوم مسؤولية إدارة السوق ومخاطر السيولة، بينما تتولى لجنة المخاطر التشغيلية إدارة هذا النوع من المخاطر. هذا وقد تم تأسيس إدارة وسطى لمتابعة وإدارة مخاطر الخزينة، في الوقت الذي يتولى فيه مجلس الإدارة مسؤولية وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليه.

وتقوم دائرة المخاطر بتنفيذ العديد من المهام التي تشمل تحديد أوجه الخطر المختلفة وقياس حدتها وتخفيف تأثيرها ومراقبة تطورها بما يضمن تحقيق الأهداف الأساسية للبنك والمتمثلة بزيادة العائدات. وتلتزم الدائرة خلال هذه العملية بالأسس التي يضعها مجلس الإدارة والتي تحدد مستوى وحدود المخاطرة المقبولة؛ حيث تضع الدائرة القيود التي يجب أن ينسجم معها القرار المصرفي وتقوم بمراقبة تنفيذ هذه القرارات والإلتزام بها وتقديم فراراتها فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

وتعزيراً لنشاطاته الخاصة بإدارة المخاطر، يلتزم بنك صحار بتطبيق التعليمات الخاصة بالتقارير المالية وفقاً للمعيار الدولي IFRS9، وذلك امتثالاً لما تتطلبه معايير مجلس المحاسبة الدولية IASB للتقارير المالية IFRS9 من البنوك، والتي تفرض تكوين مخصصات إحترازية للخسائر المتوقعة مستقبلاً على جميع الموجودات المالية، وإلتزاماً بالقرار الذي تم تطبيقه ابتداءً من يناير ٢٠١٨م والقاضي برفع الموجودات المالية الإئتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العُماني.

#### مخاطر رأس المال

يتمتع بنك صحار بقاعدة مميزة من المساهمين، كما يحظى بالدعم المالي من هذه القاعدة، الأمر الذي يوفر له القدرة اللازمة على زيادة رأس ماله في حال الحاجة لذلك. وقد إحتفظ البنك بمعدل كفاءة رأس المال في حدود ١٦,٢٢٪ من رأس المال الأساسي، و ١٣,٩٣٪ من حيث رأس المال الفئة ١ (بعد زيادة رأس المال وخصم توزيعات الأرباح النقدية على رأس المال الجديد).

#### مخاطر الإئتمان

تعرف مخاطر الإئتمان بأنها الخسائر المالية المحتملة الناجمة إما عن عدم قدرة الزبون على الوفاء بالتزاماته والسداد في المواعيد المحددة، الأمر الناتج بدوره عن إحتمالات عديدة، أو الناجمة عن تخفيض قيمة المحفظة نتيجة للتدهور الفعلي أو المتوقع في جودة الإئتمان، ولذلك فإن مخاطر الإئتمان تعني إحتمالية الخسارة المرتبطة بتراجع جودة هذا الإئتمان لدى الأطراف المقابلة.

وتفادياً لهذه المخاطر، يتم الإعتماد على عملية شاملة لتحديد معايير الجودة تستند على أفضل الممارسات الدولية، وهي العملية التي تندرج في إطار فصل واضح في المسؤوليات المرتبطة بإستقطاب الزبون، وتقييم المخاطر، وتقييم الإئتمان.

وضمن هذه العملية، فقد حرص البنك على تشكيل لجنة خاصة منبثقة عن مجلس الإدارة، تتولى مهمة إدارة المخاطر والإشراف على مهام الدائرة المعنية بها؛ حيث يقدم مسؤُول المخاطر بالبنك (مساعد مدير عام أول للمخاطر) تقاريره للجنة المخاطر، ويقيّم موظفو الإئتمان بالبنك مقترحات الإئتمان على أساس السياسة المعتمدة للمنتج والسياسات القانونية والداخلية ومعايير تقييم المخاطر. وقبل الدفع يجري موظف الإئتمان أيضاً مراجعة لسيرة الزبون المقترض ويفحص قاعدة بيانات الديون المتأخرة.

أما بالنسبة لتعرض إئتمان البيع بالجملة للإنكشاف، فإن إدارة مخاطر الإئتمان هنا تتم من خلال تحديد السوق المستهدفة وإعتماد إجراءات إئتمان موحدة، ونظماً خاصاً لتقييم الجدارة الإئتمانية للزبائن.

وعلى صعيد آخر، فقد طور البنك وبالتعاون مع المؤسسة الدولية لتقييم الإئتمان موديز «Moody’s» نماذج داخلية لتصنيف الإئتمان يتم إستخدامها لتصنيف المدينين ممن لديهم مستندات مالية مدققة. ويتصف نظام موديز «Moody’s» بالمرونة، حيث يستخدم مزيجاً من المقاييس الموضوعية. كذلك، فقد طور البنك نموذجاً داخلياً يعتمد على نظام تصنيفات موديز «Moody’s» لتقييم المدينين الذين ليس لديهم تقارير مالية، وقد تم إعتماد هذا النموذج من قبل لجنة مجلس الإدارة المنتدبة لإدارة المخاطر. هذا النموذج إعتمد على نظام آخر لتصنيف المدينين بالدرجات، ويعتبر هذا النوع من التصنيف عامل أساسي لاعتماد عمليات الإئتمان وما بعدها؛ حيث تتم مراجعة تصنيف كل مدين مرة في العام على الأقل. وقد قام البنك أيضاً بإجراء تحليل لمصفوفة المخاطر ولوحظ أن إنتقال التصنيف للمجموعات الكبيرة يتلائم مع الإتجاه العام للإقتصاد العماني، الأمر الذي أثبت للإدارة كفاءة نموذج تصنيف مؤسسة موديز «Moody’s» الذي يعتمده البنك.

وتعزيزاً للتدابير الإحترازية لمواجهة أي إنكشاف محتمل على المخاطر، تعمل الإدارة العليا للبنك وبصورة منتظمة على مراقبة تعرض البنك للإنكشاف في القطاعات الحساسة مثل العقارات التجارية وأسواق المال، مع الأخذ بالاعتبار الوضع الإقتصادي. ويتم ذلك بإشراف لجنة الموافقة على الإئتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك مرة كل ثلاثة أشهر، أما بالنسبة للإنكشاف في سوق المال، فيتم إجراء التقييم أسبوعياً، وخلال فترات التقلبات الحادة يجري التقييم بصورة يومية. وتعمل دائرة المخاطر على إطلاق مجلس الإدارة على كافة المستجدات حول مستوى وتوجّه تعرض البنك للإنكشاف الحساس لملف المخاطر الشهرية للبنك، ويتم التعامل مع إنكشاف البنك في قطاع الرهن العقاري والسلف مقابل الأسهم وفقاً للقواعد الإحترازية والتنظيمية.

وضمن نفس الإطار، يحرص البنك على متابعة تحديث المعلومات 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، ويُسهّل تنوع المحافظ ومراجعتها أيضاً من تخفيف المخاطر وتعزيز القدرة على إدارتها. هذا ويوجد بالبنك دائرة مستقلة لمراجعة القروض، تتولى مهمة تقييم تصنيف جودة القروض والإئتمان، وتوفر هذه الآلية ضمانات مستمرة لمجلس الإدارة وللجهات الرقابية حول جودة القروض وعملية إدارتها، وتقود دائرة المخاطر أيضاً تصوراً شاملاً للإدارة العليا بالبنك حول المخاطر المحتملة والطريقة الأمثل لإدارتها، يمثل ملخصاً شاملاً حول المخاطر الإئتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية في البنك. وقد تم خلال العام تعزيز مدى ومجال تغطية المخاطر الشهرية وذلك بإضافة مؤشرات جديدة لها.

وإذ تنطوي عملية مراجعة القروض على العديد من المزايا التي يعتبر من أهمها تصنيف الأصول إعتماداً على جودتها، فإن البنك يحرص على إجرائها. ومع التركيز على تحسين جودة محفظة القروض بالبنك، تتطور عملية مراجعة إستراتيجيات القروض على أسس مستمرة. هذا وتستعرض عملية المراجعة أيضاً الأحكام الحالية لسياسة الإئتمان ووثائق عمل البنك، وتقرّح الإضافات أو التعديلات الضرورية. ومن أهم أهداف عملية مراجعة القروض، إلتقاط إشارات الإنذار المبكر للمتغيّرات في جودة الأصول، بحيث يمكن إتخاذ الخطوات اللازمة ضمن إطار زمني مناسب لتنبيه موظفي الإئتمان أو المعنيين بالأمر ووضعهم في حالة تأهب، ومن ثم يمكن إعداد الإستراتيجيات في الوقت الملائم لتجنب أي عجز عن الدفع، قدر الإمكان.

ويقوم البنك بإدارة دورة الإئتمان المرتبطة بقروض التجزئة، وذلك على يد المختصين في دائرة الإئتمان وعمليات التشغيل والتحصيل، ومع برامج مخصصة لتحقيق نمط معين لنماذج شراء الإئتمان لكل منتج، وذلك من خلال تحديد شريحة الزبائن، ومعايير الإكتتاب، وبنية الضمان. هذا ويتم منح القروض للزبائن بعد تحويل راتب المقترض إثر إستيفائه لشروط التأهل للإقتراض. ومع تزايد الإنكشافات الفردية، تتم إدارة مخاطر إئتمان التجزئة على أساس المحفظة بالنسبة لمختلف المنتجات وشرائح الزبائن. وفيما يتعلق بعمليات إئتمان التجزئة، فإن الموافقة على جميع المنتجات، والسياسات، والتراخيص تتم من قبل مجلس الإدارة أو اللجنة التابعة للمجلس. ويراجع البنك مقاييس إئتمان التجزئة إستناداً إلى تحليل المحفظة بصورة منتظمة، وإعتماداً على نتائج تحليل المخاطر لمحفظة قروض التجزئة. وخلال عام ١٧ . ٢م، نفذ البنك عملية مراجعة سياسة القروض الشخصية، متمكناً إثرها من بناء ضوابط كافية لإحتواء المخاطر عبر مراجعة مقاييس تحديد هذه المخاطر. ويتمتع النظام المصرفي الأساسي المستخدم في البنك بالقدرة على إجراء تصنيف يومي للأصول، وتبعاً لذلك يتم وضع تدابير معينة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العُماني. كذلك، فقد طوّر البنك نظاماً قوياً لإدارة المعلومات يمكنه من إتخاذ إجراءات إستباقية لتلافي مخاطر الإئتمان.

هذا ويتبنى البنك الإسلوب المعياري (Standardized Approach)، إضافة إلى اللوائح التنظيمية المنصوص عليها لحجم المخاطر على جميع الأصول، علاوة على مقارنة شاملة لتخفيف هذه المخاطر، بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني حول تنفيذ توصيات إتفاقيات بازل (Basel).

ومع التنامي الكبير في حجم أعمال ونشاطات والبنك، فقد تم إنتهاج القدر الكافي من اللامركزية لتعزيز سلطة الموافقة على الإئتمان مع وجود أنظمة رقابة ملائمة للتبليغ عن الخطر. ويخضع توزيع محفظة البنك بين إئتمان التجزئة، الإئتمان الشخصي أو الإئتمان المرتبط بالأقسام الأخرى إلى أطر تنظيمية محددة، وتلعب سياسات البنك لإدارة مخاطر الإئتمان دوراً حيوياً في المحافظة على الجودة العالية للأصول والحفاظ على الحد الأدنى من الأصول المتعترّة مقارنة بالبنوك الأخرى.

### مخاطر السوق

مع التسليم بأن المخاطر السوقية جزءٌ لا يتجزءٌ من طبيعة ممارسة المهام التجارية في القطاع المصرفي، وكما هو الوضع بالنسبة لعدم تطابق الأصول والإلتزامات، ودوره كوسيط مالي في الصفقات ذات الصلة بالزبائن، تكمن المخاطر أيضاً في إمكانية وقوع خسائر ناجمة عن التغييرات المحتملة في قيمة الأصول أو الإلتزامات المالية نتيجة لأي تحول في متغيرات السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار الصرف وإتساع الإئتمان وبعض أسعار الأصول الأخرى. وتهدف إدارة مخاطر السوق إلى تقليل أثر هذه الخسائر على الأرباح ورأس المال الأساسي نتيجة لمخاطر السوق. هذا ويتمتع البنك ببنية جيدة لإدارة مخاطر السوق مع وجود فصل واضح لواجبات المتعاملين مع هذا القطاع (المكتب الأمامي، المكتب الخلفي، المكتب الأوسط).

ووفقاً لدور كل من المكاتب، فإن المكتب الأوسط يعمل على تتبع ومراقبة مخاطر السوق، وعلى تقديم تقاريره حول وضع هذه المخاطر على أسس يومية وشهرية، بالإضافة إلى مراجعة الحدود المصرح بها من خلال لجنة الأصول والخصوم، هذا فضلاً عن مراقبة الحدود الفعلية للمخاطرة. ويدير البنك مخاطر الصرف الأجنبي عبر المراقبة الدقيقة لحدود الإنفتاح (open position)، فيما تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال حدود إدارة الأصول والخصوم، وتحليل الفجوات ودراسة أثر أسعار الفائدة.

وتتضمن سياسات مخاطر السوق إطار حوكمة المخاطر، وإستراتيجية تقييم هذه المخاطر في ضوء المعطيات الحالية والمتوقعة، وقد تم توضيح هذه السياسات والعمليات في سياسة إدارة الأصول والخصوم، أما سياسة الإستثمار فتتعلق بالقضايا ذات الصلة بالإستثمارات في مختلف المنتجات التجارية، ويتم قياس مخاطر معدل الفائدة من خلال إستخدام تحليل فجوة إعادة التسعير. هذا ويقوم البنك بتحليل أثر مخاطر معدل الفائدة عبر إجراء إختبارات الضغط عن طريق هذا المعدل لتغييرات طارئة، ويحد البنك من تعرضه لمخاطر معدلات الصرف عبر تحديد الوضع ومراقبة ذلك عن كثب.

وفي حال عدم تطابق الإستحقاقات والتعرض لمخاطر السيولة، فإنه يتم اتخاذ الإجراءات المناسبة لتجنب مثل هذه المخاطر، وذلك ضمن الإجتماع الذي تعقده لجنة الأصول والخصوم شهرياً لمناقشة هذه المسائل وإتخاذ الإجراءات، هذا إلى جانب مناقشة وتعديل خطط العمل لإدارة مخاطر معدل الفائدة. وتبوتجيهات هذه اللجنة، تدير دائرة الخزانة مخاطر السيولة، ومعدل الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي، وتلتزم بتوجيهات سياسة الخزينة وقيود مخاطر السوق المضمنة في سياسة مخاطر السوق.

### مخاطر السيولة

نظراً للأهمية الكبيرة التي تنطوي عليها إدارة مخاطر السيولة بشكل سليم في تمكين البنك من الوفاء بالتزاماته خاصة تلك المتعلقة بالمودين، فإن البنك يلتزم في هذا المجال بسياسات لجنة الأصول والخصوم لديه، 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 إتجاه الفائدة العام للبنك فيؤدي بدوره إلى إنخفاض العائد على الفائدة.

- مخاطر أسعار الصرف الأجنبي - وهي نوع من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتتسبب في حدوث خسائر في بعض الأحيان نتيجة تغيير أسعار الصرف العالمية خلال فترة معينة صعوداً أو هبوطاً أو مزيجاً من الاثنين معاً فيما يتعلق بعملة معينة، مما يتسبب بحالة من التذبذب في أسعار الصرف مع عدم الاستقرار.

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

- المحافظة على الأنظمة والإجراءات التي تتوافق مع الأهداف القصيرة والطويلة الأمد لاستراتيجيات البنك.

ومما هو متعارف عليه، فإن مخاطر السيولة تنشأ عندما لا يكون البنك قادراً على الإيفاء بالتزاماته المالية عند إستحقاقها، أو حين يضطر للإلتزام بها بتكلفة عالية. ويتولى قسم الخزانة بالبنك مسؤولية الإدارة اليومية للسيولة، ويدير هذا القسم محفظة البنك للأصول السائلة، بالإضافة إلى إدارة خطط تمويل الطوارئ في البنك. وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمراقبة سياسة السيولة بالبنك، وتتلقى هذه اللجنة تقاريراً 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 الإستثمارات، علاوة على التركيز على مصادر التمويل الأكثر إستقراراً مثل ودائع التجزئة. ويلتزم البنك أيضاً بالتوجيهات التنظيمية التي تحكّم نطاق وطبيعة إحتفاظ البنك بالأصول السائلة، وتنص سياسة مخاطر السوق على خطوط عريضة فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة مثل سقف الفجوة.

### المخاطر التشغيلية

يواجه القطاع المصرفي اليوم عدّة مخاطر، الأمر الذي يستوجب وضع خطط وإجراءات لإدارة مثلئ لهذه المخاطر التي أصبحت التشغيلية من أهمها. وتنفيذاً منه لأفضل الممارسات في إدارة المخاطر التشغيلية بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني، فقد 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.

وعليه، فقد عمل البنك على صياغة سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية، تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، وتغطي جميع مجالات المخاطر التشغيلية، بالإضافة لعمله على وضع بعض الأطر المساندة مثل سياسة التقييم الذاتي للمخاطر، وسياسة إدارة مخاطر فقدان البيانات. ويتم تطبيق هذه السياسات بمختلف أقسام البنك بهدف تأمين اتجاهات واضحة وتحديد مسؤوليات المعنيين في إدارة المخاطر التشغيلية في البنك. ويتضمن إطار هذه الإدارة كلاً من سياسة المخاطرالتشغيلية، وطريقة تحديدها وتقييمها، بالإضافة إلى الضوابط اللازمة لتخفيف هذه المخاطر ومراقبتها والحدّ منها. وكخطوة إستباقية لإدارة المخاطر، حدد البنك مؤشرات رئيسية للمخاطر التشغيلية (KRIs)تتم مراقبتها بشكل دوري.

وتعزيزاً لهذه الغاية، فقد وضع بنك صحار 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» (RCSA). هذا ويتم بشكل دوري إرسال تعليمات تنص على أهمية الإبلاغ عن المخاطر، وعمل تقارير لرصدها. كذلك، فإن البنك عمل على تشكيل لجنة للمخاطر التشغيلية لكي تشرف على إدارتها. وتطبيقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني، يوفر بنك صحار رأس المال اللازم للمخاطر التشغيلية حسب نهج المؤشر الأساسي (BIA) لإتفاقية بازل٢ (Basel II)، وينظر البنك إلى تطبيق نظام بازل٢ (Basel II)و بازل٣ (Basel III) كفرصة للمراجعة المنتظمة لأنظمته وممارساته الخاصة بإدارة المخاطر وذلك بهدف ملاءمتها مع أفضل الممارسات العالمية.

ومن جانب آخر، قام البنك بتبني الإسلوب المعياري (standardized Approach) لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمؤشّر الأساس للمخاطر التشغيلية (BIA)، وقام بتقييم المتطلبات الأساسية لإطار كفاية رأس المال كما نصت عليه متطلبات بازل٣ (Basel III)

## الإلتزام

يعد الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية في بيئة متنوعة كالتي نعمل بها أمراً شديد الدقة، 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 صحار إستطاعت أن تضع آليات عمل محددة وثقافة إلتزام شاملة لإدارة المخاطر التنظيمية وغسل الأموال والمحافظة على سمعة البنك، وفي الوقت ذاته تمكنه من مواكبة التطورات المحلية والإقليمية والدولية، و تطبيق أفضل الممارسات.

وقد شهد العام ١٧. ٢٠م العديد من الإنجازات التي تحققت بفضل تضامر جهود فريق الإلتزام بالبنك، وتسهيل حلول الإلتزام بالشراكة مع جميع الأقسام الأخرى. ويفتخر بنك صحار بالمستوى المتقدم من التكامل الذي يطبقه خلال قيامه بالأعمال التجارية، فضلاً عن تطبيقه لأسس القانون في كافة تعاملاته. وتقوم دائرة الإلتزام بتطبيق كافة السياسات والإجراءات مما يؤكد على إلتزام البنك بالقوانين واللوائح والتعاميم والتوجيهات الصادرة من السلطات التنظيمية والتنشريعية المحلية والعالمية. كما تعمل الدائرة على الإلتزام بالسياسات والتعليمات المتبعة في البنك وإدارة العلاقات مع الجهات المختصة والمنظمة كالبنك المركزي العماني، وهيئة السوق المالية، والوزارات المعنية في السلطنة. كما تعمل الوحدة على إصدار التقارير الدورية للجنة التدقيق في مجلس الإدارة.

وتختص الوحدة بوضع وضمان تنفيذ عمل قانون مكافحة غسل الأموال والعقوبات بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية والقوانين واللوائح الخاصة بسلطنة عمان. وتضم القوانين واللوائح على تعليمات محددة خاصة بمكافحة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، وتصنيف المخاطر، وما يقابله من تدابير خاصة بالتحويلات البنكية، ومراقبة المعاملات المصرفية لتحديد غير العادية والمشبوهة منها، ورفع الوعي بما يختص بهذه القوانين والتعاملات على جميع المستويات بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك، والحفاظ على مستوى معين عند التوظيف، وتعيين مسؤول إلتزام على مستوى الإدارة العليا، والإحتفاظ بالسجلات والتقارير الدورية لمجلس الإدارة، والإبلاغ عن أي معاملات مشبوهة للمركز الوطني للمعلومات المالية وتقديم تقارير عنها.

وتنص اللوائح أيضا على عقوبات محددة على مستوى البنك، ومستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين. وتم تعزيز نظام العقوبات لضمان أن يكون لدى البنك أنظمة وسياسات وإجراءات وضوابط داخلية تمثل للأنظمة الدولية، بما يضمن الحفاظ على العلاقات مع البنوك الاخرى. علاوة على 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، تُعد من أهم العوامل لنجاح إدارة مخاطر الإلتزام، وعليه قامت دائرة الإلتزام «وبصورة دورية» بتوعية موظفي البنك بأخر المستجدات فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال (AML)، بهدف ترسيخ ثقافة الإلتزام التي تساهم في حماية البنك من غسيل الأموال، مع ضمان الإلتزام الكامل بالقوانين واللوائح المتصلة.

وستشهد عمليات الصيرفة الإسلامية المتنامية رقابة من قبل الجهات المنظمة، وتشمل دون الحصر على الإلتزام بالتنظيمات، والإلتزام بقوانين الشريعة، ومكافحة غسل الإموال، وغيرها.

ومع التطورات التي تشهدها الساحة التنظيمية في السلطنة والعالم، يعمل البنك بشكل مستمر على تطوير أداء دائرة الإلتزام عبر تعزيز مهارات الموظفين وتدريبهم ميدانياً وإلكترونياً، إضافة إلى إعداد التقارير الدورية التي تضمن إلتزام البنك و بقائه في وضع جيد يمكنه من مواجهة التحديات القادمة و تخفيف تأثير المخاطر على عمله مما ينتج عنه إستمراره 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 إهتمام المساهمين. ومن خلال توظيف تقنيات تقييم المخاطر، طور قسم التدقيق وجهة نظر مستقلة للمخاطر التي من المحتمل أن يواجهها البنك، ويقدم تقريراً بذلك متضمناً النتائج والتوصيات لإدارة البنك العليا 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.

ويستخدم قسم التدقيق الداخلي في أنشطته الرقابية المتعلقة بتفادي أو كشف عمليات الإحتيال، برنامجا إلكترونيا لإدارة عمليات التدقيق الداخلي كاملة، كما يستخدم أيضا أداة لكشف البيانات والحيلولة دون وقوع الأخطاء.

هذا وقد أنشئ البنك وحدة تحقيق لتفادي الإحتيال ضمن قسم التدقيق الداخلي وذلك لتحقيق في أي محاولات إحتيال، إلى جانب ذلك، يتم تدقيق العمليات والأنشطة الخطرة وتحليلها بصورة مستمرة شهرياً وذلك للتنبيه المبكر والإنذار وتقديم تحذير مسبق للإدارة عن أي من الأخطاء المكتشفة والنظر في حلها.

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



# نمو

خدماتنا المصرفية  
تسعى دوماً لتلبية  
تطلعاتك أنت.

البيانات

## المالية



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

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك صحار (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنةً ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

### أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
١ إنخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (القروض والمديونيات) هي منطقة ذاتية للغاية نظراً لمستوى الحكم الذي تطبقه الإدارة لتحديد مدى الخسائر الائتمانية، التي تعتمد على مخاطر الائتمان المتعلقة بتلك القروض والمديونيات. تشمل الأحكام التي تطبقها الإدارة في تحديد مستوى الانخفاض في قيمة القروض والمديونيات التعرف على الأحداث التي ربما يمكن أن تؤدي إلى إنخفاض في القيمة، وإجراء تقييم مناسب للضمانات ذات الصلة، وتقييم العملاء التي هي عرضة للتقصير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالقروض والمديونيات.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم ضوابط الرقابة على المنح، والتسجيل وعمليات رصد القروض والمديونيات، وعملية تكوين مخصصات إنخفاض القيمة المحددة والجماعية، بما في ذلك أخذين في عين الاعتبار توشي متطلبات الحيطة والحذر، والتحقق من صحة فعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية المودعة، التي تحدد القروض والمديونيات المنخفضة القيمة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كجزء من إجراءات اختبار ضوابط الرقابة، قمنا بتقييم سواء ضوابط الرقابة الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعال.
نظراً للطبيعة الجوهرية للقروض والمديونيات وتقديرات عدم اليقين ذات الصلة المعنية، متضمنةً إعتبار الصناعة والمتطلبات الاحترازية، فإن هذا يعتبر أمر تدقيق رئيسي. إن أساس سياسة مخصص الانخفاض في القيمة للبنك يتم عرضه في قسم السياسات المحاسبية وفي الإيضاح ٣١-٣٠-ز حول البيانات المالية. يتم لفت الانتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، وإفصاحات القروض والمديونيات وإدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإيضاحات ٤-١ و٣ و١٥ ود حول البيانات المالية على التوالي.	بالإضافة إلى اختبار ضوابط الرقابة الرئيسية، اخترنا عينة من القروض والمديونيات القائمة كما في تاريخ التقرير وقمنا بتقييم إنتقادي للمعايير من أجل تحديد سواء حدث إنخفاض القيمة قد وقع حيث يتطلب تكوين مخصص لإنخفاض القيمة. للعينات المختارة، تحققنا أيضاً سواء جميع أحداث إنخفاض القيمة التي قمنا بتحديدنا قد تم تحديدها أيضاً من قبل إدارة البنك. شملت عيناتنا المختارة أيضاً القروض والمديونيات المتعثرة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، وتقييم الضمانات، وتقديرات الاسترداد عند التقصير والمصادر الأخرى من السداد. بالنسبة للقروض والمديونيات النشطة، قمنا بتقييم سواء أظهر المقترضون أية مخاطر التخلف عن السداد محتملة التي قد تؤثر على الوفاء بالتزاماتهم لجدول السداد.
	بالنسبة لمخصصات إنخفاض القيمة الجماعية، حصلنا على فهم المنهجية التي يستخدمها البنك لتحديد المخصصات الجماعية، وقمنا بتقييم الافتراضات الضمنية وكفاية ودقة البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.
	قمنا أيضاً بتقييم سواء إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p>٣ إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع</p> <p>تشتمل محفظة البنك المتاحة للبيع الاستثمارات في الأسهم وأدوات الدين.</p> <p>يتم تخفيض قيمة الاستثمارات فقط عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.</p> <p>اعتبرنا انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع كأمر تدقيق رئيسي بسبب الذاتية المعنية المشاركة في مثل هذا القرار والأهمية النسبية الجوهرية للبيانات المالية.</p> <p>إن السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع، والتقديرات المحاسبية الهامة والأحكام، والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وقياس القيمة العادلة يتم إظهارها في الإفصاحات أ٣-٣-ز وأ٤-٤-ب وب٤-٤-ب وب٤-٤-ب حول البيانات المالية على التوالي.</p>	<p>تشكل إجراءات التدقيق التي قمنا بها بين أمور أخرى، تقييم إنتقادي لمنهجية البنك ومدى ملاءمة إحتساب انخفاض القيمة التي تقوم بها الإدارة على استثمارات البنك المتاحة للبيع. قمنا بتقييم تقييم البنك سواء يوجد هناك أي دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الاستثمارات.</p> <p>بالنسبة لإستثمارات الأسهم، على أساس العينة، قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• بتقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد سواء كان هناك إنخفاض كبير أو مطول في قيمة الاستثمارات؛</li> <li>• بتقييم الأساس لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات؛</li> <li>• باختبار تقييم الاستثمارات؛ و</li> <li>• أخذنا في عين الإعتبار تقلبات الأسعار / الحركة خلال فترة التملك لتحديد ما إذا تم استيفاء المعايير الهامة أو الممددة.</li> </ul> <p>بالنسبة لأدوات الدين، على أساس العينة، قمنا بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بناءً على المعلومات المتاحة في السوق وقمنا بتقييم التدفقات النقدية لأخذ في عين الإعتبار أية تقصيرات بناءً على شروط وأحكام الأدوات التعاقدية.</p> <p>قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.</p>

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p>٢ إيرادات الرسوم</p> <p>يعتمد توقيت إدراج إيرادات الرسوم على الغرض الذي من أجله يتم تقييم الرسوم وأساس المحاسبة عن أي أداة مالية مرتبطة بها. تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام لتحديد الرسوم التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي لأداة مالية، والرسوم التي يتم اكتسابها عن الخدمات المقدمة، والرسوم التي يتم اكتسابها على تنفيذ عمل هام.</p> <p>اعتبرنا هذا كأمر تدقيق رئيسي حيث استخدام افتراضات وأحكام الإدارة يمكن أن يؤدي إلى زيادة / نقص جوهرية لربحية البنك.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والإفصاحات الهامة حول إيرادات الرسوم مبينة في الإيضاحين أ٣-٢-د وج-٣ حول البيانات المالية على التوالي.</p>	<p>قمنا بإجراءات التدقيق التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة على التطبيق الثابت لافتراضات وأحكام الإدارة لتحديد الرسوم التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي لأداة مالية، والرسوم التي يتم اكتسابها عن الخدمات المقدمة، والرسوم التي يتم اكتسابها على تنفيذ عمل هام.</li> <li>• قمنا بفحص مستقل للافتراضات والأحكام التي تستخدمها الإدارة لإدراج إيرادات الرسوم.</li> <li>• قمنا أيضاً بالحصول على تفاصيل إيرادات الرسوم الهامة التي سجلها البنك المتعلقة ببعض معاملات قرض وقمنا بتقييم ملاءمة المحاسبة ذات الصلة التي تقوم بها الإدارة. لمثل هذه المعاملات الهامة، قمنا بتتبع البيانات المستخدمة من قبل الإدارة إلى السجلات المحاسبية المعنية.</li> </ul>



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

### مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهرية موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في البنك ليتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

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

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٧، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٧ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

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

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

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

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

### مسئوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

## بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ريال عماني	ريال عماني		دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالتلاف	بالتلاف		بالتلاف	بالتلاف
<b>الأصول</b>				
١١٩,٦١٣	١٨٢,٣٢٤	ب ١	٤٧٣,٥٦٩	٣١٠,٦٨٣
٩٨,٦٤٢	١٠٤,٢٠٣	ب ٢	٢٧٠,٦٥٧	٢٥٦,٢١٣
١,٩١٣,٠٧٥	٢,٠٩٨,٧٤٨	ب ٣	٥,٤٥١,٢٩٤	٤,٩٦٩,٠٣٦
٣٥١,٢٧١	٤١٣,٧٤١	ب ٤	١,٠٧٤,٦٥٢	٩١٢,٣٩٢
١٥,٧٢٤	١٧,١٠٩	ب ٥	٤٤,٤٣٩	٤٠,٨٤٢
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	ب ٦	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
١٨,٨٧٦	٢٣,٧٩٣	ب ٧	٦١,٨٠٠	٤٩,٠٣٩
٢,٥٢٠,١٠١	٢,٨٤٢,٨١٨		٧,٣٨٣,٩٤٣	٦,٥٤٥,٧١٧
<b>الالتزامات</b>				
٥٧٥,٥٤٧	٧١٨,٦١٩	ب ٨	١,٨٦٦,٥٤٣	١,٤٩٤,٩٢٧
١,٥٣١,٦٨٩	١,٦٤٢,٨٤٥	ب ٩	٤,٢٦٧,١٣٠	٣,٩٧٨,٤١٣
٢٩,٠٤٦	٣١,٤٥١	ب ١٠	٨١,٦٩٢	٧٥,٤٤٤
٨٦,٦١٥	٣٥,٣٩٢	ب ١١	٩١,٩٢٧	٢٢٤,٩٧٤
٤,٨٠٥	٢,٤٠٢	ب ١٢	٦,٢٣٩	١٢,٤٨١
١٨,٥١٣	١٨,٥١٣	ب ١٣	٤٨,٠٨٦	٤٨,٠٨٦
٢,٢٤٦,٢١٥	٢,٤٤٩,٢٢٢		٦,٣٦١,٦١٧	٥,٨٣٤,٣٢٥
<b>حقوق المساهمين</b>				
١٦,٠٤٥	١٧٨,٤٦٥	ب ١٤	٤٦٣,٥٤٥	٤١٦,٧٥٣
١٧,١٩٣	١٧,٦٠٧	ب ١٤	٤٥,٧٣٢	٤٤,٦٥٧
١٨,٩٠٥	٢١,٤٣٨	ب ١٥	٥٥,٦٨٣	٤٩,١٠٤
٩٨٨	٩٨٨	ب ١٦	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
-	٣,١٠٣	ب ١٧	٨,٠٦٠	-
(٧٧٢)	(٦٥٦)	ب ١٨	(١,٧٠٤)	(٢,٠٠٥)
٥,٠٠٠	-	ب ١١	-	١٢٩,٨٧٠
٢٧,١٢٢	٧٢,٦٥١		١٨٨,٧٠٤	٧٠,٤٤٧
٢٧٣,٨٨٦	٢٩٣,٥٩٦		٧٦٢,٥٨٦	٧١١,٣٩٢
-	١٠٠,٠٠٠	ب ١٩	٢٥٩,٧٤٠	-
٢٧٣,٨٨٦	٣٩٣,٥٩٦		١,٠٢٢,٣٢٦	٧١١,٣٩٢
٢,٥٢٠,١٠١	٢,٨٤٢,٨١٨		٧,٣٨٣,٩٤٣	٦,٥٤٥,٧١٧
١٧,٠٧٠	١٦٤,٥١١	ب ٢٠	-	-
-	-		٤٢,٧٣٣	٤٤,٣٣٤
٤٣٢,٧٢٩	٤٥٦,١٠٣	ب ٢١-أ	١,١٨٤,٦٨٣	١,١٢٣,٩٧١
٣١٩,٨٩٩	٢٧٨,٩٦٤	ب ٢١-ب	٧٢٤,٥٨٢	٨٣,٠٩٦

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عنه كل من:



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

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

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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

Ernst & Young LLC

Sarjan

سانجاي كواترا  
مسقط  
١٢ مارس ٢٠١٨











## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

### أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع («البنك») في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثمانية وعشرين فرعاً و٥ فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ أبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية («صحار الإسلامي»). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك ٧٢٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ -٧.٢ موظفاً).

### ٢١ أساس الإعداد

#### ١-٢١ فقرة الالتزام

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

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

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/ الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

#### ٢-٢١ 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.

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

#### ٣-٢١ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك 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 = ٣٨٥. ريال عُماني و (١ ريال عُماني = ١.٠٠٠ بيسة). تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ٢٤-٢١ 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 ٢٠١٧ (تابع)

### ٢١ أساس الإعداد (تابع)

#### ٢١-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٧ وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦

٥ تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي ١٢

لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى أية تغييرات رئيسية في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية والفترات السابقة.

### ٢١-٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

معيار التقرير المالي الدولي ٩ سيكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك نبين التفاصيل فيما يلي:

### معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

سيقوم البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعادة بيان معلومات المقارنة وفقاً للمتطلبات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩. سوف يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وهو نموذج جديد بناءً على خسائر الإئتمان المتوقعة لإدراج بمخصصات خسائر القروض، ويقدم محاسبة تحوط مبسطة من خلال مواءمة محاسبة تحوط بشكل وثيق مع منهجية إدارة مخاطر المنشأة.

قام البنك بتقييم الأثر التقديري الذي سيكون له التطبيق المبدئي لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على بياناته المالية الموحدة على النحو التالي.

الأرباح غير الموزعة ألف ريال عماني	إحتياطي القيمة العادلة ألف ريال عماني	
٧٢,٦٥١	(٦٥٦)	الرصيد الختامي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
		التأثير على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):
		إستثمار الأوراق المالية (الأسهم) من المتاحة للبيع إلى تلك التي تم
٢,٥٤٧	(٢,٥٤٧)	قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١) (١)
		الرصيد الإفتتاحي التقديري المعدل بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩
٧٥,١٩٨	(٣,٢٠٣)	في تاريخ التطبيق الأولي كما في ١ يناير ٢٠١٨

إن إنخفاض قيمة خسائر الإئتمان المطلوبة يتوقع أن تكون من ٥٪ إلى ٨٪ أقل من إحتياطي خسائر القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن التقييم المذكور أعلاه هو أولي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال. إن التأثير الفعلي لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير بسبب:

- سيتطلب معيار التقرير المالي الدولي ٩ من البنك تعديل عملياته المحاسبية وضوابط الرقابة الداخلية، ولم تكتمل هذه التغييرات بعد؛

- على الرغم من تنفيذ عمليات موازية في النصف الثاني من سنة ٢٠١٧، فإن النظم الجديدة والضوابط المرتبطة بها لم تعمل لفترة أطول؛

- يقوم البنك بتنقيح ووضع النماذج النهائية لإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة؛ و

- إن السياسات المحاسبية الجديدة والإفتراضات والأحكام وتقنيات التقدير المستخدمة تخضع لإعادة التقييم والتغييرات بناءً على تعليمات السلطة الرقابية.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٢١ أساس الإعداد (تابع)

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

*معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)*

(١) التصنيف والقياس

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ نهج تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية الضمنية. يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: (أ) يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي لا يتم تقسيمها أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل للتصنيف.

بناءً على تقييم البنك، إن متطلبات التصنيف الجديدة لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتوقع أو لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على محاسبتها للقروض والإستثمارات في أوراق الدين والإستثمارات في أسهم حقوق الملكية كما يلي:

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى البنك استثمارات في أسهم مصنفة كمتاحة للبيع بقيمة عادلة قدرها ٦,١١٤ ألف محتفظ بها لأغراض إستراتيجية طويلة الأجل. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، قام البنك بتصنيف هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بسبب عملية إعادة التصنيف هذه، يتم تقدير زيادة بمقدار ٢,٥٤٧ ريال عماني في الأرباح غير الموزعة مع زيادة مقابل في احتياطي القيمة العادلة السالبة بسبب إعادة تصنيف انخفاض قيمة الإستثمارات في أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الإحتياطيات.

#### (٢) خسائر الإئتمان المتوقعة

يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل نموذج «الخسارة المتكبدة» في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع تطلع لنموذج «خسائر الإئتمان المتوقعة». يتم تطبيق نموذج إنخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتطلب إتخاذ عدد من الأحكام الهامة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة؛
- تحديد عدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الإئتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات ذات أصول مالية مشابهة لأغراض قياس خسائر الإئتمان المتوقعة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات تتعلق بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩. فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حالة إحتساب خسارة انخفاض قيمة القروض القائمة وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض آنف الذكر من الأرباح غير الموزعة.
- لن يكون احتياطي الإنخفاض في القيمة متاحا لدفع توزيعات الأرباح أو إدراجه في رأس المال النظامي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

#### (٣) المطلوبات المالية

تم ترجيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير إلى معيار التقرير المالي الدولي ٩. إن التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوبا من المنشأة عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٢١ أساس الإعداد (تابع)

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

*معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)*

(٤) محاسبة التحوط

إن متطلبات محاسبة التحوط لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تصميمها لتتماشى مع المحاسبة بشكل أوثق مع إطار إدارة المخاطر؛ والسماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط؛ وإزالة أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم الإحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية ووصافي تحوطات الإستثمار.

يرى البنك بأن جميع علاقات التحوط الحالية المحددة حالياً في علاقات التحوط الفعالة ستستمر للتأهل لمحاسبة التحوط بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. حيث إن معيار التقرير المالي الدولي ٩ لا يُغيّر المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع حدوث تأثير جوهري نتيجةً لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

#### (٥) الإفصاح

كما يقدم معيار التقرير المالي الدولي ٩ متطلبات إفصاح موسعة وتغيرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصةً في سنة تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المعايير ذات الصلة الأخرى التي يتوقع أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للبنك هي معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٦ المبين تفاصيلها فيما يلي:

*معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*

صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤، وتم تعديله في أبريل ٢٠١٦، ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لمحاسبة 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. معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّلً بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر. يعتزم البنك اعتماد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي. قام البنك بإجراء تقييم أولي للأثر، وخلص إلى أن التأثير ليس جوهريا كما هو الحال في غالبية اتفاقيات التسهيلات مع العملاء المتوقع عموما أن يكون التزام الأداء الوحيد وبالتالي فإن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على دخل البنك وأرباحه أو خسائره.

*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. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول «ذات القيمة المنخفضة» (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهرا أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضا من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. في سنة ٢٠١٨، سوف يواصل البنك تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ على بياناته المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

## ٣١ السياسات المحاسبية الهامة

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

### ١-٣١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة 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 بفائمة الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

### ٢-٣١ إدراج الإيرادات والمصروفات

### ٣-٣١ أ 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.

### ٣-٣١ 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 الآخر.

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.

### ٣-٣١ ج إيراد توزيعات الأرباح

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

### ٣-٣١ 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.

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.

### ٣-٣١ 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

## ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

### ٣-٣١ 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.

### ٣-٣١ 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. يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في القوائم المالية.

### ٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية

### ٣-٣١ أ الإعتراف

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

### ٣-٣١ ب التصنيف

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

### أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الإعتراف 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 أداؤها ويتم تقييمها على أساس القيمة العادلة، وفقا 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.

### 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 الإتفاق 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 قائمة المركز المالي المجمعة كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل الشامل المجمعة ك«إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في قائمة الدخل الشامل المجمعة ك«مخصص إنخفاض القيمة”.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ٣-٣-ب التصنيف (تابع)

**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 قائمة الدخل الشامل «إيرادات الفوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة 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 يقم 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.

### أ٣-٣-ج إلغاء الإعتراف

#### (١) إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات “تمرير من خلال”؛ و
- إمّا (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يقم البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلاله، ولم يقم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعتراف 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 العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده.

### (٢) إلغاء الإعتراف بالإلتزام المالي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٣-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

أ٣-٣-د- *مقاصة الأصول والالتزامات المالية*

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

### أ٣-٣-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 للانخفاض في القيمة.

### أ٣-٣-و- قياس القيمة العادلة

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

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.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

***٣-٣ز- 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 تكيد 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.

##### (١)الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكيد 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 للمالي. 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 أيضا إلى الإيضاح ب ٣ القروض والسلف والتمويل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

**(٢) أصول مصنفة كمتاحة للبيع**

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (١) أعلاه. في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر 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.

***٣-٣ح- النقد وما يماثل النقد***

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

***٣-٣ط- 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 اللتزامات 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 وإيداعات أخرى لسوق النقد». تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

***٣-٣ي- أوراق القبول***

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

***٣-٣ك- 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 الآخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل الشامل كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وبنفس بنود الخط في قائمة الدخل الشامل. وأي جزء غير سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣١ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

*٣-٣١-ك الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)*

**تغطية التدفق النقدي (تابع)**

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

### ٤-٣١ الممتلكات والمعدات والتركيبات

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

	عدد السنوات
السيارات	٥
الأثاث والتركيبات	٦-٧
معدات المكتب	٦-٧
برمجيات الإنتاج	١.

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

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

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

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

### ٥-٣١ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨. ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا 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.

### ٦-٣١ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣١ الضريبة

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

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

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

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

### ٨-٣١ الأصول الائتمانية

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

### ٩-٣١ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والسداد

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

### ١٢-٣١ منافع الموظفين

*٣١-١٢-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.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣١ منافع الموظفين (تابع)

#### ١٢-٣١-ب المنافع قصيرة الأجل

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

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

### 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 بالكامل. يحدد العائد المعدل للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المعدلة والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

### ١٤-٣١ توزيعات أرباح على أسهم عادية

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

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

### ١٥-٣١ التقرير عن قطاعات التشغيل

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

### ١٦-٣١ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

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

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

### ١٧-٣١ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

يقوم البنك بتصنيف الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ كملوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١. لا يمكن استرداد الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ من قبل حاملها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي ووفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

### ١٨ تقدير التغيرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٤١ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٤١ خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة له لتقييم الانخفاض في القيمة على أساس ربع سنوي على الأقل. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود شرط الانخفاض في القيمة متبوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث 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 للدوائع 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 اساس 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 والتطوعات الاقتصادية.

٣-٤١ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

٤-٤١ انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

بالنسبة لأوراق الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، يقوم البنك بتطبيق ذات المعايير المطبقة على الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة. بالنسبة لاستثمارات الأسهم الأخرى غير أوراق الدين، يحدد البنك انخفاض القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهرى أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو أي دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، يقيم البنك، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. ومع ذلك، فإن أي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم يقل عن تكلفتها بنسبة ٣٥% أو أكثر تعتبر ”هامة“ وأي انخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم أقل من تكلفتها لفترة متواصلة لأكثر من ١٢ شهرا يعتبر ”لفترة طويلة“، بحلول نهاية السنة المالية الحالية. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع.

٥-٤١ 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، استنادا إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للتقديرات الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

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

٦-٤١ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### أ٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### أ٤-٧ إيرادات الرسوم والعمولات

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

### ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف
٤٣,٨٥٢	٤٣,٧٧٤	النقدية	١٦,٨٨٣
١,٣١٢	١,٣١٢	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني	٥٠٥
٦٦٥,٥١٩	٤٢٨,٤٨٣	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٠٢,٢٢٥
٣١٠,٦٨٣	٤٧٣,٥٦٩		١١٩,٦١٣

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

(٢) خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كإحتياطي قانوني يبلغ ٦٢,٤٧ مليون ريال عماني (٢٠١٦ : ٥٧,٥٤ مليون ريال عماني).

### ب٢ مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف
بالعملة المحلية:			
٦٦,٣٨٧	-	إيداعات بسوق النقد	١٠,١٥٩
٦٦,٣٨٧	-		١٠,١٥٩
بالعملة الأجنبية:			
١١٠,٠١٠	١٣٢,١٧٧	إيداعات بسوق النقد	٤٢,٣٥٤
٧٧,٠٢٣	٥٨,٥٠٦	قروض لبنوك	٢٩,٦٥٤
٤٣,١٧٧	٨٢,٦٧٣	أرصدة عند الطلب	١٦,٦٢٣
٢٣٠,٢١٠	٢٧٣,٣٥٦		٨٨,٦٣١
٢٥٦,٥٩٧	٢٧٣,٣٥٦		٩٨,٧٩٠
مخصص إنخفاض قيمة قروض لبنوك			
-	(٢,٥٠٩)	محددة	-
(٣٨٤)	(١٩٠)	المحفظة	(١٤٨)
٢٥٦,٢١٣	٢٧٠,٦٥٧		٩٨,٦٤٢

يتم تحليل حركة مخصص إنخفاض القيمة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف
٢٨٦	٣٨٤	الرصيد في بداية السنة	١١٠
٩٨	(١٩٤)	(المفرج) المكون خلال السنة (إيضاح ج ٥)	٣٨
٣٨٤	١٩٠	الرصيد في نهاية السنة	١٤٨

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب٣ القروض والسلف والتمويل - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف
٣,٥١١,٣٧١	٣,٨٤٦,٩٩٠	الشركات	١,٣٥١,٨٧٨
١,٥٦٥,٢٦٠	١,٧٣٢,٨٣١	التجزئة	٦٠٢,٦٢٥
٥,٠٧٦,٦٣١	٥,٥٧٩,٨٢١	إجمالي القروض والسلف والتمويل	١,٩٥٤,٣٠٦
(٦٠,٥٠٤)	(٦٥,٢٣١)	مخصص انخفاض قيمة المحفظة	(٢٣,٢٩٤)
(٤٧,١٠١)	(٦٣,٢٩٦)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)	(٢٤,٣٦٩)
٤,٩٦٩,٠٢٦	٥,٤٥١,٢٩٤	صافي القروض والسلف والتمويل	١,٩١٣,٠٧٥

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ١٤٧,٢٦٦ ريال عماني (٢٠١٦ : ٩٦,٨٣٥,١٨٩ ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف
٤,٤٥٥,٠٦٢	٤,٨٣٦,٠٧٦	قروض	١,٧١٥,١٩٩
٢٩٠,٠٦٢	٣٤٢,٢٣٦	سحب على المكشوف	١١١,٦٧٤
٢٢٢,٨٩٩	٢٨١,١٣٠	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٥,٨١٦
١٠٨,٦٠٨	١٢٠,٣٧٩	كمبيالات مضمومة	٤١,٨١٤
٥,٠٧٦,٦٣١	٥,٥٧٩,٨٢١	إجمالي القروض والسلف والتمويل	١,٩٥٤,٥٠٣
(٦٠,٥٠٤)	(٦٥,٢٣١)	مخصص انخفاض قيمة المحفظة	(٢٣,٢٩٤)
(٤٧,١٠١)	(٦٣,٢٩٦)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة (متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة)	(٢٤,٣٦٩)
٤,٩٦٩,٠٢٦	٥,٤٥١,٢٩٤	صافي القروض والسلف والتمويل	١,٩١٣,٠٧٥



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب٤- استثمارات (تابع)

ب٤-ب استثمارات متاحة للبيع تشتمل على:

	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أوراق مالية غير مدرجة	٢,٢٥٤	٢,٢٨٨	١,٣٥٦	١,٣٩٠
أوراق مالية مدرجة	٢٦,٠٥١	٢٩,٦٧٢	٤١,٦٦٢	٤٨,٠٩٣
أذونات الخزنة	١٨٥,٠٥٠	١٨٥,٣١٣	١٩٤,٧٦٦	١٩٤,٨٢٠
	٢١٣,٣٥٥	٢١٧,٢٧٣	٢٣٧,٧٨٤	٢٤٤,٣٠٣

	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة	القيمة الدفترية/ العادلة	التكلفة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أوراق مالية غير مدرجة	٥,٨٥٤	٥,٩٤٣	٣,٥٢٢	٣,٦١٠
أوراق مالية مدرجة	٦٧,٦٦٥	٧٧,٠٧٠	١٠٨,٢١٢	١٢٤,٩١٧
أذونات الخزنة	٤٨٠,٦٤٩	٤٨١,٣٣٢	٥٠٥,٨٨٦	٥٠٦,٠٢٦
	٥٥٤,١٦٨	٥٦٤,٣٤٥	٦١٧,٦٢٠	٦٣٤,٥٥٣

• في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة كمثاحة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهرى أو المستمر في قيمة الأوراق المالية دون تكلفتها هو دليل على انخفاض قيمتها. إن الإنخفاض في قيمة الأوراق المالية أقل من تكلفتها بأكثر من ٣٥% يعتبر جوهريا وإن الإنخفاض في قيمة الورقة المالية أقل من تكلفتها لفترة مستمرة من ١٢ شهرا يعتبر مطول.

• خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، سجل البنك مصروف انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٩٥٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,٣٠٥ مليون ريال)، وتم استبعاد الإستثمارات التي تم تسجيل خسائر انخفاض في قيمتها سابقاً مجموعها ٤,٦١٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٣٣٢ مليون ريال عماني).

• تدرج القيمة الدفترية / العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بعد إعادة تصنيف ٣,٣٢٣ مليون ريال عماني إلى بيان الدخل الشامل كإنخفاض في القيمة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٩٨١ مليون ريال عماني).

• تتضمن أوراق مالية غير مدرجة إستثمار بمقدار ٢,٢٥٤,٤٠١ ريال عماني (٢٠١٦: ١,٣٥٦,٠٩٥ ريال عماني) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م (“الصندوق”). تأسس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب الترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ مع كون البنك المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الاستثمارية المحتملة. قام البنك خلال السنة بإستثمار مبلغ وقدره ٨٩٨,٣٠٦ ريال عماني تمشياً مع المستثمرين الآخزين في الصندوق. يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها ١٦,٩% (٢٠١٦: ١٦,٩%) في الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الاستثمار مع الصندوق.

• تتضمن أذونات الخزنة إستثمار في أذونات خزنة بالدولر الأمريكي بمقدار ١٨٤,٨٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ١٨٤,٨٨ مليون ريال عماني) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٣,٣٤٩	٢٢٥,٠٧٧	مدرجة	٥٠,١٨٤
٧,٨٧٥	٧,٨٧٥	غير مدرجة	٣,٠٣٢
١٣٨,٢٢٤	٢٣٢,٩٥٢		٨٩,٦٨٦

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب٥ ممتلكات وآلات وتركيبات

	أرض بالملكية الحرة	برمجيات حاسب آلي	الأثاث والتركيبات	معدات المكتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة:							
١ يناير ٢٠١٧	٤,١٠٠	١٠,٨٦٤	٤,٩٦٦	٥,٨٩٥	٨٢٢	٣,٧٦٩	٣٠,٤١٦
إضافات	-	٢,١٤٦	٢٠٨	٤٧٣	-	٦٠٤	٣,٤٣١
تحويلات	-	٢,٢٩٧	-	-	-	(٢,٢٩٧)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤,١٠٠	١٥,٣٠٧	٥,١٧٤	٦,٣٦٨	٨٢٢	٢,٠٧٦	٣٣,٨٤٧
الاستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠١٧	-	(٦,١٧١)	(٣,٤٨٠)	(٤,٤٥٩)	(٥٨٢)	-	(١٤,٦٩٢)
استهلاك	-	(١,٠٣٨)	(٤٤٩)	(٤٧٠)	(٨٩)	-	(٢,٠٤٦)
استيعادات	-	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	(٧,٢٠٩)	(٣,٩٢٩)	(٤,٩٢٩)	(٦٧١)	-	(١٦,٧٣٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤,١٠٠	٨,٠٩٨	١,٢٤٥	١,٤٣٩	١٥١	٢,٠٧٦	١٧,١٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٠,٦٤٩	٢١,٠٣٤	٣,٣٣٤	٣,٧٣٨	٣٩٢	٥,٣٩٢	٤٤,٤٣٩

(١) شملت الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة نحو مشروع المركز الرئيسي الجديد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الإدارة بتقييم أنه لا يوجد ما يببرر مخصص انخفاض القيمة.

(٢) تم خلال السنة رسمة تكاليف الموظفين وقدرها ٣٨٤ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ٦٣٠ ألف ريال عماني) نحو ترقية النظام المصرفي الأساسي.

	أرض بالملكية الحرة	برمجيات حاسب آلي	الأثاث والتركيبات	معدات المكتب	سيارات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التكلفة:							
١ يناير ٢٠١٦	٤,١٠٠	٩,٤٨٣	٤,٦٥٩	٥,٣٥٤	٧٦٦	١,٩٢١	٢٦,٢٨٣
إضافات	-	١,٣٨١	٣٠٧	٥٤١	١٣٥	١,٨٤٨	٤,٢١٢
تحويلات/ استيعادات	-	-	-	-	(٧٩)	-	(٧٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤,١٠٠	١٠,٨٦٤	٤,٩٦٦	٥,٨٩٥	٨٢٢	٣,٧٦٩	٣٠,٤١٦
الاستهلاك المتراكم:							
١ يناير ٢٠١٦	-	(٥,٣٠٨)	(٣,٠٠١)	(٣,٩٨٦)	(٥٦٦)	-	(١٢,٨٦١)
استهلاك	-	(٨٦٣)	(٤٧٩)	(٤٧٣)	(٩٥)	-	(١,٩١٠)
استيعادات	-	-	-	-	٧٩	-	٧٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	(٦,١٧١)	(٣,٤٨٠)	(٤,٤٥٩)	(٥٨٢)	-	(١٤,٦٩٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤,١٠٠	٤,٦٩٣	١,٤٨٦	١,٤٣٦	٢٤٠	٣,٧٦٩	١٥,٧٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٠,٦٤٩	١٢,١٩٠	٣,٨٦٠	٣,٧٣٠	٦٢٣	٩,٧٦٠	٤٠,٨٤٢



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 اثنين خلال عام ٢٠٠٨. قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين. بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣,٠ مليون ريال عماني).

### ٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
٢٣,٣٤٨	٢٥,٥٧٧	أوراق قبول	٨,٩٨٩
٦,٥٠٩	٥,٧٥٣	مدفوعات مقدماً	٢,٥٠٦
٤,٧٠٩	١٠,٤٤٧	مديونيات	١,٨١٣
٤٤٢	-	أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ج ٦)	١٧٠
٨,٢٧٣	٤,٥٣٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٤)	٣,١٨٥
٥,٧٤٨	١٥,٤٩٣	أخرى	٢,٢١٣
٤٩,٠٢٩	٦١,٨٠٠		١٨,٨٧٦

### ٨ مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
بالعملة المحلية:			
٥٧,١٤٥	١٠٤,٤١٢	اقتراضات من سوق النقد	٢٢,٠٠١
٦,٦٢١	٨٣,٤٩٤	أرصدة عند الطلب	٢,٥٤٩
٦٣,٧٦٦	١٨٧,٩٠٦		٢٤,٥٥٠
بالعملة الأجنبية:			
١,١٨٠,٢٦٢	٨٧٦,٨٩٤	اقتراضات من سوق النقد	٤٥٤,٤٠١
-	١٤٠	أرصدة عند الطلب	-
٢٥٠,٨٩٩	٨٠١,٦٠٣	قروض مشتركة	٩٦,٥٩٦
١,٤٣١,١٦١	١,٦٧٨,٦٣٧		٥٥٠,٩٩٧
١,٤٩٤,٩٢٧	١,٨٦٦,٥٤٣		٥٧٥,٥٤٧

تشمل الإقتراضات بالعملات الأجنبية الإقتراضات البنكية بمقدار ٢٠٠,٢٠٠ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢٠٠,٢٠٠ مليون ريال عماني) مع الضمانات الضمنية في شكل أدونات خزانة بالدولار الأمريكي البالغة ١٨٤,٨٠٠ مليون ريال عماني التي يحتفظ بها كاستثمارات (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨٤,٨٨٠ مليون ريال عماني).

تتضمن التعهدات المالية المطبقة للإقتراضات المتزامنة متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي يحتفظ بها البنك.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٩ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
٢,٣٤٩,٩٤٥	٩٤١,٦٥٦	ودائع لأجل	٩.٤,٧٢٩
٨٥٩,٢٤٢	٤٠٤,٦٠٨	ودائع تحت الطلب	٣٣.٠,٨٠٨
٧٣٥,٦٩٦	٢٧٩,٧٤٦	ودائع توفير	٢٨٣,٢٤٣
٣٣,٥٣٠	١٦,٨٣٥	ودائع هامش	١٢,٩٠٩
٣,٩٧٨,٤١٣	١,٦٤٢,٨٤٥		١,٥٣١,٦٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
العملاء الأفراد:	العملاء الأفراد:	العملاء الأفراد:	العملاء الأفراد:	العملاء الأفراد:	العملاء الأفراد:
٦٩,٠٣٤	١١,٤٩٦	٨٠,٥٣٠	٦١,٨٩٦	٦٧,٥٩٣	٥,٦٩٧
١٩,٥٥٥	٣,٢٠٣	٢٢,٧٥٨	١٧,٧٥٣	١٩,٦٠٦	١,٨٥٣
٢٤٥,٥٧٩	١٢,٣٦٦	٢٥٧,٩٤٥	٢٤٩,٤٢٥	٢٦٠,٦٦٥	١١,٢٤٠
عملاء الشركات:					
٧٦٣,٨٦١	٩٧,٢٦٥	٨٦١,١٢٦	٧٩١,٢٩٢	٨٣٧,١٣٦	٤٥,٨٤٤
٣٧٤,٩٩٣	٦,٨٥٧	٣٨١,٨٥٠	٣٠٥,٢٥٨	٣١١,٢٠٢	٥,٩٤٤
-	٢١,٨٠١	٢١,٨٠١	-	٢٢,٥٧٨	٢٢,٥٧٨
٧,٠٥٩	٩,٧٧٦	١٦,٨٣٥	٧,٦٥٦	١٢,٩٠٩	٥,٢٥٣
١,٤٨٠,٠٨١	١٦٢,٧٦٤	١,٦٤٢,٨٤٥	١,٤٣٣,٢٨٠	١,٥٣١,٦٨٩	٩٨,٤٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف
العملاء الأفراد:					
١٧٩,٣٠٩	٢٩,٨٦٠	٢٠٩,١٦٩	١٦٠,٧٦٩	١٧٥,٥٦٦	١٤,٧٩٧
٥٠,٧٩٣	٨,٣١٩	٥٩,١١٢	٤٦,١١٢	٥٠,٩٢٥	٤,٨١٣
٦٣٧,٨٦٨	٣٢,١١٩	٦٦٩,٩٨٧	٦٤٧,٨٥٧	٦٧٧,٠٥٢	٢٩,١٩٥
عملاء الشركات:					
١,٩٨٤,٠٥٥	٢٥٢,٦٣٦	٢,٢٣٦,٦٩١	٢,٠٥٥,٣٠٤	٢,١٧٤,٣٧٩	١١٩,٠٧٥
٩٧٤,٠٠٨	١٧,٨١٠	٩٩١,٨١٨	٧٩٢,٨٧٨	٨٠٨,٣١٧	١٥,٤٣٩
-	٥٦,٦٢٦	٥٦,٦٢٦	-	٥٨,٦٤٤	٥٨,٦٤٤
١٨,٣٣٥	٢٥,٣٩٢	٤٣,٧٢٧	١٩,٨٨٦	٣٣,٥٣٠	١٣,٦٤٤
٣,٨٤٤,٣٦٨	٤٢٢,٧٦٢	٤,٢٦٧,١٣٠	٣,٧٢٢,٨٠٦	٣,٩٧٨,٤١٣	٢٥٥,٦٠٧

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب١٠ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٣,٣٤٨	٢٥,٥٧٧	أوراق قبول	٨,٩٨٩
٨٧.١	٨,١٦٦	مستحقات الموظفين	٣,٣٥٠
٨,٣٦١	١٠,٧٧١	ضريبة الدخل مستحقة الدفع (إيضاح ج٦-هـ)	٣,٢١٩
٧,٧٤٥	٢,٣٣٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ب٢٤)	٢,٩٨٢
-	٧٣٨	إلتزامات ضريبية مؤجلة (إيضاح ج٦-ج)	-
٢٧,٢٨٩	٣٤,١٠٨	مستحقات أخرى ومخصصات	١٠,٥٠٦
٧٥,٤٤٤	٨١,٦٩٢		٢٩,٠٤٦

مستحقات الموظفين:

١,٥٧٦	١,٧١٧	مكافآت نهاية الخدمة	٦٦١
٧,١٢٥	٦,٤٤٩	التزامات أخرى	٢,٧٤٣
٨٧.١	٨,١٦٦		٣,٣٥٠

الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:

١,٥٣٥	١,٥٧٧	في ١ يناير	٦٠٧
٣٩٤	٤٢١	المصرفوات المدرجة في الربح أو الخسارة	١٦٢
(٣٥٣)	(٢٨١)	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	(١٠٨)
١,٥٧٦	١,٧١٧	كما في ٣١ ديسمبر	٦٦١

### ب١١ قروض ثانوية

أصدر البنك سندات الديون الثانوية غير المضمونة بقيمة ٥٠ مليون ريال عُماني خلال سنة ٢٠١٠ بإستحقاق ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ تراكمي قدره ٥٠ مليون ريال عماني تم تحويله إلى هذا الإحتياطي من الأرباح المحتجزة. تم خلال سنة ٢٠١٧ سداد هذه القروض الثانوية بالكامل من قبل البنك وتبعاً لذلك، تم الإفراج والتحويل إلى الأرباح المحتجزة.

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُماني خلال سنة ٢٠١٦ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات. هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت. القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية. البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية. يتم تكوين هذا الاحتياطي في نهاية كل سنة مالية من الأرباح المحتجزة. القيمة غير المسددة للقروض الثانوية والفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عماني (٢٠١٦ : ٨٦,٦١٥ مليون ريال عماني).

طبقا للوائح البنك المركزي العُماني، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢ لأغراض كفاية رأس المال.

### ب١٢ سندات قابلة للتحويل إلزاميا

تتمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عماني معدل قسيمة سنوي قدره ٤,٥٪ وتم اصدارها في ٢٨ أبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة اقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق بتطبيق خصم قدره ٢٠٪ لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. بالتالي، خلال سنة ٢٠١٦ وسنة ٢٠١٧، ثلث هذه السندات وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عماني قد تم تحويلها كل سنة إلى أسهم عادية للبنك. القيمة غير المسددة الحالية مع الفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٢,٤٠٢ مليون ريال عماني (٢٠١٦ : ٤,٨٠٥ مليون ريال عماني).

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب١٣ شهادات إيداع

شهادات الإيداع المدرجة تم إصدارها في سنة ٢٠١٥، وهي غير مضمونة وبالريال العماني بإستحقاق ٣ سنوات بسعر فائدة ثابت. القيمة غير المسددة الحالية مع الفوائد المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٨,٥١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٦ : ١٨,٥١٣ مليون ريال عماني).

### ب١٤ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٦ - ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد). يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٦ - ١,٦٠٤,٤٩٩,٣٤١ سهم بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مما نتج عن إصدار ١٦٠,٤٤٩,٩٣٤ (٢٠١٦ : ١٤٤,١٤٤,٠٠٠) سهم جديد.

خلال شهر أبريل ٢٠١٧، ثلث السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عماني قد تم تحويلها إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عن إصدار ١٩,٦٩٦,٩٦٧ سهم بقيمة ١,٩٧ مليون ريال عماني. الرصيد وقدره ٤١٤ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٩١ ألف ريال عماني) قد تم قيده إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة <span> </span> %		
٢٧٧,٠١٣,٣٠٦	٪١٥,٥٢	شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع	
٢٦٠,٠٠٥,٧١٣	٪١٤,٥٧	شؤون البلاط السلطاني	

### ب١٥ احتياطي قانوني

وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠٪ من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

### ب١٦ احتياطي عام

الإحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٨٨,٠٠٠ ريال عماني) قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صحر الإسلامي للسنتين ٢٠١٣ و٢٠١٤. بدأت نافذة صحر الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ بالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي.

### ب١٧ احتياطي خاص

وفقا لتعميم البنك المركزي العماني 467/Banks & FLCs/BKUP 2017/ BSD، احتفظ البنك لإحتياطي خاص مقابل نسبة ١٠٪ من القروض والسلف التي تم إعادة هيكلتها لاحقاً لتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧. إن الإحتياطي غير قابل للتوزيع وسوف لن يعتبر لأغراض كفاية رأس المال.

### ب١٨ احتياطي القيمة العادلة

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ١٩ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ا بمقدار ١.٠ مليون ريال عماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧. إن الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا يتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية وقابلة للتحويل من خلال المتاجرة. تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الإستدعاء الأول أي الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع فوائد على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي علي البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية ا أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا. كما تسمح الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ا للبنك (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف.

لم يتم ولم يستحق دفع أي كوبون خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يتم إدراج دفعة الكوبون في بيان التغيرات في حقوق المساهمين بمجرد إجراء الدفع.

### ب ٢٠ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٢٩٣,٦٠ مليون ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ - ٢٧٣,٨٩ مليون ريال عُماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم عادي (٢٠١٦ - ١,٦٠٤,٤٩٩,٣٤١ سهم عادي)، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### ب ٢١ الالتزامات العرضية والارتباطات

#### ب ٢١-أ الالتزامات العرضية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٨٢,٠٥٧	٩٧٨,١٣٨	ضمانات	٣٧٨,٠٩٢
١٤١,٩١٤	٢٠٦,٥٤٥	اعتمادات مستندية	٥٤,٦٣٧
١,١٢٣,٩٧١	١,١٨٤,٦٨٣		٤٣٢,٧٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٦٧,٠٩١	٧٢٦,٧٧٧	الإنشاءات	٢٥٦,٨٣٠
١٥٩,٣١٧	١٦٨,٨٣١	المؤسسات المالية	٦١,٣٣٧
٨٥,٥٥٨	٦٧,٨٨٨	التجارة الدولية	٣٢,٩٤٠
٩٨,٧٦٩	١١١,٢٨١	خدمات	٣٨,٠٢٦
٣٧,٥١٩	٥٠,٨٤٤	الصناعة	١٤,٤٤٥
١٥,٢٧٨	٨,٢٩٦	الحكومة	٥,٨٨٢
١٧,٧٤٨	١٣,٦١٣	نقل واتصالات	٦,٨٣٣
٥,٥٣٢	١,٧٦٦	التعدين والمحاجر	٢,١٣٠
٣٢,٦٣٢	٢٨,٥٥٨	الكهرباء والغاز والمياه	١٢,٥٦٣
٤,٥٢٧	٦,٨٢٩	أخرى	١,٧٤٣
١,١٢٣,٩٧١	١,١٨٤,٦٨٣		٤٣٢,٧٢٩

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢١ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

#### ب ٢١-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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦,٨٩١	٥١٦	ارتباطات رأسمالية	٢,٦٥٣
٨٢٤,٠١٥	٢٧٨,٤٤٨	ارتباطات متعلقة بالائتمان	٣١٧,٢٤٦
٨٣٠,٩٠٦	٢٧٨,٩٦٤		٣١٩,٨٩٩

#### ب ٢١-ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظرا لطبيعة الأعمال المضطلع بها. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية. عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديمات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي. لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦): لم يتم تكوين مخصص، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

### ب ٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
			<b>موظفي الإدارة العليا</b>
٩,٠٩٦	٢,٦٥٩	القروض والسلفيات والتمويل (الرصيد في نهاية السنة)	٣,٥٠٢
١,٢٢٦	٥٩٠	قروض مصروفة خلال السنة	٤٧٢
(١,٩٨٧)	(٦٥٥)	قروض مسددة خلال السنة	(٧٦٥)
١,٥٨٤	٧٢٥	الودائع في نهاية السنة	٦١٠
٨٦٥	١,٣٤٨	ودائع مستلمة خلال السنة	٣٣٣
(٢,٠٤٢)	(١,٢٠٠)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(٧٨٦)
٤٠٠	١٣٣	ايرادات فوائد خلال السنة	١٥٤
			<b>أطراف ذات علاقة أخرى</b>
١٢,٩٠١	٦,١٥٨	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	٤,٩٦٧
٨٠,٤٨٥	١٦,٩٥٦	قروض مصروفة خلال السنة	٣٠,٩٨٧
(١١٠,١٥١)	(١٤,٢١٢)	قروض مسددة خلال السنة	(٤٢,٤٠٨)
٣٢,٨٠٩	١٠,١٦٥	الودائع في نهاية السنة	١٢,٦٣١
٥٠,١٩٠	١١,٢٤٢	ودائع مستلمة خلال السنة	١٩,٣٢٣
(٣٣,٩٩٧)	(١٣,٥٦٢)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(١٣,٠٨٩)
٨٣٦	٣٧٤	ايرادات فوائد خلال السنة	٣٢٢
٨٨١	٥٥٦	مصروفات فوائد خلال السنة	٣٣٩
			<b>مكافآت الإدارة العليا</b>
٨,٢٩١	٢,٩٧٧	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	٣,١٩٢
٤٢١	٩٦	مزايا ما بعد الوظيفة	١٦٢
٥٢٥	١٩٩	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢
١١٢	٤٤	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٤٣



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,١٨٧	-	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	٧,٠٠٢
٢٢٦,٩٩٥	٥,٥٨٠	قروض مصروقة خلال السنة	٨٧,٣٩٣
(٢٠,٥٧٢٧)	(٢٣,٧٦٥)	قروض مسددة خلال السنة	(٧٩,٢٠٥)
١٤,٥٣٢	٣,٢٧٨	الودائع في نهاية السنة	٥,٥٩٥
٣,٨٣٦	٤٧	ودائع مستلمة خلال السنة	١,٤٧٧
-	(١١,٣٠٤)	ودائع مدفوعة خلال السنة	-
٨٤٧	١٦١	إيرادات فوائد خلال السنة	٣٢٦
-	٣٦	مصروفات فوائد خلال السنة	١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: صفر).

### ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل إلتزام تتم إما:

(١) في السوق الرئيسية التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الإلتزام؛ أو

(٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الإلتزام.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	قروض ومديونيات ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المستحقة)/العادلة ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٨٢,٣٢٤	-	-	-	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	١٠٤,٢٠٣	-	-	-	١٠٤,٢٠٣
قروض وسلف وتمويل	٢,٠٩٨,٧٤٨	-	-	-	٢,٠٩٨,٧٤٨
استثمارات	-	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٤١٣,٧٤١
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٢١,٥٧٨	-	-	-	٢١,٥٧٨
الإجمالي	٢,٤٠٦,٨٥٣	٨٩,٦٨٦	٢١٣,٣٥٥	١١٠,٧٠٠	٢,٨٢٠,٥٩٤
الالتزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧١٨,٦١٩				٧١٨,٦١٩
ودائع العملاء	١,٦٤٢,٨٤٥				١,٦٤٢,٨٤٥
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	-	١٨,٣٢٠			١٨,٣٢٠
قروض ثانوية	-	٣٥,٣٩٢			٣٥,٣٩٢
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٢,٤٠٢			٢,٤٠٢
شهادات إيداع	-	١٨,٥١٣			١٨,٥١٣
الإجمالي	٢,٤٣٦,٠٩١				٢,٤٣٦,٠٩١

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديس مبر ٢٠١٦	قروض ومديونيات ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها للمتاجرة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنةً الفائدة المستحقة)/العادلة ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديس مبر ٢٠١٦	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٩,٦١٣	-	-	-	١١٩,٦١٣
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٩٨,٦٤٢	-	-	-	٩٨,٦٤٢
قروض وسلف وتمويل	١,٩١٣,٠٧٥	-	-	-	١,٩١٣,٠٧٥
استثمارات	-	٥٣,٢١٦	٢٣٧,٧٨٤	٦٠,٢٧١	٣٥١,٢٧١
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	١٦,٣٧٠	-	-	-	١٦,٣٧٠
الإجمالي	٢,١٤٧,٧٠٠	٥٣,٢١٦	٢٣٧,٧٨٤	٦٠,٢٧١	٢,٤٩٨,٩٧١
الالتزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٥٧٥,٥٤٧				٥٧٥,٥٤٧
ودائع العملاء	١,٥٣١,٦٨٩				١,٥٣١,٦٨٩
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	-	١٨,٥٤٠			١٨,٥٤٠
قروض ثانوية	-	٨٦,٦١٥			٨٦,٦١٥
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٤٨,٠٥			٤٨,٠٥
شهادات إيداع	-	١٨,٥١٣			١٨,٥١٣
الإجمالي	٢,٢٣٥,٧٠٩				٢,٢٣٥,٧٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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 (متضمنةً الفائدة المستحقة)/العادلة دولار أمريكي بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٧٣,٥٦٩	-	-	-	٤٧٣,٥٦٩
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٢٧٠,٦٥٧	-	-	-	٢٧٠,٦٥٧
قروض وسلف وتمويل	٥,٤٥١,٢٩٤	-	-	-	٥,٤٥١,٢٩٤
استثمارات	-	٢٣٢,٩٥٢	٥٥٤,١٦٨	٢٨٧,٥٣٢	١,٠٧٤,٦٥٢
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٥٦,٠٤٧	-	-	-	٥٦,٠٤٧
الإجمالي	٦,٢٥١,٥٦٧	٢٣٢,٩٥٢	٥٥٤,١٦٨	٢٨٧,٥٣٢	٧,٣٢٦,٢١٩
الالتزامات					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٨٦٦,٥٤٣				١,٨٦٦,٥٤٣
ودائع العملاء	٤,٢٦٧,١٣٠				٤,٢٦٧,١٣٠
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)	-	٤٧,٥٨٤			٤٧,٥٨٤
قروض ثانوية	-	٩١,٩٢٧			٩١,٩٢٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٦,٢٣٩			٦,٢٣٩
شهادات إيداع	-	٤٨,٠٨٦			٤٨,٠٨٦
الإجمالي	٦,٣٢٧,٥٠٩				٦,٣٢٧,٥٠٩

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	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 المستحقة)/ العادلة دولار أمريكي بالآلاف
<b>الأصول</b>					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣١٠,٦٨٣	-	-	-	٣١٠,٦٨٣
مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد	٢٥٦,٢١٣	-	-	-	٢٥٦,٢١٣
قروض وسلف وتمويل	٤,٩٦٩,٠٢٦	-	-	-	٤,٩٦٩,٠٢٦
استثمارات	-	١٣٨,٢٢٤	٦١٧,٦٢٠	١٥٦,٥٤٨	٩١٢,٣٩٢
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	٤٢,٥٢٠	-	-	-	٤٢,٥٢٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٥,٥٧٨,٤٤٢</b>	<b>١٣٨,٢٢٤</b>	<b>٦١٧,٦٢٠</b>	<b>١٥٦,٥٤٨</b>	<b>٦,٤٩٠,٨٣٤</b>
<b>الالتزامات</b>					<b>دولار أمريكي بالآلاف</b>
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد					١,٤٩٤,٩٢٧
ودائع العملاء					٣,٩٧٨,٤١٣
التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)					٤٨,١٥٦
قروض ثانوية					٢٢٤,٩٧٤
سندات قابلة للتحويل إلزامياً					١٢,٤٨١
شهادات إيداع					٤٨,٠٨٦
<b>الإجمالي</b>					<b>٥,٨٠٧,٠٣٧</b>

### تقدير القيم العادلة

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

#### قروض وسلف

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

#### 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 المحمّلة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

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

#### تقييم الأدوات المالية

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

المستوى ١: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المتشابهة (أي دون تعديل أو إعادة التعبئة).

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو تقنيات التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة. و

المستوى ٣: تقنيات التقييم مع المدخلات الهامة التي لا تستند على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
	إستثمارات ألف رع	للمشتقات ألف رع	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المجموع ألف رع	إستثمارات ألف رع	للمشتقات ألف رع	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المجموع ألف رع
المستوى ١	٦,٠٩٧	-	-	-	٦,٠٩٧	٦٣,٧٦١	-	-	-	٦٣,٧٦١
المستوى ٢	٣١٥,٧٠٤	١,٧٤٤	(٨٩٨)	(٨٩٨)	٣١٦,٥٥٠	٢٣٢,٩٣٨	٣,١٨٥	(٢,٩٨٢)	(٢,٩٨٢)	٢٣٣,١٤١
المستوى ٣	٢,٢٥٤	-	-	-	٢,٢٥٤	١,٣٥٦	-	-	-	١,٣٥٦
	<b>٣٢٤,٠٥٥</b>	<b>١,٧٤٤</b>	<b>(٨٩٨)</b>	<b>(٨٩٨)</b>	<b>٣٢٤,٩٠١</b>	<b>٢٩٨,٠٥٥</b>	<b>٣,١٨٥</b>	<b>(٢,٩٨٢)</b>	<b>(٢,٩٨٢)</b>	<b>٢٩٨,٢٥٨</b>

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
	إستثمارات ألف دأ	للمشتقات ألف دأ	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المجموع ألف دأ	إستثمارات ألف دأ	للمشتقات ألف دأ	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المجموع ألف دأ
المستوى ١	١٥,٨٣٦	-	-	-	١٥,٨٣٦	١٦٥,٦١٢	-	-	-	١٦٥,٦١٢
المستوى ٢	٨٢٠,٠١٠	٤,٥٣٠	(٢,٣٣٢)	(٢,٣٣٢)	٨٢٢,٢٠٨	٦٠٥,٠٣٤	٨,٢٧٣	(٧,٧٤٥)	(٧,٧٤٥)	٦٠٥,٥٦٢
المستوى ٣	٥,٨٥٤	-	-	-	٥,٨٥٤	٣,٥٢٢	-	-	-	٣,٥٢٢
	<b>٨٤١,٧٠٠</b>	<b>٤,٥٣٠</b>	<b>(٢,٣٣٢)</b>	<b>(٢,٣٣٢)</b>	<b>٨٤٣,٨٩٨</b>	<b>٧٧٤,١٦٨</b>	<b>٨,٢٧٣</b>	<b>(٧,٧٤٥)</b>	<b>(٧,٧٤٥)</b>	<b>٧٧٤,٦٩٦</b>

إستثمارات متاحة للبيع وقدرها ٢,٢٥٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٣٥٦ مليون ريال عماني) تحت المستوى ٣ يتم تسجيلها بالتكلفة. ترى الإدارة بأن القيمة العادلة لا يمكن قياسها بموثوقية لهذه الإستثمارات غير المدرجة.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٤ 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 ٢٤-١ 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 ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العُماني.

يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة 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 تم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الإعتبارية الإسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. إن المبالغ الإسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. بالتالي، فإن هذه المبالغ الإسمية لا تُعتبر مؤشر لتعرض البنك لمخاطر الإئتمان التي تقتصر عامةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة ريال عماني بالآلاف	القيمة السالبة العادلة ريال عماني بالآلاف	المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة ريال عماني بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٤٣١	١٦٤	٧٠٩,٠٩٤	٤٤٦,٣٥٠	٢٥٢,٨٤٤	٩,٩٠٠
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-
خيارات	٢٤٦	٢٤٦	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	١,٠٦٧	٤٨٨	٧٠٧,٦٦٣	٤٤٥,٥٣٩	٢٥٢,٤٩٨	٩,٦٢٥
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-
خيارات	٢٤٦	٢٤٦	٤٤,٣٥٢	-	٤٤,٣٥٢	-

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة العادلة الموجبة ريال عماني بالآلاف	القيمة السالبة العادلة ريال عماني بالآلاف	المبالغ التقديرية ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	١٢-٣ شهرا ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة ريال عماني بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٢,٤٤٦	٤٩٦	٥٣٥,٧٤٦	٤٠٧,٥٠١	١٢٨,٢٤٥	-
مقايضات أسعار الفائدة	٩	٩	١٠,٣٩٥	٤,٦٢٠	-	٥,٧٧٥
خيارات	١٨٩	١٨٩	٤١,٨٦٨	٢٠,٥٠٢	٢١,٣٦٦	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٧٣٩	٢,٤٨٦	٥٣٨,١١٣	٤٠٩,١٩١	١٢٨,٩٢٢	-
مقايضات أسعار الفائدة	٩	٩	١٠,٣٩٥	٤,٦٢٠	-	٥,٧٧٥
خيارات	١٨٩	١٨٩	٤١,٨٦٨	٢٠,٥٠٢	٢١,٣٦٦	-

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة السالبة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	المبالغ التقديرية دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهرا دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من سنة دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	١,١١٩	٤٢٥	١,٨٤١,٨٠٣	١,١٥٩,٣٥١	٦٥٦,٧٣٩	٢٥,٧١٤
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-
خيارات	٦٣٩	٦٣٩	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٢,٧٧٢	١,٢٦٨	١,٨٣٨,٠٨٥	١,١٥٧,٢٤٥	٦٥٥,٨٤٠	٢٥,٠٠٠
مقايضات أسعار الفائدة	-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-
خيارات	٦٣٩	٦٣٩	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠	-

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	القيمة العادلة الموجبة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة السالبة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	المبالغ التقديرية دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	١٢-٣ شهرا دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من سنة دولار أمريكي بالآلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٦,٣٥٣	١,٢٨٨	١,٣٩١,٥٤٨	١,٠٥٨,٤٤٤	٣٣٣,١٠٤	-
مقايضات أسعار الفائدة	٢٣	٢٣	٢٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
خيارات	٤٩١	٤٩١	١٠٨,٧٤٨	٥٣,٢٥٢	٥٥,٤٩٦	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	١,٩١٩	٦,٤٥٧	١,٣٩٧,٦٩٦	١,٠٦٢,٨٣٤	٣٣٤,٨٦٢	-
مقايضات أسعار الفائدة	٢٣	٢٣	٢٧,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
خيارات	٤٩١	٤٩١	١٠٨,٧٤٨	٥٣,٢٥٢	٥٥,٤٩٦	-



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لسنة ٢٠١٧، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال ، أي ٥ بيسات لكل سهم بمبلغ ٨,٩٢٣,٢٥٠ ريال عماني وأسهم مجانية بنسبة ١٪ من رأس المال، أي ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ١٧,٨٤٦,٥٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال أي ٥ بيسة للسهم الواحد بمبلغ ٨,٠٢٢,٥٠٠ ريال عماني وأسهم مجانية بنسبة ١٪ من رأس المال أي ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم بمبلغ ١٦,٠٤٥,٠٠٠ ريال عماني). إن مقترح توزيعات الأرباح خاضع للموافقة الرسمية من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

### ج ١ إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات الفوائد من:			
٢٢٠,١٦٩	٩٩,٠٢٩	٢٥٧,٢١٨	٨٤,٧٦٥
٣,٩٠٦	٢,٧١٠	٧,٠٣٩	١,٥٠٤
١١,١٨٧	٧,٥٣٦	١٩,٥٧٤	٤,٣٠٧
٢٣٥,٢٦٢	١٠٩,٢٧٥	٢٨٣,٨٣١	٩٠,٥٧٦

### ج ٢ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مصروفات الفوائد على:			
٧٩,٧٣٥	٣٩,٥٦٦	١٠٢,٧٦٩	٣٠,٦٩٨
١١,٩٦٩	٤,٤٦٩	١١,٦٠٨	٤,٦٠٨
٢٥,٨٧٨	١٧,٣٧٧	٤٥,١٣٥	٩,٩٦٣
٦٤٩	١٤٢	٣٦٩	٢٥٠
١١٨,٢٣١	٦١,٥٥٤	١٥٩,٨٨١	٤٥,٥١٩

يتضمن بند مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مخصص بمقدار ١,٠٧٣ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: صفر) بشأن ضريبة مُقتطعة من المنبع على فوائد مدفوعة إلى المقيمين في الخارج.

### ج ٣ إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٣,٤٣٩	١٨,٢٠٥	٤٧,٢٨٦	١٦,٧٢٤
١٠,٥٥٦	٥,٥٢٥	١٤,٣٥٠	٤,٠٦٤
٤٤	-	-	١٧
٢٧٨	١١٩	٣٠٩	١٠٧
٣,٨٠٠	٧٠٤	١,٨٢٩	١,٤٦٣
٢٣٦	٥٣	١٣٨	٩١
٥٨,٣٥٣	٢٤,٦٠٦	٦٣,٩١٢	٢٢,٤٦٦

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة (تابع)

#### ج ٤ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢١,٥٦٨	٨,٧٦٨	٢٢,٧٧٤	٨,٣٠٤
٦,٢٤٢	٢,٥٥٧	٦,٦٤٢	٢,٤٠٣
٥٢٥	١٩٩	٥١٧	٢٠٢
١١٢	٤٤	١١٤	٤٣
٢٨,٤٤٧	١١,٥٦٨	٣٠,٠٤٧	١٠,٩٥٢

\* متضمنةً مكافآت بمقدار ١٣٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦: ١٣١,٦٠٠ ريال عماني) للسنة السابقة مدفوعة خلال السنة الحالية.

### ج ٥-أ مخصص إنخفاض قيمة المحفظة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(مخصص) / مفرج خلال السنة:			
٧,٠٢٩	١,٨٢٠	٤,٧٢٧	- على قروض وسلف وتمويل (إيضاح ب ٣)
٩٨	(٧٥)	(١٩٥)	- على إقراض لبنوك (إيضاح ب ٢)
٧,١٢٧	١,٧٤٥	٤,٥٣٢	

### ج ٥-ب مخصص إنخفاض قيمة محدد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مخصص تم تكوينه خلال السنة:			
١٤,٨٩٦	٧,٠١٦	١٨,٢٢٣	- على قروض وسلف وتمويل (إيضاح ب ٣)
-	٩٦٦	٢,٥٠٩	- على إقراض لبنوك (إيضاح ب ٢)
١٤,٨٩٦	٧,٩٨٢	٢٠,٧٣٢	

### ج ٦ ضريبة الدخل

#### أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مصروفات الضريبة			
٨,٣٣٨	٤,١٤٠	١٠,٧٥٣	- الضريبة الحالية
(٦٩٤)	٤١٨	١,٠٨٦	- مصروف ضريبة مؤجلة
-	٤٦	١١٩	- ضريبة مدفوعة عن ربوط السنوات السابقة
٧,٦٤٤	٤,٦٠٤	١١,٩٥٨	مجموع المصروفات الضريبية

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥% (٢٠١٦: ١٢٪) على الأرباح الخاضعة للضريبة بما يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عُماني.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة (تابع)

ج ٦ ضريبة الدخل (تابع)

(ب) التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
٥٧,٢٨٦	٧٧,٧٥٤	الربح قبل الضريبة للسنة	٢٢,٠٥٥
٦,٨٧٥	١١,٦٦٣	ضريبة الدخل وفق المعدل المذكور أعلاه	٢,٦٤٧
		أثر ضريبة لـ:	
٢,٣٨٢	١,٤٠٧	مصروفات / خسائر غير قابلة للخصم	٩١٧
(١,٤٩٩)	(١,٢٠٥)	الدخل المعفى من الضريبة	(٥٧٧)
(١١٤)	(٢٦)	الزيادة في معدل الضريبة	(٤٤)
-	١١٩	ضريبة مدفوعة عن ربوط السنوات السابقة	-
٧,٦٤٤	١١,٩٥٨	مصروف ضريبة الدخل	٢,٩٤٣

### ج (التزامات)/ أصول الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
١.٤	(٩٨٢)	على بنود الربح أو الخسارة	٤.
٣٣٨	٢٤٤	على بنود الدخل الشامل الآخر	١٣.
٤٤٢	(٧٣٨)		١٧.

### د الربط الضريبي

تم الإنتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٥ ولم يتم الإتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك لسنة ٢٠١٦. ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### هـ حركة مخصص الضريبة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
١٠,٣٥٨	٨,٣٦١	الرصيد في بداية السنة	٣,٩٨٨
٨,٣٣٨	١٠,٧٥٣	المحمل خلال السنة	٣,٢١٠
(١٠,٣٣٥)	(٨,٣٤٣)	المدفوع خلال السنة	(٣,٩٧٩)
٨,٣٦١	١٠,٧٧١	الرصيد في نهاية السنة	٣,٢١٩

### و الحركة في أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
٥٣٦	٤٤٢	الرصيد في بداية السنة	٢.٦
٦٩٦	٥٦١	المحمل خلال السنة	٢٦٨
(٧٩٠)	(١,٧٤١)	المكون خلال السنة	(٣.٤)
٤٤٢	(٧٣٨)	الرصيد في نهاية السنة	١٧.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة (تابع)

ج ٧ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
٤٩,٦٤٢	٦٥,٧٩٦	صافي ربح السنة	١٩,١١٢
١,٧٨٤,٦٤٦	١,٧٨٤,٦٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالتآلف)	١,٧٨٤,٦٤٦
٢,٧٨	٣,٦٩	العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة)	١.٧.٩

في إجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد في ٣٠ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٠٪ أسهم منحة مما أدى إلى صدور ١٦٠,٤٤٩,٩٣٤ (٢٠١٦: ١٤٤,١٤٤,٠٠٠) سهم جديد.

يحتسب العائد المخفف للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تعديل الفوائد على السندات القابلة للتحويل إلزامياً، بعد خصم ضريبة الدخل) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنةً أسهم مخففة محتملة التي سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
٤٩,٦٤٢	٦٥,٧٩٦	ربح السنة	١٩,١١٢
٥٧١	٣١٢	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم ضريبة الدخل	٢٢.
٥٠,٢١٣	٦٦,١٠٨		١٩,٣٣٢
١,٨٠٤,١٨٢	١,٨٠٣,٥٦٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد التخفيف خلال السنة (بالتآلف)	١,٨٠٤,١٨٢
٢,٧٨	٣,٦٧	العائد المخفف للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة)	١.٧١٥

تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	١,٧٨٤,٦٤٦
الأسهم العادية المحتملة المخففة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل	١٨,٩١٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد التخفيف خلال السنة	١,٨٠٣,٥٦٢

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة (تابع)

ج ٨ صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج ٨ أ الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠,١٦٥	٦,٥٤٢	١٦,٩٩٢	٣,٩١٣
		تمويل إسلامي	
٣٦	٦٩	١٧٩	١٤
		مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	
١,١٩٧	٦١٣	١,٥٩٢	٤٦١
		إستثمارات	
١١,٣٩٨	٧,٢٢٤	١٨,٧٦٣	٤,٣٨٨

### ج ٨ ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٩٠٤	٣,٢٦١	٨,٤٧٠	١,٥٠٣
		الأرباح المدفوعة إلى المودعين	
٥١٢	١٩٠	٤٩٣	١٩٧
		الأرباح المدفوعة إلى البنوك والمقرضين الآخرين بسوق النقد	
٤,٤١٦	٣,٤٥١	٨,٩٦٣	١,٧٠٠
		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	
٦,٩٨٢	٣,٧٧٣	٩,٨٠٠	٢,٦٨٨

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأس مال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لُدواته 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. تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والتغيرات 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 بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك. يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات. يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة. تم تشكيل لجنة المخاطر والرقابة والتي تتالف من رئيس دائرة المخاطر والالتزام والتدقيق لفحص أحداث جوهرية مختلفة للمخاطر التي ظهرت واعتمدت على نقاط الضعف واقتراح تحسينات في الرقابة، إن لزم.

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

### دا مخاطر الائتمان

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

### دا-١ إدارة مخاطر الائتمان

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

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
- تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض. تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
- رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة «الشركة» و «الشركات المنبثقة» بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
- قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
- لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسمائهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم إعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمبررات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض, ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- تتم مراجعة المعاملات الإئتمانية المعتمدة بشكل دوري في عملية مراجعة القروض على أساس العينة، للتحقق من السياسات / المعايير المناسبة. تساعد العملية أيضاً على إجراء تحليل للفجوات في عملية تقييم الائتمان.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### دا مخاطر الائتمان (تابع)

#### د-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

• لن يقوم البنك بقبول عروض الإئتمان من المنشآت / الأفراد الذين يظهر اسمهم في القائمة المصنفة لدى البنك المركزي العماني تحت بند البنك الإئتماني والمكتب الإحصائي. ومع ذلك، في حالات استثنائية في وحدة تجارة التجزئة، يتم اعتماد القروض مع مبررات قوية وتخفيف المخاطر للنظر في أي من هذه العروض، والتي بدورها يجب أن تحال إلى السلطات المفوضة وفقاً لسياسة قروض التجزئة؛

• الحد من تركيزات التعرض للأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف)، وحسب المصدر، وسيولة السوق والبلد (للإستثمارات في أوراق مالية).

• تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها وتركيز اهتمام الإدارة على المخاطر المصاحبة لها. و

• تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء البنك في إدارة مخاطر الإئتمان.

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

- الرهن على عقارات.

- رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.

- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.

- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.

- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

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

#### د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	قروض وسلف وتمويل	إيداعات أخرى بسوق النقد	مستحق من بنوك	قروض وسلف وتمويل	إيداعات أخرى بسوق النقد	مستحق من بنوك
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
القيمة الدفترية	٢,١٤٨,٢٣١	١٠٥,٢٤٢	٢١,٥٧٨	١,٩٥٤,٥٠٣	٩٨,٧٩٠	١٦,٣٧٠
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	-	-	-	-	-	-
من ١ إلى ٣٠ يوماً	١٠٢,٢٠٠	-	-	٣٣,٢٤٠	-	-
من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	١٩,٦٧٠	-	-	٢٨,٢٩٦	-	-
من ٦١ إلى ٨٩ يوماً	٤٣,٣٩٠	-	-	٩,٠٥٥	-	-
من ٩٠ إلى ١٦٥ يوماً	١٦٥,٢٦٠	-	-	٧٠,٥٩١	-	-
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	٤٩,٨٠٣	-	-	٣٣,٠٨٢	-	-
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١,٩٣٣,١٦٨	١٠٥,٢٤٢	٢١,٥٧٨	١,٨٥٠,٨٣٠	٩٨,٧٩٠	١٦,٣٧٠

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### دا مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠١٦			٢٠١٧		
	قروض وسلف وتمويل	إيداعات أخرى بسوق النقد	مستحق من بنوك	قروض وسلف وتمويل	إيداعات أخرى بسوق النقد	مستحق من بنوك
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
القيمة الدفترية	٥,٥٧٩,٨٢١	٢٧٣,٣٥٦	١,٠٤٥,٣٣٨	٥٦,٠٤٧	٥٠٧,٦٣١	٢٥٦,٥٩٧
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	-	-	-	-	-	-
من ١ إلى ٣٠ يوماً	٢٦٥,٤٥٥	-	-	-	٨٦,٣٣٨	-
من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	٥١,٠٩١	-	-	-	٧٣,٤٩٦	-
من ٦١ إلى ٨٩ يوماً	١١٢,٧٠١	-	-	-	٢٣,٥١٩	-
من ٩٠ إلى ٤٢٩,٢٤٧ يوماً	٤٢٩,٢٤٧	-	-	-	١٨٣,٣٥٣	-
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	١٢٩,٣٥٨	-	-	-	٨٥,٩٢٧	-
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٥,٠٢١,٢١٦	٢٧٣,٣٥٦	١,٠٤٥,٣٣٨	٥٦,٠٤٧	٤٨٠,٦٣٥١	٢٥٦,٥٩٧

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

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبينة بالإيضاح رقم ده. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ده تمثل أسوء الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

#### د-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
القيمة الدفترية	-	٣,٩٧٣	١٠,٣٢٠	-
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١٢,٢٨٥	٩,٨٩٧	٢٥,٧٠٧	٣١,٩٠٩
من ١ إلى ٣٠ يوماً	١٤,٤٧٣	١٦,٧٢٨	٤٣,٤٤٩	٣٧,٥٩٢
من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	٢٩٩,٢٩٥	٣٧١,٨٥٧	٩٦٥,٨٦٢	٧٧٧,٣٩٠
من ٦١ إلى ١٦٥ يوماً	٣٢٦,٠٥٣	٤٠٢,٤٥٥	١,٠٤٥,٣٣٨	٨٤٦,٨٩١

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-١٣ تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	Aaa إلى Aaa٣	-
٣٠,٣٩٠	١١٤,٨٣١	Aaa١ إلى Aaa٣	١١,٧٠٠
٢٠,٨٧٠	٣١,٦٣١	A١ إلى A٣	٨,٠٣٥
٥٤,٣٣٠	٤٧,٠٥٠	Baa١ إلى Baa٣	٢٠,٩١٧
٧٧,١٣٢	١٩,٠٧٥	Ba١ إلى Ba٣	٢٩,٦٩٦
٧٣,٨٢١	٤٥,٦٠٠	Bi إلى Caa	٢٨,٤٢١
٥٤	١٥,١٦٩	غير مصنف	٢١
٢٥٦,٥٩٧	٢٧٣,٣٥٦	المجموع	٩٨,٧٩٠

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

### دا-٤ القروض والأوراق المالية المنخفضة القيمة

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

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

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

### دا-٤ب-قروض ذات شروط معاد التفاوض عليها

القروض ذات الشروط المعاد التفاوض عليها هي تلك القروض التي أعيدت هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي يقوم البنك بتقديم تنازلات لم يكن بخلاف ذلك ليتنازل عنها. بمجرد إعادة هيكله القرض يمكن ترفيتها إلى فئة معيارية فقط بعد إختبار ناجح من الأداء المرضي بعد إعادة الهيكلة وبموافقة لجنة التدقيق.

### دا-٤ج- مخصصات الانخفاض في القيمة

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

### دا-٤د- سياسة الشطب

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

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

دا-٤د- سياسة الشطب (تابع)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
قروض وسلف وتمويل	قروض وسلف وتمويل	الجمالي	الجمالي
الوصافي	الوصافي	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥,٢٧٠	٧,٢١٧	١٣,٣٣٨	١٧,٢٧٤
٢,٩٧٤	٦,٠٨٤	٤,٧٠٢	٩,٠٧١
٧,٦١٦	١٩,٧٨١	٧,٦٨٤	٢٣,٤٥٨
١٥,٨٦٠	٣٣,٠٨٢	٢٥,٧٢٤	٤٩,٨٠٣

التفاصيل	الجمالي	الوصافي	الجمالي	الوصافي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
غير معيارية	٤٤,٨٦٨	٣٤,٦٤٤	١٨,٧٤٥	١٣,٦٨٨
مشكوك فيها	٢٣,٥٦١	١٢,٢١٣	١٥,٨٠٣	٧,٧٢٥
خسارة	٦٠,٩٣٠	١٩,٩٥٨	٥١,٣٧٩	١٩,٧٨٢
	١٢٩,٣٥٩	٦٦,٨١٥	٨٥,٩٢٧	٤١,١٩٥

### دا-٥ الضمانات الإضافية

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
١٢٨,٢٨١	٢٦٧,٩٧١	ممتلكات	٤٩,٣٨٨
١,٣٧٤	٢,٩٤٣	حقوق المساهمين	٥٢٩
-	٦١,٤٦٥	رهن تجاري	-
١,٣٠٩	٣٢,٠٧٣	سيارات	٥٠٤
-	١١,٠٨٨	ودائع ثابتة	-
١٣٠,٩٦٤	٣٧٥,٥٤٠	الإجمالي	١٤٤,٥٨٣
مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته			
٢٩,٤٢١	٣٣,٤٤٩	ممتلكات	١١,٣٢٧
٣٣٠	١,٥٧١	سيارات	١٢٧
٢٩,٧٥١	٣٥,٠٢٠	الإجمالي	١١,٤٥٤
مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته			
١,١٨٨,١٣٢	١,٣٣٠,٦٠٨	ممتلكات	٤٥٧,٤٣١
٤٨٢,٩٦٦	٥٧٨,٥٩٧	رهن تجاري	١٨٥,٩٤٢
١٠٠,١٥٣	٧٧,٢٤٧	ودائع ثابتة	٣٨,٥٥٩
٩٣٠,٠٣١	١٢١,١٥٧	حقوق المساهمين	٣٥,٨١٧
-	-	ضمانات	-
٨٠,٨٦٠	٦٢,٣٧٩	سيارات	٣١,١٣١
١,٩٤٥,١٤٢	٢,١٦٩,٩٨٧	الإجمالي	٧٤٨,٨٨٠
٢,١٠٥,٨٥٧	٢,٥٨٠,٥٤٨	إجمالي الضمانات المحتفظ بها	٩٩٣,٥١١

### التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٧ ٢٠٢٣

### ١٢٢ التقرير السنوي لبنك صحر ٢٠١٧

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

**دا** مخاطر الائتمان (تابع)

**د-١** 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.

#### د-١ 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 مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لئداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنوع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محددین. كما أنه يحصل على ضمانة ملائمة. يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

	٢٠١٧		٢٠١٦		
	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
شركات	١,٤٨١,٠٩١	-	٢٩,٨٨٥	١,٢٥١,٨٧٨	٢٦,١٧٨
الأفراد	٦٦٧,١٤٠	-	-	٦٠٢,٦٢٥	-
الدولة	-	-	٣٧٢,٥٧٠	-	٢٩٩,٨٧٥
بنوك	-	١٠٥,٢٤٢	-	٩٨,٧٩٠	-
	٢,١٤٨,٢٣١	١٠٥,٢٤٢	٤٠٢,٤٥٥	١,٩٥٤,٥٠٣	٣٢٦,٠٥٣
التركيز حسب الموقع					
الشرق الأوسط	٢,١٤٣,٦١٠	٤٧,٣٧٢	٢١٤,٢٥١	١,٩٤٦,٧٧٨	١٣٩,١٦٧
أوروبا	-	٢٧,٠٩٣	٣,١٥٤	-	٢,٠١٠
أميركا الشمالية	-	٤,١٢٨	١٨٥,٠٥٠	-	١٨٤,٨٧٦
أميركا الجنوبية	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	٨,٤٨٧
آسيا	٤,٦٢١	٢٦,٦٤٢	-	٧,٧٢٥	٤,٠٨١
أستراليا	-	٧	-	-	٢٥
	٢,١٤٨,٢٣١	١٠٥,٢٤٢	٤٠٢,٤٥٥	١,٩٥٤,٥٠٣	٣٢٦,٠٥٣

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

**دا** مخاطر الائتمان (تابع)

**د-١** التركزات (تابع)

	٢٠١٧		٢٠١٦		
	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	الأوراق المالية للديون	قروض وسلف وتمويل	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
شركات	٣,٨٤٦,٩٩٠	-	٧٧,٦٢٤	٣,٥١١,٣٧١	٦٧,٩٩٥
الأفراد	١,٧٣٢,٨٣١	-	-	١,٥٦٥,٢٦٠	-
الدولة	-	-	٩٦٧,٧١٤	-	٧٧٨,٨٩٦
بنوك	-	٢٧٣,٣٥٦	-	-	٢٥٦,٥٩٧
	٥,٥٧٩,٨٢١	٢٧٣,٣٥٦	١,٠٤٥,٣٣٨	٥,٠٧٦,٦٣١	٨٤٦,٨٩١
التركيز حسب الموقع					
الشرق الأوسط	٥,٥٢٠,٨٢٢	١٥٧,٢٨٧	٥٥٦,٤٩٧	٥,٠٥٦,٥٦٦	٣٦١,٤٧٣
أوروبا	-	٧٠,٣٧١	٨,١٩٢	-	٥,٢٢١
أميركا الشمالية	-	١٠,٧٢٢	٤٨٠,٦٤٩	-	١٥,٦٤٤
أميركا الجنوبية	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	٢٢,٠٤٤
آسيا	١٢,٠٠٣	٦٩,٢٠٠	-	٢٠,٠٦٥	١٠,٦٠٠
أستراليا	-	١٨	-	-	٦٥
	٥,٥٧٩,٨٢١	٢٧٣,٣٥٦	١,٠٤٥,٣٣٨	٥,٠٧٦,٦٣١	٨٤٦,٨٩١

الرجوع إلى ب ٣ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي.

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

#### د مخاطر السيولة

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

#### د-١ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه 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 الطارئ للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

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

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة 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. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي.

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



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د مخاطر السيولة (تابع)

د-٢ *التعرض لمخاطر السيولة*

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

كانت تفاصيل معدل الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	معدل الاقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة
المتوسط للسنة	٨٣,١٤%	٢٣,٤٩%	٨٣,٩٩%	٢٠,٥٣%
الحد الأقصى للسنة	٨٤,٨٠%	٢٧,٤٠%	٨٤,٦٩%	٢٣,٤٢%
الحد الأدنى للسنة	٨١,٥٤%	١٧,٠٤%	٨٣,١٦%	١٨,٥٢%

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت. نيين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

	٢٠١٧		٢٠١٦	
	نسبة تغطية السيولة	صافي نسبة التمويل الثابت	نسبة تغطية السيولة	صافي نسبة التمويل الثابت
	٢١٣,٥٣%	٩١,٣٠%	١٩١,١٥%	٨٦,٣٠%

يلخص الجدول أدناه ملصح 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 التعاقدى وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

	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
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧١٨,٦١٩	٧٤٦,٤٦٦	١٨٣,٣٠٥	١٩٨,١٢٩	٣٦٥,٠٣٢
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٦٤٢,٨٤٥	١,٧٥٦,٩٨٠	٨٧٢,٣١١	٤٢٧,٤٧٩	٤٥٧,١٩٠
ودائع العملاء	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	-	-
التزامات أخرى	٣٥,٣٩٢	٤٨,٧٦٨	٣٦٦	٢,٠٨٤	٤٦,٣١٨
قروض ثانوية	٢,٤٠٢	٢,٤٣٧	-	٢,٤٣٧	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٨,٥١٣	١٩,٣١٩	١٢	١٨,٧٣٦	٥٧١
شهادات إيداع	٢,٤٤٩,٢٢٢	٢,٦٠٥,٤٢١	١,٠٨٧,٤٤٥	٦٤٨,٨٦٥	٨٦٩,١١١
الإجمالي					

	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
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٥٧٥,٥٤٧	٧٤٤,٠٣٦	١١١,٨٨٣	٢١٥,٣٥٣	٤١٦,٨٠٠
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	١,٥٣١,٦٨٩	١,٦٣٣,٥٩٧	٧٢,٠٣٩٩	٤٦٦,٨٠٩	٤٤٦,٣٨٩
ودائع العملاء	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦	-	-
التزامات أخرى	٨٦,٦١٥	١٠٤,٤٤٦	١,٨٩٦	٥٣,٨١١	٤٨,٧٣٩
قروض ثانوية	٤,٨٠٥	٤,٩٨١	-	٢,٥٤٤	٢,٤٣٧
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٨,٥١٣	٢٠,٠٦٣	١٢	١٩,٣١٩	٧٣٢
شهادات إيداع	٢,٤٤٦,٢١٥	٢,٥٣٦,١٦٩	٨٦٣,٢٣٦	٧٣٩,٢٤٩	٩٣٣,٦٨٤
الإجمالي					

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د مخاطر السيولة (تابع)

د-٢ *التعرض لمخاطر السيولة (تابع)*

	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
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٨٦٦,٥٤٣	١,٩٣٨,٨٧٣	٤٧٦,١١٧	٥١٤,٦٢١	٩٤٨,١٣٥
التزامات غير مشتقة	٤,٢٦٧,١٣٠	٤,٥٦٣,٥٨٤	٢,٢٦٥,٧٤٣	١,١١٠,٣٣٥	١,١٨٧,٥٠٦
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	-
ودائع العملاء	٩١,٩٢٧	١٢٦,٦٧٠	٩٥١	٥,٤١٣	١٢٠,٣٠٦
التزامات أخرى	٦,٢٣٩	٦,٢٣٩	-	٦,٣٣٠	-
قروض ثانوية	٤٨,٠٨٦	٥٠,١٧٩	٣١	٤٨,٦٦٥	١,٤٨٣
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٦,٣٦١,٦١٧	٦,٧٦٧,٣٢٨	٢,٨٢٤,٥٣٤	١,٦٨٥,٣٦٤	٢,٢٥٧,٤٣١
شهادات إيداع					
الإجمالي					

	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
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٤٩٤,٩٢٧	١,٩٣٢,٥٦٠	٢٩٠,٦٠٥	٥٥٩,٣٥٨	١,٠٨٢,٥٩٧
التزامات غير مشتقة	٣,٩٧٨,٤١٣	٤,٢٤٣,١٠٩	١,٨٧١,١٦٦	١,٢١٢,٤٩١	١,١٥٩,٤٥٢
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤	٧٥,٤٤٤	-	-
ودائع العملاء	٢٢٤,٩٧٤	٢٧١,٢٨٩	٤,٩٢٥	١٣٩,٧٦٩	١٢٦,٥٩٥
التزامات أخرى	١٢,٤٨١	١٢,٩٣٨	-	٦,٦٠٨	٦,٣٣٠
قروض ثانوية	٤٨,٠٨٦	٥٢,١١١	٣١	١,٩٠١	٥٠,١٧٩
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٥,٨٣٤,٣٢٥	٦,٥٨٧,٤٥١	٢,٢٤٢,١٧١	١,٩٢٠,١٢٧	٢,٤٢٥,١٥٣
شهادات إيداع					
الإجمالي					

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د مخاطر السوق

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

### ١-٣١ قياس مخاطر السوق

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

### د٢-٢ إدارة مخاطر السوق

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

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

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر 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 العُماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ و ٢٠٠ نقطة أساس.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د مخاطر السوق (تابع)

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

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
تقديية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	-	٥٠٥	١٨١,٨١٩	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٢,٥١	-	-	٧٢,١٦٥	١٠٤,٢٠٣
صافي قروض وسلف وتمويل	٥,١٧	٨٦٤,٨٢٢	٤٠٩,٢٩٧	٣,٨٧٤	٢,٠٩٨,٧٤٨
استثمارات	٢,٣٣	٢٥٤,٩٠٠	٤٤,٢٤٩	٩٤,٧٥٩	٤١٣,٧٤١
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	١٧,١٠٩	١٧,١٠٩
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	-	-	٢٣,٧٩٣	٢٣,٧٩٣
إجمالي الأصول	١,١٩١,٨٨٧	٤٥٣,٥٤٦	٩١٦,٠١٩	٢٨١,٣٦٦	٢,٨٤٢,٨١٨
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢,٩١	٥٩٤,٨٠٠	٩٠,٠٧٥	-	٧١٨,٦١٩
ودائع العملاء	٢,٦٤	١٨٨,١٤٧	٣٨٤,٦١٦	٦٩٤,٢٤٠	١,٦٤٢,٨٤٥
التزامات أخرى	-	-	-	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١
قروض ثانوية	٧,٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٣٩٢
سندات قابلة للتحويل إلزامية	٤,٥٠	-	٢,٣٨٣	١٩	٢,٤٠٢
شهادات إيداع	٤,٠٠	-	-	١٨,٥٠٠	١٨,٥١٣
حقوق المساهمين	-	-	-	٣٩٣,٥٩٦	٣٩٣,٥٩٦
مجموع الاللتزامات وحقوق المساهمين	٧٨٢,٩٤٧	٤٧٧,٠٧٤	٤٢٩,٣٤٢	١,١٥٣,٤٥٥	٢,٨٤٢,٨١٨
الفجوة	٤٠٨,٩٤٠	(٢٣,٥٢٨)	٤٨٦,٦٧٧	(٨٧٢,٠٨٩)	-
الفجوة التراكمية	٤٠٨,٩٤٠	٣٨٥,٤١٢	٨٧٢,٠٨٩	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الأصول					
تقديية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	-	٥٠٥	١١٩,١٠٨	١١٩,٦١٣
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	١,١٠	٧٢,٦٦٣	٩,٥٧٠	١٦,٨٠٩	٩٨,٦٤٢
صافي قروض وسلف وتمويل	٤,٨٥	٦٦٩,٣٥٢	٤١٩,٦٣٧	٤,٣٧٠	١,٩١٣,٢٨٦
استثمارات أوراق مالية	١,٨٥	٢٢١,٤٢٨	٣١,٢٥٠	٧٣,٣٦٩	٣٥١,٢٧١
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	١٥,٧٢٤	١٥,٧٢٤
العقارات الاستثمارية	-	-	-	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
أصول أخرى	-	-	-	١٨,٨٧٦	١٨,٨٧٦
إجمالي الأصول	٩٦٣,٠٤٣	٤٦٠,٤٥٧	٨٩٣,٨٠١	٢٠٢,٨٠٠	٢,٥٢٠,١٠١
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢,٢٥	٤٣٠,١٠٠	١٤١,٦٨٠	-	٥٧٥,٥٤٧
ودائع العملاء	٢,١١	١٤٤,٦٠٨	٤٣٦,٥٤٦	٦١٨,٢٨٥	١,٥٣١,٦٨٩
التزامات أخرى	-	-	-	٢٩,٠٤٦	٢٩,٠٤٦
قروض ثانوية	٦,٧١	-	٥٠,٠٠٠	١,٦١٥	٨٦,٦١٥
سندات قابلة للتحويل إلزامية	٤,٥٠	-	٢,٣٨٣	٣٩	٤٨,٠٥٠
شهادات إيداع	٤,٠٠	-	-	١٨,٥٠٠	١٨,٥١٣
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٧٣,٨٨٦	٢٧٣,٨٨٦
مجموع الاللتزامات وحقوق المساهمين	٥٧٤,٧٠٨	٦٣٠,٦٠٩	٣٨٨,١٣٣	٩٢٦,٦٥١	٢,٥٢٠,١٠١
الفجوة	٣٨٨,٣٣٥	(١٧٠,١٥٢)	٥٠٥,٦٦٨	(٧٢٣,٨٥١)	-
الفجوة التراكمية	٣٨٨,٣٣٥	٢١٨,١٨٣	٧٢٣,٨٥١	-	-

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	-	-	١,٣١٢	٤٧٢,٢٥٧
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	٢,٥١	١٨٧,٤٤٢	-	-	٨٣,٢١٥
صافي قروض وسلف وتمويل استثمارات	٥,١٧	٢,٢٤٦,٢٩١	١,٠٦٣,١٠٩	٢,١٣١,٨٣١	١٠,٠٦٣
ممتلكات ومعدات وتركيبات	٢,٣٣	٦٦٢,٠٧٨	١١٤,٩٣٢	٢٤٦,١٢٧	٥١,٥١٥
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	٤٤,٤٣٩
أصول أخرى	-	-	-	-	٧,٥٣٢
<b>إجمالي الأصول</b>	-	<b>٣,٠٩٥,٨١١</b>	<b>١,١٧٨,٠٤١</b>	<b>٢,٣٧٩,٢٧٠</b>	<b>٧٣٠,٨٢١</b>
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢,٩١	١,٥٤٤,٩٣٥	٢٣٣,٩٦١	-	٨٧,٦٤٧
ودائع العملاء	٢,٦٤	٤٨٨,٦٩٤	٩٩٩,٠٠٣	٩٧٦,٢١٣	١,٨٠٣,٢٢٠
التزامات أخرى	-	-	-	-	٨١,٦٩٢
قروض ثانوية	٧,٠٠	-	-	٩٠,٩٠٩	١,٠١٨
سندات قابلة للتحويل إلزامية	٤,٥٠	-	٦,١٩٠	-	٤٩
شهادات إيداع	٤,٠٠	-	-	٤٨,٠٥٢	٣٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١,٠٢٢,٣٢٦
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	-	<b>٢,٠٣٣,٦٢٩</b>	<b>١,٢٣٩,١٥٤</b>	<b>١,١١٥,١٧٤</b>	<b>٢,٩٩٥,٩٨٦</b>
الفجوة					
الفجوة التراكمية	-	١,٠٦٢,١٨٢	(٦١,١١٣)	١,٢٦٤,٠٩٦	(٢,٢٦٥,١٦٥)
	-	١,٠٦٢,١٨٢	١,٠٠١,٠٦٩	٢,٢٦٥,١٦٥	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٠,٠١	-	-	١,٣١٢	٣٠٩,٣٧١
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	١,١٠	١٨٧,٦٩٦	٢٤,٨٥٧	-	٤٣,٦٦٠
صافي قروض وسلف وتمويل استثمارات أوراق مالية	٤,٨٥	١,٧٣٨,٥٧٧	١,٠٨٩,٩٦٦	٢,١٢٩,٦٧٩	١٠,٠٨٠
ممتلكات ومعدات وتركيبات	١,٨٥	٥٧٥,١٣٨	٨١,١٦٩	١٩٠,٥٦٨	٦٥,٥١٧
العقارات الاستثمارية	-	-	-	-	٤٠,٨٤٢
أصول أخرى	-	-	-	-	٧,٥٣٢
<b>إجمالي الأصول</b>	-	<b>٢,٥٠١,٤١١</b>	<b>١,١٩٥,٩٩٢</b>	<b>٢,٣٢١,٥٥٩</b>	<b>٥٢٦,٧٥٥</b>
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	٢,٢٥	١,١١٧,١٤٣	٣٦٨,٠٠٠	-	٩,٧٨٤
ودائع العملاء	٢,١١	٣٧٥,٦٠٥	١,١١٣,٨٨٦	٨٦٢,٩٨٧	١,٦٠٥,٩٣٥
التزامات أخرى	-	-	-	-	٧٥,٤٤٤
قروض ثانوية	٦,٧١	-	١٢٩,٨٧٠	٩٠,٩٠٩	٤,١٩٥
سندات قابلة للتحويل إلزامية	٤,٥٠	-	٦,١٩٠	٦,١٩٠	١٠١
شهادات إيداع	٤,٠٠	-	-	٤٨,٠٥٢	٣٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٧١١,٣٩٢
<b>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</b>	-	<b>١,٤٩٢,٧٤٨</b>	<b>١,٦٣٧,٩٤٦</b>	<b>١,٠٠٨,١٣٨</b>	<b>٢,٤٠٦,٨٨٥</b>
الفجوة					
الفجوة التراكمية	-	١,٠٠٨,٦٦٣	(٤٤١,٩٥٤)	١,٣١٣,٤٢١	(١,٨٨٠,١٣٠)
	-	١,٠٠٨,٦٦٣	٥٦٦,٧٠٩	١,٨٨٠,١٣٠	-

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

تدار مخاطر معدلات الفائدة بأخذ وجهات نظر عن التحركات 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. المتوسط المرجح للفوائد على القروض وتكلفة الإيداعات للسنة مبينة فيما يلي:

٢٠١٧	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر
معدل الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معدل الإيداع	١,٥٨%	١,٥٩%	١,٦٠%	١,٦٠%	١,٦١%	١,٦٢%	١,٦٨%	١,٦٧%	١,٦٧%	١,٦٧%
معدل الإقراض	٥,١٠%	٥,١٢%	٥,١٢%	٥,١٢%	٥,١٣%	٥,١٢%	٥,١٦%	٥,١٦%	٥,١٩%	٥,١٩%

٢٠١٦	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
معدل الإيداع	٠,٩٥%	٠,٩٨%	١,٠٢%	١,٠٨%	١,١٦%	١,١٨%	١,٢٢%	١,٣٠%	١,٣٥%	١,٣٩%	١,٤٤%	١,٤٩%
معدل الإقراض	٤,٧٦%	٤,٧٧%	٤,٧٥%	٤,٧٥%	٤,٨٠%	٤,٨٥%	٤,٩٣%	٥,٠١%	٥,٠٣%	٥,٠٤%	٥,٠٨%	٥,٠٨%

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساسا من فجوات بين الأصول والالتزامات المعاد تسعيرها 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 الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل. يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.



## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

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

توصي معاهدة بازل ٢ بأن يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢.٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأس مال البنك.

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٢٤,٠١٣	٥١,٤٩٤	١٣٣,٧٥٠	٤٧,٧٤٥
٨٥٣,٦٦٧	٤٤٤,٠٧٢	١,١٥٣,٤٣٣	٣٢٨,٦٦٢
صافي إيرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي)			
إجمالي رأس المال النظامي (إيضاح د ١٥)			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس			
٤,٥٢٠	١,٩٢٣	٤,٩٩٥	١,٧٤٠
٪٣,٦٤	٪٣,٧٣	٪٣,٧٣	٪٣,٦٤
٪٠,٥٣	٪٠,٤٣	٪٠,٤٣	٪٠,٥٣
نسبة التأثير على رأس المال			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس			
٩,٠٤٠	٣,٨٤٦	٩,٩٩٠	٣,٤٨٠
٪٧,٢٩	٪٧,٤٧	٪٧,٤٧	٪٧,٢٩
٪١,٠٦	٪٠,٨٥	٪٠,٨٥	٪١,٠٦
نسبة التأثير على رأس المال			
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس			
١٨,٠٨٠	٧,٦٩٢	١٩,٧١٩	٦,٩٦١
٪١٤,٥٨	٪١٤,٩٤	٪١٤,٩٤	٪١٤,٥٨
٪٢,١٢	٪١,٧٣	٪١,٧٣	٪٢,١٢
نسبة التأثير على رأس المال			

### د٣-٤ *التعرض لمخاطر السوق الأخرى*

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ *التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)*

الورقة المالية حسب البلد	٢٠١٧	٢٠١٦
نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	١٧٦	٣٤٢
سلطنة عمان	٤٤٠	٧٨٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥	٢٢

الورقة المالية حسب البلد	٢٠١٧	٢٠١٦
نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٤٥٧	٨٨
سلطنة عمان	١,١٤٣	٢,٠٤٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١٣	٥٧

### 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 مبيّنة 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:

	٢٠١٧		٢٠١٦		
	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الصافي (التزامات)/ أصول
دولار أمريكي	٢,٢١٥,٤٩٢	٢,٤٩٧,٩٣٩	١,٨٦٣,٣٦٢	٢,٠٨٢,١٣٣	(٢١٨,٧٧١)
يورو	١١١,١٤٤	١١١,١٢٩	٦٢,٦٢٧	٦٢,٤٢٦	٢٠٠
درهم إماراتي	١٧١,٣٧٠	٣١٧,٩٦٩	٩١,٠٦٤	٦٣,٤٠٢	٢٧,٦٦٣
ين ياباني	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠١٦,٨٩٧	١٣,١٢٢,٧٢٣	١٣,١١٤,٨٦٣	٧,٨٦٠
جنيه استرليني	٤,٧٧٧	٤,٧٥٠	٥,٢٧٥	٥,١٢٤	١٥١
روبية هندية	٧,٧٩٦	٨٦	١٠,٩٥٣	٨٦	١٠,٨٦٧
عملات أخرى					٣,١٣٩

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ *التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)*

**مخاطر العملة (تابع)**

مراكز العملة الأجنبية المفتوحة للبنك هي نتيجة 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.

### ٤د المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك وموظفيه وتقنياته وبنيته التحتية أو من العوامل الخارجية ولا تتضمن 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 لائظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

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

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

الالتزام بمعايير البنك لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي. تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. طبق البنك كذلك نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات و مخاطر ورقابة التقييم الذاتي. طور البنك داخليا 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، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشئون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع الخ. وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك ووضع عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ده إدارة رأس المال

ده-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 شئ.
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى – المخاطر المرجحة . ١٠٪ بموجب البنك المركزي العماني.
- قروض الأفراد والشركات- في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح . ١٠٪.
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى فئتين:

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

- 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.

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 رأس مال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على إنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأس مال 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.





## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بيان الدخل	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	مصرفية مشارك للمشاريع ريال عماني بالتآلف	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشارك للمشاريع ريال عماني بالتآلف	إستثمارات ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	المركز الرئيسي ريال عماني بالتآلف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالتآلف	المجموع
إيرادات الفوائد	٣٥,٧١٣	٥٧,٩٣٦	١٢,٩٤٢	١,١٥١	٩,٣٣٤	(٧,٨٠١)	-	١٠٩,٢٧٥	
مصروفات الفوائد	(١٨,٠٢٨)	(٣٤,٣١٦)	(٨,٥٢٣)	(٦٠٣)	(٧,٠١١)	٦,٩٢٧	-	(٦١,٥٥٤)	
صافي إيرادات الفوائد	١٧,٦٨٥	٢٣,٦٢٠	٤,٤١٩	٥٤٨	٢,٣٢٣	(٨٧٤)	-	٤٧,٧٢١	
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٣	
إيرادات تشغيل أخرى	٤,٣٣٦	١٤,٩١١	٢,٦٠٧	٥٨٨	٥,٥٢١	(٣,٨١٩)	٧٧٨	٢٤,٩٢٢	
إجمالي إيرادات تشغيل	٢٢,٠٢١	٣٨,٥٣١	٧,٠٢٦	١,١٣٦	٧,٨٤٤	(٤,٩٩٣)	٤,٥٥١	٧٦,٤١٦	
إجمالي مصروفات التشغيل	(١٨,٧٣٣)	(٩,٣٦٦)	(١,٤٧٧)	(٣١٤)	(٢,٠٩٩)	٥	(٢,٨١٤)	(٣٤,٧٩٨)	
صافي إيرادات التشغيل	٣,٢٨٨	٢٩,١٦٥	٥,٥٤٩	٨٢٢	٥,٧٤٥	(٤,٦٨٨)	١,٧٣٧	٤١,٦١٨	
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١,٩٥٦)	-	-	-	(١,٩٥٦)	
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(١,١٠٩)	(١٣٦)	(١,٧٤٥)	
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٢,٧٠٩)	(٤,٢٠٩)	(٩٦٦)	-	-	-	(٩٨)	(٧,٩٨٢)	
ربح/(خسارة) القطاع	٥٧٩	٢٤,٩٥٦	٤,٥٨٣	(١,١٣٤)	٥,٧٤٥	(٥,٧٩٧)	١,٠٠٣	٢٩,٩٣٥	
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٤,٤٥٤)	(١٥٠)	(٤,٦٠٤)	
ربح/(خسارة) للسنة	٥٧٩	٢٤,٩٥٦	٤,٥٨٣	(١,١٣٤)	٥,٧٤٥	(١٠,٢٥١)	٨٥٣	٢٥,٣٣١	
بيان المركز المالي									
أصول									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٦٧,١٠٢	١٥,٢٢٢	١٨٢,٣٢٤	
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٢١,٤٨٦	-	٧٤,٧٣٥	-	٧,٩٨٢	١٠٤,٢٠٣	
صافي قروض وسلف وتمويل	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٦٧,٤٥٤	٢٩٠,٢٨٩	-	-	-	١٤٥,٥١٢	٢,٠٩٨,٧٤٨	
إستثمارات	-	-	-	٢٠,٩٩٢	٣٧٦,٩٤٥	-	١٥,٨٠٤	٤١٣,٧٤١	
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	١٦,٠١٣	١,٠٩٦	١٧,١٠٩	
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠	
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,٧٢٨	١,٠٦٥	٢٣,٧٩٣	
	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٦٧,٤٥٤	٣١١,٧٧٥	٢٠,٩٩٢	٤٥١,٦٨٠	٢٠٨,٧٤٣	١٨٦,٦٨١	٢,٨٤٢,٨١٨	
التزامات									
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	٧١٨,٦١٩	-	-	٧١٨,٦١٩	
ودائع العملاء	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٦٣,٤٨٧	-	١٦٢,٧١٤	١,٦٤٢,٨٤٥	
التزامات أخرى	-	-	-	-	٣٠,٤٩٣	-	٩٥٨	٣١,٤٥١	
قروض ثانوية	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢	
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	٢,٤٠٢	-	-	٢,٤٠٢	
شهادات إيداع	-	-	-	-	١٨,٥١٣	-	-	١٨,٥١٣	
	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠٠,٦١٩	٦٨,٢٨٧	١٦٣,٧٢٢	٢,٤٤٩,٢٢٢	
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٧,٥٧٨	-	٢٣,٠١٨	٣٩٣,٥٩٦	
	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠٠,٦١٩	٤٢٨,٨٦٥	١٨٦,٧٤٠	٢,٨٤٢,٨١٨	

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بيان الدخل	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	مصرفية مشارك للمشاريع ريال عماني بالتآلف	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشارك للمشاريع ريال عماني بالتآلف	إستثمارات ريال عماني بالتآلف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالتآلف	المركز الرئيسي ريال عماني بالتآلف	الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالتآلف	المجموع
إيرادات الفوائد	٣٣,٦٧٢	٤٧,٥٦٠	١٠,٨١٧	١,٣٣٤	٤,٥٦٧	(٧,٣٧٤)	-	٩٠,٥٧٦	
مصروفات الفوائد	(١٤,٢٧٦)	(٢٧,٠٤٥)	(٦,٨٩٩)	(٥٦٣)	(٣,٩٧٢)	٧,٢٣٦	-	(٤٥,٥١٩)	
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٣٩٦	٢٠,٥١٥	٣,٩١٨	٧٧١	٥٩٥	(١٣٨)	-	٤٥,٠٥٧	
صافي الدخل من أنشطة التمويل والإستثمار	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٨	
إيرادات تشغيل أخرى	٢,٩٥٦	١٤,٤٠٣	١,٨٨٩	٢,٥٨٣	٣,٨٦٦	(٣,١٢٤)	٥٧٤	٢٣,١٤٧	
إجمالي إيرادات تشغيل	٢٢,٣٥٢	٣٤,٩١٨	٥,٨٠٧	٣,٣٥٤	٤,٤٦١	(٣,٢٦٢)	٣,٦٦٢	٧٠,٨٩٢	
إجمالي مصروفات التشغيل	(١٧,٤٤٣)	(٩,١٥٨)	(١,٤٨٨)	(٣٨٠)	(١,٨٨٥)	(٤٢٥)	(٢,٢٧٤)	(٢٣,٠٥٣)	
صافي إيرادات التشغيل	٤,٩٠٩	٢٥,٧٦٠	٤,٣١٩	٢,٩٧٤	٢,٥٧٦	(٣,٦٨٧)	٩٨٨	٣٧,٨٣٩	
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(٧,٣٠٥)	-	-	-	(٧,٣٠٥)	
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(٢,٠٢٦)	(٣١٥)	(٢,٧٤٣)	
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٣,٦٩٤)	(٤,٢٠٩)	(٩٦٦)	-	-	(٦)	(١٠)	(٥,٧٣٦)	
ربح / (خسارة) القطاع	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٦,١٢١)	٦٦٣	٢٢,٠٥٥	
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)	
ربح/(خسارة) القطاع	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٦,١٢١)	٦٦٣	٢٢,٠٥٥	
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)	
ربح/(خسارة) للسنة	١,٢١٥	٢٣,٧٣٤	٤,٣١٩	(٤,٣٣١)	٢,٥٧٦	(٩,٠٦٤)	٦٦٣	١٩,١١٢	
بيان المركز المالي									
أصول									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٦٧,١٠٢	١٥,٢٢٢	١٨٢,٣٢٤	
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٢١,٤٨٦	-	٧٤,٧٣٥	-	٧,٩٨٢	١٠٤,٢٠٣	
صافي قروض وسلف وتمويل	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٦٧,٤٥٤	٢٩٠,٢٨٩	-	-	-	١٤٥,٥١٢	٢,٠٩٨,٧٤٨	
إستثمارات	-	-	-	٢٠,٩٩٢	٣٧٦,٩٤٥	-	١٥,٨٠٤	٤١٣,٧٤١	
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	١٦,٠١٣	١,٠٩٦	١٧,١٠٩	
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠	
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٢٢,٧٢٨	١,٠٦٥	٢٣,٧٩٣	
	٥٩٥,٤٩٣	١,٠٦٧,٤٥٤	٣١١,٧٧٥	٢٠,٩٩٢	٤٥١,٦٨٠	٢٠٨,٧٤٣	١٨٦,٦٨١	٢,٨٤٢,٨١٨	
التزامات									
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	٧١٨,٦١٩	-	-	٧١٨,٦١٩	
ودائع العملاء	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٦٣,٤٨٧	-	١٦٢,٧١٤	١,٦٤٢,٨٤٥	
التزامات أخرى	-	-	-	-	٣٠,٤٩٣	-	٩٥٨	٣١,٤٥١	
قروض ثانوية	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢	-	-	٣٥,٣٩٢	
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	٢,٤٠٢	-	-	٢,٤٠٢	
شهادات إيداع	-	-	-	-	١٨,٥١٣	-	-	١٨,٥١٣	
	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠٠,٦١٩	٦٨,٢٨٧	١٦٣,٧٢٢	٢,٤٤٩,٢٢٢	
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٧,٥٧٨	-	٢٣,٠١٨	٣٩٣,٥٩٦	
	٣٧٥,٥٤٦	٣٠٦,٩٣٩	٧٢٢,٢٤٥	١١,٨٦٤	٨٠٠,٦١٩	٤٢٨,٨٦٥	١٨٦,٧٤٠	٢,٨٤٢,٨١٨	

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بيان الدخل	الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالتلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالتلاف	الخدمات وتمويل مشترك دولار أمريكي بالتلاف	إستثمارات دولار أمريكي بالتلاف	الخزينة دولار أمريكي بالتلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالتلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالتلاف	المجموع	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية
									وتمويل مشترك دولار أمريكي بالتلاف
إيرادات الفوائد	٩٢,٧٦١	١٥٠,٤٨٣	٣٣,٦١٦	٢,٩٩٠	٢٤,٢٤٤	(٢٠,٢٦٣)	-	٢٨٣,٨٣١	-
مصروفات الفوائد	(٤٦,٨٢٦)	(٨٩,١٣٢)	(٢٢,١٣٨)	(١,٥٦٦)	(١٨,٢١٠)	١٧,٩٩١	-	(١٥٩,٨٨١)	-
صافي إيرادات الفوائد	٤٥,٩٣٥	٦١,٣٥١	١١,٤٧٨	١,٤٢٤	٦,٠٣٤	(٢,٢٧٢)	-	١٢٣,٩٥٠	-
صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠
إيرادات تشغيل أخرى	١١,٢٦٢	٣٨,٧٣٠	٦,٧٧١	١,٥٢٧	١٤,٣٤٠	(٩,٩١٨)	٢,٠٢١	٦٤,٧٣٣	٦٤,٧٣٣
إجمالي إيرادات التشغيل	٥٧,١٩٧	١٠٠,٠٨١	١٨,٢٤٩	٢,٩٥١	٢٠,٣٧٤	(١٢,١٩٠)	١١,٨٢١	١٩٨,٤٨٣	١١,٨٢١
إجمالي مصروفات التشغيل	(٤٨,٦٥٧)	(٢٤,٣٢٨)	(٣,٨٣٦)	(٨١٦)	(٥,٤٥٢)	١٣	(٧,٣٠٨)	(٩٠,٣٨٤)	(٩٠,٣٨٤)
صافي إيرادات التشغيل	٨,٥٤٠	٧٥,٧٥٣	١٤,٤١٣	٢,١٣٥	١٤,٩٢٢	(١٢,١٧٧)	٤,٥١٣	١٠٨,٠٩٩	٤,٥١٣
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(٥,٠٨١)	-	-	-	(٥,٠٨١)	-
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(٢,٨٠٠)	(١,٦٥٢)	(٤,٥٣٢)	(٤,٥٣٢)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٧,٠٣٦)	(١٠,٩٣٢)	(٢,٥٠٩)	-	-	-	(٢٥٥)	(٢٠,٣٣٢)	(٢٠,٣٣٢)
ربح/ (خسارة) القطاع	١,٥٠٤	٦٤,٨٢١	١١,٩٠٤	(٢,٩٤٦)	١٤,٩٢٢	(١٥,٠٥٧)	٢,٦٠٦	٧٧,٧٥٤	٢,٦٠٦
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(١١,٥٦٨)	(٣٩٠)	(١١,٩٥٨)	(١١,٩٥٨)
ربح/(خسارة) للسنة	١,٥٠٤	٦٤,٨٢١	١١,٩٠٤	(٢,٩٤٦)	١٤,٩٢٢	(٢٦,٦٢٥)	٢,٢١٦	٦٥,٧٩٦	٢,٢١٦
بيان المركز المالي									
أصول									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	٤٣٤,٠٣١	٣٩,٥٣٨	٤٤,٤٤٢	٣١٠,٦٨٣	٤٤,٤٤٢
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٥٥,٨٠٨	-	١٩٤,١١٧	-	٣٦,٩٣٢	٢٥٦,٢١٣	٣٦,٩٣٢
صافي قروض وسلف وتمويل	١,٥٤٦,٧٣٥	٢,٧٧٢,٦٠٧	٧٥٣,٩٩٨	-	-	-	٢٤٨,٣٢٥	٤,٩٦٩,٠٦٧	٢٤٨,٣٢٥
إستثمارات	-	-	-	٥٤,٥٢٦	٩٧٩,٠٧٧	-	٢٦,٠٣٤	١,٠٧٤,٦٥٢	٢٦,٠٣٤
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	٤١,٥٩٢	٢,٨٤٧	٤٤,٤٣٩	٢,٨٤٧
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	-	٥٩,٠٣٤	-	٢,٧٦٦	٦١,٨٠٠	٣,٤٤٧
	١,٥٤٦,٧٣٥	٢,٧٧٢,٦٠٧	٨٠٩,٨٠٦	٥٤,٥٢٦	١,١٧٣,١٩٤	٥٤٢,١٨٩	٤٨٤,٨٨٦	٦,٥٤٥,٧١٧	٣٦٢,٥٦٤
التزامات									
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	١,٨٦٦,٥٤٣	-	-	١,٨٦٦,٥٤٣	١,٨٦٦,٥٤٣
ودائع العملاء	٩٧٥,٤٤٤	٧٩٧,٢٤٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٦	١٦٤,٩٠١	-	٤٢٢,٧٦٤	٤,٢٦٧,١٣٠	٤٢٢,٧٦٤
التزامات أخرى	-	-	-	-	٧٩,٢٠٤	-	٢,٤٨٨	٨١,٦٩٢	٢,٤٨٨
قروض ثانوية	-	-	-	-	٩١,٩٢٧	-	-	٩١,٩٢٧	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	٦,٢٣٩	-	-	٦,٢٣٩	-
شهادات إيداع	-	-	-	-	٤٨,٠٨٦	-	-	٤٨,٠٨٦	-
	٩٧٥,٤٤٤	٧٩٧,٢٤٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٦	٢,٠٧٩,٥٣٠	١٧٧,٣٧٠	٤٢٥,٢٥٢	٦,٣٦١,٦١٧	٤٢٥,٢٥٢
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٩٦٢,٥٣٩	٥٩,٧٨٧	١,٠٢٢,٣٢٦	٥٩,٧٨٧
	٩٧٥,٤٤٤	٧٩٧,٢٤٤	١,٨٧٥,٩٦١	٣٠,٨١٦	٢,٠٧٩,٥٣٠	١,١٣٩,٩٠٩	٤٨٥,٠٣٩	٧,٣٨٣,٩٤٣	٥٩٧,٠٣٩

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بيان الدخل	الخدمات المصرفية للأفراد دولار أمريكي بالتلاف	الخدمات المصرفية للشركات دولار أمريكي بالتلاف	الخدمات وتمويل مشترك دولار أمريكي بالتلاف	إستثمارات دولار أمريكي بالتلاف	الخزينة دولار أمريكي بالتلاف	المركز الرئيسي دولار أمريكي بالتلاف	الصيرفة الإسلامية دولار أمريكي بالتلاف	المجموع	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية
									وتمويل مشترك دولار أمريكي بالتلاف
إيرادات الفوائد	٨٧,٤٦٠	١٢٣,٥٣٤	٢٨,٠٩٦	٣,٤٦٤	١١,٨٦٢	(١٩,١٥٤)	-	٢٣٥,٢٦٢	-
مصروفات الفوائد	(٣٧,٠٨١)	(٧٠,٢٤٧)	(١٧,٩١٩)	(١,٤٦٢)	(١٠,٣١٧)	١٨,٧٩٥	-	(١١٨,٢٣١)	-
صافي إيرادات الفوائد	٥٠,٣٧٩	٥٣,٢٨٦	١٠,١٧٧	٢,٠٠٢	١,٥٤٥	(٣٥٨)	-	١١٧,٠٣١	-
صافي الدخل من أنشطة التمويل والإستثمار	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٨٢	٦,٩٨٢
إيرادات تشغيل أخرى	٧,٦٧٨	٣٧,٤١٠	٤,٩٠٦	٦,٧٠٩	١٠,٠٤٣	(٨,١١٥)	١,٤٩١	٦٠,١٢٢	٦٠,١٢٢
إجمالي إيرادات التشغيل	٥٨,٠٥٧	٩٠,٦٩٦	١٥,٠٨٣	٨,٧١١	١١,٥٨٨	(٨,٤٧٣)	٨,٤٧٣	١٨٤,١٣٥	٨,٤٧٣
إجمالي مصروفات التشغيل	(٤٥,٣٠٦)	(٢٣,٧٨٨)	(٣,٨٦٥)	(٩٨٧)	(٤,٨٩٦)	(١,١٠٤)	(٥,٩٠٦)	(٨٥,٨٥٢)	(٥,٩٠٦)
صافي إيرادات التشغيل	١٢,٧٥١	٦٦,٩٠٨	١١,٢١٨	٧,٧٢٤	٦,٦٩٢	(٩,٥٧٧)	٢,٥٦٧	٩٨,٢٨٣	٢,٥٦٧
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١٨,٩٧٤)	-	-	-	(١٨,٩٧٤)	-
مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	-	-	-	-	(٦,٣٠٩)	(٨١٨)	(٧,١٢٧)	(٧,١٢٧)
مخصص انخفاض قيمة محدد	(٩,٥٩٥)	(٥,٢٦٢)	-	-	-	(١٣)	(٢٦)	(١٤,٨٩٦)	(١٤,٨٩٦)
ربح/ (خسارة) القطاع	٣,١٥٦	٦١,٦٤٦	١١,٢١٨	٦,٦٤٦	(١١,٢٥٠)	(١٥,٨٩٩)	١,٧٢٣	٥٧,٢٨٦	١,٧٢٣
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٧,٦٤٤)	-	(٧,٦٤٤)	(٧,٦٤٤)
ربح/(خسارة) للسنة	٣,١٥٦	٦١,٦٤٦	١١,٢١٨	٦,٦٤٦	(١١,٢٥٠)	(١٣,٥٤٣)	١,٧٢٣	٤٩,٦٤٢	١,٧٢٣
بيان المركز المالي									
أصول									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٢٦٦,٢٤١	٤٤,٤٤٢	٣١٠,٦٨٣
مستحق من بنوك وايداعات أخرى بسوق النقد	-	-	٧٦,٦٣٩	-	١٤٢,٦٤٢	-	٣٦,٩٣٢	٢٥٦,٢١٣	٣٦,٩٣٢
صافي قروض وسلف وتمويل	١,٤١١,٩٦٢	٢,٦٣٢,١٣٢	٦٧٦,٦٠٧	-	-	-	٢٤٨,٣٢٥	٤,٩٦٩,٠٦٧	٢٤٨,٣٢٥
إستثمارات	-	-	-	٤٩,٧٩٦	٨٣٦,٥٦٢	-	٢٦,٠٣٤	٩١٢,٣٩٢	٢٦,٠٣٤
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	-	-	٣٧,٤٨١	٣,٣٦١	٤٠,٨٤٢	٣,٣٦١
العقارات الإستثمارية	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
أصول أخرى	-	-	-	-	-	٤٥,٥٥٩	٣,٤٤٧	٤٩,٠٢٩	٣,٤٤٧
	١,٤١١,٩٦٢	٢,٦٣٢,١٣٢	٧٥٣,٢٤٦	٤٩,٧٩٦	٩٧٩,٢٠٤	٣٥٦,٨١٣	٣٦٢,٥٦٤	٦,٥٤٥,٧١٧	٣٦٢,٥٦٤
التزامات									
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	-	-	-	-	١,٤٣٧,٧٨٢	-	٥٧,١٤٥	١,٤٩٤,٩٢٧	١,٤٩٤,٩٢٧
ودائع العملاء	٨٦٢,٥٣٠	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١١٤,٩٦٦	-	٢٥٥,٦٠٨	٣,٩٧٨,٤١٣	٢٥٥,٦٠٨
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٠٩١	٧٥,٤٤٤	٣,٠٩١
قروض ثانوية	-	-	-	-	-	-	٢٢٤,٩٧٤	٢٢٤,٩٧٤	-
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٨١	١٢,٤٨١	-
شهادات إيداع	-	-	-	-	٤٨,٠٨٦	-	-	٤٨,٠٨٦	-
	٨٦٢,٥٣٠	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١,٦٠٠,٨٣٤	٣٠,٩٨٨	٣١٥,٨٤٤	٥,٨٣٤,٣٢٥	٣١٥,٨٤٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	٦٦٤,٢٠٥	٧١١,٣٩٢	٦٦٤,٢٠٥
	٨٦٢,٥٣٠	٩٥٠,٢٠٣	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٩,١٨٦	١,٦٠٠,٨٣٤	٣٠,٩٨٨	٩٧٤,٠١٣	٦,٥٤٥,٧١٧	٩٧٤,٠١٣

# رعاية

خدماتنا المصرفية  
أكثر التزاماً تجاه  
مجتمعاتنا.

الإفصاح  
التنظيمي





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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ١- المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م 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 صحار للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

### ٢- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

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

### ٣- تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وسعر السهم الواحد ١,٠٠٠ ريال عماني. ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم. سعر السهم الواحد ١,٠٠٠ ريال عماني.

يملك البنك أيضا قروضا ثانوية غير مضمونة بقيمة ٣٥ مليون ريال عمان والتي تم جمعها في عام ٢٠١٦ و ومدة استحقاقها ٧ سنوات. إن هذه الأدوات غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتداول بدون خيار استحقاق مبكر وبمعدل فائدة ثابت. يتم سداد المبلغ الرئيسي للقروض الثانوية عند استحقاقها في ٢٠٢٣ مع دفع فوائد نصف سنوية. يطلب من البنك إنشاء احتياطي للقروض ثانوية يعادل ٢٠٪ من قيمة الإصدار سنويا خلال السنوات الخمس الأخيرة من فترة القروض الثانوية. وفقا لقواعد البنك المركزي العماني، فإن مبلغ القروض الثانوية التي يتم تخفيضها من احتياطي القرض الثانوي يعتبر كراس المال من الفئة ٢- لأغراض كفاية رأس المال.

علوة على ذلك، يحتفظ البنك أيضا بسندات قابلة للتحويل إلزاميا بقيمة ٢,٣٨ مليون ريال عماني والتي تحمل معدل فائدة سنوي قدره ٤,٥٪. تم إصدار هذه السندات في ٢٨ أبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات الأرباح. إن هذه السندات قابلة للتحويل إلى أسهم عادية للبنك على ثلاث أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تاريخ الإصدار بسعر التحويل الذي يتم إستمداده من خلال تطبيق خصم بنسبة ٢٠٪ على متوسط سعر سهم خلال ثلاثة أشهر للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. وبناء عليه، خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ تم تحويل ثلث هذه السندات بقيمة ٢,٣٨ مليون ريال عماني سنويا إلى أسهم عادية للبنك.

خلال السنة، قام البنك في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ بإصدار أوراق رأسمالية من الفئة ١- من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عماني. تشكل هذا الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتُصنف كحقوق ملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي - رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف. وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يجوز للبنك وفقا لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (لا جزئيا) في تاريخ الاستحقاق الأول. وهذا يعني السنة الخامسة من تاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، وذلك بشرط نيل موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

تحمل السندات الرأسمالية من الفئة ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪. وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. ويجوز للبنك وفقا لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثا للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع فوائد على السندات الرأسمالية من الفئة ١ في التاريخ المقرر لدفع الفائدة (لأي سبب كان)، فيجب على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أو أدوات رأس المال العادية من فئة ١ أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع أوراق رأس المال من الفئة ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة ١. كما تسمح أوراق رأسمالية من الفئة ١ للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف (كلها أو جزئيا).

### تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك صحار (ش م ع ع) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صحار (ش م ع ع) – لصحار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") "البنك" كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. 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 (التعاميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تخلو من أية أخطاء جوهرية.

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

*Ernst & Young LLC*

١٢ مارس ٢٠١٨  
مسقط



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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣- تكوين رأس المال (تابع)

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

مكونات رأس المال	المبلغ بالآلاف الريالات
رأسمال الفئة ا	
رأس المال المدفوع	١٧٨,٤٦٥
علووة إصدار الأسهم	١٧,٦.٧
احتياطي قانوني	٢١,٤٣٨
احتياطي عام	٩٨٨
أرباح محتجزة *	٦٣,٧٢٨
الفوائد الأقلية في حقوق ملكية الشركات التابعة	-
أدوات مبتكرة	-
أدوات رأسمالية أخرى	١,٠٠٠,٠٠٠
فروقات الحساب التنظيمي يتم خصمها من رأسمال الفئة ا	-
مبالغ أخرى يتم خصمها من رأسمال الفئة ا بما في ذلك الشهرة والضرائب المؤجلة والاستثمارات	(٧٨٤)
إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ا	٣٨١,٤٤٢
إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ٢	٦٢,٦٣٠
إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ٣	-
إجمالي مبلغ رأسمال الفئة ٢ و رأسمال الفئة ٣	٦٢,٦٣٠
خصومات أخرى من رأس المال	-
إجمالي رأس المال المؤهل	٤٤٤,٠٧٢

### ٤- كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقاً للإرشادات الميينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العماني كان ١٦,٢٢٪، بينما المتطلبات الدولية طبقا لبنك التسويات الدولية هي ٨٪، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العماني ينبغي ان يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١٢٪ و نسبة ٢٥٪ الإضافية كاحتياطي حماية رأس المال.

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 ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول رأس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

ووفقاً للإرشادات أعلاه، يبقى الحد الأدنى لمعدل كفاية راس المال بدون تغير بنسبة ١٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. إلا أنه تم إدخال متطلب جديد لمعدل كفاية رأسمال الفئة ا لحقوق الملكية المشتركة والذي حدد بمعدل ٧٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر. أيضاً تم إدخال معدل رأس مال الفئة ا 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 ا يناير ٢٠١٤. إلا أن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب س د / ١٤. ٢٠ / 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 ا يناير ٢٠١٧. ولذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، الحد الأدنى التنظيمي من معدل كفاية رأس المال بما فيه إحتياطي حماية رأس المال يكون ١٣,٢٥٪.

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.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٤- كفاية رأس المال (تابع)

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

الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) *	الأصول المرجحة بالمخاطر	المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالآلاف
١	البنود بالميزانية العمومية	٢,٨٦٥,٤٣٦	٢,٨١٢,٨٤٨	٢,٢٣٧,٧٤٦		
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٢٨٦,١٨٦	٢٧٦,٤١٣	٢٥٨,٨٩٣		
-	أدوات مشتقة	١٣,٠٥١	١٣,٠٥١	١١,٨٥٨		
٤	المجموعة لمخاطر الائتمان	٣,١٦٤,٦٧٣	٣,١٠٢,٣١٢	٢,٥٠٨,٤٩٧		
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	-	-	٨٨,٨١٣		
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات	-	-	١٤٠,١٠٦		
٧	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر		٣,١٠٢,٣١٢	٢,٧٣٧,٤١٥		
٨	رأس المال الفئة الأولى		٣٨١,٤٤٢			
٩	رأس المال الفئة الثانية		٦٢,٦٣٠			
١٠	رأس المال الفئة الثالثة		-			
١١	مجموع رأس المال النظامي		٤٤٤,٠٧٢			
١-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٣٣٢,٣٧٦		
٢-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			١١,٧٦٨		
٣-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			١٨,٥٦٤		
١٢	مجموع رأس المال المطلوب			٣٦٢,٧٠٨		
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى			٪١٣,٩٣		
١٤	مجموع معدل رأس المال			٪١٦,٢٢		

\*بالصافي من المخصصات

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥- تقييم التعرض للمخاطر

#### ١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحر- المنهج والسياسة

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

تتم إدارة المخاطر في البنك من خلال « نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة». وتشكل جميع الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبنى المخاطر المتعلقة بها وتتحمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر. خط الدفاع الثاني مشترك بين دائرة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام. بينما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات والعمليات والأنظمة 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 كاداة لتقييم المخاطر لمجلس الإدارة وكأداة لتطوير العمليات ولسد الفجوات في الأنظمة من قبل دائرة المخاطر. وهذا يسمى بممارسة «إدارة المخاطر الموحدة» في بنك صحر.

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريفني 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.

#### 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 المحتفظ بها بقسم الخزينة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل هي مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة.

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

تتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعة في السياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لمختلف منتجات إقراض الافراد. وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (موديز) وفقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض. 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.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٣-٥ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين هما معدل المخصص ومعدل القروض غير الجيدة. معدل المخصص هو التحميل السنوي للمخصص كنسبة من مجموع القروض، ومعدل القروض غير الجيدة هو معدل القروض غير الجيدة كنسبة من مجموع القروض. كذلك تتم متابعة حركة المخاطر من خلال تحليل المحفظة مع التركيز على التركزات. ويتم وضع هذه البيانات بالجداول 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 وسيُنظر البنك في تقديم القروض مباشرة إلى الحكومة أو الاستثمار في الصكوك السيادية وحدها على أنها تعرض سيادي، وبالنسبة للشركات والفئات الأخرى ستطبق أحجام المخاطر بما ينطبق عليها.

#### تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

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

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

ريال عماني بالآلاف				
الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض
		٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف
١	سحب على المكشوف	١١٥,٢٧٨	٩١,٤٣٦	١١١,٦٧٤
٢	قروض شخصية	٦٣١,٢٠١	٥٨٩,١٩٧	٦٠٢,٦٢٥
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٩٩,٨٢٢	٧٨,٦٢٨	٨٥,٨١٦
٤	قروض أخرى	١,١٥٦,٢٢٦	١,٠٧٩,٥٨٧	١,١١٢,٥٧٤
٥	شراء/ خصم كمبيالات	٤٦,٠٠٧	٣٠,٥٩٢	٤١,٨١٤
٦	أخرى	-	-	-
	المجموع	٢,٠٤٨,٥٣٤	١,٨٦٩,٤٤٠	٢,١٤٨,٢٣١

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

ريال عماني بالآلاف						
الرقم	نوع التعرض للمخاطر	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	ريال عماني بالآلاف	
					باكستان	أخرى
١	سحب على المكشوف	١٣١,٧٦١	-	-	-	١٣١,٧٦١
٢	قروض شخصية	٦٦٧,١٤٠	-	-	-	٦٦٧,١٤٠
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١٠٨,٢٣٥	-	-	-	١٠٨,٢٣٥
٤	قروض أخرى	١,١٥٦,٥٠٦	٣٣,٦٢٢	-	-	١,١٩٤,٧٤٩
٥	شراء/ خصم كمبيالات	٤٦,٣٤٦	-	-	-	٤٦,٣٤٦
٦	أخرى	-	-	-	-	-
	المجموع	٢,١٠٩,٩٨٨	٣٣,٦٢٢	-	-	٢,١٤٨,٢٣١



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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

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	ريال عماني بالآلاف	
						التعرض خارج الميزانية العمومية	المجموع
١	تجارة الاستيراد	٣,٥٨٠	١٠,٥٢٣	٢٢	١٣,٣٠٩	٢٧,٤٣٤	٢٧,١٣٧
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٣٤,٢٨٥	١٧٩,٦٧٨	٧٧٥	٣٧,٢٨٥	٢٥٢,٠٢٣	-
٣	التعدين والمحاجر	٤,٨١٩	٦٩,٥٠٠	-	٢,٩٥٩	٧٧,٢٧٨	٦٨٠
٤	الإنشاءات	٣٨,٨٩٩	٣٠٥,٨٥٢	٣٤,٦٢١	٣١,٥٧٣	٤١٠,٩٤٥	٢٧٩,٨٠٩
٥	الصناعة	١١,٢٧١	١٢٧,٢٨١	٣,٣٢٦	١١,٤١١	١٥٣,٢٨٩	١٩,٥٧٥
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١,٩٠٤	٦٢,٥١٦	١,٨٢٠	٣٢٤	٦٦,٥٦٤	١٠,٩٩٥
٧	نقل واتصالات	١,٣٤٨	٤٦,٩٥٩	-	٢٩٨	٤٨,٦٠٥	٥,٢٤١
٨	المؤسسات المالية	٧٩٨	٥٩,١٥٨	-	-	٥٩,٩٥٦	٦٥,٠٠٠
٩	خدمات	٢١,٦٠١	٣٠٢,٧٩٦	٤,٨٣٤	٧,٧٦٠	٣٣٦,٩٩١	٤٢,٨٤٣
١٠	قروض شخصية	١٢,٢٧١	٦٥٤,٨٦٩	-	-	٦٦٧,١٤٠	-
١١	الأنشطة الزراعية وخطافه	-	٣,٥٠٨	-	٣,٣٠١	٦,٨٠٩	-
١٢	الحكومة	١٢	-	-	-	١٢	٣,١٩٤
١٣	إقراض غير المقيمين	-	٣٨,٣٢٨	-	-	٣٨,٣٢٨	-
١٤	أخرى	٩٧٣	٩٢١	٩٤٨	١٥	٢,٨٥٧	٢,٦٢٩
	المجموع	١٣١,٧٦١	١,٨٦١,٨٨٩	٤٦,٣٤٦	١٠٨,٢٣٥	٢,١٤٨,٢٣١	٤٥٦,١٠٣

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

الرقم	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء/ خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	ريال عماني بالآلاف	
						التعرض خارج الميزانية العمومية	المجموع
١	حتى شهر واحد	١٣١,٧٦١	١١٦,٣٩٦	٤٦,٣٤٦	١٠٨,٢٣٥	٤٠٢,٧٣٨	٣٦,٨٩٣
٢	٣-١ أشهر	-	١٢٢,٧٢٠	-	-	١٢٢,٧٢٠	٦٣,١٢٠
٣	٣-٦ أشهر	-	٧٢,٠٦٩	-	-	٧٢,٠٦٩	٥٤,٧٥٨
٤	٦-٩ أشهر	-	٧٩,٧٩٢	-	-	٧٩,٧٩٢	٣١,٩٥٨
٥	١٢-٩ شهرا	-	٧٣,٢٤٠	-	-	٧٣,٢٤٠	٢٥,٤٨٠
٦	٣-١ سنوات	-	٤١٧,٥٥٨	-	-	٤١٧,٥٥٨	١٢٧,٢٤٩
٧	٥-٣ سنوات	-	٣١٩,٦٧٥	-	-	٣١٩,٦٧٥	٥,٣٢٠
٨	أكثر من ٥ سنوات	-	٦٦٠,٤٣٨	-	-	٦٦٠,٤٣٨	١١١,٣٢٥
	المجموع	١٣١,٧٦١	١,٨٦١,٨٨٩	٤٦,٣٤٦	١٠٨,٢٣٥	٢,١٤٨,٢٣١	٤٥٦,١٠٣

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥- تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٨-٥ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

الرقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	قروض متحركة	مخصصات		
					عام	خاص	احتياطي الفائدة
١	تجارة الاستيراد	٢٧,٤٣٤	-	٢٧,٤٣٤	٢٧٣	-	(١١٦)
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢٥٢,٠٢٣	١٠,٩٥٩	٢٤١,٠٦٤	٢,٤٩٨	٢,٣١٨	٢,٦٦٢
٣	التعدين والمحاجر	٧٧,٢٧٨	-	٧٧,٢٧٨	٧٦٧	-	١٥
٤	الإنشاءات	٤١٠,٩٤٥	٧,٩٧٦	٤٠٢,٩٦٩	٣,٩٨٢	١,٧٥٨	٧٧٧
٥	الصناعة	١٥٣,٢٨٩	٥٦٧	١٥٢,٧٢٢	١,٥٢٤	١١٣	(٢٩٣)
٦	كهرباء وغاز ومياه	٦٦,٥٦٤	-	٦٦,٥٦٤	٦٦٤	-	٧٩
٧	نقل واتصالات	٤٨,٦٠٥	١٥٢	٤٨,٤٥٣	٤٨٣	٣٨	٣٨٨
٨	المؤسسات المالية	٥٩,٩٥٦	-	٥٩,٩٥٦	٥٩٩	-	(٢١)
٩	خدمات	٣٣٦,٩٩١	١١,٣١٣	٣٢٥,٦٧٨	٣,٠٢٣	٣,٩١٨	١,٨٩٤
١٠	قروض شخصية	٦٦٧,١٤٠	١٧,٢١٢	٦٤٩,٩٢٨	١٠,٧٤٣	٨,٧٥٤	٣,٤٢٥
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٦,٨٠٩	-	٦,٨٠٩	٦٨	-	٢٢
١٢	الحكومة	١٢	-	١٢	-	-	-
١٣	إقراض غير المقيمين	٣٨,٣٢٨	-	٣٨,٣٢٨	٤٦٩	-	٥٩
١٤	أخرى	٢,٨٥٧	١,٦٢٤	١,٢٣٣	٢١	٩٣٣	(٥٥)
	المجموع	٢,١٤٨,٢٣١	٤٩,٨٠٣	٢,٠٩٨,٤٢٨	٢٥,١١٤	١٧,٨٣٢	٨,٨٣٦

٩-٥ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها ، 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	عام	مخصصات		
					خاص	فوائد مجانية	مخصصات خلال السنة
١	سلطنة عمان	٢,٠٩,٩٨٨	٤٩,٠١٣	٢٤,٦٤٦	١٧,١٣٩	٦,٤٤٠	٤٨,٢٢٤
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٣٣,٦٢٢	٧٩٠	٤٢٢	٦٩٣	٩٧	١,٢١٢
٣	دول منظمة مجلس التعاون الاقتصادي و التنمية	-	-	-	-	-	-
٤	أخرى	٤,٦٢١	-	٤٦	-	-	٤٦
	المجموع	٢,١٤٨,٢٣١	٤٩,٨٠٣	٢٥,١١٤	١٧,٨٣٢	٦,٥٣٧	٤٩,٤٨٣

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### -٥ تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

-٥-١ الحركة في إجمالي القروض

الرقم	البيان	القروض المتحركة		قروض غير متحركة	
		المعياري	التنويه الخاص	دون المعياري	مشكوك فيها
١	رصيد أول المدة	١,٨٢٤,٥٥٤	٩٢,٠٠٠	٧,٢١٤	٦,٠٨٤
٢	الحركة/ التغيرات (+/-)	(٧٧,٦١١)	٦٦,٥٩١	٩,٧١٥	٢,٥٤٩
٣	القروض الجديدة	١,٠٥٦,٣٦٨	-	-	-
٤	استرداد القروض	(٨٦٤,٥٩٣)	١,١١٩	٣٤٥	٤٣٨
٥	المحول الئ المحفظة التذكيرية	-	-	-	-
٦	القروض المشطوبة	-	-	-	-
٧	رصيد اخر المدة	١,٩٣٨,٧١٨	١٥٩,٧١٠	١٧,٢٧٤	٩,٠٧١
٨	مخصصات محتفظ بها	-	٢	٣,٧٨٦	٣,٩٩٦
٩	فوائد مجانية	-	-	١٥٠	٣٧٢

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

#### ١-٦ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

تنتهج البنك الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان. أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية- مثل المطالبات على سلطنة عمان أو البنك المركزي العماني بالريال العماني أو بالعملة الأجنبية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر، أما بالنسبة للمخاطر السيادية والبنوك المركزية الأخرى، فإن التعرض للمخاطر سوف يكون مرجحاً بنسبة ١٠٠ ٪ بالحد الأدنى، بغض النظر عن التصنيف الممنوح من قبل مؤسسة التقييم الائتماني المؤهلة (ECAI) المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكايبثال إنتليجنس. بالنسبة للتعرضات على البنوك، يعتمد معدل المخاطر المطبق على تصنيف البنوك، باعتبار التصنيف الوطني ذي الصلة. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠ ٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه. مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت اللاتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل البنك المركزي العماني.

#### ٢-٦ الإفصاحات الكمية

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 عالٍ أو على أساس أسبوعي في الأوقات العادية. والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية والأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن. وأهم أنواع الضامين هم الأفراد والشركات. ويأخذ البنك فقط الودائع النقدية والأسهم لغرض تقليل مخاطر الائتمان حسب الأسلوب الشامل.

الرقم	البيان	المعياري	التنويه الخاص	دون المعياري	مشكوك فيها	خسارة	المجموع
١	رصيد أول المدة	١,٨٢٤,٥٥٤	٩٢,٠٠٠	٧,٢١٤	٦,٠٨٤	١٩,٧٨١	١,٩٤٩,٦٣٣
٢	الحركة/ التغيرات (+/-)	(٧٧,٦١١)	٦٦,٥٩١	٩,٧١٥	٢,٥٤٩	٤,٧٨٥	٦,٠٢٩
٣	القروض الجديدة	١,٠٥٦,٣٦٨	-	-	-	-	١,٠٥٦,٣٦٨
٤	استرداد القروض	(٨٦٤,٥٩٣)	١,١١٩	٣٤٥	٤٣٨	٩٩٩	(٨٦١,٦٩٢)
٥	المحول الئ المحفظة التذكيرية	-	-	-	-	(٢,٠٥١)	(٢,٠٥١)
٦	القروض المشطوبة	-	-	-	-	(٥٦)	(٥٦)
٧	رصيد اخر المدة	١,٩٣٨,٧١٨	١٥٩,٧١٠	١٧,٢٧٤	٩,٠٧١	٢٣,٤٥٨	٢,١٤٨,٢٣١
٨	مخصصات محتفظ بها	-	٢	٣,٧٨٦	٣,٩٩٦	١,٠٤٨	١٧,٨٣٢
٩	فوائد مجانية	-	-	١٥٠	٣٧٢	٦,٠١٥	٦,٥٣٧

### -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 للاقتصادية بالبنك.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإداراتها 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 واللاتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية يمكن أن يولد مخاطر معدل الفائدة، التي تؤثر في عملية تغيير معدلات الفائدة ولاملاح استحقاق الأصول واللاتزامات. 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 / اللاتزامات بنفس العملة الأجنبية الناتجة عن تغيرات/ تحركات سلبية بالأسواق المالية. وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية عن أنشطة البنك عندما يحصل على أو يستثمر أموالاً بعملات غير الريال العماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية. وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود المركز المفتوح والمقايضة وعقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق مقابلة اللتزامات 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 واللاتزامات اجتماعات لمناقشة عدم اتساق الأصول واللاتزامات وتقيم مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحار، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ووفقا لتوجيهات لجنة الأصول واللاتزامات، 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 ٢٠١٧ (تابع)

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

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
مخاطر موقف معدل الفائدة	-
مخاطر موقف حقوق الملكية	-
مخاطر العملات الأجنبية	٧,١٠٥
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 ٢٠١٣. ويتم قياس مخاطر معدلات الفائدة من خلال تحليل فجوة معدلات الفائدة بالمرفق رقم ١. ويقوم البنك بقياس أثر معدلات الفائدة (توقعات العائد وتوقعات القيمة الاقتصادية) بمقتضى إرشادات بازل ٢ التي يرسلها البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية وأخذ الإجراءات الكفيلة بتقليل الأثر. وأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية على صافي عائد الفائدة وعلى رأس المال مبين بالمرفق ٢. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ نقطة أساسية.

بالإضافة الئ ذلك، يقوم البنك بمراعاة مخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بالدفع المسبق للقروض وتحصيل رهن الودائع وذلك من خلال إدراج بنود عقوبات، خاصة لقروض الشركات الكبيرة.
الالتزامات التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد يتم تصنيفها بشكل صارم وفقا لتوجيهات البنك المركزي العماني في بيان سال (SAL)، وبالتالي يتم تحديد تأثير تغير الفائدة.

### 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 بملحج 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 أغليبتها 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 ٢٠١٣.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ١٢- مخاطر التشغيل

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

ويهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي /تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط زائدة عن اللازم تعرقل أعمال البنك والعائدات وكذلك تزيد التكلفة. وعليه يهدف البنك إلى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيد وإطار التحكم والإجراءات. كما وضع البنك السياسات والتوجيهات والأطر اللازمة لإدارة حوادث وخسائر المخاطر التشغيلية.

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

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد.
- التفويض المناسب للصلاحيات.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام المعد والفاحص وشبكة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية

- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

التقيد بمعايير البنك يتم دعمه ببرامج الفحص الدوري التي يجريها قسم التدقيق الداخلي. تناقش نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات النشاط ويحال ملخص نتائج التدقيق إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك لاتخاذ الإجراء التصحيحي.

قام البنك بتوثيق الضوابط والإجراءات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك. ويشتمل توثيق العمليات خريطة الصيغة SOX، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل والضوابط والمسؤوليات للأفراد المشتركين في العملية.

اعتمد مجلس إدارة البنك سياسة إدارة مخاطر العمليات وسياسة المخاطر للتقييم الذاتي للأنظمة وسياسة إدارة البيانات المفقودة. كما وضع البنك إطارا عاما لرفع التقارير الدورية عن كافة الأحداث التي قد تؤدي إلى مخاطر العمليات. كما طور البنك برمجيات للتقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الضبط وقام بتطبيقها على المجالات التجارية الهامة. كما يحتفظ البنك بقائمة بيانات إلكترونية تحتوي على معلومات خسائر العمليات مفصلة ومبوبة حسب مصادرها التجارية ونوعية الحدث حسب متطلبات بازل ٢، وستساعد هذه البيانات في التأهل لتطبيق أسلوب القياس المتطور وعليه، فإن البنك يقوم بإدارة مخاطر العمليات عن طريق وضع سياسات ونماذج وأدوات وعمليات واضحة وصريحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري.



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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### التعرض لمخاطر معدل الفائدة

#### المرفق ٢

٢٠١٧	ريال عماني بالآلاف
صافي إيرادات الفوائد	٥١,٤٩٤
رأس المال	٤٤٤,٠٧٢
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	١,٩٢٣
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٤,٣٣%
نسبة التأثير على رأس المال	
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٣,٨٤٦
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٨,٤٧%
نسبة التأثير على رأس المال	
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	
تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٧,٦٩٢
نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	١٤,٩٤%
نسبة التأثير على رأس المال	١,٧٣%

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### قائمة حساسية الأصول والالتزامات المرفق ١

رقم المرفق	أصول وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	سنة واحدة	٣-٦ سنوات	٦-١٠ سنوات	أكثر من ١٠ سنوات	سنة	أكثر من سنة	لها حساسية	ريال عماني بالآلاف
١	تقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٥٣	١٦,٨٥٣
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٤٦٦	١٦٥,٤٦٦
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٣٥٤,٦٧	٤,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٨٨	١,٨٦٤,١٨٦
٤	الاستثمارات	١٩٥,٦٩	١٥٨,٦٦	١٦٦,٢١	١١٣,٩٦	١,١٦١,٦١	١,١٥٣,١٦	١,٣٦٣,١٦	١,٣٧٨,٦١	-	-	-	٣٣٨,١٩١	١,٣٧٨,١٩١
٥	كميالات وسندات أجنبية	٣٤٦,٣٩	٦١٠,٦١	١١٣,٥٥	١١٣,٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٨٠	١,٠٧٣,٣٨٠
٦	سحب على المكشوف	١١١,١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٥١٦	١,١١١,٥١٦
٧	قروض مسلفة	٦٣٨,٧٥	١١٥,٣١	٧٠٧,٧١	١٩١,١٦	٣٥١,٠٩	١,١١٣,١٧	١,١١٣,١٧	١,١١٣,١٧	٥١٧,٥١٧	-	-	٦٧٨,٦١٦	١,٦٠٦,٣١٧
٨	قروض مضمونة	-	-	-	-	-	-	٣٨٣,١٦	-	-	-	-	١١٦,٥١٦	٣٨٣,١٦٦
٩	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٩	٢٠,٠٠٩
١٠	فوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥١,٧٥١	٧٥١,٧٥١
١١	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
١٢	مفاتيح	١٦٨,٦٩٦	١١١,٢٥٢	١١٣,٦١٢	١١١,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٤٠٤	١,٠٥١,٦١٦
المجموع		١,٦٨١,٠٦٨	١,٥٦٣,١٠٧	٣,٣٤١,٥٨٨	٣,٧٠٢,٠٣٨	١,١٨٠,٦١٢	١,١٨٠,٦١٢	١,٥٧٥,٠٠١	١,٥٦٣,١٠٧	٥٣٦,١٥١	٣١١,٦١٠	٣١١,٦١٠	١,٠٧٠,٦٧١	١,٠٥١,٦١٦

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)  
قائمة حساسية الأصول والالتزامات  
المرفق ١

ريال عماني بالالف

الرقم	العمومية	التزامات وخارج الميزانية	شهر واحد	٣-١ أشهر	١-٣ أشهر	١٢-٦ أشهر	سنتين	٣-٢ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	٧-٥ سنوات	١٠-٧ سنوات	١٥-١٠ سنة	٢٠-١٥ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	ل حساسية	المجموع
١	ودائع جارية	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٤٤١	٤٦٦,٤٤١
٢	ودائع توفير	١٢,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٥,٥٥٨	٢٥٧,٩٤٥
٣	ودائع لأجل	١١,٧١٢	١١,٥٨	١١,٤٤	٣,٦٤٠	٣٤,٦٠٢	١٨٩,٩٧٢	١٨٩,٥٥٥	١٥٩,٤٤٧	٣٤,٦٠٢	٣٤,٦٠٢	-	-	-	-	١٢,٤٧٣	٣٥٦,٣٤١
٤	ودائع أخرى	٧,٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٧,٩	١٨٧,٩
٥	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٢٤,١٧٥	٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠١	٣٠٠,١٠١
٦	شهادة إيداع	-	-	-	-	-	١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣	١٨,٠١٣
٧	ديون أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧	٣,٨٦٨,٧١٧
٨	موازنات مستحقة الدفع	٣,٨٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١١	٣,٨١١
٩	المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩١	١,٦٩١
١٠	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١١	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨١٧	٤,٨١٧
١٢	ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩١	١,٦٩١
١٣	سحبات قابلة للتحويل	٢,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩١	٤,٤٢٦
١٤	مقايضات	١٢٨,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٧,٣٠٢	٩١٥,٧٥١
١٥	التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٧	٢,٤٧٧
١٦	أخرى (أرباح) خسائر العام الحالي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٧٩	١٤,٤٧٩
١٧	الثواب المالية الدائنة - رأس المال المفقود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المجموع	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩	٣٧٩,٤٤٩

الإفصاح التنظيمي طبقاً لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)  
قائمة استحقاق الأصول والالتزامات  
المرفق ٣

الرقم	تحفقات واردة (الأصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩-١٢ شهر	١٢-٩ أشهر	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ريال عماني بالالف
١	تقد في الصندوق	١٦,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٥٣
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٧٢,٧٥٣	٩,٣٠٣	٨٩٦,٣٨٠	١,٦١٧,١٢٢	١,٦١٧,١٢٢	١,٦١٧,١٢٢	١,٦١٧,١٢٢	١,٦١٧,١٢٢	١,٦١٧,١٢٢	١٩,٦١٤
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٨٩,٥٠٥	٥٠٥	٦,٤٤٣	٦٣١	٦٣١	٦٣١	٦٣١	٦٣١	٦٣١	١,٤٠٧
٤	الاستثمارات	٥٨,٨٧٥	٣٧,١٢٤	٣٧,١٢٤	٣٧,١٢٤	٣٧,١٢٤	٣٧,١٢٤	٣٧,١٢٤	٣٧,١٢٤	٣٧,١٢٤	٤١٢,٧٤١
٥	كمبيالات وسندات إئذنية	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦	١,٠١٦
٦	سحب على المكشوف	٦,١٦٩	٦,١٦٩	٦,١٦٩	٦,١٦٩	٦,١٦٩	٦,١٦٩	٦,١٦٩	٦,١٦٩	٦,١٦٩	١٢٩,٥٠٠
٧	فروض وسلف	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠
٨	فروض متأينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩١١
٩	مقايضات	١٣,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٠٠
١٠	فروض معتدلة	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨	٢,٦١٨
١١	مشتريات فورية وآجلة	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤	١٢٢,٩٢٤
١٢	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
١٣	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
١٤	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
١٥	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
١٦	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
١٧	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
١٨	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
١٩	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٠	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢١	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٢	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٣	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٤	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٥	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٦	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٧	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٨	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٢٩	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٠	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣١	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٢	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٣	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٤	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٥	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٦	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٧	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٨	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٣٩	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٠	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤١	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٢	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٣	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٤	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٥	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٦	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٧	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٨	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٤٩	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٠	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥١	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٢	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٣	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٤	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٥	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٦	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٧	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٨	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٥٩	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٠	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦١	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٢	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٣	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٤	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٥	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٦	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٧	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٨	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٦٩	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٠	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧١	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٢	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٣	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٤	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٥	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٦	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٧	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٨	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٢
٧٩	أرباح احتياطية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥





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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٧  
الخطوة ٢:

(ريال عماني بالآلاف)		
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٧	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٧	المرجع
أصول		
١٨٢,٣٢٤	٢١١,٢٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٠٤,٢٠٣	٧٦,٣٦١	أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير
٤١٣,٧٤١	٤١٣,٧٤١	الاستثمارات:
٨٩,٦٨٦	٨٩,٦٨٦	محتفظ بها حتى الاستحقاق
		مستعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
NA	NA	استثمارات في كيانات تابعة
NA	NA	استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
٢١٣,٣٥٥	٢١٣,٣٥٥	متاحة للبيع
NA	NA	مستعدة من استثمارات متاحة للبيع: استثمارات في شركات تابعة
NA	NA	استثمار في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
١١٠,٧٠٠	١١٠,٧٠٠	محتفظ بها للمتاجرة
٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٠٩٧,٧٠٩	قروض وسلف
		من ضمنها
-	-	قروض وسلف لبنوك محلية
-	-	قروض وسلف لبنوك غير محلية
١,٨٤٣,٩٣٠	١,٨٤٣,٩٣٠	قروض وسلف لعملاء محليين
		قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
٦٦,٦٣٨	٦٦,٦٣٨	قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
٤٠,٩١٣	٤٠,٩١٣	قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٤٧,٢٦٧	١٤٧,٢٦٧	تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
٢٠,٠٠٩	٢٠,٠٠٩	أصول ثابتة
٢٣,٧٩٣	٢٣,٧٩٨	أصول أخرى من بينها:
-	-	الشهرة
-	-	أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)
-	-	أصول ضريبة مؤجلة
-	-	الشهرة عند التجميع
-	-	الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
٢,٨٤٢,٨١٨	٢,٨٤٢,٨١٨	إجمالي الأصول

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)  
الخطوة ٢ (تابع):

(ريال عماني بالآلاف)		
الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٧	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٧	المرجع
رأس المال والالتزامات		
١٩٦,٠٧٢	١٩٦,٠٧٢	رأس المال المدفوع
		من ضمنها:
١٩٦,٠٧٢	١٩٦,٠٧٢	مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى
-	-	مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الإضافية الأولى
١٨٨,٦٠١	١٩٧,٥٢٤	الاحتياطي والفائض
		من بينها
٧٢,٦٥١	٦٣,٧٢٨	الأرباح المحتجزة*
٢٢,٤٢٦	٢٢,٤٢٦	أحتياطيات أخرى
(٦٥٦)	(٦٥٦)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
		من بينها:
-	-	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	أرباح من القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	خفض ٥٥% من الأرباح
٣٩٣,٥٩٦	٣٨٤,٦٧٣	إجمالي رأس المال
١,٦٤٢,٨٤٥	١,٦٤٢,٨٤٥	ودائع:
		من ضمنها:
-	-	ودائع من البنوك
١,٤٨٠,٠٨١	١,٤٨٠,٠٨١	ودائع العملاء
١٦٢,٧٦٤	١٦٢,٧٦٤	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية
-	-	(ودائع أخرى (يرجى تحديدها) وودائع وكالة
٧٣٧,١٣٢	٧٣٧,١٣٢	اقتراضات
-	-	من بينها: من البنك المركزي العماني
٧١٨,٦١٩	٧١٨,٦١٩	من بنوك
١٨,٥١٣	١٨,٥١٣	من مؤسسات ووكالات أخرى
٢,٤٠٢	٢,٤٠٢	اقتراضات على شكل سندات وصكوك
٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	أخرى (ديون ثانوية)
٤٠,٣٧٤	٣١,٤٥١	التزامات ومخصصات أخرى ** من بينها:
-	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
-	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
-	-	من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة
-	-	سندات مرتبطة بالشهرة
-	-	سندات مرتبطة أصول غير ملموسة
٢,٨٤٢,٨١٨	٢,٨٤٢,٨١٨	الإجمالي

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٧ الخطوة ٣:

رأس مال الأسهم العادية الفئة أ: الأدوات والاحتياطيات		(ريال عماني بالآلاف)	
	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية/رسالت الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	
١	مصدرة مباشرة مؤهل لرأس مال أسهم عادية (ويعادل غير الشركات غير المساهمة) مضافاً فائض الأسهم المتعلق به	196,072	
٢	الأرباح المحتجزة	63,728	ب
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	22,426	
٤	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من فئة الأسهم المشتركة أ (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 أ)	-	
٦	الأسهم العادية الفئة أ رأس المال قبل التسويات النظامية	282,226	
٧	تسويات التقييم الحذر	-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	-	أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	-	
١١	رأس مال الأسهم العادية الفئة أ	282,226	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

رأس مال الأسهم العادية الفئة أ: الأدوات والاحتياطيات		نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية	
	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية/رسالت الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	
١	مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (ويعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	196,072	
٢	الأرباح المحتجزة	63,727	
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	22,426	
٤	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة أ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	
٥	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة أ)	-	
٦	رأس مال أسهم عادية الفئة أ قبل التسويات النظامية	282,225	
	رأس مال الأسهم العادية الفئة أ: التسويات النظامية		
٧	تسويات التقييم الحذر	-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	784	
١٠	أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافياً من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	
١١	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-	
١٢	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-	
١٣	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)	-	
١٤	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-	
١٥	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة	-	
١٦	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-	
١٧	الحياسة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-	
١٨	استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-	
١٩	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق(مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-	
٢٠	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-	
٢١	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	-	
٢٢	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	-	
٢٣	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-	
٢٤	منه: حقوق خدمات رهن	-	
٢٥	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-	
٢٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-	
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة أ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-	
٢٧	تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة أ نظراً لعدم كفاية الفئة أ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	-	
٢٨	إجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة أ	784	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

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

ريال عماني بالتلاف	
مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)
٢٨١,٤٤١	٢٩ رأس مال الأسهم العادية الفئة ١
	رأس مال إضافي الفئة ١: أدوات
١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ أدوات الفئة الضافية ١ مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
١,٠٠٠,٠٠٠	٣١ من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥
-	٣٢ من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦
-	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ١
-	٣٤ أدوات الفئة الإضافية ١ (وأدوات الأسهم العادية
-	٣٥ الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
١,٠٠٠,٠٠٠	٣٦ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
	رأس مال الفئة الإضافية ١: التسويات النظامية
-	٣٧ استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ المملوكة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠ ٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)
-	٤١ تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	٤٢ تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ١ نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات
-	٤٣ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ١
١,٠٠٠,٠٠٠	٤٤ رأسمال الفئة الإضافية ١
٣٨١,٤٤١	٤٥ رأسمال الفئة ١(الفئة =١ الأسهم العادية الفئة ١ + الفئة الإضافية ١)
	رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	٤٦ مصدر مباشرة مؤهل للأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة
٣٧,٣٨٣	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ١وأدوات الفئة الإضافية ١ غير متضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
-	٤٩ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٢٥,٢٤٧	٥٠ مخصصات
٦٢,٦٣٠	٥١ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
	رأس مال الفئة ٢: التسويات النظامية
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة
-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	٥٤ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 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)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

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

مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)
-	٥٦ تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
-	٥٧ إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢
٦٢,٦٣٠	٥٨ رأس مال الفئة ٢
٤٤٤,٠٧١	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)
	أصول المخاطر المرجحة
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٢,٧٣٧,٤١٥	٦٠ إجمالي أصول المخاطر المرجحة (.١٦+.٦٠+.٦٠ج)
٢,٥٠٨,٤٩٦	٦١ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٨٨,٨١٣	٦٠ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٤٠,١٠٦	٦٠ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	معدلات رأس المال
١٠,٢٨	٦١ معدل الأسهم العادية الفئة ١
١٣,٩٣	٦٢ معدل الفئة ١
١٦,٢٢	٦٣ مجموع معدل رأس المال
-	٦٤ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٩,٥٠٪	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال
٢,٥٠٪	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك
-	٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي
٠,٠٣	٦٨ أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات
	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
٧,٠٠٠	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٩,٠٠٠	٧٠ الحد الأدنى الوطني للفئة ١(إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
١٣,٢٥٠	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٧٢ استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية
-	٧٤ حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢
٢٥,١٨٧	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)
٣١,٣٥٦	٧٧ حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد
-	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
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١٥ يناير ٢٠٢٢)
-	٨٠ حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
-	٨١ مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
-	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الضافية 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 ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية - كما في ديسمبر ٢٠١٧

المصدر	بنك صحرار	بنك صحرار	بنك صحرار	بنك صحرار
١	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للابداع الخاص)	ISIN OM . . . . . ٣٣٩٨	ISIN" OM . . . . . ٤٦٢٨	
٢	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون المصرفي العماني	القانون المصرفي العماني	القانون المصرفي العماني/ قانون الشركات التجارية
٣	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٤	قواعد بازل ٣ انتقالية	الفئة ٢	الفئة ٢	الفئة الاضافيه ا
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	فردى	فردى	فردى
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردى	دين ثانوي	سندات قابلة للتحويل إلزاميا	أسهم حقوق ملكية الدوراق المالية الدائمة
٧	نوع الأداة (يجب تحديد النوع من قبل كل سلطة قضائية)	٣٥,٠ ريال عماني	٢,٣٨٣ مليون ريال عماني	١٧٨,٤٦٥ مليون ريال عماني
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	= /٣٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني	= /٢,٣٨٣,٠٠٠ ريال عماني	١٠٠ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	الالتزام - التكلفة المهلكة	الالتزام - التكلفة المهلكة	حقوق المساهمين
١٠	التصنيف المحاسبي	بدأ الإصدار اعتباراً من ٢٥ مايو ٢٠١٦	٢٨ أبريل ٢٠١٣	٣ يناير ٢٠١٧
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	مؤرخ	مؤرخ	دائم
١٢	دائم أو مؤرخ	٧ سنوات من تاريخ التخصيص أول استحقاق في ٢٥ يوليو ٢٠٢٣	٢٨ أبريل ٢٠١٣	لا ينطبق
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا	نعم	لا
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة إشرافية مسبقة	غير قابل للطلب	في أي وقت، حسب تقدير البنك، أو بناء على توجيهات البنك المركزي العماني	لا ينطبق
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	غير قابل للطلب	كما في النقطة ١٥ أعلاه	لا ينطبق
	كوبونات/ توزيعات نقدية			كل خمس سنوات بعد تاريخ اول مكالمة
١٦	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة	ثابتة	لا ينطبق
١٧	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٧,٠٠٪ سنوياً	٤,٥٪ سنوياً	لا ينطبق
١٨	وجود موقف توزيعات نقدية	لا	لا	لا
١٩	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية	تقديرية جزئياً	تقديرية بالكامل، مستحقة الدفع من البنود القابلة للتوزيع
٢٠	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا	لا	لا
٢١	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٢	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٣	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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

المصدر	بنك صحرار	بنك صحرار	بنك صحرار	بنك صحرار
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، كليا أو جزئياً	لا ينطبق	كليا	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	بسرعة يجب أن يكون عند خصم بنسبة ٢٠٪ للمتوسط المرجح لسعر السوق للأسهم البنك المتداولة خلال ٣ أشهر فوراً قبل تاريخ التسجيل المحدد لكل تحويل.	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	إلزامي	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	الأسهم العادية الفئة ١	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	بنك صحرار	لا ينطبق
٢٩	خصائص الانخفاض	لا	لا	لا
٣٠	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣١	إذا انخفض، كليا أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٤	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 وقرض ثانوي
٣٥	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا
٣٦	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية- كما في ديسمبر ٢٠١٧

المصدر	صغار الإسلامي
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للابداع 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
١٧	كوبونات/ توزيعات نقدية
١٨	توزيعات نقدية/ كوبونات ثابتة أو متغيرة
١٩	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة
٢٠	وجود موقف توزيعات نقدية
٢١	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية
٢٢	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد
٢٣	غير تراكمي أو تراكمي
٢٤	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل
٢٥	إذا كان قابل للتحويل، دوافع التحويل
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، كليا أو جزئياً
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها
٣٠	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها
٣١	خصائص الانخفاض
٣٢	إذا انخفض، دوافع الانخفاض
٣٣	إذا انخفض، كليا أو جزئياً
٣٤	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً
٣٥	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
٣٦	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
٣٧	خصائص انتقالية غير ملتزمة
٣٨	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

# هنا

خدماتنا المصرفية  
أكثر مرونة لأجلك أنت.

صُغار  
الإسلامي

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أنشطة صحار الإسلامي لعام ٢٠١٦

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين

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

إلى مساهمي صحار الإسلامي , بنك صحار ش.م.ع. («البنك»)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته , , ,

وفقا للسلطات المخولة بموجب النظام الأساسي للبنك وشروط تعيين «هيئة الرقابة الشرعية»، تقدم هيئة الرقابة الشرعية التقرير السنوي الآتي:

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك من الفترة ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك للتأكد و إبداء 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 ٢٠١٧ للرد على الاستفسارات، والموافقة على الفرص الاستثمارية التي قدمتها الإدارة المعنية في صحار الإسلامي.

### وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

١) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صحار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على حسب اجتهاد الهيئة.

٢) أن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حسابات الإستثمار يتفق 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 حسين حامد حسان

أ.الدكتور مدثر حسين صديقي

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

(عضو الهيئة)

(رئيس الهيئة والعضو التنفيذي)

(نائب الرئيس)

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي

(عضو الهيئة)

مسقط سلطنة عمان

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

قائمة الفتاوي التي تم إصدارها خلال الفترة ٢٠١٧

رقم	المرجع	الموافقات
١	الربع الأول- ٢٠١٧	الموافقة و المراجعة على توزيع الأرباح لشهر ديسمبر ٢٠١٦ ، يناير و فبراير ٢٠١٧ . <p>اطلعت الهيئة على نسب توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين و المساهمين لشهر ديسمبر لعام ٢٠١٦م و يناير و فبراير لعام ٢٠١٧ و أكدت أنها وزعت حسب إرشادات هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي .</p> <p>المراجعة و الموافقة لهيئة الرقابة الشرعية على تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع السنوية من ٢٠١٧/١/١٦ إلى ٢٠١٦/١٢/٣١</p> <p>لقد أرسلت هذه التقارير قبل لاجتماع إلى رئيس الهيئة الشرعية وبقية الأعضاء ، و أبدى الجميع موافقته و ارتياحه لما ظهر فيها من حرص صحار الإسلامي على الالتزام بأحكام الشريعة و قرارات الهيئة كما أُنئت الهيئة على إدارة صحار الإسلامي و فريق التدقيق و تمت لهم مزيدا من التوفيق.</p> <p>الاطلاع و التصديق على تقرير التدقيق الشرعي السنوي لعام ٢٠١٦</p> <p>اطلعت الهيئة على تقرير التدقيق الشرعي السنوي المجمع لعام ٢٠١٦ و تم الاعتماد عليه.</p> <p>الاطلاع على تقرير التدقيق الشرعي على أنشطة صحار الإسلامي للفترة المنتهية في٣١/١٦/٢٠١٧ المعد من قبل المدققين الخارجيين من شركة E&amp;Y.</p> <p>اطلعت الهيئة على تقرير التدقيق الشرعي المعد من قبل المدققين الخارجيين من شركة E&amp;Y و تم الاعتماد عليه.و أكد فضيلة الدكتور حسين أن المدقق الخارجي يدقق من الناحية النظامية على تقرير التدقيق الشرعي و هي نظرة مجابدة و تعطى تقرير التدقيق الشرعي مصداقية أكبر.</p> <p>و أكد فضيلة الدكتور مدثر على ضرورة رجوع المدقق الخارجي إلى متطلبات البنك المركزي و قوانينه بالإضافة إلى معايير AAOIFI.</p> <p>الاطلاع و الموافقة على التحديث في عقد الإجارة</p> <p>أكدت الهيئة على أن عقود الإيجار في المستقبل إذا كانت مدتها متوسطة أو طويلة فإنها تقسم إلى فترات ويكون العقد ملزما لطرفيه خلال الفترة على أن يتعهد المستأجر ( يعد) بتجديد الإجارة لمدد متساوية مجموعها مع الفترة الأولى يساوي مدة الإجارة، و قبل نهاية كل فترة إجارة يرسل المؤجر إشعارا للمستأجر يخيره بأجرة الفترة القادمة حسب مؤشر البنك المركزي و إذا لم يستأجر العميل يعد مخلا بوعده و يلزمه تنفيذ وعده بالشراء بثمن يتكون من أقساط الأجرة الثابتة غير المدفوعة بالإضافة إلى الأجرة المتغيرة التي وجبت و لم تدفع، علما أن مدة الإجارة هي كامل المدة.</p> <p>ملحوظة: المدة ثابتة و واحدة و تتكون من فترات متعددة تتغير فيها الأجرة.</p> <p>و بموجب ما ذكر أعلاه سيتم وضع عقد إجارة واحد فيه بند ينص على تغير الأجرة بعد فترة بموجب مؤشر البنك المركزي.</p> <p>بالنسبة إلى عقود الإجارة السابقة لا مانع من تغيير الأجرة من قبل صحار الإسلامي للفترة القادمة بما أن تغيير الأجرة تم ذكره في القوائم الخارجية و المراسلات الجانبية و هي تعتبر من موجب العقد عند جمهور العلماء.</p> <p>بعد اطلاع أعضاء الهيئة على محضر الاجتماع المرسل لهم بتاريخ ٣ أبريل ٢٠١٧ ، أضاف فضيلة الدكتور مدثر بعض النقاط فيما يخص عقد الإجارة و طلب اضافتها لمحضر الاجتماع بما أنها نوقشت مسبقا و هي كالآتي:</p>
		الاطلاع و الموافقة على سياسة إدارة مخاطر الائتمان.
		اطلعت الهيئة على سياسة إدارة مخاطر الائتمان و تم الاعتماد عليها.
		الاطلاع و الموافقة على سياسة إدارة مخاطر التقييم الذاتي و سياسة إدارة فقدان البيانات.
		اطلعت الهيئة على سياسة إدارة مخاطر التقييم الذاتي و سياسة إدارة فقدان البيانات و تم الاعتماد عليهما.
		الاطلاع و الموافقة على سياسة إدارة مخاطر السوق لصحار الإسلامي
		اطلعت الهيئة على سياسة إدارة المخاطر السوق و تم الاعتماد عليها
		الاطلاع و الموافقة على طلب إجارة الخدمات لغرض إعداد التقرير الاستراتيجي.
		اطلعت الهيئة على هذا الطلب مسبقا و تمت الموافقة عليه.
		الاطلاع و الموافقة على سياسات صحار الإسلامي في المجالات التالية:
		سياسة الإفصاح
		تطوير المنتج
		إدارة التحصيل
		إدارة الديون المتعثرة
		اطلعت الهيئة على السياسات المذكورة أعلاه و تم الاعتماد عليها.
		الاطلاع و المناقشة على معدل الربح و الخسارة لصحار الإسلامي
		اقترحت هيئة الرقابة الشرعية أنه ينبغي على البنك المركزي العماني أن ينظم برنامج تدريبي أو المؤتمر مرة أو مرتين في العام لكافة الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية للحضور من أجل الإيفاء بهذه القانون بطريقة مقبولة و منظمة

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

قائمة الفتاوي التي تم إصدارها خلال الفترة ٢٠١٧ (تابع)

رقم	المرجع	الموافقات
٢	الربع الثاني ٢٠١٧	الاطلاع و المناقشة على معدل الربح و الخسارة لصحار الإسلامي . <p>تم عرض بيانات و إحصاءات معدل الربح و الخسارة لصحار الإسلامي لنصف السنة الأول من العام ٢٠١٧ من قبل المديرالتنفيذي لشؤون المالية محمد كاشف، و أشادت الهيئة بالتطور الملحوظ لقطاع البنوك الإسلامية في عمان خصوصا مستوى صحار الإسلامي و تمت الهيئة المزيد من التقدم و الازدهار لصحار الإسلامي، بالإضافة إلى ذلك تمت مناقشة موضوع الطلب من البنك المركزي بإعفاء البنوك الإسلامية من دفع ضريبة (VAT) المفروضة على المعاملات التجارية المتضمنة للبيع و الشراء:</p> <p>قال رئيس الهيئة الشرعية بأن البنوك الإسلامية و التجارية يجب أن تعامل بنفس المعيار سواء كان القرار بدفع ضريبة(VAT) أو الاعفاء، و تفضل رئيس الهيئة أيضا برغبته في اطلاع أعضاء الهيئة على توجيهاته لحكومة كازاخستان.</p> <p>طالب نائب رئيس الهيئة بالاطلاع على تفاصيل دفع الضريبة المذكورة أعلاه حسب نوع المنتج.</p> <p>ذكر الشيخ فهد الخليلي بأنه سيسشارك أعضاء الهيئة بدراسة حديثة عن ضريبة (VAT)</p> <p>في نهاية النقاش أكد محمد كاشف بأنه سيرعرض المستجدات في الموضوع في الاجتماع القادم للهيئة.</p> <p>الاطلاع على نسب توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين و المساهمين لشهر مارس و أبريل و مايو و يونيو لعام ٢٠١٧ م . والتي أعدها الإدارة المعنية في صحار الإسلامي والمعتمدة من أعضاء الهيئة خلال الفترة السابقة للاجتماع.</p> <p>اطلعت الهيئة على نسب توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين و المساهمين لشهر مارس و أبريل و مايو و يونيو لعام ٢٠١٧ و أكدت أنها وزعت حسب إرشادات هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي .</p> <p>الاطلاع والتصديق على تقارير التدقيق الشرعي على العمليات المنفذة في صحار الإسلامي من (١/ ١٧/ ٢٠١٧ إلى ٣١/ ١٧/ ٢٠١٦) و المعدة من قبل المراجع الشرعي الداخلي و مساعده و المعتمدة من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية</p> <p>لقد أرسلت هذه التقارير قبل الاجتماع إلى رئيس الهيئة الشرعية وبقية الأعضاء ، و أبدى الجميع موافقته و ارتياحه لما ظهر فيها من حرص صحار الإسلامي على الالتزام بأحكام الشريعة و قرارات الهيئة كما أُنئت الهيئة على إدارة صحار الإسلامي و فريق التدقيق و تمت لهم مزيدا من التوفيق.</p> <p>الاطلاع و التصديق على حساب توفير الجوائز لصحار الإسلامي.</p> <p>تحفظ نائب رئيس الهيئة الدكتور مدثر صديقي على التصديق على حساب توفير الجوائز و قال إن وعد المصرف للعميل باحتمالية حصوله على جوائز كلما ساهم بمبلغ أكثر في حساب المضاربة يشبه حسابات جوائزالخط.</p> <p>في حين أوضح رئيس الهيئة الدكتور حسين بأنه كلما زاد سهم مشاركة العميل في حساب المضاربة زادت فرصة حصوله على الجائزة لأن حساب المضاربة يتكون من عدة عملاء (مضاربين)وهذا النوع من الجوائز مطبق في المصارف الإسلامية العالمية و مصرح من AAOFI حيث أن قيمة الجوائز لا تحتسب من صافي أرباح المضاربة، و إنما تحتسب من أموال البنك.</p> <p>اتفقت الهيئة على الرجوع إلى الفتوى الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية للبنك المركزي العماني و مناقشة هذا الموضوع بعد الاطلاع على نص الفتوى في الاجتماع القادم، و طلب رئيس الهيئة من المراجع الشرعي الداخلي بان يرسل للهيئة التوجيهات الصادرة حديثا من AAOFI بهذا الخصوص.</p> <p>الموافقة على الاستثمار في صكوك الحكومة العمانية.</p> <p>اطلعت الهيئة على قرار الاستثمار في الصكوك الحكومية العمانية الذي تمت الموافقة عليه مسبقا و أقرته.</p> <p>مناقشة المنشورين الذين أصدرهما البنك المركزي العماني في الاستحواذ على التمويل باستخدام البيع و إعادة التاجير.</p> <p>في انتظار الرد من البنك المركزي العماني على رسالة صحار الإسلامي بهذا الخصوص، و سيتم مناقشة الموضوع في الاجتماع المقبل.</p> <p>الاطلاع و الموافقة على الفتوى الصادرة من هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية بخصوص تكاليف التمويل السكني.</p> <p>اطلعت الهيئة على الفتوى الصادرة مسبقا بخصوص تكاليف التمويل السكني و أقرتها.</p>





# سهولة

خدماتنا المصرفية  
أكثر سهولة لأجلك أنت.

البيانات المالية

صُحَّار الإسلامِي





صهار الإسلامي  
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صهار ش.م.ع.ع.)  
**بيان المركز المالي كما في**  
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	إيضاح	٢٠١٧ دولار أمريكي بالتلاف	٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف
الأصول				
١٧,١١٠	١٥,٢٢٢	ب ١	٣٩,٥٣٨	٤٤,٤٤٢
١٤,٢٢٠	٧,٩٨٢	ب ٢	٢٠,٧٣٢	٣٦,٩٣٥
٧,٨٨٨	١٢,٢٥٠	ب ٣	٣١,٨١٨	٢٠,٤٨٨
٤٤,٨٧٩	٥٤,٢٢٨	ب ٤	١٤٠,٨٥٢	١١٦,٥٦٩
٢٠,٢٦٦	٤١,٠٠٠	ب ٥	١٠٦,٤٩٤	٥٢,٦٣٩
٢٢,٥٣٢	٣٧,٤٤٤	ب ٦	٩٧,٢٥٧	٥٨,٥٢٥
١٠,٠٢٤	١٥,٨٠٤	ب ٧	٤١,٠٤٩	٢٦,٠٣٦
١,٢٩٤	١,٠٩٧	ب ٨	٢,٨٤٩	٣,٣٦١
١,٥٥٦	١,٧١٣	ب ٩	٤,٤٥٠	٤,٠٤١
١٣٩,٧٦٩	١٨٦,٧٤٠		٤٨٥,٠٣٩	٣٦٣,٠٣٦
الالتزامات				
٧٣,١٤٢	١٠٨,٤٦١	ب ١٠	٢٨١,٧١٧	١٨٩,٩٧٩
١٣,٠٥٠	١٩,٨٣٦	ب ١١	٥١,٥٢٢	٣٣,٨٩٦
١,١٩٣	٩٥٧	ب ١٢	٢,٤٨٥	٣,٠٩٩
٨٧,٣٨٥	١٢٩,٢٥٤		٣٣٥,٧٢٤	٢٢٦,٩٧٤
٣٤,٢١٨	٣٤,٤٦٧	ب ١٣	٨٩,٥٢٥	٨٨,٨٧٨
حقوق الملاك				
١٧,٠٠٠	٢١,٠٠٠	ب ١٤ (أ)	٥٤,٥٤٥	٤٤,١٥٥
١٣٤	١٣٤	ب ١٤ (ب)	٣٤٨	٣٤٨
٩٨٨	٩٨٨	ب ١٤ (ج)	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
٤٤	٨٩٧		٢,٣٣١	١١٥
١٨,١٦٦	٢٣,٠١٩		٥٩,٧٩٠	٤٧,١٨٤
١٣٩,٧٦٩	١٨٦,٧٤٠		٤٨٥,٠٣٩	٣٦٣,٠٣٦
١٦,٤٣٦	٢٦,٢٢٩	ب ١٥, أ	٦٨,١٢٨	٤٢,٦٩٠
٢٠,٤٤٣	٦,٣٤١	ب ١٥, ب	١٦,٤٧٠	٥٣,٠٩٩

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لصهار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 مسنوليتنا 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 بان 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 والتقدير الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

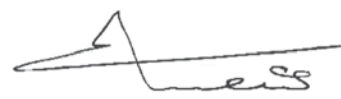
في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC

١٢ مارس ٢٠١٨  
مسقط



اعتمد مجلس الإدارة المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير/ كانون الثاني ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:



نائب رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

## بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٧
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤,٢٣٤	٥,١٧٤	ج ١	١,٦٣٠	١,٩٩٢
(١,٠٣٩)	(١,٠١٨)	ج ٣	(٤٠٠)	(٣٩٢)
٣,١٩٥	٤,١٥٦		١,٦٣٠	١,٦٠٠
٥,٩٣٠	١١,٨١٦	ج ١	٢,٢٨٣	٤,٥٤٩
١,٢٣٤	١,٧٧٤	ج ٢	٤٧٥	٦٨٣
١٠,٣٥٩	١٧,٧٤٦		٣,٩٨٨	٦,٨٣٢
(٣,٣٧٧)	(٧,٩٤٥)	ج ٣	(١,٣٠٠)	(٣,٠٥٩)
٦,٩٨٢	٩,٨٠١		٢,٦٨٨	٣,٧٧٣
١,١٢٧	١,٢٣٦	ج ٤	٤٣٤	٤٧٦
٣٦٤	٧٨٥		١٤٠	٣٠٢
٨,٤٧٣	١١,٨٢٢		٣,٢٦٢	٤,٥٥١
(٣,٥١٧)	(٤,٠١٨)		(١,٣٥٤)	(١,٥٤٧)
(١,٦٤٩)	(٢,٥٥٨)	ج ٥	(٦٣٥)	(٩٨٥)
(٧٤١)	(٧٣٣)	ب ٨	(٢٨٥)	(٢٨٢)
(٥,٩٠٧)	(٧,٣٠٩)		(٢,٢٧٤)	(٢,٨١٤)
٢,٥٦٦	٤,٥١٣		٩٨٨	١,٧٣٧
(٨١٨)	(١,٦٥٢)	ب ٤	(٣١٥)	(٦٣٦)
(٢٦)	(٢٥٥)		(١٠٠)	(٩٨)
١,٧٢٢	٢,٦٠٦		٦٦٣	١,٠٠٣
-	(٣٩٠)		-	(١٥٠)
١,٧٢٢	٢,٢١٦		٦٣٣	٨٥٣

## بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رأس المال المعين	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح محتجزة (خسائر متراكمة)	المجموع	إيضاح
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٤٤	١٨,١٦٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠	مخصص خلال العام
-	-	-	٨٥٣	٨٥٣	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
٢١,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٨٩٧	٢٣,٠١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رأس المال المعين	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح محتجزة (خسائر متراكمة)	المجموع	إيضاح
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٤٤,١٥٥	٣٤٨	٢,٥٦٦	١١٥	٤٧,١٨٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
١٠,٣٩٠	-	-	-	١٠,٣٩٠	مخصص خلال العام
-	-	-	٢,٢١٦	٢,٢١٦	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٤,٥٤٥	٣٤٨	٢,٥٦٦	٢,٣٣١	٥٩,٧٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رأس المال المخصص	احتياطي قانوني	احتياطي عام	خسائر متراكمة	المجموع	إيضاح
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	(٦١٩)	١٢,٥٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	مخصص خلال العام
-	-	-	٦٦٣	٦٦٣	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
١٧,٠٠٠	١٣٤	٩٨٨	٤٤	١٨,١٦٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رأس المال المخصص	احتياطي قانوني	احتياطي عام	خسائر متراكمة	المجموع	إيضاح
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٣١,١٦٩	٣٤٨	٢,٥٦٦	(١,٦٠٧)	٣٢,٤٧٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
١٢,٩٨٦	-	-	-	١٢,٩٨٦	مخصص خلال العام
-	-	-	١,٧٢٢	١,٧٢٢	الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة
٤٤,١٥٥	٣٤٨	٢,٥٦٦	١١٥	٤٧,١٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦





صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٢أ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢أ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

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 والتقدم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدد أو انخفاض في التدفقات النقدية.

##### تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حياة 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.

##### ٤-٢أ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية بإستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

##### معايير صدرت لكن ليس ساري المفعول

إن المعايير الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) خلال الفترة والتي قد تؤثر على البيانات المالية “لنافذة الإسلامية»هي كما يلي:

##### معيار المحاسبة المالية رقم: ٣٠ انخفاض القيمة وخسائر الإئتمان والإلتزامات الباهظة

في نوفمبر ٢٠١٧، أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) معيار المحاسبة المالية رقم: ٣٠ –إنخفاض القيمة وخسائر الإئتمان والإلتزامات الباهظة- و يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم : ١١ “مخصصات وإحتياطيات” والذي سيكون ساري المفعول للفترات المالية من ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، أصدر البنك المركزي العماني خلال السنة تعميم “ب أم ١١٤٩” بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ «الأدوات المالية» لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمنشآت المصرفية الإسلامية حول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كلما يتم إصدار التعليمات.

قامت “النافذة” بتقييم الأثر المحتمل بالتطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم: ٩ ومن المتوقع أن يؤثر التقدير المبدئي على إجمالي حقوق ملكية الملاك بنسبة X - X% كما في ١ يناير ٢٠١٨. هذا أمر مبدئي لأنه لم يتم الإنتهاء من جميع الأعمال الإنتقالية. إن الأثر الفعلي بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم: ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير وفقاً لذلك.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

##### ١-٣أ النقد وما يماثل النقد

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

##### ٢-٣أ 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 بالعملت الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

##### ٣-٣أ الاستثمارات

##### التصنيف

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

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 الللتزامات 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 يشكل جزءاً من المحفظة حيث يوجد نمط فعلي لتحقيق أرباح قصيرة الأجل «كمحتفظ به للمتاجرة» كذلك.

**صغار الإسلامي**

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣١ الاستثمارات (تابع)

تتضمن استثمارات أدوات الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثمارات تدار وتقيم داخلياً للآداء 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 للآداة. يلغى إدراج استثمارات الأوراق المالية عندما ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو قامت النافذة بتحويل جوهرى لكافة مخاطر وعوائد الملكية.

#### 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.

يعد 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 والنايجة 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 لئى 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.

**صغار الإسلامي**

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣١ الاستثمارات (تابع)

**مبادئ القياس (تابع)**

##### 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 للآداة 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 لآداة أخرى مماثلة أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المخصومة بمعدل الربح الحالي لعقود ذات شروط مماثلة وخصائص المخاطر.

#### ٤-٣١ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع وطرق أخرى للتمويل المالي. تدرج أصول التمويل بالتكلفة المهلكة، ناقصاً مخصصات انخفاض القيمة (إن وجدت).

#### المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة. ترتب النافذة معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها 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.

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

صهار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٤ تمويل الأصول (تابع)

*الإجارة المنتهية بالتملك*

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.

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 المقدره للفترة الحالية على النحو التالي:

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

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

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

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

صهار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-٥ الممتلكات والمعدات والتركيبات (تابع)

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى 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 تتكدب 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 الإسلامية. خلال السنة بدأ المكتب الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة ١٥٪ من ربح “النافذة”. يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

### 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 اللاتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

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

*المنافع قصيرة الأجل*

يتم قياس اللاتزامات 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.

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 المقدره 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.



صحار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣٤ 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.

#### ٣٤-١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. من إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المخصص لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد وضع مخصصات 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.

#### ٣٤-١١ 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.

#### ٣٤-١٢ 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.

##### 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 بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

صحار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣٤-١٢ إدراج الإيرادات (تابع)

##### 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.

##### ٣٤-١٣ إدراج الإيرادات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار «مصروفات المضارب». تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستثنى تكاليف العاملين ومصروفات إدارية أخرى. يخصم «ربح المضارب» للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

##### ٣٤-١٤ 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.

##### ٣٤-١٥ 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.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ١٦-٣١ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعد من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى. لا تدرج الالتزامات الطارئة في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت بعيدة.

#### ١٧-٣١ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

#### ١٨-٣١ 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.

#### ١٩-٣١ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

#### ٢٠-٣١ 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 الاللتزامات. المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

#### ٢١-٣١ التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار «كتمويل مشترك» في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن «تمويل ذاتي».

#### ٢٢-٣١ احتياطي معدل الارباح

إحتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم إستغلاله للمحافظة على عائد منافس و ملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير إعتياديه تؤثر على هذا العائد.

#### ٢٣-٣١ إحتياطي مخاطر الاستثمار

المبلغ المقتطع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع حصة المضارب من الاستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع والاستخدام من احتياطي مخاطر الإستثمار خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٢٤-٣١ إلغاء للأصول والخصوم المالية

يتم إستبعاد الموجودات المالية (أو عندما يتطلب جزء من الموجودات أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات) في الحالات التالية:

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات

- تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك أما من خلال (أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات (ب) القيام تحويل سيطره على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات م المحدد في العقد أو الغلاؤه أو إستحقاقه.

هو تحويل مسؤولية مالية عندما تبرأ الالتزام المحدد في العقد، بإلغاء أو انتهاء مدة صلاحية

#### ٢٥-٣١ القيمة العادلة للأصول المالية

للاستثمارات في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.

للكوك المالية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات الماليه أو عدم وجود أسواق نشطه فيتم تقدير قيمتها العادل

قارنتها بالقيمة السوقية الحالية لللكوك المالية متشابهة جداً

في حال وجود أدوات ماليه يتعذر قياس قيمتها حيث لا يمكن قياس القيمة العادلة لاستثمار موثوق بها، أنه في القيمة العادلة للنظر في إعطاء أو استهلاك التكلفة وأي ضعف في القيمة التي تسجل في بيان الدخل.

لمستحقات المبيعات (المرابحة) يتم تحديد القيمة العادلة في نهاية الفترة المالية بقيمتها ما يعادل النقدية.

#### ٢٦-٣١ القيمة العادلة للأصول غير المالية

وتمثل أسعار السوق القيمة العادلة للأصول غير المالية. في حال لم تتوفر أسعار السوق، أنها تقيم بأخذ متوسط قيمة ثلاثة تقييمات من الأطراف ذوي الخبرة ومصدقة.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب١ النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أرصدة لدى البنك المركزي العماني:			
٣٤,٣٤٠	٢٤,٦٨٣	- حساب جار	١٣,٢٢١
٨,٣٠٦	١٢,١٢٢	- احتياطي نقدي	٣,١٩٨
١,٧٩٦	٢,٧٣٣	النقدية	٦٩١
٤٤,٤٤٢	٣٩,٥٣٨		١٧,١١٠

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العُماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

### ب٢ مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٥,٩٧٧	-	بالعملة المحلية: إيداعات وكالة لدى بنوك بالعملة الأجنبية في الخارج:	١٠,٠٠١
١,٠٠٥	٢٠,٠١٣	إيداعات وكالة لدى بنوك	٣,٨٥٢
٩٥٣	٧١٩	حسابات تحت الطلب	٣٦٧
٣٦,٩٣٥	٢٠,٧٣٢	تمويل ذاتي	١٤,٢٢٠

### ب٣ مديونيات المرابحة

٢٠١٧			٢٠١٧		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٧,٠٧٨	-	٣٧,٠٧٨	١٤,٢٧٥	-	١٤,٢٧٥
(٤,٤٢٩)	-	(٤,٤٢٩)	-	-	(١,٧٠٥)
٣٢,٦٤٩	-	٣٢,٦٤٩	١٢,٥٧٠	-	١٢,٥٧٠
(٥٧٤)	-	(٥٧٤)	(٢٢١)	-	(٢٢١)
(٢٥٧)	-	(٢٥٧)	(٩٩)	-	(٩٩)
٣١,٨١٨	-	٣١,٨١٨	١٢,٢٥٠	-	١٢,٢٥٠

مديونيات المرابحة المتعثرة اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٧٤ ألف ريال عماني (٢٠١٥: لا شيء)

٢٠١٦			٢٠١٦		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٣,٢٧٣	-	٢٣,٢٧٣	٨,٩٦٠	-	٨,٩٦٠
(٢,٤١٦)	-	(٢,٤١٦)	(٩٣٠)	-	(٩٣٠)
٢٠,٨٥٧	-	٢٠,٨٥٧	٨,٠٣٠	-	٨,٠٣٠
(٣١٤)	-	(٣١٤)	(١٢١)	-	(١٢١)
(٥٥)	-	(٥٥)	(٢١)	-	(٢١)
٢٠,٤٨٨	-	٢٠,٤٨٨	٧,٨٨٨	-	٧,٨٨٨

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب٤ الإجارة المنتهية بالتمليك

٢٠١٧			٢٠١٧		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
العقارات					
٦٩,٩٠٤	١٠٧,٧٣٢	١٧٧,٦٣٦	١٧٧,٦٣٦	١٠٧,٧٣٢	٢٨٥,٣٦٨
(١١,٨٤٢)	(٢٣,٢٩٦)	(٣٥,١٣٨)	(٣٥,١٣٨)	(٢٣,٢٩٦)	(٥٨,٤٣٤)
٥٨,٠٦٢	٨٤,٤٣٦	١٤٢,٤٩٨	١٤٢,٤٩٨	٨٤,٤٣٦	٢٢٦,٩٣٢
(٥٦١)	(١,٠٦٢)	(١,٦٢٣)	(١,٦٢٣)	(١,٠٦٢)	(٢,٦٨٥)
(٢٣)	-	(٢٣)	(٢٣)	-	(٢٣)
٥٧,٤٧٨	٨٣,٣٧٤	١٤٠,٨٥٢	١٤٠,٨٥٢	٨٣,٣٧٤	٢٢٤,٢٢٦

بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير المنتجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ قدره ٩ ألف ريال عماني (٢٠١٦: صفر)

٢٠١٦			٢٠١٦		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
العقارات					
٤٩,٤١٦	٩٢,٤٧٨	١٤١,٨٩٤	١٤١,٨٩٤	٩٢,٤٧٨	٢٣٤,٣٧٢
(٦,٩٢٥)	(١٧,٢٤٤)	(٢٤,١٦٩)	(٢٤,١٦٩)	(١٧,٢٤٤)	(٤١,٤١٣)
٤٢,٤٩١	٧٥,٢٣٤	١١٧,٧٢٥	١١٧,٧٢٥	٧٥,٢٣٤	٢١٢,٩٥٩
(٤١٣)	(٧٤٣)	(١,١٥٦)	(١,١٥٦)	(٧٤٣)	(١,٦٠٩)
٤٢,٠٧٨	٧٤,٤٩١	١١٦,٥٦٩	١١٦,٥٦٩	٧٤,٤٩١	٢١١,٠٦٠

### ب٥ استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧			٢٠١٧		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٠,٦٦٨	٢٦,٩٢٦	١٠٧,٥٩٤	١٠٧,٥٩٤	٢٦,٩٢٦	١٣٤,٥٢٠
(٨٠٠)	(٢٦٨)	(١,٠٦٨)	(١,٠٦٨)	(٢٦٨)	(٢,٣٣٦)
(٢٩)	(٣)	(٣٢)	(٣٢)	(٣)	(٣٥)
٧٩,٨٣٩	٢٦,٦٥٥	١٠٦,٤٩٤	١٠٦,٤٩٤	٢٦,٦٥٥	١٣٣,١٤٩

بلغ استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك الذي هو غير منتج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ قدره ١١ ألف ريال عماني (٢٠١٦: صفر)

٢٠١٦			٢٠١٦		
تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣١,٧١٧	٢١,٤٥٢	٥٣,١٦٩	٥٣,١٦٩	٢١,٤٥٢	٧٤,٦٢١
(٣١٤)	(٢١٦)	(٥٣٠)	(٥٣٠)	(٢١٦)	(٧٤٦)
٣١,٤٠٣	٢١,٢٣٦	٥٢,٦٣٩	٥٢,٦٣٩	٢١,٢٣٦	٧٣,٨٧٥

صغار الإسلامي  
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

**ب ٦ المشاركة المتناقصة**

٢٠١٧			٢٠١٧		
تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشارك دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	تمويل مشارك ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
٩١,٩٦١	٦,٢٧٨	٩٨,٢٣٩	٣٥,٤٠٥	٢,٤١٧	٣٧,٨٢٢
(٩١٩)	(٦٣)	(٩٨٢)	(٣٥٤)	(٢٤)	(٣٧٨)
٩١,٠٤٢	٦,٢١٥	٩٧,٢٥٧	٣٥,٠٥١	٢,٣٩٣	٣٧,٤٤٤

٢٠١٦			٢٠١٦		
تمويل ذاتي دولار أمريكي بالتآلف	تمويل مشارك دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف	تمويل ذاتي ريال عماني بالتآلف	تمويل مشارك ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
٥١,٥٩٢	٧,٥٢٥	٥٩,١١٧	١٩,٨٦٣	٢,٨٩٧	٢٢,٧٦٠
(٥١٧)	(٧٥)	(٥٩٢)	(١٩٩)	(٢٩)	(٢٢٨)
٥١,٠٧٥	٧,٤٥٠	٥٨,٥٢٥	١٩,٦٦٤	٢,٨٦٨	٢٢,٥٣٢

**ب ٧ استثمارات أوراق مالية**

٢٠١٦ دولار أمريكي بالتآلف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالتآلف	٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف
			أوراق مالية للديون- صكوك
٧,٨٧٥	٧,٨٧٥	٣,٠٣٢	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالتكلفة المطفأة (مضمونة)
٤,٢٧٥	١٩,٣٣٥	٧,٤٤٤	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت المدرجة المصنفة بالتكلفة المطفأة (مضمونة)
١٣,٨٨٦	١٣,٨٣٩	٥,٣٤٦	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة (مضمونة)
٢٦,٠٣٦	٤١,٠٤٩	١٥,٨٠٤	تمويل ذاتي

مدة شهادات الصكوك هي ٥ أعوام وهي تحمل معدل ربح ثابت بمقدار ٣٪ - ٥٪ سنوياً.

**ب ٨ ممتلكات وآلات ومعدات**

برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالتآلف	معدات المكتب ريال عماني بالتآلف	السيارات ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
					التكلفة:
١,١٠٠	٥٨٥	٤٤٦	٩٩	-	٢,٢٣٠
-	١٥	٨	-	٦٢	٨٥
١,١٠٠	٦٠٠	٤٥٤	٩٩	٦٢	٢,٣١٥
					الاستهلاك المتراكم:
(٣٥٣)	(٢٨٧)	(٢٢٩)	(٦٧)	-	(٩٣٦)
(١١٥)	(٨٤)	(٦٨)	(١٥)	-	(٢٨٢)
(٤٦٨)	(٣٧١)	(٢٩٧)	(٨٢)	-	(١,٢١٨)
٦٣٢	٢٢٩	١٥٧	١٧	٦٢	١,٠٩٧

صغار الإسلامي  
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

**ب ٨ ممتلكات وآلات ومعدات (تابع)**

برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالتآلف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالتآلف	معدات المكتب دولار أمريكي بالتآلف	السيارات دولار أمريكي بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
					التكلفة:
٢,٨٥٧	١,٥١٩	١,١٥٩	٢٥٧	-	٥,٧٩٢
٣٩	٢١	-	-	١٦١	٢٢١
٢,٨٩٦	١,٥٤٠	١,١٥٩	٢٥٧	١٦١	٦,٠١٣
					الاستهلاك المتراكم:
(٩١٧)	(٧٤٦)	(٥٩٥)	(١٧٣)	-	(٢,٤٣١)
(٢٩٩)	(٢١٨)	(١٧٧)	(٣٩)	-	(٧٣٣)
(١,٢١٦)	(٩٦٤)	(٧٧٢)	(٢١٢)	-	(٣,١٦٤)
					صافي القيمة الدفترية في ٣١
١,٦٤٠	٥٧٦	٣٨٧	٤٥	١٦١	٢,٨٤٩

برمجيات حاسب آلي ريال عماني بالتآلف	الأثاث والتركيبات ريال عماني بالتآلف	معدات المكتب ريال عماني بالتآلف	السيارات ريال عماني بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ريال عماني بالتآلف	المجموع ريال عماني بالتآلف
					التكلفة:
١,٠٥٠	٤٨١	٤٢٣	٨٦	٤	٢,٠٤٤
٥٠	١٠٤	٢٣	١٣	(٤)	١٨٦
١,١٠٠	٥٨٥	٤٤٦	٩٩	-	٢,٢٣٠
					الاستهلاك المتراكم:
(٢٤٣)	(١٩٧)	(١٦٢)	(٤٩)	-	(٦٥١)
(١١٠)	(٩٠)	(٦٧)	(١٨)	-	(٢٨٥)
(٣٥٣)	(٢٨٧)	(٢٢٩)	(٦٧)	-	(٩٣٦)
٧٤٧	٢٩٨	٢١٧	٣٢	-	١,٢٩٤

برمجيات حاسب آلي دولار أمريكي بالتآلف	الأثاث والتركيبات دولار أمريكي بالتآلف	معدات المكتب دولار أمريكي بالتآلف	السيارات دولار أمريكي بالتآلف	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز دولار أمريكي بالتآلف	المجموع دولار أمريكي بالتآلف
					التكلفة:
٢,٧٢٧	١,٢٤٩	١,٠٩٩	٢٢٣	١٠	٥,٣٠٨
١٣٠	٢٧٠	٦٠	٣٤	(١٠)	٤٨٤
٢,٨٥٧	١,٥١٩	١,١٥٩	٢٥٧	-	٥,٧٩٢
					الاستهلاك المتراكم:
(٦٣١)	(٥١٢)	(٤٢١)	(١٢٧)	-	(١,٦٩١)
(٢٨٦)	(٢٣٤)	(١٧٤)	(٤٦)	-	(٧٤٠)
(٩١٧)	(٧٤٦)	(٥٩٥)	(١٧٣)	-	(٢,٤٣١)
					صافي القيمة الدفترية في ٣١
١,٩٤٠	٧٧٣	٥٦٤	٨٤	-	٣,٣٦١



صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب٩ أصول أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٥٥	١,٥٣٠	أرباح/إيجارات مستحقة القبض	٥٨٩	٢٥٢
٨٧٨	٧٣٢	القابل للاسترداد من المركز الرئيسي	٢٨٢	٣٣٨
٤٥٢	٧٣	دفعه مقدمه مقابل تمويل	٢٨	١٧٤
٢,٠٥٦	٢,١١٥	أخرى	٨١٤	٧٩٢
٤,٠٤١	٤,٤٥٠		١,٧١٣	١,٥٥٦

### ب١٠ ودائع وكالة

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		بالعملة المحلية:		
٥٧,١٤٥	-	- بنوك	-	٢٢,٠٠١
١٠٦,١٩٠	٢٢٠,٦٣٤	- شركات و بيع بالتجزئة	٨٤,٩٤٤	٤٠,٨٨٣
		بالعملة الأجنبية:		
-	-	- بنوك	-	-
٢٦,٦٤٤	٦١,٠٨٣	- شركات و بيع بالتجزئة	٢٣,٥١٧	١٠,٢٥٨
١٨٩,٩٧٩	٢٨١,٧١٧		١٠٨,٤٦١	٧٣,١٤٢

تشتمل الوكالة مستحقة الدفع على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح بين ١,٤ ٪ إلى ٤,٩ ٪. يتراوح استحقاق الوكالة مستحقة الدفع بين أسبوع واحد و١٢ شهراً.

### ب١١ حسابات العملاء وحسابات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
		الحسابات حسب الطبيعة:		
٢٠,٢٥٢	٢٦,١٣٠	- جارية	١٠,٠٦٠	٧,٧٩٧
١٣,٦٤٤	٢٥,٣٩٢	- هامش	٩,٧٧٦	٥,٢٥٣
٣٣,٨٩٦	٥١,٥٢٢		١٩,٨٣٦	١٣,٠٥٠

### ب١٢ التزامات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٤	١٠٦	أرباح/ أتعاب مستحقة الدفع	٤١	١٧
٦٩١	٤٢٣	مستحقات الموظفين	١٦٣	٢٦٦
٨٤٢	٤٧٨	مستحق الدفع لشركة تكافل	١٨٤	٣٢٤
١,٥٢٢	١,٤٧٨	مستحقات أخرى ومخصصات ودائيات	٥٦٩	٥٨٦
٣,٠٩٩	٢,٤٨٥		٩٥٧	١,١٩٣

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب١٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٦	٢٠١٧		٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٧,٨٣٩	٨٨,٧٤٣	حسابات ادخار	٨٨,٧٤٣	٣٣,٨١٨
١,٠٣٩	٧٨٢	حسابات لأجل	٧٨٢	٤٠٠
٨٨,٨٧٨	٨٩,٥٢٥		٨٩,٥٢٥	٣٤,٢١٨

حسابات حملة الاستثمارات غير المقيدة 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 (٢٠١٥: 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	٪١,٨٣
ادخار – درهم إماراتي	٧	٪٠,٦٠
ادخار – دولار أمريكي	٧	٪٠,٥٧
لمدة ٦ أشهر	١٠	٪٠,٧٣
لمدة ١٢ شهرا	١٨	٪١,٣٩

### ب١٤ حقوق المالكين

(أ) رأس المال المخصص

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥-٣ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان “متطلبات الترخيص” للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المركز الرئيسي ١٠ مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال إصدار أسهم حق أفضلية. لاحقاً خصص المركز الرئيسي رأس مال بمقدار ٤ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٥ مليون ريال عماني) إلى النافذة.

### (ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ يمكن تخصيص «مبلغ إضافي في حدود ٢ ٪ من القيمة الإسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار. إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد دعم مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون»، وبالتالي قامت “النافذة” بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار والتي قامت البنك بتحصيله خلال فترة إنشاء «النافذة» إلى الاحتياطي القانوني.

### (ج) الاحتياطي العام

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من المكتب الرئيسي.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ١٥ التزامات وارتباطات عرضية

#### ب ١-١٥ إلتزامات عرضية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠,٥١٩	٦٤,١٩٠	ضمانات	١٥,٦٠٠
٢,١٧١	٣,٩٣٨	اعتمادات مستندية	٨٣٦
٤٢,٦٩٠	٦٨,١٢٨		١٦,٤٣٦

#### ب ٢-١٥ إرتباطات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٣,٠٩٩	١٦,٤٧٠	إرتباطات متعلقة بالإئتمان	٢٠,٤٤٣

### ب ١٦ أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٠٠٠	٨٣	التمويل والسلفيات (الرصيد في نهاية السنة)	٧٧٠
١٠٤	٢٩٩	تمويل وسلفيات مصروفة خلال السنة	٤٠
(٧٨)	(١٩٥)	تمويل وسلفيات مسددة خلال السنة	(٣٠)
٣	-	الودائع (الرصيد في نهاية السنة)	١
٣٩٧	٢,٧١٢	ودائع مستلمة خلال السنة	١٥٣
(٤٠٠)	(٢,٧١٢)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(١٥٤)
١١٢	٧٣	أرباح على تمويلات وسلفيات (خلال السنة)	٤٣
-	٣	مصروفات أرباح (خلال السنة)	-
		مكافآت الإدارة العليا	
٥٤٣	٥٧٧	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	٢٠٩
		أتعاب حضور جلسات ومكافآت لاعضاء مجلس الإدارة	
١٣٥	١١٤	أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٤٣
		معاملات مع المركز الرئيسي	
٥	-	أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة	٢
٢٣١	٣٨٢	أتعاب على خط التزام	٨٩
٣٩٠	٧٠١	إيرادات من عقود الصرف الأجنبي	١٥٠

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ١٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر النافذة أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية في كل من تلك التواريخ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تصنيف كافة الأصول المالية للنافذة كأدوات ديون باستثناء الاستثمارات في الأسهم الميينة في الإيضاح “ب”٧ للقوائم المالية.

#### تقدير القيم العادلة

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

#### أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

تتضمن الأصول المالية بالتكلفة المهلكة «نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية» و«مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ووديعة الوكالة” و”مديونيات مرابحة” وإجارة منتهية بالتمليك” و”استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك” والمشاركة المتناقصة و«أصول أخرى».
تحتسب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية 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.

#### الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة (متضمنة ودائع بنكية وودائع عملاء)

تتضمن الاللتزامات المالية بالتكلفة المهلكة «مستحق لبنوك ومؤسسات مالية ووديعة وكالة” و”الحسابات الجارية للعملاء” و”التزامات أخرى” بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة 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 مقاربة لقيمها الدفترية.

#### أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

#### أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة

الأصول المالية بالقيمة العادلة تتضمن أوراق مالية وعقود صرف عملة أجنبية (متضمنةً عقود المبادلة). يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية «للأصول الأخرى» و«الالتزامات الأخرى»

تقيس النافذة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة لإجراء القياسات:

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

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

المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والاللتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يوجد لدى النافذة عقود صرف عملة أجنبية مدرجة بالقيمة العادلة.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ب ١٨ الأدوات المالية المشتقة

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

### ب ١٨-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم 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 للإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

### ب ١٨-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم النافذة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر قائمة المركز المالي.

تقديرية المبالغ ريال عماني بالتلاف	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق		
	خلل ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	١-٥ سنوات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٧٩,٠٦٣	٤٧,٠٤١	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٧٩,٠٦٣	٤٧,٠٤١	-

دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٢٠٥,٣٥٨	١٢٢,١٨٤	-
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٢٠٥,٣٥٨	١٢٢,١٨٤	-

تقديرية المبالغ ريال عماني بالتلاف	المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق		
	خلل ٣ أشهر	١٢-٣ شهرا	١-٥ سنوات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف	ريال عماني بالتلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	١٥٣,٩١٤	٩٩,٦٢٩	١,١٥٥
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	١٥٣,٩١٤	٩٩,٦٢٩	١,١٥٥

دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف	دولار أمريكي بالتلاف
عقود شراء آجل لعملات أجنبية	٣٩٩,٧٧٧	٢٥٨,٧٧٧	٣,٠٠٠
عقود بيع آجل لعملات أجنبية	٣٩٩,٧٧٧	٢٥٨,٧٧٧	٣,٠٠٠

الطرف المقابل الرئيسي للعقود الآجلة هو المركز الرئيسي.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ج ١ إيرادات من أنشطة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف		دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف
١,٢١٧	٦٧٩	المرابحة	١,٧٦٤	٤٦٨
٦,٨٥٣	٣,٢٥١	الإجارة المنتهية بالتمليك	٨,٤٤٤	٢,٦٣٩
١,٣٩٠	١,٦٦٦	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٤,٣٢٧	٥٣٥
٧٠٤	٩٤٥	المشاركة المتناقصة	٢,٤٥٥	٢٧١
١٠,١٦٤	٦,٥٤١		١٦,٩٩٠	٣,٩٣١
٤,٢٣٤	١,٩٩٢	إيرادات من أصول التمويل المشترك	٥,١٧٤	١,٦٣٠
٥,٩٣٠	٤,٥٤٩	إيرادات من أصول التمويل الذاتي	١١,٨١٦	٢,٢٨٣
١٠,١٦٤	٦,٥٤١		١٦,٩٩٠	٣,٩٣١

### ج ٢ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف		دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف
٣٦	٦٩	الدخل من إيداعات الوكالة بين البنوك مع البنوك الإسلامية	١٧٩	١٤
١,١٩٨	٦١٤	الدخل من الاستثمار في أدوات الدين	١,٥٩٥	٤٦١
-	-	ربح القيمة العادلة بالصافي على أوراق مالية استثمارية محملة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-
١,٢٣٤	٦٨٣		١,٧٧٤	٤٧٥

### ج ٣ أرباح مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف		دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف
١,٠٣٩	٣٩٢	من وديعة مضاربة	١,٠١٨	٤٠٠
		من وديعة وكالة:		
٢,٨٦٥	٢,٨٦٩	-عملاء	٧,٤٥١	١,١٠٣
٥١٢	١٩٠	-بنوك	٤٩٤	١٩٧
٣,٣٧٧	٣,٠٥٩		٧,٩٤٥	١,٣٠٠
٤,٤١٦	٣,٤٥١		٨,٩٦٣	١,٧٠٠

### ج ٤ إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف		دولار أمريكي بالتلاف	ريال عماني بالتلاف
١,١٢٧	٤٧٦	صافي رسوم وعمولة	١,٢٣٦	٤٣٤
١,١٢٧	٤٧٦		١,٢٣٦	٤٣٤

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥٥ مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩٨٢	٧٢٤	١,٨٨٠	تكاليف تشغيل وإدارة
٥٥٦	٢١٧	٥٦٤	تكاليف التأسيس
١١١	٤٤	١١٤	أتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
١,٦٤٩	٩٨٥	٢,٥٥٨	

### د إدارة المخاطر المالية

#### دا مخاطر الائتمان

#### د-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل مديونيات التأجير (على سبيل المثال لا الحصر، المضاربة والمشاركة المتناقصة والاستصناع الإيجارة) 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 مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات ثانوية منتظمة. وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أية تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للطرف المقابل وأية كيانات ذات صلة. تراجع عقود/ تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي توقف التدفقات النقدية، يتم أخذ استثمارات 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 الإيجارة والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

#### د-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 العُماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### دا مخاطر الائتمان (تابع)

#### د-٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مديونيات المرابحة	الإجارة بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المتناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	المجموع
ريال عماني بالآلاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١١,٠٧٣	٤٩,٠١٥	٣٦,٨٢٢	١٠,٥٩٦	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٣١,٢٩٢
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١,٠٣١	٥,١٧٩	٤,١٣٤	٢٦,٨٤٨	-	-	٣٧,١٩٢
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	١٤٦	٣٤	٤٤	-	-	-	٢٢٤
الإجمالي	١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٦٨,٧٠٨
دولار أمريكي بالآلاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٨,٧٦١	١٢٧,٣١٢	٩٥,٦٤٢	٢٧,٥٢٢	٢٠,٧٣٢	٤١,٠٤٩	٣٤١,٠١٨
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٢,٦٧٨	١٣,٤٥٢	١٠,٧٣٨	٦٩,٧٣٥	-	-	٩٦,٦٠٣
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	٣٧٩	٨٨	١١٤	-	-	-	٥٨١
الإجمالي	٣١,٨١٨	١٤٠,٨٥٢	١٠٦,٤٩٤	٩٧,٢٥٧	٢٠,٧٣٢	٤١,٠٤٩	٤٣٨,٢٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مديونيات المرابحة	الإجارة بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	الأرصدة لدى البنوك	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	المجموع
ريال عماني بالآلاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦,٣٣٨	٤١,٦٩١	٢٠,١١٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠,٠٢٤	١١٤,٩٢١
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١,٤٧٥	٣,١٨٨	١٥٠	-	-	-	٤,٨١٣
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	٧٥	-	-	-	-	-	٧٥
الإجمالي	٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠,٠٢٤	١١٩,٨٠٩
دولار أمريكي بالآلاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٦,٤٦٢	١٠٨,٢٨٨	٥٢,٢٤٩	٥٨,٥٢٥	٣٦,٩٣٥	٢٦,٠٣٦	٢٩٨,٤٩٥
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	٣,٨٣١	٨,٢٨١	٣٩٠	-	-	-	١٢,٥٠٢
فات موعد إستحقاقها وإنخفضت قيمتها	١٩٥	-	-	-	-	-	١٩٥
الإجمالي	٢٠,٤٨٨	١١٦,٥٦٩	٥٢,٦٣٩	٥٨,٥٢٥	٣٦,٩٣٥	٢٦,٠٣٦	٣١١,١٩٢



صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

د-٢ إدارة مخاطر 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 بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبنية بالإيضاح رقم د٦. المبالغ المبينة بالإيضاح رقم د٥ تمثل أسوأ الاحتمالات من مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانة محتفظ بها أو أية تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

### د-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلًا للوراق المالية للدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٥,٧٧٩	A١ إلى A٣	-
٣١,٧٦١	١٠,٢٨٦	Baa٣ إلى Baa١	١٢,٢٢٨
٢٥,٩٧٤	-	+Ba إلى -Ba	١,٧٧٠
٤,٢٧٥	٧,٤٤٤	غير مصنف	١,٦٤٦
٦٢,٠١٠	٢٣,٥٠٩		٢٣,٨٧٤

تجري النافذة تقيماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنف.

### د-٤ مخصصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة قروضها. المكونات الرئيسية لهذا المخصص هي مخصصات الخسارة المحددة المتعلقة بمخاطر فردية هامة ومخصص خسائر مجموع القروض الذي يتم تكوينه للأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يتم تحديد أية أطراف بأنها لا تقوم بالسداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص في هذه البيانات المالية.

### د-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 للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمانة غير كافية لاسترداد القيمة الكاملة. بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة للمبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات.

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة. يتم اتخاذ اجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب إصدار ضمانات دون سداد كامل لكافة الالتزامات ذات الصلة بتصريح بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيلات. يسمح باستبدال الضمانة إذا كان الضمان الجديد سيقلل من التعرض للمخاطر بالنسبة للنافذة بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

عندما يتم تحرير ضمان للعميل، تحصل دائرة الائتمان وتحفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

د-١ الضمانات الإضافية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢٤,٣٢٢	١٣١,٧٩٦	٣٤٢,٣٢٧	٨٦,٣٦٤
٢٠,٦٦٢	١٢,٤٢٥	٣٢,٢٧٣	٧,٩٥٥
٢٤٤,٩٨٤	١٤٤,٢٢١	٣٧٤,٦٠٠	٩٤,٣١٩

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.

### د-١٧ 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 التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لآداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنب تركيزات المخاطر المكثفة، تتضمن سياسات واجراءات النافذة مبادئ محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة. تتم مراقبة وإدارة التركزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقا لذلك.

- غطاء تنظيمي- تم وضع حدود المخاطر للشخص (بما فيها الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة به بنسبة ١٥% من صافي أصول البنك.

- القيمة الصافية هي إجمالي الأصول ناقصاً باللتزامات باستثناء رأس المال والفائض والتي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة.

- يجب أن لا يتخطى مخاطر أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة ١٠% من صافي أصول البنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر ٣٥% من صافي الأصول.

يتم ضمان الحدود التي لا تنطبق على المخاطر المؤمنة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو مضمون من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

د-٧ التركزات (تابع)

٢٠١٧						
المربحة ريال عماني بالآلاف	الإجارة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
شركات	٢,٥٠٨	٢٣,٨٠٨	٣٠,٧٣٥	٣٦,٩٤٠	-	٨,٣٦٠
الأفراد	٩,٧٤٢	٣٠,٤٢٠	١٠,٢٦٥	٥٠٤	-	-
السيادية	-	-	-	-	-	٧,٤٤٤
بنوك	-	-	-	٧,٩٨٢	-	-
	١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٤,٠٠٤	١٥,٨٠٤
أوروبا	-	-	-	-	٨٢	-
أميركا الشمالية	-	-	-	-	٤٢	-
آسيا	-	-	-	-	٣,٨٥٤	-
الإجمالي	١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤

٢٠١٧						
المربحة دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالآلاف	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
شركات	-	٦١,٨٣٩	٧٩,٨٣١	٩٥,٩٤٨	-	٢١,٧١٤
الأفراد	٢٥,٣٠٤	٧٩,٠١٣	٢٦,٦٦٣	١,٣٠٩	-	-
السيادية	-	-	-	-	-	١٩,٣٣٥
بنوك	-	-	-	-	٢٠,٧٣٢	-
	٢٥,٣٠٤	١٤٠,٨٥٢	١٠٦,٤٩٤	٩٧,٢٥٧	٢٠,٧٣٢	٤١,٠٤٩
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	٣١,٨١٨	١٤٠,٨٥٢	١٠٦,٤٩٤	٩٧,٢٥٧	١٠,٤٠٠	٤١,٠٤٩
أوروبا	-	-	-	-	٢١٣	-
أميركا الشمالية	-	-	-	-	١٠٩	-
آسيا	-	-	-	-	١٠,٠١٠	-
	٣١,٨١٨	١٤٠,٨٥٢	١٠٦,٤٩٤	٩٧,٢٥٧	٢٠,٧٣٢	٤١,٠٤٩

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

د-٧ التركزات (تابع)

٢٠١٦						
المربحة ريال عماني بالآلاف	الإجارة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	استثمارات أوراق مالية ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
شركات	٣,١٦٨	١٨,٨٤٣	١١,٨٠٥	٢٢,٥٣٢	-	٨,٣٦٨
الأفراد	٤,٧٢٠	٢٦,٠٣٦	٨,٤٦١	-	-	-
السيادية	-	-	-	-	-	١,٦٤٦
بنوك	-	-	-	١٤,٢٢٠	-	-
	٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠,٠٢٤
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٣,٨٨٨	١٠,٠٢٤
أوروبا	-	-	-	-	٢٨٩	-
أميركا الشمالية	-	-	-	-	٤٣	-
آسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧,٨٨٨	٤٤,٨٧٩	٢٠,٢٦٦	٢٢,٥٣٢	١٤,٢٢٠	١٠,٠٢٤

٢٠١٦						
المربحة دولار أمريكي بالآلاف	الإجارة دولار أمريكي بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالآلاف	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك دولار أمريكي بالآلاف	المشاركة المتناقصة	مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	استثمارات أوراق مالية دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع						
شركات	٨,٢٢٨	٤٨,٩٤٣	٣٠,٦٦٢	٥٨,٥٢٥	-	٢١,٧٥٨
الأفراد	١٢,٢٦٠	٦٧,٦٢٦	٢١,٩٧٧	-	-	-
السيادية	-	-	-	-	-	٤,٢٧٥
بنوك	-	-	-	-	٣٦,٩٣٥	-
	٢٠,٤٨٨	١١٦,٥٦٩	٥٢,٦٣٩	٥٨,٥٢٥	٣٦,٩٣٥	٢٦,٠٣٣
التركيز حسب الموقع						
الشرق الأوسط	٢٠,٤٨٨	١١٦,٥٦٩	٥٢,٦٣٩	٥٨,٥٢٥	٣٦,٠٧٣	٢٦,٠٣٦
أوروبا	-	-	-	-	٧٥١	-
أميركا الشمالية	-	-	-	-	١١٢	-
آسيا	-	-	-	-	-	-
	٢٠,٤٨٨	١١٦,٥٦٩	٥٢,٦٣٩	٥٨,٥٢٥	٣٦,٩٣٦	٢٦,٠٣٦

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في مقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

#### د١-٢ إدارة مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع. من ثم تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات العمل من خلال القروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية. كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بلوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات. يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة على استحقاق الأصول والالتزامات. تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمولبات 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 الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

	٢٠١٧	معدل الاقراض	معدل السيولة
المتوسط عن العام	٪٨٤,٨٧	٪٩,٤٦	
الحد الأقصى عن العام	٪٨٥,٤٤	٪٢١,٠٢	
الحد الأدنى عن العام	٪٨٤,١١	٪٢,٣٧	

	٢٠١٦	معدل الاقراض	معدل السيولة
المتوسط عن العام	٪٨٢,٧٨	٪١٧,٤١	
الحد الأقصى عن العام	٪٨٥,١٥	٪٢٩,٢٤	
الحد الأدنى عن العام	٪٧٧,٠٦	٪٥,٧٤	

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.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢التعرض لمخاطر السيولة

	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٢٠١٧	١٠٨,٤٦١	٤٧,٧٥٨	٢٣,١٨٩	٤١,٠٩١	٩٨	١١٢,١٣٦
ودائع وكالة						
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٩,٨٣٦	١٩,٨٣٦	-	-	-	١٩,٨٣٦
التزامات أخرى	٩٥٧	٩٥٧	-	-	-	٩٥٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٢٩,٢٥٤	٦٨,٥٥١	٢٣,١٨٩	٤١,٠٩١	٩٨	١٣٢,٩٢٩
	٣٤,٤٦٧	٣٤,٤٦٧	-	-	-	٣٤,٤٦٧
	١٦٣,٧٢١	١٠٣,٠١٨	٢٣,١٨٩	٤١,٠٩١	٩٨	١٦٧,٣٩٦

	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
٢٠١٧	٢٨١,٧١٧	١٢٤,٠٤٧	٦٠,٢٣١	١٠٦,٧٣٠	٢٥٥	٢٩١,٢٦٣
ودائع وكالة						
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٥١,٥٢٢	٥١,٥٢٢	-	-	-	٥١,٥٢٢
التزامات أخرى	٢,٤٨٦	٢,٤٨٥	-	-	-	٢,٤٨٥
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣٣٥,٧٢٥	١٧٨,٠٥٤	٦٠,٢٣١	١٠٦,٧٣٠	٢٥٥	٣٤٥,٢٧٠
	٨٩,٥٢٥	٨٩,٥٢٥	-	-	-	٨٩,٥٢٥
	٤٢٥,٢٤٩	٢٦٧,٥٧٩	٦٠,٢٣١	١٠٦,٧٣٠	٢٥٥	٤٣٤,٧٩٥

	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
٢٠١٦	٧٣,١٤٢	٢٢,٠٠١	-	-	٥٣,٠٣٠	٧٥,٠٣١
ودائع وكالة						
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٣,٠٥٠	١٣,٠٥٠	-	-	-	١٣,٠٥٠
التزامات أخرى	١,١٩٣	١,١٩٣	-	-	-	١,١٩٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٧,٣٨٥	٣٦,٢٤٤	-	-	٥٣,٠٣٠	٨٩,٢٧٤
	٣٤,٢١٨	٣٣,٨١٩	-	-	٤,٠٠١	٣٤,٢٢٠
	١٢١,٦٠٣	٧٠,٠٦٣	-	-	٥٣,٤٣١	١٢٣,٤٩٤

	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
٢٠١٦	١٨٩,٩٧٩	٥٧,١٤٥	-	-	١٣٧,٧٤٠	١٩٤,٨٨٦
ودائع وكالة						
ودائع عملاء وحسابات أخرى	٣٣,٨٩٦	٣٣,٨٩٦	-	-	-	٣٣,٨٩٦
التزامات أخرى	٣,٠٩٩	٣,٠٩٩	-	-	-	٣,٠٩٩
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٨,٨٧٨	٨٧,٨٤٢	-	-	١,٠٣٦	٨٨,٨٧٨
	٣١٥,٨٥٢	١٨١,٩٨٢	-	-	١٣٨,٧٧٦	٣٢٠,٧٥٨

صحار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د٢ مخاطر السيولة (تابع)

#### د٢-٢ *التعرض لمخاطر السيولة*

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.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب “النافذة” أيضا نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقا للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل ٣.

#### 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 عائذ 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.

#### د٢-٢ *قياس مخاطر السوق*

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة. وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر. في ضوء ما ذكر أعلاه تقوم النافذة بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات. متى وكيفما دخلت النافذة في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديها أنماط رفيعة المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها الآلية المناسبة.

#### د٣-٣ *إدارة مخاطر السوق*

تفصل النافذة في تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة 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.

صحار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 يتنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية. وحيث أن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في اعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.

- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.

- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص اعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والدرباح 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 الاللتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

#### استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تأثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجةً لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

#### أدوات قياس مخاطر معدل الربح

إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسبية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.

#### مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها. تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.



صغار الإسلامي  
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع.)  
**إيضاحات حول البيانات المالية**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ *التعرض لمخاطر معدل الربح (تابع)*

مراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح (تابع)

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم. يراجع المدير العام أو دائرة الالتزام والمخاطر نتائج الفجوة والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحية المعتمدة من قبل المجلس.

د٣-٥ *التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة*

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

الفعلي السنوي الربح معدل %	خلال ثلاثة أشهر ريبال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريبال عماني بالآلاف	أكثر من عام واحد ريبال عماني بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح ريبال عماني بالآلاف	المجموع ريبال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
-	-	-	-	١٥,٢٢٢	١٥,٢٢٢
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
١,٥١	٧,٧٠٠	-	-	٢٨٢	٧,٩٨٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية					
٦,٢٣	-	-	-	١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠
مديونيات المرابحة					
٤,٩٥	٩,٨٤٦	٢٥,٩٥٧	١٨,٤٢٥	-	٥٤,٢٢٨
الإجارة المنتهية بالتمليك					
٥,٣٤	٧,٦٥٨	٢٦,٣٥٠	٦,٩٩٢	-	٤١,٠٠٠
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك					
٤,٩٣	٢٠,٣٥٤	١٧,٠٩٠	-	-	٣٧,٤٤٤
المشاركة المتناقصة					
٤,٦٠	-	١٥,٨٠٤	-	-	١٥,٨٠٤
استثمارات أوراق مالية					
-	-	-	-	١,٠٩٧	١,٠٩٧
أصول ثابتة					
-	-	-	-	١,١٧٣	١,١٧٣
أصول أخرى					
٤٥,٥٥٨	٨٥,٢٠١	٢٥,٤١٧	٣٠,٠٢٤	١٨٦,٢٠٠	١٨٦,٢٠٠
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣,١٤	٤٧,٥٦١	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	-	١٠٨,٤٦١
ودائع وكالة					
-	-	-	-	١٩,٨٣٦	١٩,٨٣٦
الحسابات الجارية للعملاء					
-	-	-	-	٩٥٧	٩٥٧
التزامات أخرى					
٤٧,٥٦١	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	٢٠,٧٩٣	١٢٩,٢٥٤	١٢٩,٢٥٤
إجمالي الالتزامات					
٢,٠٨	٣٤,٤٦٧	-	-	-	٣٤,٤٦٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار					
٨٢,٠٢٨	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	٢٠,٧٩٣	١٦٣,٧٢١	١٦٣,٧٢١
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة					
(٣٦,٤٧٠)	٦٢,٥٤٢	(١٢,٨٢٤)	٩,٧٧١	٢٣,٠١٩	٢٣,٠١٩
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح					
(٣٦,٤٧٠)	٢٦,٠٧٢	١٣,٢٤٨	٢٣,٠١٩	٢٥,٨٦٩	٢٥,٨٦٩
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح					

صغار الإسلامي

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

**إيضاحات حول البيانات المالية**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٥ *التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)*

معدل الفائدة الربح معدل %	خلال ثلاثة أشهر دولار أمريكي بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	غير معرض لمخاطر معدل الربح دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
-	-	-	-	٣٩,٥٣٨	٣٩,٥٣٨
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
١,٥١	٢٠,٠٠٠	-	-	٧٣٢	٢٠,٧٣٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية					
٦,٢٣	-	-	-	٣١,٨١٨	٣١,٨١٨
مديونيات المرابحة					
٤,٩٥	٢٥,٥٧٤	٦٧,٤٢١	٤٧,٨٥٧	-	١٤٠,٨٥٢
الإجارة المنتهية بالتمليك					
٥,٣٤	١٩,٨٩١	٦٨,٤٤٢	١٨,١٦١	-	١٠٦,٤٩٤
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك					
٤,٩٣	٥٢,٨٦٨	٤٤,٣٨٩	-	-	٩٧,٢٥٧
المشاركة المتناقصة					
٤,٦٠	-	٤١,٠٤٩	-	-	٤١,٠٤٩
استثمارات أوراق مالية					
-	-	-	-	٢,٨٤٩	٢,٨٤٩
أصول ثابتة					
-	-	-	-	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠
أصول أخرى					
١١٨,٣٣٣	٢٢١,٣٠١	٦٦,٠١٨	٧٩,٣٨٧	٤٨٥,٠٣٩	٤٨٥,٠٣٩
إجمالي الأصول					
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣,٦٠	١١١,٥٤٨	٣١,٠٣٩	٤٧,٣٩٢	-	٢٨١,٧١٧
ودائع وكالة					
-	-	-	-	٣٣,٨٩٦	٣٣,٨٩٦
الحسابات الجارية للعملاء					
-	-	-	-	٣,٠٩٩	٢,٤٨٥
التزامات أخرى					
١١١,٥٤٨	٣١,٠٣٩	٤٧,٣٩٢	٣٦,٩٩٥	٣٣٥,٧٢٤	٣٣٥,٧٢٤
إجمالي الالتزامات					
٣,١٤	١٢٣,٥٣٥	٥٨,٨٥٥	٩٩,٣٢٧	-	٢٨١,٧١٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار					
٢,٠٨	٨٩,٥٢٥	-	-	-	٨٩,٥٢٥
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة					
٢١٣,٠٦٠	١٦٢,٤٤٦	(٣٣,٣٠٩)	٩٩,٣٢٧	٥٤,٠٠٧	٤٢٥,٢٤٩
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح					
(٩٤,٧٢٧)	٦٧,٧١٩	٣٤,٤١٠	٥٩,٧٩٠	٦٧,١٩٢	(٩٤,٧٢٧)
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح					

صغار الإسلامي  
(نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صغار ش.م.ع.ع)

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

د٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

الفعلي السنوي الربح معدل %	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الأصول					
-	-	-	-	١٧,١١٠	١٧,١١٠
١٣,٨٥٠	١٣,٨٥٠	-	-	١٤,٢٢٠	١٤,٢٢٠
٥,٣٠٠	٤٩٨	١,٦٣٦	٥,٧٥٤	-	٧,٨٨٨
٤,٤٢	١,٦٨٤	٣,٠٤٩	٤,٠١٤٦	-	٤٤,٨٧٩
٥,٤٣	١١٠	٤٤٩	١٩٧,٧	-	٢٠,٢٦٦
٥,٦٠	٥٠٩	١,٩٥٧	٢٠,٠٦٦	-	٢٢,٥٣٢
٤,٦٤	-	-	١٠,٠٢٤	-	١٠,٠٢٤
-	-	-	-	١,٢٩٤	١,٢٩٤
-	-	-	-	١,٥٥٦	١,٥٥٦
١٦,٦٥١	٧,٠٩١	٩٥,٦٩٧	٢٠,٣٣٠	١٣٩,٧٦٩	١٣٩,٧٦٩
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣,٦	٤٢,٩٤٦	١١,٩٥٠	١٨,٢٤٦	-	٧٣,١٤٢
-	-	-	-	١٣,٠٥٠	١٣,٠٥٠
-	-	-	-	١,١٩٣	١,١٩٣
٤٢,٩٤٦	٤٢,٩٤٦	١١,٩٥٠	١٨,٢٤٦	١٤,٢٤٣	٨٧,٢٨٥
١,٧٣	١١,٢٤٠	-	٢٢,٩٧٨	-	٣٤,٢١٨
٥٤,١٨٦	١١,٩٥٠	٤١,٢٢٤	١٤,٢٤٣	١٢١,٦٠٣	١٢١,٦٠٣
(٣٧,٥٣٥)	(٤,٨٥٩)	٥٤,٤٧٣	٦,٠٨٧	١٨,١٦٦	١٨,١٦٦
(٣٧,٥٣٥)	(٤٢,٣٩٤)	١٢,٠٧٩	١٨,١٦٦	(٤٩,٦٨٤)	(٤٩,٦٨٤)

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

د٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح- المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

معدل الفائدة الربح معدل %	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرض لمخاطر معدل الربح	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الأصول					
-	-	-	-	٤٤,٤٤٢	٤٤,٤٤٢
٣٥,٩٧٤	٣٥,٩٧٤	-	-	٩٦١	٣٦,٩٣٥
٥,٣٠٠	١,٢٩٤	٤,٢٤٩	١٤,٩٤٥	-	٢٠,٤٨٨
٤,٤٢	٤,٢٧٤	٧,٩١٩	١٠,٤٢٧٥	-	١١٦,٥٦٨
٥,٤٣	٢٨٦	١,١٦٦	٥١,١٨٧	-	٥٢,٦٣٩
٥,٦٠	١,٣٢٢	٥,٠٨٣	٥٢,١١٩	-	٥٨,٥٢٤
٤,٦٤	-	-	٢٦,٠٣٦	-	٢٦,٠٣٦
-	-	-	-	٣,٣٦١	٣,٣٦١
-	-	-	-	٤,٠٤١	٤,٠٤١
٤٣,٢٥٠	١٨,٤١٧	٢٤٨,٥٦٢	٥٢,٨٠٥	٣٦٣,٠٣٤	٣٦٣,٠٣٤
الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣,٦	١١١,٥٤٨	٣١,٠٣٩	٤٧,٣٩٢	-	١٨٩,٩٧٩
-	-	-	-	٣٣,٨٩٦	٣٣,٨٩٦
-	-	-	-	٣,٠٩٩	٣,٠٩٩
٤٢,٩٤٦	٤٢,٩٤٦	١١,٩٥٠	١٨,٢٤٦	١٤,٢٤٣	٨٧,٢٨٥
١,٧٣	١١,٢٤٠	-	٢٢,٩٧٨	-	٣٤,٢١٨
٥٤,١٨٦	١١,٩٥٠	٤١,٢٢٤	١٤,٢٤٣	١٢١,٦٠٣	١٢١,٦٠٣
(٣٧,٥٣٥)	(٤,٨٥٩)	٥٤,٤٧٣	٦,٠٨٧	١٥,٨١٠	٤٧,١٨٣
(٣٧,٥٣٥)	(٤٢,٣٩٤)	١٢,٠٧٩	١٨,١٦٦	(٤٩,٦٨٤)	(٤٩,٦٨٤)

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣د مخاطر السوق (تابع)

٦-٣د مخاطر العملة (تابع)

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 لحطية. 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:

	٢٠١٧		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
الريال العماني	١٤٤,٢٦٣	٦٨,٠٦٦	٤٦,١٩٧
دولار أمريكي	٤١,٣٥٧	٦١,١٨٤	(١٩,٨٢٧)
يورو	٧٦	١	٧٥
درهم إماراتي	٩٥٤	١	٩٥٣
جنيه استرليني	٨٩	٢	٨٧

	٢٠١٦		
	الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول
الريال العماني	١٢٠,١٩٨	٦٠,٦٣٤	٥٩,٥٦٤
دولار أمريكي	١٩,٠٧٧	٢٦,٧٤٦	(٧,٦٦٩)
يورو	٦	١	٥
درهم إماراتي	٣٩٧	١	٣٩٦
جنيه استرليني	٩١	٢	٨٩

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفعاته 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

### ٤د مخاطر 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.

صغار الإسلامي

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥ه مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صغار الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صغار الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صغار الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح. تتنازل النافذة عن أتعابها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة. تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

### ٦د إدارة رأس المال

٦د-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.

- قروض الأفراد والشركات- وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العماني.

- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

- يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

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

- رأسمال الفئة ٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية.

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 ميلغ 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.

<sup>[1]</sup> التقرير السنوي لبنك صغار ٢٠١٧

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د٦ إدارة رأس المال (تابع)

#### د٦-١ رأس المال النظامي (تابع)

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

٢٠١٦ دولار أمريكي بالتلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالتلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالتلاف	٢٠١٦ ريال عماني بالتلاف
رأس المال الفئة ١			
٤٤,١٥٥	٥٤,٥٤٥	٢١,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٣٤٨	٣٤٨	١٣٤	١٣٤
٢,٥٦٦	٢,٥٦٦	٩٨٨	٩٨٨
١١٥	٢,٣٣٠	٨٩٧	٤٤
٤٧,١٨٤	٥٩,٧٨٩	٣٣,٠١٩	١٨,١٦٦
رأس المال الفئة ٢			
٢,٥٩٢	٤,٢٤٧	١,٦٣٥	٩٩٨
٢,٥٩٢	٤,٢٤٧	١,٦٣٥	٩٩٨
٤٩,٧٧٦	٦٤,٠٣٦	٢٤,٦٥٤	١٩,١٦٤
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٣٧٦,١٢٧	٤٠٠,٨٩٤	١٥٤,٣٤٤	١١٤,٥٦٣
١١,٢٢١	١٤,٠٧٠	٥,٤١٧	٤,٣٢٠
٢٨٧,٣٤٨	٤١٤,٩٥٣	١٥٩,٧٦١	١١٨,٨٨٣
معدل كفاية رأس المال			
٪١٥,٢٨	٪١٥,٤٣	٪١٥,٤٣	٪١٥,٢٨
٪١٦,١٢	٪١٤,٤١	٪١٤,٤١	٪١٦,١٢

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. الأرباح المحققة خلال السنة لم تؤخذ في عين الإعتبار لإحتساب كفاية رأس المال.

### د إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### د٧ معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة. يتم التقرير للإدارة على وحدة العمل. تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

#### د٨ إفساحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، هناك مديونية بمبلغ ٢٨٢,٠ مليون ريال من المركز الرئيسي.

- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره ٢٥٨,٠ مليون ريال (٢٠١٧ : صفر) لصالح الخدمات المشتركة والضريبة

- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.

- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الشريعة هي كالتالي:

المكافآت ريال عماني	أتعاب حضور الجلسات ريال عماني	المجموع ريال عماني
١٦	١	١٧
١٢	٢	١٤
٨	١	٩
٣	١	٤
٣٩	٥	٤٤



# إصغاء

خدماتنا المصرفية  
أكثر تجاوباً مع  
طموحاتك أنت.

الإفصاح التشريعي  
صُحار الإسلامي





صدار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٤. كفاية رأس المال (تابع)

الرقم	البيان	مجمل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	ريال عماني بالتلاف الأصول المرجحة بالمخاطر الأصول
١	البنود بالميزانية العمومية	١٨٨,٣٧٥	١٨٦,٧٤٠	١٣٢,١٣٤
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٢٩,٢٢٧	٢٩,٢٢٧	١٦,٧٦٠
٣	أدوات مشتقة	-	-	-
٤	إجمالي لمخاطر الائتمان			١٤٨,٨٩٤
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	-	-	٥,٤٥٠
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر – مخاطر العمليات			٥,٤١٧
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر			١٥٩,٧٦١
٨	رأس المال الفئة الأولى		٢٣,٠١٩	
٩	رأس المال الفئة الثانية		١,٦٣٥	
١٠	رأس المال الفئة الثالثة		-	
١١	إجمالي رأس المال النظامي		٢٤,٦٥٤	
١٠-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			١٧,٨٦٧
٢-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٦٥٤
٣-١١	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات			٦٥٠
١٢	إجمالي رأس المال المطلوب			١٩,١٧١
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى			%١٤,٤١
١٤	إجمالي معدل رأس المال			%١٥,٤٣
*	بالصافي من المخصصات			

**الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.**

RO - ...	الأصول المرجحة بالمخاطر	ريال عماني بالتلاف متطلبات رأس المال
مديونيات المرابحة	١٢,٢٥٩	١,٤٧١
إجارة منتهية بالتملك	٣٤,٨٥٨	٤,١٨٣
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتملك	٣٤,٦٦٤	٤,١٦٠
المشاركة المنخفضة	٣٧,٨٢٢	٤,٥٣٩
إيداعات لدى البنوك	١,٨٢٠	٢١٨
الاستثمارات	٨,٢٩٢	٩٩٥
الأخرى	٢,٤١٩	٢٩٠
خارج الميزانية العمومية	١٦,٧٦٠	٢,٠١١
	١٤٨,٨٩٤	١٧,٨٦٧
من الأصول المرجحة بالمخاطر أعلده الأصول الممولة من قبل URIA	١٩,٠٧٧	٢,٢٨٩

يتم التعامل مع الأصول الممولة من قبل URIA على قدم المساواة لجميع الأصول الأخرى فيما يتعلق بحساب كفاية رأس المال.

صدار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٤. كفاية رأس المال (تابع)

صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر الخاضع للنهج الموحد هو كما يلي:

الرقم	البيان	التعرض	ريال عماني بالتلاف التعرض الموجودات المرجحة بالمخاطر - المنهج الموحد
١	السيادية - تحمل . %	٢٢,٦٣٣	-
٢	البنوك		
٣	تحمل . %٢	٧,٧٠٠	١,٥٤٠
٤	تحمل . %٥	٥٥٩	٢٨٠
٥	الشركات		
٦	تحمل %٧٥	٢,٦٣٥	١,٩٧٧
٧	تحمل . . %١	١١,٢٥٧	١١,١٦١
٨	التجزئة - تحمل . . %١	١٢,٨٤٦	١٢,٨٤٦
٩	المطالبات المضمونة بعقارات سكنية - تحمل %٣٥	٤٠,٦٣٨	١٤,٢٢٣
١٠	المطالبات المضمونة بعقارات تجارية - تحمل . . %١	٨٧,٣٦٩	٨٧,٣٦٩
١١	القروض المتعثرة السداد - تحمل . . %١	١٠٤	١٠٤
١٢	أصور أخرى - تحمل . . %١	٢,٦٣٤	٢,٦٣٤
	المجموع في الميزانية العمومية	١٨٨,٣٧٥	١٣٢,١٣٤
	البنود خارج الميزانية العمومية		
	تحمل . %٥	٥,٤١٥	٢,٦٩٤
	تحمل . . %١	٢٣,٨١٢	١٤,٠٦٦
		٢٩,٢٢٧	١٦,٧٦٠
	إجمالي الكتاب المصرفي	٢١٧,٦٠٢	١٤٨,٨٩٤

### ٥. إفصاحات 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.

#### ٥-١: حامل حساب الاستثمار غير المقيد

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة، وهي شكل من أشكال الشراكة يقوم فيه طرفان أو أكثر بتأسيس شركة (شركة العقد) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر (المضارب) بجهوده بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون (رب المال) بالموارد المالية.

#### ٥-٢ 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 كربح 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.

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### ٥-٣ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صغار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم («رأس مال المضاربة المشترك»).

يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

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.

#### ٥-٣-١ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:

البنك - حتى .٧٪
المودعون - حتى .٣٪

خلال العام لم يتم تغيير في النسب من مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ويمكن 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. أما النافذة فهي لا تحتفظ بأي احتياطات.

#### ٥-٣-٢ 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.

#### ٥-٣-٣ 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.

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### ٥-٣ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صغار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك (تابع)

#### ٥-٣-٤ 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.

#### ٥-٣-٦ 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.

#### ٥-٤ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح. فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب:

المنتج	نطاق عامل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار- ريال عماني	١٧	٪١,٨٣
ادخار - درهم إماراتي	٧	٪٠,٦٠
ادخار - دولار أمريكي	٧	٪٠,٥٧
مدة ٦ أشهر	١٠	٪٠,٧٣
مدة ١٢ شهراً	١٨	٪١,٣٩

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
	ريال عماني بالآلاف	
ادخار- ريال عماني	٣٤,١٢٧	٪٩٩,٠٢
ادخار - دولار أمريكي	٣٩	٪٠,١١
مدة ٦ أشهر	٤٤	٪٠,١٣
مدة ١٢ شهراً	٢٥٧	٪٠,٧٤
الإجمالي	٣٤,٤٦٧	٪١٠٠

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.



صهار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٥. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-٥ الإفصاحات الكمية (تابع)

**عائدات على الأصول و URIA :**

ريال عماني بالآلاف					
إيرادات على أصول المضاربة	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
إيرادات موزعة على URIA	١,٩٩٢	١,٦٣٠	١,١٣٠	٥٤٢	١٣٤
	٣٩٢	٤٠٠	١٧٥	٦٣	٩
عائدات على متوسط أصول المضاربة	%٤,٤٠	%٤,٤٩	%٤,٧٢	%٥,٣٠	%٥,٣٥
عائدات على متوسط URIA	%١,١٤	%١,٣١	%١,٠٠	%١,٠٥	%٠,٤٩

الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي إجارة منتهية بالتمليك.

ريال عماني بالآلاف صافي التعرض	مخصص عام	مجموع التعرض
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤٠٩	٣٢,٥٠٨
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك	٢٤	٢,٤١٧
المشاركة المنتهية بالتمليك	١٠٣	١٠,٣٦٦
	٥٣٦	٤٥,٢٩١

### نسبة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى الأصول ذات التمويل المشترك

كما في تاريخ التقرير، تم تمويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٧٦,١٠٪ من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة. وحققت النافذة عائدات إجمالية قدرها ١٦,٣٣٪ على متوسط حقوق الملكية في الأصول المخصصة للوعاء خلال السنة.

لا يوجد لدى البنك أي قيود على الاستثمار في وعاء حسابات الاستثمار غير المقيدة إلا إذا كانت مفروضة من قبل البنك المركزي العماني والمحددات الواردة في سياسة البنك.

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مقيد.

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر

#### ١-٦ إدارة المخاطر في بنك صهار- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الإيرادات بحيث يتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وآخرين لمن يتعهد صهار الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صهار الإسلامي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات مثل تمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة. بناءً على تقييم مخاطر الائتمان ذات الصلة، يتم اتخاذ ضمان الأصول قصيرة الأجل والمعدات والآلات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر. يتم توجيه صهار الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

يعتمد صهار الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة بنك صهار بقيود تفويضية للموافقات الاستثنائية من قبل رئيس النافذة الإسلامية.

في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على اساس صحيح وقابل للتحويل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

توجه عملية إدارة المخاطر بتنوع المخاطر وتجنب تركزها. كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامة الرئيسية للرقابة الداخلية لمحفظة التمويل. ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

صهار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ١-٦ إدارة المخاطر في بنك صهار- المنهج والسياسة (تابع)

يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط. ويتم اعتماد التمويل والسلفيات من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للائتمان.

يملك مجلس الإدارة للبنك الأم السلطة على اعتماد كافة السياسات الصادرة المتعلقة بالائتمان والمخاطر. وشكل كذلك لجنة اعتماد الائتمان ومنح أعلى سلطة اعتماد الائتمان في البنك للقيود التنظيمية القصوى.

### ٢-٦ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم. ويتم دعمها من قبل هياكل قيود ملائمة. تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكامل للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صهار الإسلامي. الحد المفروض على نوع من الأصول هو حسب متطلبات البنك المركزي العماني وسياسات البنك.

يتعرض صهار الإسلامي لمختلف انواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية والتي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبة مستمرة. يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ والذي يتضمن مراقبة الإدارة والرقابة وثقافة المخاطر والملكية وتحديد وتقييم والمخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

#### ٣-٦ مخاطر الائتمان

يدير صهار 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	إبداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	الأوراق المالية للديون	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف							
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١١,٠٧٣	٤٩,٠١٥	٣٦,٨٢٢	١٠,٥٩٦	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٣١,٢٩٢
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها	١,٠٣١	٥,١٧٩	٤,١٣٤	٢٦,٨٤٨	-	-	٣٧,١٩٢
المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها	١٤٦	٣٤	٤٤	-	-	-	٢٢٤
الإجمالي	١٢,٢٥٠	٥٤,٢٢٨	٤١,٠٠٠	٣٧,٤٤٤	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٦٨,٧٠٨

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة و 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.

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٣-١ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف		متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
رقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١	مديونيات المرابحة	١٠٠,٣٠٠	٦,٧٤٣	١٢,٥٧٠	٧,٥٣٣
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٥٠٠,٠٩٣	٤٢,٠٢٥	٥٤,٨٦٢	٤٥,٣٢٤
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٣٠٠,٩٤٦	١٢,٥٧٨	٤١,٤٢٣	٢٠,٤٧٠
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٣٠٠,٢٩١	١٩,٨٨٦	٣٧,٨٢٢	٢٢,٧٦٠
٥	استثمارات أدوات دين	١٢,٩١٤	١٠٠,٠٢٦	١٥,٨٠٤	١٠٠,٠٢٤
	الإجمالي	١٣٤,٥٤٤	٩١,٢٥٨	١٦٢,٤٨١	١٠٦,٦٠٨

نسبة التمويل لكل فئة من فئات اللطراف الأخرى إلى إجمالي التمويل

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الشركات	٩٥,٠٨٩	٥٦,٩١٥
التجزئة	٥٠,٠٢٠	٣٩,٦٦٩
مجموع	١٤٦,٦٧٧	٩٦,٥٨٤

### ٦-٣-٢ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف		سلطنة عمان		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية		الهند		باكستان		خدمات أخرى		الإجمالي	
رقم	نوع التعرض الائتماني														
١	مديونيات المرابحة	١٢,٥٧٠													١٢,٥٧٠
٢	الإجارة المنتهية بالتمليك	٥٢,٥٤١	٢,٣٢١												٥٤,٨٦٢
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٤١,٤٢٣													٤١,٤٢٣
٤	المشاركة المنتهية بالتمليك	٣٧,٨٢٢													٣٧,٨٢٢
٥	استثمارات أدوات دين	١٥,٨٠٤													١٥,٨٠٤
	الإجمالي	١٦٠,١٦٠	٢,٣٢١												١٦٢,٤٨١

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٣-١ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف		متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض				
رقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	الإجمالي	التعرض خارج العمومية
١	تجارة استيراد	٥٧	٧١٣	-	-	٣٠٦	١,٠٧٦	
٢	الإنشئات	١,٠٧٢	١٨,٢٨٥	٣٠٠,٣٣١	٣٣,١٠٤	١٠٠,٤٧٦	٩٣,٢٦٨	٢٥,٤٢٣
٣	خدمات	١,٢٦٤	١,٦٩٤	١٢٠	٣,١٩٠	-	٦,٢٦٨	٥٤٠
٤	أخرى	١٠٠,١٧٧	٣٠,٥٥٧	١٠٠,٨٥٢	-	-	٥١,٥٨٦	-
٥	تمويل شخصي					٥,٣٢٨	٥,٣٢٨	-
٦	حكومية	-	٢,٣٢١	-	-	-	٢,٣٢١	-
٧	غير المقيمين	-	-	-	-	-	-	٢٧٦
	الإجمالي	١٢,٥٧٠	٥٤,٨٦٢	٤١,٤٢٣	٣٧,٨٢٢	١٥,٨٠٤	١٦٢,٤٨١	٢٦,٢٩٩

### ٦-٣-٤ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر لائتمان

ريال عماني بالآلاف		التصنيف الزمني		مديونيات المرابحة		الإجارة المنتهية بالتمليك		استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك		المشاركة المنتهية بالتمليك		استثمارات أدوات دين		الإجمالي		التعرض خارج العمومية	
رقم	التصنيف الزمني																
١	حتى شهر واحد	٣١٣	١,٩٣٩	٨٠	١,٩٣٩	٣٧٢	٨٠	٤٥٤٣							٢,٧٠٤		
٢	٣-١ أشهر	٥٠٨	٤٩٧	١٦٥	٤٩٧	٥٤٢	١٦٥	٥٠٨١							١,٧١٢		
٣	٦-٣ أشهر	٩٠٤	١,٤٧٩	٢٨٨	١,٤٧٩	٤٩٨	٢٨٨	١,٢٩٥							٣,١٦٩		
٤	٦-٩ أشهر	٧٠٧	١,١١٣	٣٠٥	١,١١٣	١,٠٣٣	٣٠٥	٢,٣٦٠							٣,١٥٨		
٥	٩-١٢ شهرا	٨٨٠	١,٥٢٦	٣٣٥	١,٥٢٦	٧٢٩	٣٣٥	١,٠٢٣							١١,٨٣١		
٦	٣-١ سنوات	٤,٩٤٨	٨,٦٥٨	٤,٢٨٥	٨,٦٥٨	٧,٤٦٩	٤,٢٨٥	١١,٩٢٥							٢٧,٠٠٥		
٧	٣-٥ سنوات	٢,٧٩٢	٧,٣٢٤	٤,٨٩٢	٧,٣٢٤	٦,٧٣٧	٤,٨٩٢	-							٢١,٧٤٥		
٨	أكثر من ٥ سنوات	١,٥١٨	٣٢,٣٢٦	٣١,٠٧٣	٣٢,٣٢٦	٢٠,٤٤٢	٣١,٠٧٣	٢							٩١,٠٧٩		
٩	الإجمالي	١٢,٥٧٠	٥٤,٨٦٢	٤١,٤٢٣	٥٤,٨٦٢	٣٧,٨٢٢	٤١,٤٢٣	٢٦,٢٢٩							١٦٢,٤٠٣		

٦-٣-٥ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، التمويل والسلفيات المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عماني بالآلاف		الدول		مخصصات				
رقم	الدول	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	عام	خاص	احتياطي الأرباح	مخصصات خلال الفترة	مقدمات مشطوبة خلال العام
١	سلطنة عمان	١٤٤,٣٥٦	٢٢٣	١,٥٢٥	١١٧	٣	٦٥٧	-
٢	الأخرى	٢,٣٢١		١١٠		-	٧٧	-
	مجلس التعاون الخليجي	١٤٦,٦٧٧	٢٢٣	١,٦٣٥	١١٧	٣	٧٣٤	-

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٣-٦ *الحركة في إجمالي القروض والسلف*

البيان	المعياري	التنويه الخاص	دون المعياري	مشكوك فيها	خسارة	الإجمالي
رصيد أول المدة	٩٥,٤٤٨	١,٠٦٢	٧٤	-	-	٩٦,٥٨٤
الحركة/ التغييرات (+/-)	(١,٨٥٢)	١,٧٠٦	٤٢	٣٠	٧٤	.
التمويل الجديد	٣٩,١٠٥	-	-	-	-	٣٩,١٠٥
استرداد التمويل	١٠,١٨٩	٧٩٥	٤	-	-	١٠,٩٨٨
التمويل والسلفيات المشطوبة	-	-	-	-	-	-
رصيد نهاية الفترة	١٤٢,٨٩٠	٣,٥٦٣	١٢٠	٣٠	٧٤	١٤٦,٦٧٧
مخصصات محتفظ بها	١,٦٣٥	-	٢٩	١٥	٧٣	١,٧٥٢
أرباح مجانية	-	-	٢	-	١	٣

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 إنتليجنس، بناءً علي تصنيف البلد المختص. وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة. وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان للملأمة 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 الالزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٢-٧-٣-٦ **الإفصاحات الكمية**

يعرض الجدول التالي تحليل سندات الدين سندات الخزانة، والتوظيفات الكبيرة وغيرها من الفواتير المستحقة الصادرة من قبل وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، على أساس تصنيف موديز أو ما يعادلها.

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٦
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	١٥,٠١٠	من A١ إلى A٣	-
٣١,٧٦١	٢٦,٧١٧	Baa١ إلى Baa٣	١٢,٢٢٨
٢٥,٩٧٤	-	+Ba إلى -B	١,٠٠٠
٤,٢٧٥	١٩,٣٣٥	الأوراق المالية السيادية	١,٦٤٦
٦٢,٠١٠	٦١,٠٦٢		٢٣,٨٧٤

تقوم النافذة بإجراء تقييم مستقل يعتمد على العوامل الكمية والنوعية في الحالات التي يكون فيها الطرف المقابل غير مصنف.

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

٣-٧-٣-٦ **تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقا للأسلوب القياسي**

لا تستخدم النافذة أسلوب المقاصة سواءً للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- الإجارة المنتهية بالتملك
- المشاركة المنتهية بالتملك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست 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 اعادة التسعير هذه تعرض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحنى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحنى العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص اعادة تسعير مشابهة. عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والدرباح 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 الاللتزامات، 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 تأثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرضة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

٣-٤-٦ *أدوات قياس مخاطر معدل الربح*

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

- تحليل فجوات إعادة التسعير والذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح. قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس ا في منحنى العائدات. ويقيس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٤      مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية (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 ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦</b>				
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	١٥,٢٢٢
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	١,٥١	٧,٧٠	-	٢٨٢
مديونيات المرابحة	٦,٢٣	-	-	١٢,٢٥٠
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤,٩٥	٩,٨٤٦	٢٥,٩٥٧	١٨,٤٢٥
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٥,٣٤	٧,٦٥٨	٢٦,٣٥٠	٦,٩٩٢
المشاركة المنتهية بالتمليك	٤,٩٣	٢٠,٣٥٤	١٧,٠٩٠	-
استثمارات أوراق مالية	٤,٦٠	-	٨,٢٩٢	١,٦٣٥
أصول ثابتة	-	-	-	١,٠٩٧
أصول أخرى	-	-	-	١,١٧٤
إجمالي الأصول	٤٥,٥٥٨	٧٧,٦٨٩	٢٧,٠٥٢	٣٠,٠٢٥
الالتزامات وحقوق المساهمين				
ودائع وكالة	٣,١٤	٤٧,٥٦١	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١
الحسابات الجارية للعملاء	-	-	-	١٩,٨٣٦
التزامات أخرى	-	-	-	٩٥٧
إجمالي الاللتزامات	٤٧,٥٦١	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	٢٠,٧٩٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢,٠٨	٣٤,٤٦٧	-	-
مجموع الاللتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة	٤٧,٥٦١	٢٢,٦٥٩	٣٨,٢٤١	٢٠,٧٩٣
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح	(٣٦,٤٧٠)	٥٥,٠٣٠	(١١,١٨٩)	٩,٢٣٢
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح	(٢,٠٩١)	٥٢,٩٣٩	٤١,٧٥٠	٥٠,٩٨٢

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٥-٦      مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة بنك صغار ش.م.ع.ع.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملحح 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 أغليبتها 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 والاللتزامات. تم توضيح احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والاللتزامات. 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 الاقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٧	معدل الإقراض	معدل السيولة
المتوسط عن العام	٪٨٤,٨٧	٪٩,٤٦
الحد الأقصى عن العام	٪٨٥,٤٤	٪٢١,٠٢
الحد الأدنى عن العام	٪٨٤,١١	٪٢,٣٧

يلخص الجدول أدناه ملمح استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والاللتزامات 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.

٢٠١٧	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	خلال ثلاثة أشهر ريال عماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة إلى ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ثلاث سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
ودائع وكالة	١.٨,٤٦١	٤٤,١٨٤	١٥,٠٠٧	٤٥,١٤٠	٧,٢٢٣	١١١,٥٥٤
ودائع عملاء وحسابات أخرى	١٩,٨٣٦	١٩,٨٣٦	-	-	-	١٩,٨٣٦
التزامات أخرى	٩٥٧	٩٥٧	-	-	-	٩٥٧
التزامات أخرى	١٢٩,٢٥٤	٦٤,٩٧٧	١٥,٠٠٧	٤٥,١٤٠	٧,٢٢٣	١٣٢,٣٤٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٣٤,٤٦٧	٣٤,٤٦٧	-	-	٤٠١	٣٤,٢٢٠
	١٦٣,٧٢١	٩٩,٤٤٤	١٥,٠٠٧	٤٥,١٤٠	٧,٦٢٤	١٦٦,٥٦٧



صهار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٥-٦ مخاطر 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.

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في المرفق ا ١ 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 عائذ في ظل المخاطر.

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

يقوم صهار الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محفظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهرية.

#### ١-٦-٦ 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 وتقيم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها صهار الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر. ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
مخاطر مركز معدل الأرباح	-
مخاطر مركز حقوق الملكية	-
مخاطر العملات الأجنبية	٤٣٦
مخاطر السلع	-

#### ٢-٦-٦ مخاطر العملة

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

صهار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

#### ٧-٦ مخاطر التشغيل

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين و الأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات 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.

#### 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 لآثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صهار 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 صهار 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 صهار 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 الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لدى البنك متوسط أتعاب محملة بنسبة ١٦٪ من الدخل المتحقق من الأصول المخصصة للوعاء خلال العام.

لم تنشئ النافذة أي احتياطات وبالتالي لم يتم عرض تحليل متعلق بها.

#### ٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

يتعرض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرضات المخاطر.

كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العماني. إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من العقود المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٦. تقييم التعرض للمخاطر (تابع)

٦-٩ المخاطر الخاصة بالعقود (تابع)

ريال عماني بالآلاف	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	متطلبات رأس المال
مديونيات المرابحة	١٢,٢٥٩	١,٤٧١
الإجارة المنتهية بالتمليك	٣٤,٨٥٨	٤,١٨٣
استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	٣٤,٦٦٤	٤,١٦٠
المشاركة المنتهية بالتمليك	٣٧,٨٢٢	٤,٥٣٩
إيداعات لدى بنوك	١,٨٢٠	٢١٨
استثمارات	٨,٢٩٢	٩٩٥
خدمات أخرى	٢,٤١٩	٢٩٠
خارج الميزانية العمومية	١٦,٧٦٠	٢,٠١١
	١٤٨,٨٩٤	١٧,٨٦٧

### ٧. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكله إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشرعية 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 للشرعية، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشرعية (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشرعية ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

أ) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية. يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

ج) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

د) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

هـ) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

و) لا يمكن للنافذة وضع الأموال مع البنوك التقليدية بما في ذلك بنك صغار.

ز) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

ح) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

ط) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها. أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لسنة ٢٠١٦ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه أي مبالغ إلى الحساب الخيري.

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص. تم تنظيم برنامج تدريبي للموظفين خلال العام ٢٠١٧.

لا يحتفظ مجلس الرقابة الشرعية بأي علاقة تجارية مع البنك.

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٧. الحوكمة الشرعية (تابع)

نبذة عن هيئة الرقابة الشرعية

#### الدكتور حسين حامد حسن

الأستاذ الدكتور حسين هو أستاذ في الشريعة والقانون المقارن في جامعة القاهرة ، وقد نال شهادة الدكتوراه من كلية الشريعة بجامعة الأزهر، مصر وماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية وتخرج في القانون والاقتصاد من جامعة القاهرة، مصر، و هو حائز شهادة الدكتوراه الفخرية في القانون المدني من جامعة دورهام في المملكة المتحدة. له خبرة تمتد إلى مدة أكثر من ٥٠ عامًا في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية وهو رئيس مجالس الرقابة الشرعية لأكثر من ٣٠ بنكًا وهيئة مالية. كما أنه مؤلف أكثر من ٥٠ كتابًا وورقة بحثً، وقد كتب أكثر من ٤٠٠ مقالة شاملة. وقد أشرف على الخطة الكبرى لترجمة ٢٠٠ كتاب إسلامي إلى لغات مختلفة. بالإضافة إلى ذلك، نجح في تحويل العديد من البنوك التقليدية والمؤسسات المالية إلى مؤسسات و بنوك إسلامية.

##### الدكتور مدثر صديقي

الدكتور مدثر صديقي خبير مشهور عالميا في الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية. قد نال درجة الدكتوراه في القانون من كلية شيكاغو كينت للقانون، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة ماجستير في القانون من كلية الحقوق بجامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية؛ وأكمل دراسات إسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية. وهو عضو في لجنة معايير الشريعة الإسلامية الخاصة بـ AAOIFI وفي المجمع الفقهي لأمريكا الشمالية. وهو باحث في أكاديمية البحوث الشرعية الدولية للتمويل الإسلامي في ماليزيا. له خبرة تمتد إلى مدة أكثر من ٣٠ عامًا في تقديم الاستشارات الشرعية والقانونية ، و في التوثيق المصرفي الإسلامي ، والبحوث ، والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة وجامعات ومراكز بحثية في جميع أنحاء العالم.

##### الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

قد نال الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري على شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية و تخصص في القضاء، وقد عمل الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري سكرتيرًا لمفتي سلطنة عمان في قسم الفتوى منذ عام ٢٠٠١. وهو أيضًا ماهر في قانون الشريعة وذلك بعد أن قام بالعديد من الدورات في المجالات ذات الصلة وشارك في العديد من ورش العمل والمؤتمرات ذات الصلة.

##### الشيخ فهد محمد هلال الخليلي

تخرج الشيخ فهد من جامعة فلوريدا أتلانتيك بالولايات المتحدة الأمريكية، وبعد ذلك التحق بالبنك المركزي العماني، حيث كان عضوا من قسم الخزينة والاستثمار. بعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمار حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية الاستثمارية. وشملت مسؤولياته الرئيسية إدارة المحافظ، وترويج مشروعات غرينفيلد والتعامل مع الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية. ومؤخرًا ، قام الشيخ فهد بتأسيس شركة بيت البيان للاستثمار، والتي تركز على بناء علاقات طويلة الأمد من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات الاستشارية.

##### مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

ريال عماني بالآلاف			
مكافآت	أتعاب الجلسة	الإجمالي	
د. حسين حامد حسن	١	١٧	١٦
د. مدثر صديقي	٢	١٤	١٢
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	١	٩	٨
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي	١	٤	٣
	٥	٤٤	٣٩

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### ٧. الحوكمة الشرعية (تابع)

اجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	٢ أبريل ٢٠١٧	٩ يوليو ٢٠١٧	١٥ أكتوبر ٢٠١٧	١٧ ديسمبر ٢٠١٧	عدد اجتماعات محضورة
د. حسين حامد حسن	✓	✓	✓	✓	٤
د. مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري	✓	✓	✓	✓	٤
الشيخ فهد محمد هلال الخليلي	✓	✓	✓	✓	٤

### المسؤولية الاجتماعية للشركات

تقوم «صحار الإسلامي» بتنفيذ برنامج توعية العملاء حول الخدمات المصرفية الإسلامية، كما تدعم أنشطة تضمن الامتثال بالشريعة الإسلامية.

### إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات المطلوبة بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF):

- لم يكن هناك أي خلط بين الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ومبلغ ٢٨٢ ألف ريال عماني مستحق من المكتب الرئيسي.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.

رقم	التحقيقات الداخلية : أصول وطرح الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٤-٦ أشهر	٧-١٢ شهراً	سنتين وواحدة إلى سنة	٢-٣ سنوات	٤-٥ سنوات	٦-٧ سنة	٨-١٠ سنة	١٠-١٥ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	الجزئية حساسية لها	ريال عماني بالتلف
١.	نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٢	١٤,١٧٠
٢.	ودائع لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٠	١٤,١٧٠
٣.	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي/ الشركات التابعة/الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٢	٢٨٢
٤.	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧	٧,٩٧٧
٥.	استثمارات	-	-	-	١٦١٧	-	٥٨١٠	-	-	-	-	-	٥,٧٧٦	١٥,٧٠٣
٦.	الكمبيالات والسندات الرزنية.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧.	سحب على المكشوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨.	فروض وسلف	١٣,٩٣٦	١٨٧,٧١٦	٢٤,٠١٦	١,٠٩٧,٩٠٦	٣١,٤٦٣	٧١٦,٦١٦	١,٧٨٧,١٠٥	٧,٠٥٠	١٦٦	١٧٧	١٣٢	١٤,١٣١	١٤,١٣١
٩.	القروض غير العاملة	-	-	-	-	-	٣٤٥	-	-	-	-	-	٥٣٥	٥٣٥
١٠.	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٧٩	٧٩,٠٧٩
١١.	صافي المعاملات بين الفروع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٥	١٩٥
١٢.	الفائدة مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٤	١٤٤
١٣.	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤.	الأخرى (بروح التحديد)	٢١,٣٣٩	١٨٧,٧١٦	٢٤,٠١٦	٣٩١,١٥٦	٣١,٤٦٣	٨٥٧,٣٠٣	١,١١٧,١١٧	٨٠٥	١٦٦	١٧٧	١٣٢	١٤,١٩٢	١٨٨,٣٧٤
	الرجحالي	٢١,٣٣٩	١٨٧,٧١٦	٢٤,٠١٦	٣٩١,١٥٦	٣١,٤٦٣	٨٥٧,٣٠٣	١,١١٧,١١٧	٨٠٥	١٦٦	١٧٧	١٣٢	١٤,١٩٢	١٨٨,٣٧٤

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### قائمة حساسية الأصول والالتزامات المرفق ١

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

قائمة حساسية الأصول والالتزامات  
المرفق ١ (تابع)

رقم	التدفقات الخارجية - التزامات وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	١-٣ أشهر	١٢-٦ شهوراً	سنة واحدة إلى سنتين	٢-٣ سنوات	٤-٣ سنوات	٤-٣ سنة	٧-١٠ سنة	١٠-١٥ سنة	١٥-٢٠ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	الجمالية	ريال عماني بالتلاف
١	ودائع تحت الطلب	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨٦١	٣١,٨٦١
٢	ودائع توفير	١٢,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٣١٥	١٢,٣١٥
٣	ودائع لأجل	٨,٤٢٨	٥٨,١٧٥	٧,١١٤	٥٧,٩٨٥	٢٧,٥٦٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٧٢,٣٥٧	١,٧٢,٣٥٧
٤	ودائع أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٧٦	٩,٧٧٦
٥	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفرع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨	١٨
٦	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	١٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٤٦	١٤٤٦
٧	هائجة مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
٨	رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٦	٢,٧٥٦
٩	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٧	٨٧٧
١٠	أرباح محجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٩	٨٩٩
١١	التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٩	٨٩٩
١٢	الجمالية	٢٦,٢٦١	٥٨,١٧٥	٧,١١٤	١٧,٩٨٥	٢٧,٥٦٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٨,٣٨٢	١,٨٨,٣٨٢
١٣	الجمالية	٦٩	٥٨,١٧٥	٧,١١٤	١٧,٩٨٥	٢٧,٥٦٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٨,٣٨٢	١,٨٨,٣٨٢

صحار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

التعرض لمخاطر معدل الأرباح - المرفق ٢

٢٠١٧	ريال عماني بالتلاف
٣,٧٧٢	صافي دخل أرباح
٢٣,١٦٤	رأس المال
	على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥ نقطة أساس
٥١,٦٤	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٥ نقطة أساس
١,٣٧	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٠,٢٢	نسبة التأثير على رأس المال
	على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠ نقطة أساس
١٠,٣,٢٨	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ١٠ نقطة أساس
٢,٧٤	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٠,٤٥	نسبة التأثير على رأس المال
	على أساس صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠ نقطة أساس
٢٠,٦,٥٥	تأثير صدمة تقلبات معدلات الربح بواقع ٢٠ نقطة أساس
٥,٤٨	نسبة التأثير على صافي الأرباح
٠,٨٩	نسبة التأثير على رأس المال



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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣

اسم البنك: صحر الإسلامي - نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع										
ريال عماني بالآلاف										
الرقم	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	٦-٣ أشهر	٩-٦ أشهر	شهرأ	٣-١ سنوات	٥-٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١	نقد في الصندوق	١,٠٥٢								١,٠٥٢
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٩,٩٧٩	١,٤١٩	٢٥٤	٤٣	٢٦	١,٠٥٧	٩٧	٦٧٤	١٤,١٧٠
٣	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي	٢٨٢								٢٨٢
٤	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	٧,٩٧٧								٧,٩٧٧
٥	استثمارات	١,٧٦٢	١,٧٦٢	١,٧٦٢	٣,١٤٨	٣,٤٥٩	١,٦٣٦	٥,٧٧٥	١٥,٧٠٣	١٥,٧٠٣
٦	قروض وسلفيات	٢,٦٧٠	١,٧٠٥	٣,١٥٨	٣,١٤٨	٣,٤٥٩	٢٥,٢٧٧	٢٥,٧٠٧	٨٥,٠٨٨	١٤٦,٢١٢
٧	قروض متعثره					٨٦		٢٥٩	٣٤٥	٤٣١
٨	أصول ثابتة					١,٠٩٧		١,٠٩٧		٢,١٩٤
٩	أرباح مستحقة	٦٩٥								٦٩٥
١٠	أصول أخرى	٨٤٢								٨٤٢
١١	مشتريات فورية وأجلة	٢٩,٢٥٩	١٧,٧٨٢	٢٦,١٨٠		٥,٨٤٢				٧٩,٠٦٣
١٢	ارتباطات ائتمانية ملزمة	٤٥,٠٠٠								٤٥,٠٠٠
١٣	خطابات ائتمان وضمن وقبول		٥٦	١٧١	٢٠٣	٤٨	١٥		٦	٤٩٩
١٤	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	٩٠٦	٣٧٠	٥٣١	١٣٨	٢٩	٣٧٧	٣٥		٢,٣٨٥
	الإجمالي	١٠٠,٤٢٤	٢٣,٠٩٤	٣٢,٠٥٦	٣,٩١٨	١٢,٧٣١	٢٨,٢٦١	٢١,٨٣٩	٩٢,٨٩٩	٣١٥,٣٢٢

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### قائمة استحقاق الأصول والالتزامات

المرفق ٣ (تابع)

اسم البنك: صحر الإسلامي - نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحر ش.م.ع.ع										
ريال عماني بالآلاف										
الرقم	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	٦-٣ أشهر	٩-٦ أشهر	شهرأ	٣-١ سنوات	٥-٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١	ودائع جارية	٦,٣٧٢	٦,٣٧٢	٤,٧٧٩	٣,١٨٦	٣,١٨٧				٣١,٨٦٢
٢	ودائع توفير	٦١٨	٦١٨	٦١٨	٦١٨	٦١٨				١٢,٣٦٣
٣	ودائع لأجل	٨,٤٦٩	٣٩,١٠٢	٢,٨٦٦	١٠,١٧٠	٤,٦٥٦	٣١,٢٢٨	٧	١٠,٧٩٧	١٠٧,٢٥٧
٤	ودائع أخرى	١,٤٥١	١,٨٩١	٦٧	٩٥٥	٣٨	٥,٣٧٢			٩,٧٧٦
٥	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي/ شركات تابعة/ فروع	١٨								١٨
٦	أرباح مستحقة الدفع	١,٤٤٩								١,٤٤٦
٧	التزامات أخرى	٨٩٩	١							٨٩٩
٨	مبيعات فورية وأجلة	٢٩,٢٥٩	١٧,٧٨٢	٢٦,١٨٠		٥٨,٨٤٢				٧٩,٠٦٣
٩	خطابات ائتمان وضمن وقبول	٦١	٢٤٦	١٥٧	٢٣	٣	٩			٤٩٩
١٠	ارتباطات ائتمانية ملزمة							٤٥,٠٠٠		٤٥,٠٠٠
١١	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات	١,١٩٦	٥٠٣	١٩٣	١٢٨	١٥٧	٢٠٤	٥		٢,٣٨٥
١٢	رأس المال								٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
١٣	احتياطات									٢,٧٥٦
١٤	أرباح محتجزة									٨٩٧
	الإجمالي	٤٩,٧٨٩	٦٦,٥١٤	٣٤,٨٦٠	١٥,٠٨٠	١٤,٥٠٢	٨٤,٩٠٤	٣,١٦٦	٤٦,٥٠٧	٣١٥,٣٢٢
	الالتزامات التراكمية	٤٩,٧٨٩	١١٦,٣٠٤	١٥١,١٦٣	١١٦,٢٤٣	١٨٠,٧٤٥	٢٦٥,٦٤٨	٢٦٨,٨١٤	٣١٥,٣٢٢	٤٦,٣٩١
	الفجوة	٥٠,٦٣٤	(٤٣,٤٢٠)	(٢,٨٠٣)	(١١,١٦٢)	(١,٧٧٠)	(٤٦,٥٤٣)	١٨,٦٧٣	٤٦,٣٩١	
	الفجوة التراكمية	٥٠,٦٣٤	٧,٢١٤	٤,٤١١	(٦,٧٥١)	(٨,٥٢١)	(٦٥,٠٦٤)	(٤٦,٣٩١)	١	
	الفجوة التراكمية كنسبة من الاللتزامات التراكمية	١٠٠,١٧٠	٦,٢٠٠	٢,٩٢٠	(٤,٠٠٦)	(٤,٧١٠)	(٢٤,٤٩٩)	(١٧,٢٦١)	٠,٠٠٠	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٧

#### الخطوة ١:

(ريال عماني بالآلاف)		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٧	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٧	فوارق
الأصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥,٢٢٢	١٥,٢٢٢		
شهادات إيداع	-	-		
مستحق من بنوك	٧,٩٨٢	٧,٩٨٢		
قروض وسلف	١٤٤,٩٢٢	١٤٤,٩٢٢		
استثمارات في أوراق مالية	١٥,٨.٤	١٥,٨.٤		
قروض وسلف للبنوك	-	-		
الممتلكات والمعدات	١,٠٩٧	١,٠٩٧		
أصول ضريبة مؤجلة	-	-		
أصول أخرى	١,٧١٣	١,٧١٣		
إجمالي الأصول	١٨٦,٧٤٠	١٨٦,٧٤٠		
الالتزامات				
مستحقات للبنوك	-	-		
ودائع العملاء	١٦٢,٧٦٤	١٦٢,٧٦٤		
التزامات ضريبة جارية ومؤجلة	-	-		
التزامات أخرى	٩٥٧	٩٥٧		
ديون ثانوية				
سندات قابلة للتحويل إلزامياً				
مجموع الالتزامات	١٦٣,٧٢١	١٦٣,٧٢١		
حقوق المساهمين				
رأس المال المدفوع	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠		
علوّة إصدار الأسهم	-	-		
الاحتياطي القانوني	١٣٤	١٣٤		
الاحتياطي العام	٩٨٨	٩٨٨		
الأرباح المحتجزة *	٨٩٧	٨٩٧		
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-		
احتياطي الديون الثانوية	-	-		
إجمالي حقوق المساهمين	٢٣,٠١٩	٢٣,٠١٩		
مجموع الالتزامات وأموال المساهمين	١٨٦,٧٤٠	١٨٦,٧٤٠		

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

#### الخطوة ٢:

(ريال عماني بالآلاف)		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٧	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٧	المرجع
أصول				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥,٢٢٢	١٥,٢٢٢		
أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير	٧,٩٨٢	٧,٩٨٢		
الاستثمارات:	١٥,٨.٤	١٥,٨.٤		
محتفظ بها حتى الاستحقاق	٧,٤٤٤	٧,٤٤٤		
مستعدة 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	لا ينطبق	لا ينطبق		
مستعدة 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	٥,٣٢٨	٥,٣٢٨		
قروض وسلف	١٤٤,٩٢٢	١٤٤,٩٢٢		
من ضمنها				
قروض وسلف لبنوك محلية	-	-		
قروض وسلف لبنوك غير محلية	-	-		
قروض وسلف لعملاء محليين	١٣٩,٥٥١	١٣٩,٥٥١		
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية	-	-		
قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية	٢,٣٢١	٢,٣٢١		
قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة	٣,٠٥٠	٣,٠٥٠		
تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية	-	-		
أصول ثابتة	١,٠٩٧	١,٠٩٧		
أصول أخرى من بينها:	١,٧١٣	١,٧١٣		
شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:				
الشهرة	-	-		
أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)	-	-		
أصول ضريبة مؤجلة	-	-		
الشهرة عند التجميع	-	-		
الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر	-	-		
إجمالي الأصول	١٨٦,٧٤٠	١٨٦,٧٤٠		

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

الخطوة ٢ (تابع):

(ريال عماني بالآلاف)	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٧	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٧	المرجع
رأس المال والالتزامات			
رأس المال المدفوع	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	
من ضمنها:			
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	
مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الإضافية الأولى	-	-	
الاحتياطي والفائض	٢,٠١٩	٢,٠١٩	
من بينها			
الأرباح المحتجزة*	٨٩٧	٨٩٧	
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 القيمة العادلة للاستثمارات	لا ينطبق	لا ينطبق	
خفض ٥٥% من الأرباح	لا ينطبق	لا ينطبق	
إجمالي رأس المال	٢٣,٠١٩	٢٣,٠١٩	
ودائع:	١٦٢,٧٦٤	١٦٢,٧٦٤	
من ضمنها:			
ودائع من البنوك	-	-	
ودائع العملاء	١٦٢,٧٦٤	١٦٢,٧٦٤	
ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية (ودائع أخرى (يرجى تحديدها) وودائع وكالة	٨٦,٨٣٠	٨٦,٨٣٠	
اقتراضات	-	-	
من بينها: من البنك المركزي العماني	-	-	
من بنوك	-	-	
من مؤسسات ووكالات أخرى	-	-	
اقتراضات على شكل سندات وصكوك	-	-	
أخرى (ديون ثانوية)	-	-	
التزامات ومخصصات أخرى ** من بينها:	٩٥٧	٩٥٧	
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			
من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات			ب
من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة			
سندات مرتبطة بالشهرة	-	-	
سندات مرتبطة أصول غير ملموسة	-	-	
الإجمالي	١٨٦,٧٤٠	١٨٦,٧٤٠	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٧

الخطوة ٣:

(ريال عماني بالآلاف)	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام المرجعية في الميزانية العمومية/رسايات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢
١	مصدرة مباشرة مؤهل لرأس مال أسهم عادية (ويعادل غير الشركات غير المساهمة) مضافاً فائض الأسهم المتعلق به	٢١,٠٠٠	
٢	الأرباح المحتجزة	٨٩٧	
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢	
٤	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستيعاد التدريجي من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	
٥	رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ١)	-	
٦	الأسهم العادية الفئة ١ رأس المال قبل التسويات النظامية	٢٣,٠١٩	
٧	تسويات التقييم الحذر	-	
٨	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	-	أ
١٠	سندات مرتبطة بالاستثمارات	-	ب
١١	رأس مال الأسهم العادية الفئة ١	٢٣,٠١٩	

صدار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٧

ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية	ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل 3
رأس مال الأسهم العادية الفئة ا: الأدوات والاحتياطيات		
١ مصدر مباشرة مؤهل لرأس مال اسهم عادية (وبعادل غير الشركات المساهمة العامة) مضافاً فائض الأسهم	21,000	-
٢ الأرباح المحتجزة	897	-
٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	1,122	-
٤ رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ا (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	-
ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ا يناير ٢٠١٨	-	-
٥ رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة ا)	-	-
٦ رأس مال أسهم عادية الفئة ا قبل التسويات النظامية	23,019	-
رأس مال الأسهم العادية الفئة ا: التسويات النظامية		
٧ تسويات التقييم الحذر	-	-
٨ الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-
٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	-
١٠ أصول ضريبة مؤجلة تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافياً من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	-
١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية	-	-
١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-	-
١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من CPI)	-	-
١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-	-
١٥ صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة	-	-
١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-	-
١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-	-
١٨ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق، حيث لا 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	-	-
تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-	-
٢٧ تسويات نظامية تطبق على الأسهم العادية الفئة ا نظراً لعدم كفاية الفئة ا والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	-	-
٢٨ اجمالي التسويات النظامية على الأسهم العادية الفئة ا		

صدار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)	ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٢٩ رأس مال الأسهم العادية الفئة ا	٢٣,٠١٩	-
رأس مال إضافي الفئة ا: أدوات		
٣٠ أدوات الفئة الاضافية ا مؤهلة ومصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	-	-
٣١ من ضمنها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٥	-	-
٣٢ من ضمنها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعيار المحاسبي المطبق رقم ٦	-	-
٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة الإضافية ا	-	-
٣٤ أدوات الفئة الإضافية ا (وأدوات الأسهم العادية	-	-
٣٥ الفئة ا غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ا)	-	-
٣٦ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-	-
رأس مال الفئة الإضافية ا: التسويات النظامية		
٣٧ استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ا المملوكة	-	-
٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ا	-	-
٣٩ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠ ٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠ ٪)	-	-
٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي (بصافي الوضع قصير الأجل المستحق)	-	-
٤١ تسويات تنظيمية وطنية محددة	-	-
تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ا فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-	-
٤٢ تسويات نظامية تطبق على الفئة الإضافية ا نظراً لأن فئة ٢ غير كافية لتغطية التخفيضات	-	-
٤٣ اجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة الإضافية ا	-	-
٤٤ رأسمال الفئة الإضافية ا	-	-
٤٥ رأسمال الفئة ا(الفئة ا= الأسهم العادية الفئة ا + الفئة الإضافية ا)	٢٣,٠١٩	-
رأس مال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦ مصدر مباشرة مؤهل لأدوات الفئة ٢ مضافاً فائض الأسهم ذو الصلة	-	-
٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢	-	-
٤٨ أدوات الفئة ٢ (والأسهم العادية فئة ا وأدوات الفئة الإضافية ا غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)	-	-
٤٩ من ضمنها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي	-	-
٥٠ مخصصات	١,٦٣٥	-
٥١ رأس مال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية	١,٦٣٥	-
رأس مال الفئة ٢: التسويات النظامية		
٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ المملوكة	-	-
٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢	-	-
٥٤ استثمارات في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من 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)	-	-



صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)	ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة تسويات نظامية تطبق على الفئة ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٥٧	إجمالي التسويات النظامية على رأسمال الفئة ٢	-
٥٨	رأس مال الفئة ٢	١,٦٣٥
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال= الفئة ١ + الفئة ٢)	٢٤,٦٥٤
	اصول المخاطر المرجحة	
	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	-
٦٠	إجمالي أصول المخاطر المرجحة (١٦٠. +٦٠. +٦٠ج)	١٥٩,٧٦١
أ٦.	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	١٤٨,٨٩٤
ب٦.	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٥,٤٥٠
ج٦.	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٥,٤١٧
	معدلات رأس المال	
٦١	معدل الأسهم العادية الفئة ١	١٤,٤١
٦٢	معدل الفئة ١	١٤,٤١
٦٣	مجموع معدل رأس المال	١٥,٤٣
٦٤	متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الفئة ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٩,٥٠
٦٥	من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	٪٢,٥٠
٦٦	من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	
٦٧	من ضمنها: متطلبات احتياطي جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي	
٦٨	أسهم عادية الفئة ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	٪٠,٠٠
٦٩	الحد الأدنى الوطني لمعدل الأسهم العادية الفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٧,٠٠
٧٠	الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪٩,٠٠
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٪١٢,٠٠
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٢	استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-
٧٣	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	-
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
	حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢	
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرض شريطة منهج موحد (قبل تطبيق الحدود)	
	حدود على إضافة مخصص في الفئة ٢ وفقاً لمنهج موحد	
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	-

صغار الإسلامي

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

### نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية - ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣	نموذج افصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية (تابع)	ريال عماني بالآلاف مبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٠	حد حالي على أدوات الأسهم العادية الفئة ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨١	مبالغ مستثناة من الأسهم العادية الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الاضافية 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)	-

# دائماً

خدماتنا المصرفية  
متوفرة على مدار  
الساعة لأجلك أنت.

أرقام الهواتف،  
شبكة الفروع  
ومواقع أجهزة الصراف الآلي





## أرقام الهواتف

**المقر الرئيسي**

مدير الموقع: الحى التجاري، ص. ب. ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي: ١١٤، سلطة عمان هاتف: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ فاكس: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: customerservice@banksohar.net الموقع الإلكتروني: www.banksohar.net

إميلييا سانكتس

مدير مكتب الرئيس التنفيذي هاتف: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ فاكس: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: Emilia.sanctis@banksohar.net

### فريق الإدارة

ساسني كومار

الرئيس التنفيذي بالإبابة

**منيرة بنت عبدالنهي مكي**

مدير عام الموارد البشرية والإسناد

**خلفان بن راشد الطالعي**

نائب المدير العام ورئيس العمليات المركزية

**بيتر دي ويت**

المدير المالي

**كمران حيدر**

مساعد مدير عام أول ورئيس التدقيق الداخلي

**مصطفى بن علي بن مختار**

نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات بالإبابة

**مجاهد بن سعيد الزنجالي**

نائب المدير العام ورئيس تقنية المعلومات والقنوات الالكترونية

**سالم بن خميس المسكري**

نائب المدير العام ورئيس صدار الإسلامي

**راجيف أرورا**

نائب المدير العام ورئيس قسم التجزئة المصرفية

### شبكة الفروع

### بنك صحر

**الفرع الرئيسي**

ص. ب. ٤٤، ر.ب. ١١٤ حي الميناء هاتف: ٢٤٧٣ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٧٥ +٩٦٨

**فرع القرم**

ص. ب. ١٨٧٥، ر.ب. ١١٤ حي الميناء هاتف: ٢٤٥٦ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٣٢٩٢ +٩٦٨

**فرع السيب**

ص. ب. ٨٦٩، ر.ب. ١١١ مطار السيب هاتف: ٢٤٤٢٣٧١ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٤٢٠٥ +٩٦٨

**فرع العذبية**

ص. ب. ٤٢٣، ر.ب. ١١٢ روي هاتف: ٢٤٤٩١٢٢٦ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٤٩٤٦٤٩ +٩٦٨

**فرع الخوض**

ص. ب. ٤٢٣، ر.ب. ١٣٣ الخوض هاتف: ٢٤٥٤١ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٥٤١ +٩٦٨

**فرع قريات**

ص. ب. ٢٢٩، ر.ب. ١٢٠ قريات هاتف: ٢٤٨٤٥ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٨٤٥٠٩٣ +٩٦٨

**كريم بن فايق بن فهمي** مساعد مدير عام أول ورئيس قسم إدارة المخاطر خالد بن خلفان بن راشد **الصحبي** مساعد المدير العام ورئيس دائرة الالتزام **السمؤل عبدالهادي ادريس** مساعد المدير العام ورئيس قسم الشؤون القانونية

**الاستراتيجية والخدمات المصرفية للمؤسسات**

**محمد بن ظاهر اللواتي**

نائب المدير العام ورئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات البريد الإلكتروني: هاتف: ٢٤٦٦٢١٥ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٦٦٢١٥ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: mohammed.allawati@banksohar.net

**وليد بن مزروق المشيرفي**

مساعد المدير العام ورئيس قسم المؤسسات التجارية المتوسطة هاتف: ٢٤٦٦٢٠٣ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٥٦٠٤٥ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: waleed.almusheifri@banksohar.net

**عبدالفيظ بن عثمان البلوشي**

مساعد المدير العام ورئيس قسم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة هاتف: ٢٤٥٢٧١٠١ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٥٢٧١١٦ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: AbdulH.AI.Balushi@banksohar.net

**سريرام سوبرامثين**

رئيس قسم التجارة الخارجية هاتف: ٢٤٧٣٠٢٠٥ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٧٣٠٣٦١ +٩٦٨

البريد الإلكتروني: Sriram Subramanian@banksohar.net

**جيحي تاريان وارجيس** مساعد مدير عام أول ورئيس إدارة الأصول هاتف: ٢٤٧٣٠٣٦٦ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٧١٧٤١ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: gigi.varghese@banksohar.net

**التجزئة المصرفية**

**خميس بن مسعود الرجبي**

مساعد مدير عام أول- التجزئة المصرفية هاتف: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ فاكس: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: khamis.alrahbi@banksohar.net

**أحمد بن راشد السالمي**

مساعد المدير العام - رئيس القروض الاستثمارية وتطوير المنتجات هاتف: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ فاكس: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: ahmed.alsalmi@banksohar.net

**فلدا شماتشيتكو**

رئيس وحدة مركز البطاقات هاتف: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ فاكس: . . . ٢٤٧٣ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: vlada.s@banksohar.net

**حيدر بن محمد عبدالله**

رئيس وحدة مبيعات التجزئة والتوزيع هاتف: . . . ٢٤٧١٩٩١ +٩٦٨ فاكس: . . . ٢٤٧١٩٦٦ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: haider.mohd@banksohar.net

**حسين بن عبدالرضا جمعة**

مدير تنفيذي أول - العلاقات المصرفية وفرع القرم هاتف: . . . ٢٤٦٦٢٠١ +٩٦٨ فاكس: . . . ٢٤٦٦٢٠٢١ +٩٦٨

البريد الإلكتروني: hussein.shalwani@banksohar.net

**الخبزينة**

**سعيد بن علي الهنائي**

مساعد المدير العام أول - الخبزينة هاتف: ٢٤٧٣٠٣٢٩ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٧٣٠٣٨٠ +٩٦٨ البريد الإلكتروني: saeed.alhinai@banksohar.net

**اتتمان الدوائر والشركات الحكومية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة**

**جنان سلطان**

مساعد المدير العام أول اتتمان الدوائر والشركات الحكومية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة

هاتف: ٢٤٦٦٢١٤ +٩٦٨

فاكس: ٢٤٦٦٢١١ +٩٦٨

البريد الإلكتروني: jeanan.sultan@banksohar.net

**صغار الإسلامي**

**فهد بن أكبر الزنجالي**

رئيس خدمات البيع بالتجزئة والفروع بالإبابة هاتف: ٢٤٧٣٠٣٥٢ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٧٣٠٣٧٦ +٩٦٨

البريد الإلكتروني: fahad.alzadzjali@banksohar.net

**عطاء الرجيم حنفي**

رئيس - الخدمات المصرفية للشركات

هاتف: ٢٤٧١٨٧٧ +٩٦٨

فاكس: ٢٤٧٣٠٣٧٦ +٩٦٨

البريد الإلكتروني: ataurrahim.hanafi@banksohar.net

**فرع بهلاء**

ص. ب. ٨، ر.ب. ٦١٢ بهلاء هاتف: ٢٥٤١٩٤٦ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٤١٩٤١ +٩٦٨

**فرع صلالة**

ص. ب. ١٥٧٧، ر.ب. ٢١١ صلالة هاتف: ٢٣٢٩٥٢٣٩ +٩٦٨ فاكس: ٢٣٢٩٧٩٣٢ +٩٦٨

**فرع إبراء**

ص. ب. ٥٥٨، ر.ب. ٤٠٤ إبراء فاكس: ٢٥٥٧٢٢٣٤ +٩٦٨

**فرع صور**

ص. ب. ٢٦٩، ر.ب. ٤١١ صور هاتف: ٢٥٥٥٥١٨١ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٥٥٥٠٨٤ +٩٦٨

**فرع جعلان بني بو علي**

ص. ب. ٩، ر.ب. ٤١٦ جعلان بني بو علي هاتف: ٢٥٥٥٤٨١ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٥٥٢٧٤٢ +٩٦٨

**فرع سناو**

ص. ب. ٧٢، ر.ب. ٤١٨ سناو هاتف: ٢٥٥٢٥٢٧٧ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٥٢٤٠٣٠ +٩٦٨

**فرع صحم**

ص. ب. ٢١٢، ر.ب. ٣١٩ صحم هاتف: ٢٦٨٥٤٩٧٢ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٦٨٦٨١ +٩٦٨

**فرع الرستاق**

ص. ب. ٢٨٦، ر.ب. ٣١١ صحر هاتف: ٢٦٨٤٢٧٠٩ +٩٦٨ فاكس: ٢٦٨٤٢٩٥٢ +٩٦٨

**فرع شناص**

ص. ب. ٤٥٨، ر.ب. ٣٢٤ شناص هاتف: ٢٦٧٤٨٢٨٢ +٩٦٨ فاكس: ٢٦٧٤٨٥٢ +٩٦٨

**فرع بركاء**

ص. ب. ٥٦٨، ر.ب. ٣٢٠ بركاء هاتف: ٢٦٨٢٥٨٣ +٩٦٨ فاكس: ٢٦٨٢٥٩٢ +٩٦٨

**فرع المصنعة**

ص. ب. ٣٧١، ر.ب. ٣١٢ المصنعة هاتف: ٢٦٩٧١١٩٢ +٩٦٨ فاكس: ٢٦٩٧١١٩٤ +٩٦٨

**فرع السويق**

ص. ب. ١٣، ر.ب. ٣١٥ السويق هاتف: ٢٦٨٦٠١٩ +٩٦٨ فاكس: ٢٦٨٦٠١٢٠ +٩٦٨

### صغار الإسلامي

**فرع القبرة**

ص. ب. ١٨٦، ر.ب. ١٣٠ مسقط هاتف: ٢٤٦١٤٤١٧ +٩٦٨ فاكس: ٢٤٦١٤٢٣٣ +٩٦٨

**فرع فلج القبائل**

ص. ب. ١٥٢، ر.ب. ٣٢٢ فلج القبائل هاتف: ٢٦٧٥٢٠٤ +٩٦٨ فاكس: ٢٦٧٥٢٠٤٥ +٩٦٨

**فرع فرق**

ص. ب. ١٥٧٩، ر.ب. ١١١ فرق هاتف: ٢٥٤٧٨٧٩ +٩٦٨ فاكس: ٢٥٤٤٧٨٦ +٩٦٨

**فرع السعادة**

ص. ب. ١٤٠، ر.ب. ٢١٥ السعادة هاتف: ٢٣٢٢٧٣٩٩ +٩٦٨ فاكس: ٢٣٢٢٧٣٧٨ +٩٦٨

**فرع الخوض**

ص. ب. ٩، ر.ب. ١١١ حي الميناء هاتف: ٢٤١٨٩٩٤٩ +٩٦٨ فاكس: ٢٤١٨٩٩٤٠ +٩٦٨

### مواقع أجهزة الصراف الآلي

#### المتواجدة في الفروع

**بنك صحر**

- الفرع الرئيسي
- القرم
- السيب
- العذبية
- الخوض
- قريات
- الخوير
- العامرات
- روي
- قنبليوز مول
- المعيبلة
- فرع صحر
- فرع شناص
- فرع بركاء
- فرع صحم
- فرع السويق
- فرع الرستاق

**صحر الإسلامي**

- فرع فلج القبائل
- فرع فرق
- فرع السعادة
- فرع القبرة
- فرع الخوض

#### الخارجية

**بنك صحر**

العذبية، سفير مول وزارة الدفاع، معسكر المرتفعة، سوق المعيبلة، محطة المها لتعبئة الوقود الحيل الشمالية المعيبلة، محطة شل لتعبئة الوقود المعيبلة، محطة المها لتعبئة الوقود مسقط سيتي سنتر الموالج، محطة شل لتعبئة الوقود شارع زوي العام الوادي الكبير، مارس هايرماركت العذبية، مارس هايرماركت القرم، مارس هايرماركت دارسيت، محطة شل لتعبئة الوقود مدينة السلطان قابوس، مخير مسقط الخوير، مرمول للسفر والسياحة الوقبية، محطة المها لتعبئة الوقود صحر، سفير مول صحم، حصن الشيخ

### صغار الإسلامي

العذبية، محطة شل لتعبئة الوقود

الحيل الجنوبية، محطة شل لتعبئة الوقود